



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة لعام 2020م





المحتويات

3	أعضاء مجلس الإدارة
4	تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م
4	أولاً: الأنشطة الرئيسية
4	ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة
4	ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة
7	رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة
14	خامساً: المؤشرات المالية
21	سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية
52	الخاتمة



أعضاء مجلس الإدارة

الرئيس

سمو الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن آل سعود

نائب الرئيس

الأستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود

عضو

الدكتور/ جورج شاهين مدّور

عضو

الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف

عضو

الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي



تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م

يسر مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) أن يقدم إلى السادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن نتائج أعمال الشركة وتقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31م.

أولاً: الأنشطة الرئيسية :-

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

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

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

ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة:-

- سوف تقوم إدارة الشركة بإعداد خطة استراتيجية للخمس سنوات القادمة ليتم اعتمادها من مجلس ادارة الشركة لغرض تحقيق نمو في أعمال الشركة وصافي الأرباح بالإضافة لقياس مؤشرات أداء الشركة بشكل دوري منتظم.
- سوف تعتمد إدارة الشركة آلية معينة لترشيد النفقات ، بهدف تحسين الإنتاجية والأرباح وضبط معايير قياس الأداء الخاصة بالموظفين.

ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة:-

- تم الإنتهاء من تجهيز موقع متكامل لغرض الاستمