

العربية  
arabia

شركة التامين العربية التعاونية

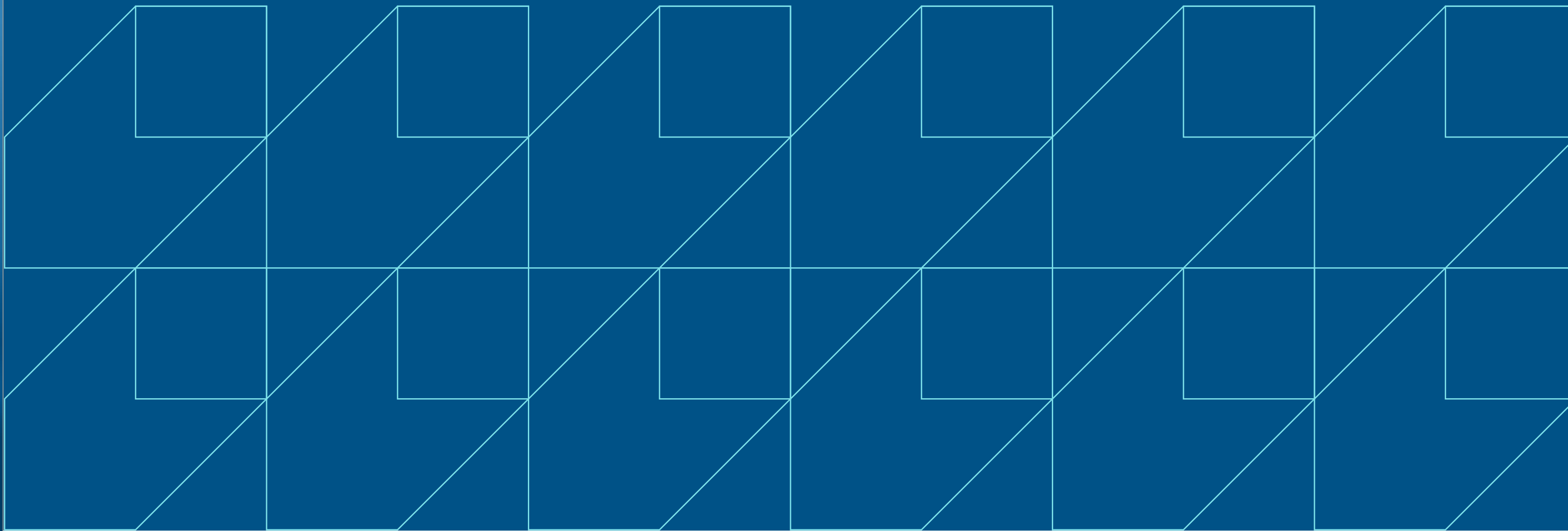


التقرير السنوي

2025

[AICC.COM.SA](http://AICC.COM.SA)

العربية  
arabia  
شركة التأمين العربية التعاونية





# حماية طريقة حياتك

حلول تأمين شاملة وموثوقة ومبتكرة  
تحمي أصول عملنا وتوفر راحة البال



السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسرّ مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية («الشركة») أن يستعرض أمامكم التقرير السنوي لعام 2025م، والذي يتناول أبرز أعمال الشركة وإنجازاتها، وأهم الخطط والقرارات الاستراتيجية، بالإضافة إلى الإفصاحات والمعلومات المطلوبة بموجب لائحة حوكمة الشركات ولائحة حوكمة شركات التأمين.

العربية  
arabia 

## نبذة عن التأمين العربية:

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)، وقد تم إدراج الأسهم في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 26/01/1429هـ (الموافق 04/02/2008م).

حصلت الشركة على تصريح البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي آنذاك) برقم: 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، وتتمثل اهداف الشركة في مزاولة اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية والادخار. وبعد قرار مجلس الوزراء رقم (85) وتاريخ 28/1/1445هـ الخاص بتنظيم هيئة التأمين، أصبحت الشركة تعمل تحت إشراف هيئة التأمين بذات التصريح رقم: ت م ن/15/20086 وتاريخ 14/06/1429هـ.

تُعد التأمين العربية من الشركات البارزة في قطاع التأمين بالمملكة بفضل التاريخ العريق الممتد لعقود، حيث تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات التأمينية التي تشمل التأمينات العامة، التأمين الصحي، وتأمين الحماية والادخار، بما يلبي احتياجات الأفراد والشركات على حد سواء. ولقد تمكنت الشركة من خلال الحضور الراسخ في السوق من بناء علاقات قوية ومستدامة مع كبرى شركات إعادة التأمين العالمية مما يضمن تقديم تغطيات قوية وموثوقة للعملاء.

## رؤيتنا

نسعى لتكون الشركة من الشركات الرائدة في تقديم حلول تأمينيه مبتكرة وشاملة تلبى تطلعات عملائنا وتعزز الثقة والإستدامة في قطاع التأمين.

## رسالتنا

الإلتزام بتقديم خدمات تأمينيه عالية الجودة تركز على إحتياجات عملائنا، من خلال الشفافية والإبتكار والعمل وفق أعلى المعايير المهنية، لتحقيق رضا العملاء والمساهمة في استقرار ونمو المجتمع.



## 1 | الأنشطة الرئيسية للشركة:

حصلت الشركة على تصريح هيئة التأمين رقم ت م ن /15/20086 بتاريخ 14/06/1429هـ (الموافق 18/06/2008م) بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية. بالإضافة إلى الحصول على موافقة الجهة الرقابية على تعديل النشاط بناءً على طلب الشركة بحيث يكون مقتصرًا على ممارسة نشاط التأمين وذلك بموجب الخطاب رقم 351000076885 بتاريخ 14/06/1435هـ الموافق 14/04/2014م. وقد تم تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين في المملكة العربية السعودية. يشمل الترخيص الفروع التالية: (التأمين العام، التأمين الصحي، وتأمين الحماية مع الإدخار) لمدة ثلاث سنوات، تبدأ من 02-12-2025 وتنتهي في 01-12-2028.

وفقاً للمادة الثالثة من النظام الأساس للشركة التي نصت على أن غرض الشركة: « مزاولة 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.»

### ملخص المنتجات التأمينية:

التأمين على المركبات	التأمين الصحي	التأمين على الممتلكات	التأمين الهندسي
تأمين الحوادث العامة	تأمين الحماية والادخار	التأمين البحري	تأمينات أخرى

## 2 | أبرز التطورات الجوهرية والقرارات الهامة لعام 2025م:

لقد كانت السنة المالية 2025م السنة السادسة عشر لبدء عمليات الشركة، وفيما يلي اهم التطورات الجوهرية والقرارات الهامة خلال العام المالي 2025م:

### أ\_ خطة عمل وإستراتيجية الشركة:

أقر مجلس الإدارة خطة العمل والاستراتيجية الخاصة بالشركة لعام 2026م، والتي تركز على عدة مبادرات استراتيجية تهدف إلى تعزيز مكانة الشركة وتحقيق النمو المستدام.

### ب\_ تعيين نائب رئيس مجلس الإدارة:

- أعلنت الشركة في 19 يناير 2025م عن صدور قرار مجلس الإدارة بالتمير بتاريخ 19 يناير 2025م بتعيين الأستاذة/ نادين الحبال - عضو مستقل - نائباً لرئيس مجلس الإدارة للدورة الحالية، والتي ستنتهي بتاريخ 5 ابريل 2026م، جاء هذا القرار بعد حصول الشركة على عدم ممانعة هيئة التأمين.

### ج\_ توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة للاندماج:

- أعلنت الشركة عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع الشركة المتحدة للتأمين التعاوني بتاريخ 19 يونيو 2025م لتقييم جدوى اندماج الشركتين، وبدء عملية الفحص النافي للجهالة ومناقشات غير ملزمة حول تفاصيل الصفقة المحتملة.

تطورات صفقة الاندماج:

- بتاريخ 17 يوليو 2025م، قامت الشركة بتعيين شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية) كمستشار مالي لعملية الاندماج.
- بتاريخ 17 سبتمبر 2025م صدرت عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على التركيز الاقتصادي الناتج عن صفقة الاندماج المقترحة
- بتاريخ 4 مارس 2026م، اتفقت الشركة وشركة المتحدة للتأمين التعاوني على إنهاء مذكرة التفاهم غير الملزمة التي تم توقيعها سابقاً في تاريخ 19 يونيو 2025م والمتعلقة بتقييم اندماج محتمل بين الشركتين. وبناءً عليه، تم إيقاف جميع المفاوضات المتعلقة بالاندماج المقترح ولن يتم المضي قدماً في تنفيذ الصفقة المقترحة.

### د\_ مطالبة حريق مجمع الظهران التابع لشركة المراكز العربية (سينومي سنترز):

أعلنت الشركة بتاريخ 28 أغسطس 2025م عن توصلها إلى اتفاق مع شركة المراكز العربية لتسوية المطالبة التأمينية الخاصة بحادث الحريق الذي وقع في مجمع الظهران الموافق 2022/05/13م، وذلك بمبلغ وقدره 250,000,000 ريال سعودي (مائتان وخمسون مليون ريال سعودي) كتسوية كاملة ونهائية لكافة الأضرار والخسائر الناتجة عن الحادث.



## هـ\_ إتفاقيات إعادة التأمين

خلال عام 2025م، قامت الشركة بتجديد اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية ومحلية رائدة، تحمل تصنيفات دولية تتراوح بين A+ و A.

## و\_ إيقاف عضو مجلس الإدارة وعضو لجنتي المخاطر والاستثمار:

بتاريخ 29 أكتوبر 2025م، استلمت الشركة خطابًا من هيئة التأمين تضمن صدور قرار بإيقاف عضو مجلس الإدارة وعضو لجنتي المخاطر والاستثمار، الأستاذ حاتم علي بارجاش، عن العمل اعتبارًا من تاريخ تبليغ الشركة بالقرار.

## ز\_ تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين:

بتاريخ 29 أكتوبر 2025م، إستلمت الشركة عدم ممانعة هيئة التأمين على تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين بالمملكة العربية السعودية، يشمل الترخيص الفروع التالية: التأمين العام، التأمين الصحي، وتأمين الحماية مع الادخار، لمدة ثلاث سنوات، تبدأ من 2 ديسمبر 2025م وتنتهي في 1 ديسمبر 2028.

## ح\_ تجديد تأهيل الشركة:

بتاريخ 20/04/2025م، إستلمت الشركة موافقة هيئة التأمين على تجديد تأهيل الشركة لفرع التأمين الصحي لمدة سنة واحدة إعتباراً من تاريخ 9 مايو 2025م وتنتهي بتاريخ 8 مايو 2026م.

## ط\_ منتجات تأمينية جديدة:

- في إطار استراتيجية الشركة الرامية إلى تطوير حلول تأمينية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء وتعزز مكانتها في قطاع التأمين، قامت الشركة خلال عام 2025م بإطلاق عدد من المنتجات التأمينية الجديدة، وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين، وذلك على النحو التالي: منتج «وثيقة تأمين إلغاء الفعاليات» والمقدم (لعملاء المجموعات).
- منتج « وثيقة تأمين سافر بسهولة» والمقدم (لعملاء الأفراد).

## ي\_ الجمعية العامة العادية:

عقدت الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) للشركة يوم الإثنين 1447/01/05هـ الموافق 2025/06/30م في تمام الساعة 18:50 مساءً، وذلك عبر وسائل التقنية الحديثة. وقد أسفر الاجتماع عن اتخاذ القرارات التالية:

1. تم الإطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م ومناقشتها.
2. الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م بعد مناقشته.
3. تم الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م ومناقشته.

4. الموافقة على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوية للعام المالي 2025م والربع الأول من العام المالي 2026م وتحديد أتعابهم وهم:
  - شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون، بأتعاب قدرها (544,500) ريال سعودي. (شامل مصاريف التنقل و غير شامل ضريبة القيمة المضافة).
  - شركة بي كي اف البسام محاسبون ومراجعون قانونيون، بأتعاب قدرها (540,000) ريال سعودي. (غير شامل ضريبة القيمة المضافة).
5. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.
6. الموافقة على صرف مبلغ (1,500,000) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.
7. الموافقة على سياسة معايير المنافسة.
8. الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات 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.

### ك\_الجمعية العامة غير العادية

- عقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1446/07/12هـ الموافق 2025/01/12م، عن طريق وسائل التقنية الحديثة، وكانت نتائجها على النحو الآتي:
1. الموافقة على تعديل النظام الأساس للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد، وإعادة ترتيب مواد النظام وترقيمها، لتتوافق مع التعديلات المقترحة.
  2. الموافقة على تعديل المادة (15) من النظام الأساس والمتعلقة بإدارة الشركة.
  3. الموافقة على تعديل المادة (20) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بصلاحيات الرئيس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر.

### 3 | الخطط والتوقعات المستقبلية:

تعمل الشركة ضمن بيئة اقتصادية ديناميكية تشهدها المملكة العربية السعودية، مدعومة بمستهدفات رؤية السعودية 2030، والتي تسهم في تعزيز النمو الاقتصادي وتنويع مصادر الدخل، مما ينعكس إيجابًا على تطور قطاع التأمين وارتفاع الطلب على الحلول التأمينية المتخصصة.

وانطلاقًا من ذلك، تعتمد الشركة توجهاً استراتيجيًا يوازن بين تحقيق النمو المستدام وتعزيز الربحية، مع التركيز على إدارة المخاطر بكفاءة والتكيف مع التغيرات التنظيمية والتنافسية في السوق. كما تضع الشركة ضمن أولوياتها بناء نموذج أعمال مرن قادر على الاستجابة للمتغيرات الاقتصادية والتشغيلية.

وترتكز توجهات الشركة المستقبلية على عدد من المحاور الرئيسية، من أبرزها:

- تعزيز جودة الاكتتاب وإدارة المحافظ التأمينية بما يحقق التوازن بين النمو والربحية، والحد من التذبذب في النتائج الفنية.
  - التوسع المدروس في القطاعات ذات العوائد المستقرة مع التركيز على تنويع مصادر الإيرادات وتقليل الاعتماد على قطاعات ذات مخاطر مرتفعة.
  - تسريع التحول الرقمي من خلال الاستثمار في الأنظمة التقنية وقنوات التوزيع الرقمية، بما يرفع كفاءة العمليات ويحسن تجربة العملاء.
  - تحسين كفاءة إدارة المطالبات عبر تطوير الإجراءات والرقابة، بما يسهم في تقليل الخسائر التشغيلية وتعزيز جودة الخدمة.
  - الاستمرار في الاستثمار في الكفاءات الوطنية من خلال استقطاب وتطوير المواهب، بما يدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية واستدامة الأداء المؤسسي.
- ويواصل مجلس الإدارة متابعة تنفيذ هذه التوجهات من خلال آليات حوكمة فعّالة، تشمل المراجعة الدورية للأداء، وتقييم المخاطر، وضمان توافق الخطط مع التغيرات في البيئة التنظيمية والسوقية.



## 4 | المخاطر التي قد تواجهها الشركة وطرق تقييمها والتعامل معها:

### 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 المطالبات وسدادها 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 ولغاية 2,000,000 ريال سعودي.

### 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.

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:

### 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.

## 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.

## 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.

## 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 ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوتها.

## 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 المفصح عنها في قائمة المركز المالي.



## 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 استثماراتها. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملات المسجلة بها الاستثمارات.

## مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها.

## مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن معاملات الشركة هي بالأساس تتم بالريال السعودي. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتقد الإدارة أن هناك خطراً ضئيلاً من الخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف وبالتالي فإن الشركة لا تقوم بتحوط تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية.

## مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي التغير المحتمل في القيمة العادلة للأدوات المالية والتدفقات النقدية المتوقعة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة. تراقب الإدارة باستمرار التطورات في أسعار الفائدة العالمية والمحلية وبالتالي تخصص مدد ودائعها لأجل واستثمارات الصكوك. الاستثمارات في الودائع لأجل وأدوات الصكوك لها آجال استحقاق مختلفة من أجل تعظيم عوائد الاستثمار مع ضمان تلبية متطلبات السيولة بشكل مستمر.

## مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.



## 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 داخلها أو خارجياً 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 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 تواجه الشركة، ومدى ملاءمة الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛ - المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال و - سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر.

## 5 | تقييم إستراتيجية الشركة ووضعها من الناحية المالية:

تتبنى الشركة نهجًا ماليًا منضبطًا يركز على تعزيز متانة المركز المالي وتحسين جودة الأرباح، بما يدعم تحقيق الاستدامة المالية في ظل بيئة تشغيلية تتسم بارتفاع حدة المنافسة والضغط على هوامش الربحية. وتعمل الشركة على تحسين نتائجها التشغيلية من خلال:

- تعزيز سياسات الاكتتاب والحد من الأعمال ذات المخاطر المرتفعة.
  - تحسين إدارة المطالبات بما يسهم في ضبط نسب الخسارة.
  - إعادة موازنة المحفظة التأمينية نحو قطاعات أكثر استقرارًا وربحية.
  - تحسين تجربة العملاء وجودة الخدمات المقدمة من خلال تطوير قنوات التواصل وتسريع إجراءات الخدمة، بما يعزز مستوى رضا العملاء.
- كما تركز الشركة على رفع كفاءة المصاريف التشغيلية عبر مبادرات مستمرة لضبط التكاليف وتحسين الكفاءة. وتؤكد الشركة التزامها بالحفاظ على مستويات ملاءة مالية قوية، بما يدعم قدرتها على الاستمرار في مواجهة التحديات وتحقيق النمو المستدام.

### الحوكمة وإدارة المخاطر:

تلتزم الشركة بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية، بما يعزز الشفافية والمساءلة ويضمن حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة. وتواصل الشركة دعم وتطوير أطر الرقابة الداخلية، من خلال تعزيز دور الإدارات التالية::

• الالتزام

• المراجعة الداخلية

• إدارة المخاطر

كما يتم تفعيل دور اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لضمان فعالية الرقابة والإشراف على مختلف الجوانب التشغيلية والمالية.

وفي هذا الإطار، تعمل الشركة على تطوير منظومة متكاملة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار المخاطر التأمينية، والائتمانية، والتشغيلية، والاستثمارية، بما يدعم اتخاذ قرارات استراتيجية قائمة على أسس مدروسة.

### نظرة مستقبلية:

استنادًا إلى ما سبق، ترى الشركة أن الفرص المتاحة في قطاع التأمين تفوق التحديات القائمة، خاصة في ظل استمرار الدعم التنظيمي وتطور البيئة الاقتصادية. وعليه، فإن الشركة ماضية في تنفيذ استراتيجيتها الهادفة إلى تحقيق نمو مستدام، وتعزيز الربحية، وخلق قيمة طويلة الأجل لمساهميها، مع الحفاظ على مستويات عالية من الانضباط المالي والتشغيلي.

## 6 | جدول يبين أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها لآخر خمس سنوات 2021-2025 م.

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 ادناه، تم إعدادها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9.

2025	2024	2023	2022	قائمة المركز المالي موجودات عمليات التأمين
بالألف ريال سعودي				
68,228	47,035	54,235	34,387	النقد وما في حكمه
55,311	24,952	23,655	8,922	موجودات عقود التأمين
191,919	789,272	844,690	797,325	موجودات عقود إعادة التأمين
66,489	70,001	81,486	71,893	مصاريف مدفوعة مقدمًا وموجودات أخرى
162,799	119,354	172,435	135,680	ودائع لأجل
31,178	33,977	15,760	32,432	الاستثمارات
59,302	-	5,736	34,056	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
4,406	6,470	5,717	1,297	حق استخدام الأصول
5,678	5,862	11,423	10,153	ممتلكات ومعدات، بالصافي
7,787	7,455	-	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
<b>653,097</b>	<b>1,104,376</b>	<b>1,215,137</b>	<b>1,126,145</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
				<b>موجودات المساهمين</b>
16,691	20,750	3,484	44,732	النقد وما في حكمه
7,620	3,840	8,228	3,315	مصاريف مدفوعة مقدمًا وموجودات أخرى
281,666	250,497	354,174	38,309	ودائع لأجل
53,000	53,000	53,000	40,000	وديعة نظامية
14,978	11,995	8,447	5,380	دخل مستحق على الوديعة النظامية
286,784	281,576	163,192	159,705	الاستثمارات
-	9,867	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
<b>660,739</b>	<b>631,525</b>	<b>590,525</b>	<b>291,441</b>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>1,313,836</b>	<b>1,735,901</b>	<b>1,805,662</b>	<b>1,417,587</b>	<b>مجموع الموجودات</b>



2025	2024	2023	2022	
<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>				
573,711	1,001,933	1,118,895	1,065,925	مطلوبات عقود التأمين
20,572	26,957	4,397	5,232	مطلوبات عقود إعادة التأمين
42,019	46,130	73,950	42,702	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
3,607	5,811	5,143	1,236	التزام عقد الإيجار
19,538	19,904	15,384	11,564	مخصص منافع نهاية الخدمة
-	9,867	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
<b>659,447</b>	<b>1,110,602</b>	<b>1,217,770</b>	<b>1,126,658</b>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>				
<b>مطلوبات المساهمين</b>				
14,979	11,996	8,448	5,381	دخل مستحق على الوديعة النظامية
1,054	833	2,191	1,473	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
8,072	7,532	11,601	7,216	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
59,302	-	5,736	34,056	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
<b>83,407</b>	<b>20,361</b>	<b>27,976</b>	<b>48,125</b>	<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
<b>حقوق المساهمين</b>				
530,000	530,000	530,000	265,000	رأس المال
6,030	6,030	-	-	الاحتياطي النظامي
69,469	59,558	44,871	36,192	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(6,350)	(6,226)	(2,633)	(513)	خسارة إكتوارية على خطط المنافع المحددة
(28,167)	15,576	(12,322)	(57,875)	(خسائر متراكمة)/الأرباح المبقاة
<b>570,982</b>	<b>604,938</b>	<b>559,916</b>	<b>242,804</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>1,313,836</b>	<b>1,735,901</b>	<b>1,805,662</b>	<b>1,417,587</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

## 6 | جدول يبين أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها لآخر خمس سنوات 2021-2025م. (تتمة)

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مبينة أدناه، حيث تم إعدادها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 39، كما كانت صادرة في نهاية كل فترة مالية.

2021	قائمة المركز المالي
بالألف ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين
26,224	نقدية وشبه نقدية
20,400	ودائع لأجل
31,903	استثمارات
150,977	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
47,877	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
70,587	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
8,346	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
11,122	تكاليف اكتتاب مؤجلة
21,806	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
83	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
7,418	ممتلكات ومعدات، صافي
3,215	أصل حق إستخدام
23,213	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
<b>423,171</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
	<b>موجودات المساهمين</b>
59,119	نقدية وشبه نقدية
37,061	ودائع لأجل
2,397	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
4,494	عوائد استثمار الوديعة النظامية
109,129	استثمارات
40,000	وديعة نظامية
<b>252,200</b>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>675,371</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

2021	مطلوبات عمليات التأمين
17,106	ذمم دائنة
31,008	ذمم معيدي التأمين
22,759	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
3,461	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
168,094	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
104,492	مطالبات تحت التسوية
52,970	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
10,479	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
199	مبالغ مستحقة إلي جهات ذات علاقة
2,742	التزام إيجار
8,965	إحتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطات أخرى
<b>422,276</b>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
	<b>فائض عمليات التأمين</b>
1,439	توزيعات الفائض المستحقة
(544)	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<b>423,171</b>	<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
	<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
	<b>مطلوبات المساهمين</b>
1,201	مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
4,494	عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة
7,653	زكاة وضريبة دخل مستحقة
23,213	مبالغ مستحقة الى عمليات التأمين
<b>36,561</b>	<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
	<b>حقوق المساهمين</b>
265,000	رأس المال
(49,496)	خسائر متراكمة
136	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<b>215,639</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>252,200</b>	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>675,371</b>	<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين</b>



القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022، تم إعدادها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9.

2025	2024	2023	2022	قائمة الدخل
بالألف ريال سعودي				
				الإيرادات
851,122	694,691	838,947	560,651	إيرادات التأمين
(199,136)	(489,730)	(621,372)	(1,116,858)	مصاريف خدمات التأمين
<b>651,986</b>	<b>204,962</b>	<b>217,575</b>	<b>(556,207)</b>	<b>نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها</b>
(191,764)	(154,965)	(138,885)	(111,559)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(475,753)	(14,912)	(2,169)	690,941	المبالغ (المعكوسة) القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
<b>(667,517)</b>	<b>(169,878)</b>	<b>(141,054)</b>	<b>579,382</b>	<b>صافي (المصاريف)/الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها</b>
<b>(15,531)</b>	<b>35,084</b>	<b>76,521</b>	<b>23,174</b>	<b>نتيجة خدمات التأمين</b>
934	37,830	30,657	6,787	الدخل من الإستثمار والودائع
(12)	245	(128)	(109)	(مكون)/عكس خسائر ائتمانية متوقعة
<b>922</b>	<b>38,075</b>	<b>30,529</b>	<b>6,679</b>	<b>صافي دخل الاستثمار</b>
(25,700)	(33,122)	(35,106)	(21,903)	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
21,498	27,041	28,525	19,242	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
<b>(4,202)</b>	<b>(6,081)</b>	<b>(6,581)</b>	<b>(2,661)</b>	<b>صافي مصاريف تمويل التأمين</b>
<b>(18,811)</b>	<b>67,077</b>	<b>100,469</b>	<b>27,192</b>	<b>صافي نتيجة التأمين والاستثمار</b>
1,873	3,075	17,531	6,858	الدخل الآخر
(17,243)	(30,605)	(41,708)	(22,294)	مصاريف تشغيلية أخرى (غير منسوبة)
<b>(34,181)</b>	<b>39,548</b>	<b>76,292</b>	<b>11,756</b>	<b>صافي (الخسارة)/الدخل للسنة قبل الزكاة والضريبة</b>
(11,000)	(9,400)	(10,000)	(4,500)	مخصص الزكاة والضريبة
<b>(45,181)</b>	<b>30,148</b>	<b>66,292</b>	<b>7,256</b>	<b>صافي (الخسارة)/الدخل للسنة بعد الزكاة والضريبة</b>
-	-	(5,829)	(1,056)	صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين*
-	-	60,462	6,200	صافي الدخل المنسوب إلى المساهمين

بدءًا من عام 2024، تم إعادة تصنيف الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين (إن وجد) ضمن مصاريف خدمات التأمين.

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 أدناه، تم إعدادها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4.

2021	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
بالألف ريال سعودي	
422,323	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(126,344)	يخصم : أقساط إعادة التأمين الصادرة
(4,901)	أقساط تأمين فائض الخسارة
<b>291,077</b>	<b>صافي أقساط التأمين المكتتبة</b>
(22,319)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
<b>268,758</b>	<b>صافي أقساط التأمين المكتسبة</b>
(278,099)	إجمالي المطالبات المدفوعة
42,255	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
18,982	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
<b>(216,862)</b>	<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>
6,665	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى
(32,841)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
27,818	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
3,607	إيرادات/(مصاريف) أخرى
<b>57,145</b>	<b>صافي نتائج الاكتتاب</b>
(62,185)	مصاريف عمومية وإدارية
1,311	صافي أرباح الاستثمارات
<b>(3,729)</b>	<b>فائض (عجز) عمليات التأمين</b>
<b>3,729</b>	<b>حصة المساهمين من العجز (الفائض)</b>

2021	قائمة عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	
(3,729)	حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين
2,675	ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع
3,207	دخل عمولات وتوزيعات ارباح
0	أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع
(1,622)	مصاريف عمومية وإدارية
530	صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

## (6 - أ) فيما يلي نتائج القطاعات التشغيلية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31م:

بالألف ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
				<b>الإيرادات</b>
851,122	228,720	264,200	358,202	إيرادات التأمين
(199,136)	444,316	(313,488)	(329,964)	مصاريف خدمات التأمين
<b>651,986</b>	<b>673,036</b>	<b>(49,288)</b>	<b>28,238</b>	<b>نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها</b>
(191,764)	(188,802)	(2,962)	-	تخصيص/توزيعات أقساط إعادة التأمين
(475,753)	(476,270)	262	255	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
<b>(667,517)</b>	<b>(665,072)</b>	<b>(2,700)</b>	<b>255</b>	<b>صافي (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها</b>
<b>(15,531)</b>	<b>7,964</b>	<b>(51,988)</b>	<b>28,493</b>	<b>نتيجة خدمات التأمين</b>
934				الدخل من الإستثمار والودائع
(12)				خسائر ائتمانية متوقعة
<b>922</b>				<b>صافي الدخل من الاستثمار</b>
(25,700)	(22,447)	(1,812)	(1,441)	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
21,498	21,498	-	-	صافي الدخل من التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
<b>(4,202)</b>	<b>(949)</b>	<b>(1,812)</b>	<b>(1,441)</b>	<b>نتيجة تمويل التأمين</b>
<b>(18,811)</b>	<b>7,014</b>	<b>(53,799)</b>	<b>27,052</b>	<b>صافي نتيجة الاستثمار والتأمين</b>
1,873				الدخل الأخر
(17,243)				مصاريف تشغيلية أخرى (غير منسوبة)
<b>(34,181)</b>				<b>صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة والضريبة</b>
(11,000)				مخصص الزكاة والضريبة
<b>(45,181)</b>				<b>صافي الخسارة للسنة بعد الزكاة والضريبة</b>

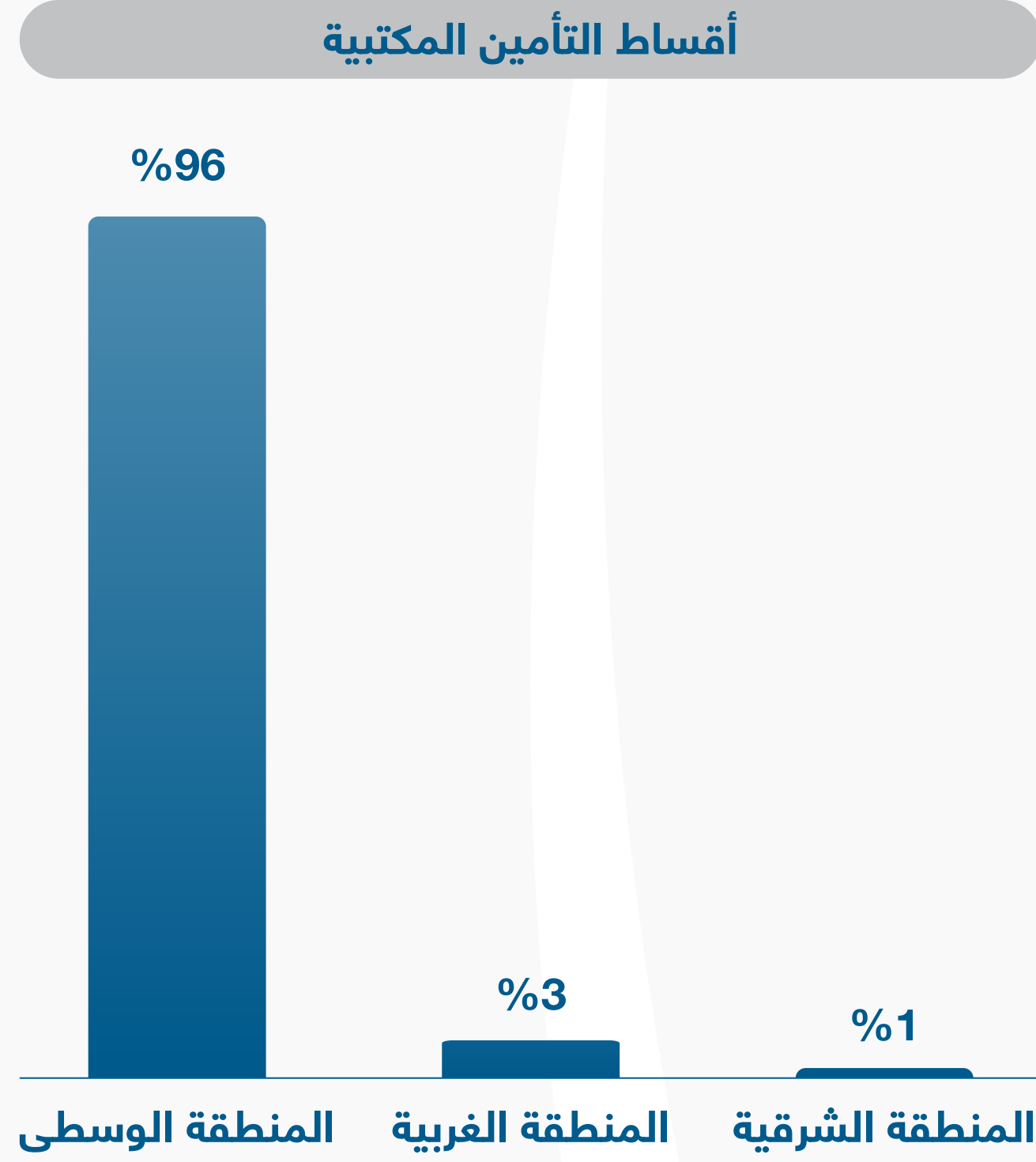


## (6 - ب) المؤشرات المالية

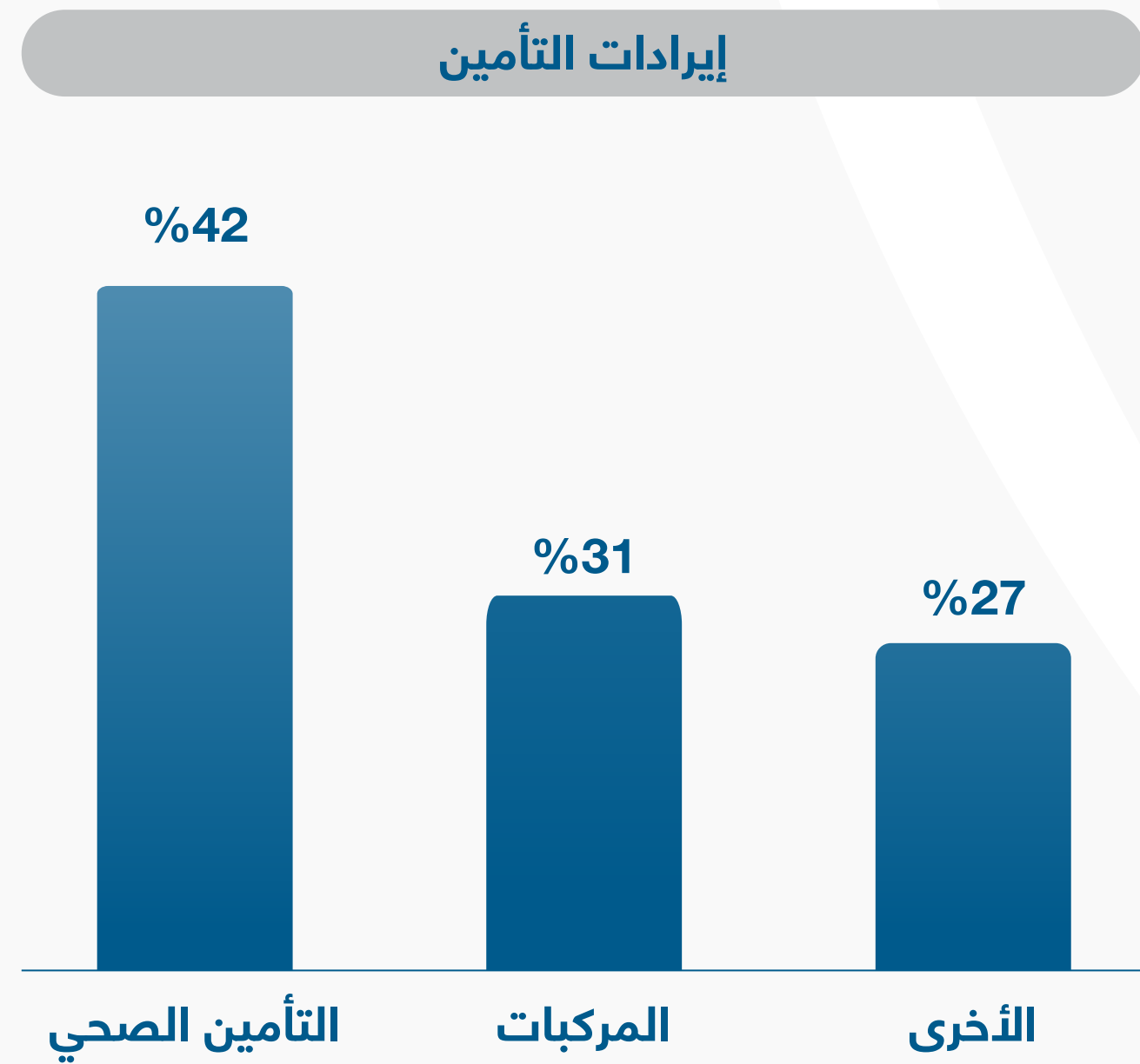
فيما يلي استعراض تحليلي لنتائج العام 2025:

1. بلغت إيرادات التأمين خلال العام 851 مليون ريال سعودي، مقابل 695 مليون ريال سعودي للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 23%. يعود سبب ارتفاع إيرادات التأمين خلال العام الحالي مقارنة بالعام السابق بشكل رئيسي الى ارتفاع إيرادات التأمين في قطاع تأمين المركبات و قطاع التأمين الهندسي على الرغم من انخفاض إيرادات التأمين في قطاع التأمين الطبي.
2. بلغ صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل خلال العام الحالي 45 مليون ريال سعودي، مقارنةً بصافي ربح قدره 30 مليون ريال سعودي خلال العام السابق ويعود التحول من تحقيق صافي ربح في العام السابق إلى تسجيل صافي خسارة في العام الحالي بشكل رئيسي إلى انخفاض نتيجة صافي خدمات التأمين بما يقارب 51 مليون ريال وصافي دخل الاستثمار بما يقارب 37 مليون ريال، وذلك بالرغم من الانخفاض في المصاريف التشغيلية الأخرى بما يقارب 13 مليون ريال.
3. بلغت خسارة السهم خلال العام 0.85 ريال سعودي للسهم، مقارنةً بربحية سهم قدرها 0.57 ريال سعودي خلال العام السابق. وقد تم احتساب خسارة/ربحية السهم بعد الزكاة وضريبة الدخل.
4. سجلت نتائج التأمين خسارة قدرها 16 مليون ريال سعودي خلال العام، مقارنةً بربح قدره 35 مليون ريال سعودي خلال العام السابق، بما يمثل انخفاضًا بنسبة 144%.
5. بلغ صافي دخل الاستثمار خلال العام 922 ألف ريال سعودي، مقابل 37 مليون ريال سعودي للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 98%.
6. بلغ صافي مصاريف تمويل التأمين خلال العام 4 مليون ريال سعودي، مقابل 6 مليون ريال سعودي للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 31%.
7. بلغ إجمالي حقوق المساهمين (لا توجد حقوق أقلية) خلال العام الحالي 571 مليون ريال سعودي، مقابل 605 مليون ريال سعودي للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 6%.
8. بلغت الخسائر المتراكمة بنهاية العام الحالي 28 مليون ريال سعودي.
9. قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية)، وفقا للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتبارًا 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 وفقًا للمعايير الجديدة.

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



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



## (6 - هـ) معايير المحاسبة

تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير و الأصدارات 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.

اعتباراً من 1 يناير 2023 اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (17) «عقود التأمين» والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) «الأدوات المالية» و كان لأعتماد 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.

## 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 إحتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة:

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



## 9 | عقود ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عن عام 2025م

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 تحتمل تعارض في المصالح، وهي كالتالي:

وصف لإطراف ذات علاقة عن عام 2025 م			
المبلغ بالريال سعودي	مدة العقد	طبيعة العقد	الشركة / الطرف
570,417	سنة	وثائق تأمين	الشركة العربية للتموين / أسترا
493,321	سنة	وثائق تأمين	شركة وصل للإستثمار
17,865	سنة	وثائق تأمين	أ / عبد العزيز العمير
9,626	سنة	وثائق تأمين	أ / غسان عقيل
10,907	سنة	وثائق تأمين	أ/ عبدالله بن سعيد
<b>1,102,136</b>			<b>المجموع</b>

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في 31 ديسمبر 2025م

طبيعة الرصيد	المبلغ بالريال سعودي	الشركة / الطرف
مدین	323,846	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
مدین	646,750	شركة التأمين العربية- مساهم
مدین	83,346	شركة التأمين الأردنية- مساهم
مدین	548,646	ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الأردنية- مساهم

نتج عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مطالبات تأمين بمبلغ 513,424 ريال لأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها ومصاريف مدفوعة من قبل الشركة عن شركة التأمين العربية لبنان (مساهم) بمبلغ 646,750 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. بإستثناء وثائق تأمين فردية - مدتها سنة - للمدير العام الأستاذ زياد الربيش والمدير المالي الأستاذ عادل البايض 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 وقد إتبعَت الشركة أسلوب التصويت التراكمي في إنتخاب الأعضاء.

إنتخبت الجمعية العامة مجلس الإدارة بتاريخ 2023/04/06م تبدأ من تاريخ انعقاد الجمعية، لمدة ثلاث سنوات ميلادية وتنتهي بتاريخ 2026/04/05م.

يمارس مجلس الإدارة مهامه ومسؤولياته وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية في المملكة بما فيها نظام الشركات ولوائح التنفيذية ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، و لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ولائحة حوكمة شركات التأمين وتعليمات هيئة التأمين واللوائح الداخلية للشركة، كما يقوم مجلس الإدارة بإعتماد ومراجعة أدلة السياسات والإجراءات التي من شأنها ضمان إلتزام الشركة بالأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية المنظمة لعمل الشركة.

### أ\_ تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 م :

م	إسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
1	الأستاذ عبدالعزيز بن صالح بن عبدالعزيز العمير	رئيس المجلس	غير تنفيذي
2	الأستاذة نادين الحبال	نائب الرئيس	مستقل
3	الأستاذ وهبه عبدالله تماري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
4	الأستاذ عبدالله سعيد بن سعيد	عضو مجلس الإدارة	مستقل
5	الأستاذ غسان إبراهيم عقيل	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
6	الأستاذ عثمان (محمد علي) عثمان بدير	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
7	الأستاذ حاتم علي بارجاش*	عضو مجلس الإدارة	مستقل

\* صدر قرار هيئة التأمين بتاريخ 1447/05/07 الموافق 2025/10/29م المتضمن إيقاف عضو مجلس الإدارة وعضو لجنتي المخاطر والإستثمار الأستاذ حاتم علي بارجاش عن العمل إعتباراً من تاريخ تبلغ الشركة بالقرار.

## ب \_ الوظائف الحالية والسابقة لأعضاء مجلس الإدارة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

م	الإسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالعزیز بن صالح العمیر	اللجنة التنفيذية. لجنة الترشيحات والمكافآت.	- رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات 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. - عضو مجلس مديرين في شركة مشيد العربية - رئيس مجلس الإدارة في شركة بداية لتمويل المنازل، ورئيس اللجنة التنفيذية. - رئيس 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 آر كابيتا 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 العثيم للإستثمار - رئيس مجلس إدارة في شركة رواسي المتقدمة للاستثمار	درجة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة وبستير في جنيف في سويسرا CME-1	خبرة في مجال الخدمات البنكية والمالية والتجارية



م	الإسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
2	نادين حسن الحبال	لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية	- نائب رئيس مجلس الإدارة و رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، و رئيس اللجنة التنفيذية في شركة التأمين العربية التعاونية. - مدير و عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة Further Edge Ltd في المملكة المتحدة. - مستشار الإستراتيجية في شركة Oliver Wyman في المملكة المتحدة	- رئيس لجنة مراقبة هيئات الضمان في لبنان بالإنابة. - رئيس وحدة الرقابة المالية في لجنة مراقبة هيئة الضمان في لبنان. - مدقق مساعد في برايس ووتر هاوس كوبرز (pwc).	بكالوريوس في العلوم (العلوم التجارية) المحاسبة 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.
3	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 للتمويل 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 للتمويل والتجارة. - نائب الرئيس التنفيذي في الشركة العربية للتمويل والتجارة.	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ثندر 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
4	عثمان (علي) محمد 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.	- 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.

م	الإسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
5	حاتم علي بارجاش	لجنة الإستثمار. لجنة إدارة المخاطر.	- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر ولجنة الإستثمار في شركة التأمين العربية التعاونية - رئيس مجلس إدارة شركة تهامه. - المدير التنفيذي لشركة اعزام للاستثمار - عضو مجلس ادارة شركة البدائل العالمية للتجارة	- 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 آفاق الغذاء - عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة نادي النصر الإستثمارية - رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للصادرات الصناعية - عضو مجلس ادارة شركة بواء.	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
6	عبدالله سعيد بن سعيد	لجنة المراجعة. لجنة الترشيحات والمكافآت.	- عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة التأمين العربية التعاونية. - عضو مجلس إدارة شركة لدن نجد التجارية - الرئيس التنفيذي للعمليات التجارية في السجل العقاري - عضو مجلس إدارة شركة شركاء التجزئة - عضو لجنة الاستثمار في جامعة الامام محمد بن سعود الاسلامية	- مدير الإستثمار في شركة التأمين العربية التعاونية. - مدير الإستثمارات الدولية والبديلة 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
7	وهبه عبدالله تماري	-	- عضو مجلس إدارة في شركة التأمين العربية التعاونية - رئيس مجلس إدارة البنك العربي (سويسرا) المحدودة -، سويسرا - رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية- لبنان - رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للمشاريع العقارية - لبنان - عضو مجلس إدارة SUCAFINA SA - جنيف - عضو مجلس إدارة البنك العربي ش.م.ع- الأردن - عضو مجلس إدارة سوليدير انترناشيونال - الإمارات	- عمل في عدة مناصب في شركة SUCAFINA S.A في سويسرا وصولاً إلى منصب الرئيس التنفيذي	درجة بكالوريوس في الإدارة من جامعة وبستير في جنيف في سويسرا شهادة الماجستير في Owners President Management Program من كلية هارفرد للأعمال - بوسطن - الولايات المتحدة.	الخبرة في مجال التأمين والبنوك وإدارة الثروات والعقارات

## 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 صالح العمير.	- شركة التأمين العربية التعاونية - شركة وصل للاستثمارات التجارية - الراجحي ريت - الصناديق الإستثمارية للراجحي المالية. - شركة مشيد العربية - شركة بداية لتمويل المنازل - شركة جلفانكو - شركة سهل التسويق التجارية - في شركة المعلومة لتكنولوجيا المعلومات الدولية - شركة حلول المجال الرقمي - شركة مهمة الرقمية للاتصالات وتقنية المعلومات.	داخل المملكة	شركة رواسي المتقدمة للاستثمار	داخل المملكة
2	نادين حسن الحبال	- شركة التأمين العربية التعاونية - شركة Further Edge Ltd	داخل المملكة 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
3	غسان إبراهيم فارس عقيل	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مجموعة أسترا الصناعية</li> <li>- شركة فيتل القابضة</li> <li>- شركة التأمين العربية التعاونية</li> <li>- الشركة الوطنية للمساندة الأرضية</li> <li>- بنك القاهرة عمان</li> <li>- شركة التنمية لصناعة الحديد</li> <li>- أوديشيا كابتل</li> <li>- أسترا الغذاء</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>داخل المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> <li>داخل المملكة</li> <li>داخل المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> <li>داخل المملكة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة آرثر أندرسن وشركاهم.</li> <li>الشركة العربية للتمويل والتجارة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خارج المملكة</li> <li>داخل المملكة</li> </ul>
4	عثمان محمد علي عثمان بدير	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شركة التأمين العربية التعاونية</li> <li>- شركة التأمين الأردنية</li> <li>- شركة الكهرباء الأردنية</li> <li>- الشركة المترابطة للإستثمار</li> <li>- شركة آسيا للتأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>داخل المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الشركة الوطنية لإنتاج النفط والطاقة الكهربائية من الصخر الزيتي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خارج المملكة</li> </ul>
5	حاتم علي بارجاش	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شركة التأمين العربية التعاونية</li> <li>- شركة البدائل العالمية للتجارة</li> <li>- شركة اعزام الاستثمارية</li> <li>- شركة آفاق الغذاء</li> <li>- شركة تهامه للاعلان والعلاقات العامة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>داخل المملكة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة الوطنية للتأمين</li> <li>شركة آفاق الغذاء</li> <li>شركة لومي لتأجير السيارات</li> <li>شركة نادي النصر الإستثمارية</li> <li>الشركة السعودية للصادرات الصناعية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>داخل المملكة</li> </ul>
6	عبدالله سعيد بن سعيد	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شركة التأمين العربية التعاونية</li> <li>- شركة شركاء التجزئة</li> <li>- شركة لدن نجد التجارية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>داخل المملكة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة الجزيرة كابيتال</li> <li>مدير إستثمار شركة التأمين العربية التعاونية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>داخل المملكة</li> </ul>
7	وهبه عبدالله تماري	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شركة التأمين العربية التعاونية</li> <li>- البنك العربي (سويسرا) المحدودة -، سويسرا</li> <li>- شركة التأمين العربية - لبنان</li> <li>- الشركة الوطنية للمشاريع العقارية - لبنان</li> <li>- SUCAFINA SA - جنيف</li> <li>- البنك العربي ش.م.ع- الأردن</li> <li>- سوليدير انترناشيونال - الإمارات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>داخل المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> <li>خارج المملكة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي في SUCAFINA SA - جنيف</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خارج المملكة</li> </ul>

## د \_ عدد وسجل حضور إجتماعات مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31م:

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2025م أربع إجتماعات وفق التفصيل الآتي:

م	إسم العضو	اجتماع 2025/02/19	إجتماع 2025/05/08	إجتماع 2025/08/06	إجتماع 2025/11/20
1	عبدالعزیز بن صالح العمیر	حضر	حضر	حضر	حضر
2	نادین حسن الحبال	حضر	حضر	حضر	حضر
3	عبدالله سعید بن سعید	حضر	حضر	حضر	حضر
4	حاتم علي بارجاش	حضر	حضر	حضر	موقف عن العمل
5	غسان إبراهيم عقيل	حضر	اعتذر	حضر	حضر
6	عثمان محمد علي عثمان بدير	حضر	حضر	حضر	حضر
7	وهبه عبد الله تماري	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:

إستلمت الشركة بتاريخ 1447/05/07هـ الموافق 2025/10/29م خطاب من هيئة التأمين المتضمن إيقاف عضو مجلس الإدارة وعضو لجنتي المخاطر والإستثمار الأستاذ حاتم علي بارجاش عن العمل إعتباراً من تاريخ تبليغ الشركة بالقرار.

### ثانياً: لجان مجلس الإدارة:

تماشياً مع أحكام نظام الشركات، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ولائحة حوكمة شركات التأمين، والنظام الأساس للشركة، قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان المنبثقة عنه من بين أعضائه ومن خارج المجلس، وتم اعتماد لوائح عمل هذه اللجان، وذلك بهدف دعم المجلس في أداء مهامه.

## 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو لجنة المراجعة في شركة التأمين العربية التعاونية</li> <li>- عضو لجنة المراجعة في شركة معين للموارد البشرية (شركة مساهمة مغلقة)</li> <li>- رئيس قطاع المالية هيئة تطوير بوابة الدرعية</li> <li>- عضو لجنة المراجعة - الشركة السعودية لإدارة المرافق</li> <li>- عضو لجنة المراجعة - شركة مجموعة المجال العربي</li> <li>- عضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للبياردو والسنوكر</li> <li>- عضو مجلس إدارة صندوق الراجحي للفرص العقارية (ه)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المدير التنفيذي للإدارة المالية (CFO) في اللجنة الأولمبية والبارلمبية السعودية</li> <li>- مدير تنفيذي - التمويل المؤسسي شركة ثقة لحلول الأعمال</li> <li>- مدير عام الاستثمار والحوكمة في الشركة السعودية لتهيئة وصيانة الطائرات</li> <li>- مدير عام الإدارة المالية في الشركة السعودية لتهيئة وصيانة الطائرات</li> <li>- المدير المالي في الشركة السعودية للتقني والامن الشامل (تحكم)</li> <li>- محلل إئتمان أول في صندوق التنمية الصناعية السعودي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>درجة الماجستير في إدارة الأعمال جامعة نيويورك - خبرة في الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>درجة البكالوريوس ادارة والاستثمار</li> <li>امال - ادارة مالية من جامعة الملك سعود</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مجالس المراجعة والمالية، والاستثمار والحوكمة.</li> </ul>
2	مشاري بن سلمان السحيم	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو لجنة المراجعة في شركة التأمين العربية التعاونية.</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شركة فاد</li> <li>- عضو لجنة المراجعة في شركة إتقان كابيتال.</li> <li>- رئيس لجنة المراجعة في شركة ينال للتمويل.</li> <li>- عضو لجنة المراجعة في مشروع توسعة محطة الشعبية</li> <li>- عضو لجنة المراجعة في شركة Impact46</li> <li>- مدير تنفيذي للمالية والمشتريات بالهيئة العليا لاستضافة لكأس العالم 2034</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير الرقابة المالية في شركة الإنماء للإستثمار</li> <li>- مراجع حسابات في شركة ارنست اند يونغ.</li> <li>- محاسب في شركة دار الأركان .</li> <li>- مالك مكتب السحيم محاسبون قانونيون</li> <li>- مستشار مالي في صندوق الإستثمارات العامة العقارية</li> <li>- CFO شركة الاستثمارات الرياضية (SUR) شركة تابعة لصندوق الاستثمارات العامة)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود.</li> <li>ماجستير في علوم الإدارة من الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين</li> <li>الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين</li> <li>EMBA ماجستير تنفيذي من جامعة HEC باريس 2024</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة في المجالات المحاسبية والمالية والمراجعة.</li> </ul>
3	صالح بن عبدالله آل قريشه	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو لجنة المراجعة في شركة التأمين العربية التعاونية.</li> <li>- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ينال للتمويل.</li> <li>- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رقعات للتطوير / شركة حكومية</li> <li>- الرئيس التنفيذي لشركة نهاز للإستثمار</li> <li>- عضو مجلس المديرين في شركة آرام للضيافة</li> <li>- عضو مجلس المديرين في شركة أرزاق الزراعية</li> <li>- عضو مجلس الادارة وعضو لجنة التمويل والاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة دلة الصحية</li> <li>- عضو مجلس الادارة و عضو اللجنة التنفيذية في شركة كسايس انتايرز</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير أول علاقات الشركة في البنك السعودي الفرنسي. (تمويل الشركات)</li> <li>- مدير أول علاقات الشركة في البنك العربي الوطني (تمويل الشركات)</li> <li>- اخصائي مبيعات في امريكان اكسبريس</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريس الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</li> <li>برنامج تطوير القيادات - البنك السعودي الفرنسي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة في مجالات التحليل المالي، التمويل، الإستثمار، إدارة الشركات.</li> </ul>



## 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 (29) إلى صفحة رقم (33).

### أ\_ لجنة المراجعة:

#### (أ - 1) مهام اللجنة:

تتمثل مهام لجنة المراجعة وفق مانص عليه نظام الشركات ولائحة 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، 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	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 2025م:

م	إسم العضو	إجتماع 2025/03/04م	إجتماع 2025/05/06م	إجتماع 2025/08/03م	إجتماع 2025/11/03م	إجتماع 2025/11/20م	إجتماع 2025/12/14م
1	عبدالله بن سعيد	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
2	مشاري السحيم	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
3	عبدالله بن معمر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
4	صالح آل قريشة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

## ب - لجنة الترشيحات والمكافآت:

### (ب - 1) مهام اللجنة

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 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
1	نادين حسن الحبال	رئيس اللجنة	مستقل
2	عبدالله سعيد بن سعيد	عضو اللجنة	مستقل
3	عبدالعزیز بن صالح العمير	عضو اللجنة	غير تنفيذي

## (ب - 3) عدد وسجل حضور إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2025م:

م	إسم العضو	إجتماع 2025/02/18	إجتماع 2025/05/27	إجتماع 2025/11/05
1	نادين حسن الحبال	حضر	حضر	حضر
2	عبدالعزیز بن صالح العمير	حضر	حضر	حضر
3	عبدالله سعيد بن سعيد	حضر	حضر	حضر

## ج\_ اللجنة التنفيذية:

### (ج- 1) مهام اللجنة

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:**

م	إسم العضو	المنصب	صفة العضوية
1	نادين حسن الحبال	رئيس اللجنة	مستقل
2	عثمان محمد علي بدير	عضو اللجنة	غير تنفيذي
3	عبدالعزیز صالح العمير	عضو اللجنة	غير تنفيذي
4	زياد محمد الربيش	عضو اللجنة	تنفيذي

**(ج - 3) عدد وسجل حضور إجتماعات اللجنة التنفيذية خلال عام 2025م:**

م	إسم العضو	إجتماع 2025/02/18	إجتماع 2025/05/27	إجتماع 2025/07/24	إجتماع 2025/07/31	إجتماع 2025/11/05	إجتماع 2025/11/12
1	نادين حسن الحبال	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
2	عبدالعزیز صالح العمير	حضر	حضر	أعتذر	حضر	حضر	حضر
3	عثمان محمد علي بدير	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
4	زياد محمد الربيش	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

**د \_ لجنة الإستثمار:****(د - 1) مهام اللجنة:**

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:**

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

### (د - 3) عدد وسجل حضور اجتماعات لجنة الإستثمار خلال عام 2025م:

م	إسم العضو	إجتماع 2025/02/23م	إجتماع 2025/08/18م	إجتماع 2025/11/05م	إجتماع 2025/12/29م
1	غسان إبراهيم عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر
2	حاتم علي بارجاش	حضر	حضر	موقف عن العمل	موقف عن العمل
3	عادل بشير البايض	حضر	حضر	حضر	حضر

### هـ\_ لجنة إدارة المخاطر:

#### (هـ-1) مهام اللجنة:

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
1	غسان إبراهيم عقيل	رئيس	غير تنفيذي
2	عثمان محمد علي بدير	عضو اللجنة	غير تنفيذي
3	حاتم علي بارجاش	عضو اللجنة	مستقل

### (هـ - 3) عدد وسجل حضور اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2025م

م	إسم العضو	إجتماع 2025/05/31م	إجتماع 2025/08/20م	إجتماع 2025/12/15م	إجتماع 2025/12/29م
1	غسان إبراهيم عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر
2	عثمان محمد علي بدير	حضر	حضر	حضر	حضر
3	حاتم علي بارجاش	حضر	حضر	موقف عن العمل	موقف عن العمل

## 12 | أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	زياد بن محمد الربيش	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المدير العام في شركة التأمين العربية التعاونية</li> <li>- عضو اللجنة التنفيذية في الشركة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- نائب المدير العام لشركة التأمين العربية التعاونية</li> <li>- مدير إدارة الإلتزام في شركة التأمين العربية التعاونية.</li> <li>- مدير الإدارة القانونية وشؤون المساهمين في شركة التأمين العربية التعاونية.</li> <li>- مستشار قانوني ورئيس فريق التأمين في صندوق التنمية الصناعية السعودي</li> <li>- محامي ومستشار قانوني.</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة نما للكيماويات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>دبلوم عالي في القانون التجاري وقانون التأمين من جامعة سوانزي في المملكة المتحدة.</li> <li>درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية</li> <li>دبلوم عالي القانون من بورنموث بيزنس سكول انترناشيونال في المملكة المتحدة.</li> <li>شهادات متخصصة في التأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الخبرة في مجالات القانون التجاري والصناعة والتأمين والمالية</li> </ul>
2	عادل بن بشير البايض	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المدير المالي في شركة التأمين العربية</li> <li>- عضو لجنة الإستثمار - شركة التأمين العربية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس حسابات - شركة التأمين العربية التعاونية</li> <li>- مسؤول التقارير والتحليل المالي- شركة التأمين العربية التعاونية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>درجة الماجستير في تخصص إدارة الأعمال من الجامعة السعودية الالكترونية بالتعاون مع جامعة ولاية كولورادو الامريكية</li> <li>درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الامام محمد بن سعود</li> <li>شهادة مهنية في التقييم والتحليل المالي وبناء النماذج المالية</li> <li>شهادة أساسيات التأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الخبرة في مجالات المالية والمحاسبة والتأمين والاستثمار</li> </ul>



م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
3	محمد بن عبدالعزيز العبدالمنعم	- مدير عام الإدارة القانونية والحوكمة في شركة التأمين العربية التعاونية	- تقلد عدة مناصب في شركة التأمين العربية التعاونية وكان آخرها مدير عام إدارة الإلتزام، - عضو في اللجنة الفرعية القانونية ومكافحة غسل الاموال لقطاع التأمين - المدير التنفيذي للإلتزام في إحدى الشركات المملوكة للدولة.	درجة الماجستير في قانون تمويل الشركات من جامعة ويستمنستر في المملكة المتحدة. درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الشارقة - الإمارات العربية المتحدة شهادة الإختبار المهني لمسؤول الإلتزام في قطاع التأمين شهادة إفصاح - السوق المالية السعودية شهادة إختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال. شهادة أساسيات التأمين	الخبرة في مجالات التأمين والقانون والحوكمة والإلتزام ومكافحة غسل الأموال
4	عادل بن صالح الفرج	- مدير عام إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة.	- مدير الموارد البشرية - الشركة الكيمائية السعودية.	درجة البكالوريس 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.

## 13 | وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2025م:

### (13 - أ) أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم

م	إسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		الأسهم	أدوات الدين	الأسهم	أدوات الدين	
1	عبدالعزیز بن صالح العمیر	662	لا يوجد	662	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	عبدالله سعيد بن سعيد	1,000	لا يوجد	1,000	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	نادین حسن الحبال	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	حاتم علي بارجاش	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	غسان ابراهيم عقيل	8,000	لا يوجد	8,000	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	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
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	عبدالله وهبه تماري	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	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		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	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	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	عادل بن بشير البايض	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	محمد بن عبدالعزيز العبد المنعم	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

## 14 | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين

### 14 - (أ) سياسة المكافآت:

تضمنت لائحة الحوكمة الداخلية للشركة المعتمدة سياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء 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 وإستقطاب 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 وهيكل المكافآت والتعويضات: عادل ومتوافق مع أهداف الشركة، وألا 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 مانص عليه نظام الشركة الأساس والأنظمة واللوائح ذات العلاقة على أن يعتمد مجلس الإدارة سياسة المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والتنفيذيين 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. لا يستحق 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:

\_\_ الأداء والفعالية.

\_\_ المهام والمسؤوليات.

- \_ عضوية ورئاسة اللجان المنبثقة.
- \_ تاريخ الإلتحاق وتاريخ إنتهاء العضوية.
- \_ الحضور الفعال في الإجتماعات.
- \_ عدد حضور الإجتماعات.
- \_ حضور إجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين.

### 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 تكون ضمن الحدود المنصوص عليها في نظام الشركة الأساس والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة.
3. لايجوز لعضو أي من اللجان المنبثقة عن المجلس 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.
4. يجوز وقف صرف مكافأة 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 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:

### مكونات الأجور والمكافآت:

#### 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 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.

### ضوابط صرف مكافآت الإدارة التنفيذية:

1. يتم تحديد المكافآت القائمة على الأداء وفقاً للتقييم المُعد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت، وتكون على أساس المرتب الأساسي وليس بناء على الدخل الإجمالي او نسبة من الأرباح التشغيلية.
  2. لايجوز لعضو الإدارة العليا (باستثناء مدراء المبيعات) الحصول على عمولات أو مكافآت لقاء الأعمال التي يساهمون في إبرامها لصالح الشركة ولايجوز 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 أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.



## (14 - ب) المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال العام المالي 2025م

• أولاً: مجلس الإدارة: ( بالريال السعودي)

بدل المصروفات	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة						
	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس

### أولاً: الأعضاء المستقلين

-	275,500	-	250,000	-	-	250,000	-	25,500	-	-	13,500	12,000	-	نادين حسن الحبال
-	216,500	-	200,000	-	-	200,000	-	16,500	-	-	4,500	12,000	-	عبد الله سعيد بن سعيد
-	215,000	-	200,000	-	-	200,000	-	15,000	-	-	6,000	9,000	-	حاتم بارجاش
-	707,000	-	650,000	-	-	650,000	-	57,000	-	-	24,000	33,000	-	المجموع

### ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين

-	275,500	-	250,000	-	-	250,000	-	25,500	-	-	13,500	12,000	-	عبد العزيز بن صالح العمير
-	227,000	-	200,000	-	-	200,000	-	27,000	-	-	15,000	12,000	-	عثمان محمد علي بدير
-	224,000	-	200,000	-	-	200,000	-	24,000	-	-	12,000	12,000	-	غسان إبراهيم عقيل
-	212,000	-	200,000	-	-	200,000	-	12,000	-	-	-	12,000	-	وهبه عبدالله تماري
-	938,500	-	850,000	-	-	850,000	-	88,500	-	-	40,500	48,000	-	المجموع
-	1,645,500	-	1,500,000	-	-	1,500,000	-	145,500	-	-	64,500	81,000	-	المجموع الكلي

• تشكل المبالغ أعلاه ماتم دفعه أو ماهو مستحق للدفع عن عام 2025م

### ثانياً: أعضاء اللجان: ( بالريال السعودي)

مكافآت أعضاء اللجان			
اللجان	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
عبد الاله بن معمر	90,000.00	0.00	90,000.00
مشاري السحيم	90,000.00	0.00	90,000.00
صالح آل قريشه	90,000.00	0.00	90,000.00
عبد الله سعيد بن سعيد	90,000.00	0.00	90,000.00
<b>المجموع</b>	<b>360,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>360,000.00</b>
<b>أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت</b>			
نادين حسن الحبال	0.00	4,500.00	4,500.00
عبد العزيز بن صالح العمير	0.00	4,500.00	4,500.00
عبد الله سعيد بن سعيد	0.00	4,500.00	4,500.00
<b>المجموع</b>	<b>0.00</b>	<b>13,500.00</b>	<b>13,500.00</b>
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
حاتم بارجاش	0.00	3,000.00	3,000.00
غسان إبراهيم عقيل	0.00	6,000.00	6,000.00
عثمان محمد علي بدير	0.00	6,000.00	6,000.00
<b>المجموع</b>	<b>0.00</b>	<b>15,000.00</b>	<b>15,000.00</b>
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
نادين حسن الحبال	0.00	9,000.00	9,000.00
عبد العزيز بن صالح العمير	0.00	9,000.00	9,000.00
عثمان محمد علي بدير	0.00	9,000.00	9,000.00
زياد بن محمد الربيش	0.00	9,000.00	9,000.00
<b>المجموع</b>	<b>0.00</b>	<b>36,000.00</b>	<b>36,000.00</b>
<b>أعضاء لجنة الإستثمارات</b>			
حاتم بارجاش	0.00	3,000.00	3,000.00
غسان إبراهيم عقيل	0.00	6,000.00	6,000.00
عادل البايض	0.00	6,000.00	6,000.00
<b>المجموع</b>	<b>0.00</b>	<b>15,000.00</b>	<b>15,000.00</b>
<b>المجموع الكلي</b>	<b>360,000.00</b>	<b>79,500.00</b>	<b>439,500.00</b>

• تشكل المبالغ أعلاه ماتم دفعه أو ماهو مستحق للدفع عن عام 2025م.

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

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م	كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالريال السعودي
الرواتب والمكافآت	4,214,590
البدلات	1,499,107
تعويض نهاية الخدمة المستحق	206,095
الإجمالي:	5,919,792

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 لجانته وأعضائه:

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.

د \_ طرح الأسئلة والإستفسار عن المعلومات وطلب التوضيحات والمشاركة الفاعلة في جلسات المجلس.

هـ \_ المشاركة الفعّالة في اللجنة المعين فيها والمنبثقة عن المجلس.

و \_ تقديم المقترحات البناءة لتطوير نشاطات الشركة.

ز \_ المعرفة الإستشرافية بالمستقبل وشرح الأفكار وإستنباط النتائج للمقترحات.



## 16 | المدفوعات النظامية لعام 2025م (بالريال السعودي):

المدفوع	المخصص	البيان
562,073	-	شركة السوق المالية السعودية ( تداول )
8,152,190	1,557,123	تكاليف الإشراف والرقابة لهيئة التأمين
8,912,413	8,071,943	الزكاة وضريبة الدخل
974,569	1,203,926	ضريبة إستقطاع
<b>18,601,245</b>	<b>10,832,993</b>	<b>المجموع</b>

## 17 | الغرامات المالية المفروضة على الشركة خلال عام 2025م:

أولاً: قرارات هيئة التأمين التنفيذية والغرامات المفروضة على الشركة للعامين 2024م و العام 2025م:

2025م		2024م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
48,000	1	1,240,000	4	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
<b>48,000</b>	<b>1</b>	<b>1,240,000</b>	<b>4</b>	<b>المجموع</b>

## ثانياً: هيئة السوق المالية:

صدر قرار مجلس هيئة السوق المالية القاضي بفرض غرامة مالية مقدارها 10 آلاف ريال، على الشركة لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة الثامنة والسبعين من قواعد طراح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.

تحرص الشركة على الالتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والإشرافية. وتضم الشركة إدارات رقابية متخصصة تتولى مهام مراقبة الالتزام بتلك الأنظمة والتعليمات، وإصدار التقارير المتعلقة بأي ملاحظات أو مخالفات، ورفعها إلى اللجنة المختصة، تقوم هذه الإدارات بمتابعة هذه الإجراءات التصحيحية والوقائية بالتنسيق مع الإدارات المعنية، وتعمل الشركة على تنفيذ تلك الإجراءات واتخاذ التدابير اللازمة لتفادي تكرارها مستقبلاً، وذلك ضمن إطار يعزز الحوكمة السليمة والممارسات الرقابية الفعالة.

ويستعرض مجلس الإدارة الملاحظات الواردة من الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الخطط الموضوعة لتصحيحها، ويحرص على اتخاذ ما يلزم لضمان الالتزام المستمر والتطوير لأنظمة الرقابة الداخلية.

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 30-06-2025م على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والقوائم المالية للعام المالي 2025م والربع الأول من العام المالي 2026م وتحديد أتعابهم، وهم كلاً من: شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون، بأتعاب قدرها (544,500) ريال سعودي. (شامل مصاريف التنقل و غير شامل ضريبة القيمة المضافة). و شركة بي كي اف البسام محاسبون ومراجعون قانونيون، بأتعاب قدرها (540,000) ريال سعودي. (غير شامل ضريبة القيمة المضافة).

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 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 هيئة التأمين 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 الإلتزام:

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 تقوم إدارة الإلتزام 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:

تعتمد الشركة، في إطار منظومة الحوكمة المعتمدة لديها، على مجموعة متكاملة من الآليات والإجراءات الرقابية، تشمل لجنة المراجعة، وإدارة المراجعة الداخلية، وإدارة الالتزام، إلى جانب حزمة من اللوائح والسياسات والأدلة التنظيمية التي تم تطويرها لتغطي مختلف إدارات الشركة. كما تحرص الشركة بصورة مستمرة على تقييم فاعلية هذه الإجراءات ومراجعة المخاطر الرئيسية، وذلك بما يتماشى مع الأنظمة والسياسات المعتمدة.

وقد قامت لجنة المراجعة بمتابعة أداء إدارة المراجعة الداخلية، بما في ذلك الإشراف على تنفيذ خطتها المعتمدة، حيث تقوم الإدارة بإعداد تقاريرها الدورية متضمنة التوصيات والمقترحات اللازمة بشأن أعمال مختلف إدارات الشركة، ورفعها إلى الإدارات المعنية وإلى لجنة المراجعة. كما تولت اللجنة الإشراف على أداء إدارة الالتزام، من خلال مراجعة التقارير الصادرة عنها والتوجيه حيالها، ومتابعة أعمال الإدارات ذات العلاقة خلال اجتماعاتها.

وخلال عام 2025م، عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات، ناقشت خلالها تقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام، واستعرضت القوائم المالية مع المراجع الخارجي والإدارة التنفيذية، إضافة إلى بحث عدد من الموضوعات ذات الصلة بالمتطلبات النظامية، بما في ذلك متابعة الملاحظات الواردة من الجهات الرقابية.

وبناءً على ما تم الاطلاع عليه من تقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام، وما تم مناقشته خلال الاجتماعات مع المراجع الخارجي والإدارة التنفيذية، لم يتبين للجنة وجود مخالفات أو ملاحظات جوهرية قد تؤثر على سير أعمال الشركة أو تستوجب الإفصاح عنها، كما لم يتم رصد أي ضعف جوهري في نظام الرقابة الداخلية. مع الإشارة إلى أن أي نظام للرقابة الداخلية، مهما بلغت كفاءة تصميمه وفعالية تطبيقه، لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

وعليه، توصي اللجنة بمواصلة دعم وتعزيز نظام الرقابة الداخلية من خلال المتابعة الدورية والتطوير المستمر، بما يواكب المستجدات والتطورات في المتطلبات الرقابية.

## 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 1428/10/15هـ (الموافق 2007/10/27م) إلى 1428/10/22هـ (الموافق 2007/11/03م) بسعر اكتتاب بلغ عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد. وتم إدراج الأسهم في السوق المالية (تداول) بتاريخ 1429/01/26هـ (الموافق 2008/02/04م).

وقد تمت زيادة رأس مال الشركة بتاريخ 1436/07/15هـ (الموافق 2015/05/04م) 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 أربع مائة 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 ألف (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 28-10-1437 الموافق 02-08-2016م.

وفي تاريخ 16/04/1440هـ (الموافق 23/12/2018م) 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 26/04/1444هـ (الموافق 20/11/2022م) 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:

نسبة التملك		المساهم
نهاية العام	بداية العام	
19.196%	19.196%	شركة العربية الماسية القابضة شركة شخص واحد اجنبية
9.19%	9.19%	شركة التأمين الاردنية م ع م
6.22%	6.22%	الشركة العربية للتمويل والتجارة

(22 - ج) تم الإلتزام 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 الثالثة والأربعون من النظام الأساس 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 للإستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية 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 لهيئة التأمين» وتتبع الشركة نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح السارية وتكون أرباح إستثمار اموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.

و وفقاً للمادة الثانية والأربعون من النظام الأساس فيجب على الشركة مايلي:

1. تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة نظاماً.
2. تجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب 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. وللجمعية المذكورة كذلك أن تقتطع من صافي الأرباح مبالغ لتحقيق أغراض اجتماعية لعاملي الشركة.
4. توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم جميع المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والإلتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة هيئة التأمين، ويخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة والزكاة نسبة تحددها الجمعية العامة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.
5. (22 - هـ) لا يوجد قرار بتوزيع أرباح للسنة المالية 2025م.
- (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 منحتها الشركة خلال السنة المالية 2025م.
- (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، 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 2025م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

م	تواريخ إجتماعات الجمعيات العامة	أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين
1	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2025/01/12م	الأستاذ / عبدالعزيز بن صالح العمير الأستاذة/ نادين حسن الحبال الأستاذ/ وهبه عبدالله تماري الأستاذ / غسان ابراهيم عقيل الأستاذ/ عبدالله سعيد بن سعيد الأستاذ/ عثمان محمد علي بدير
2	الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2025/06/30م	الأستاذ / عبدالعزيز بن صالح العمير الأستاذة/ نادين حسن الحبال الأستاذ/ وهبه عبدالله تماري الأستاذ / غسان ابراهيم عقيل الأستاذ/ عبدالله سعيد بن سعيد الأستاذ/ عثمان محمد علي بدير الأستاذ/ حاتم علي بارجاش



## 25 | عدد طلبات الشركة سجلات المساهمين خلال عام 2025م وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

تاريخ الطلب	سبب الطلب	تاريخ الطلب	سبب الطلب
2025/01/12م	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2025/01/12م	2025/09/04م	تحديث بيانات المساهمين
2025/04/07م	تحديث بيانات المساهمين	2025/09/29م	تحديث بيانات المساهمين
2025/06/04م	تحديث بيانات المساهمين	2025/10/26م	تحديث بيانات المساهمين
2025/06/30م	الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2025/06/30م	2025/10/30م	تحديث بيانات المساهمين
2025/12/31م	تحديث بيانات المساهمين		

## 26 | لائحة حوكمة الشركات:

يؤكد مجلس الإدارة أن الالتزام بمبادئ حوكمة الشركات يُعد عنصراً أساسياً من عناصر نجاح الشركة، حيث يستند إلى إطار واضح يعزز مبدأ الشفافية والإفصاح، ويخدم مصلحة المساهمين وكافة أصحاب العلاقة. وتؤمن الشركة بأن الحوكمة تمثل أحد أهم الأطر التي تضمن وجود سياسات وأنظمة فعّالة لقيادة الشركة وإدارتها والرقابة على أنشطتها.

تعمل الشركة وفقاً للائحة حوكمتها الداخلية المعتمدة، التي تم تعديلها وتحديثها مؤخراً بما يتوافق مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين. وقد شملت عملية التحديث لائحة عمل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت، بالإضافة إلى تحديث سياسة ومعايير إجراءات العضوية في مجلس الإدارة، بما يعزز فعالية الإدارة والرقابة.

وقد تم تطبيق أحكام لائحة حوكمة شركات التأمين، إضافة إلى أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بإستثناء الأحكام الواردة أدناه .

رقم المادة/ الفقرة الفرعية	المتطلب	أسباب عدم الإلتزام
39- هـ*	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه لكل ثلاث سنوات	يتم التقييم داخلياً

أسباب عدم الإلتزام

المتطلب

لم تعتمد الشركة سياسة مستقلة للمسؤولية الاجتماعية من قبل الجمعية العامة العادية حتى تاريخه، حيث تدرج مبادرات وأنشطة المسؤولية الاجتماعية ضمن الاستراتيجية العامة للشركة وخططها التشغيلية، ويتم تنفيذها من خلال الإدارات المعنية وفقاً لأهداف الشركة وتوجهاتها. مع الاستمرار في دراسة اعتماد سياسة مستقلة للمسؤولية الاجتماعية مستقبلاً بما يتماشى مع أفضل الممارسات.

تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.

\*84

لم تضع الشركة برامج ومؤشرات مستقلة لمبادرات العمل الاجتماعي وفق ما ورد في هذه المادة، حيث يتم تنفيذ مبادرات المسؤولية الاجتماعية ضمن إطار الاستراتيجية العامة للشركة وبما يتناسب مع حجم أعمالها وطبيعة نشاطها، على أن يتم دراسة و تقييم تطوير هذا الجانب بما يتوافق مع أفضل الممارسات مستقبلاً.

يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي:

وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه.

الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة.

وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.

\*85

تم الإفصاح عن مكافآت أعضاء المجلس واللجان وفقاً للجداول المرفقة باللائحة، بإستثناء كبار التنفيذيين فقد تم الإفصاح بشكل إجمالي.

يكون الإفصاح الوارد في هذه المادة في تقرير مجلس الإدارة وفقاً للجداول المرفقة

ب - 90

لم يتم تشكيل لجنة مستقلة لحوكمة الشركات، نظراً لتولي المجلس واللجان المنبثقة مهام الإشراف على تطبيقات الحوكمة ومتابعة الإلتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة. كما ترى الشركة أن هيكل اللجان الحالي كافٍ وملائم لحجم أعمالها وطبيعة نشاطها في المرحلة الحالية، مع الاستمرار في تقييم الحاجة إلى استحداث لجنة مستقلة لحوكمة الشركات مستقبلاً.

في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الحادية والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.

\*92

\* مواد إسترشادية

## 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 تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها 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 بإستثناء ما ذكر في الفقرة رقم (10) من هذا التقرير.
- لا يوجد تحفظات في تقرير المحاسب القانوني على القوائم المالية السنوية.



وفي ختام هذا التقرير، يتقدم مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير لعملاء الشركة ومساهميها الكرام، وكافة منسوبيها، نظير دعمهم وثقتهم المستمرة، كما يعرب المجلس عن بالغ تقديره للدعم المتواصل من الجهات التنظيمية في تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

مجلس الإدارة

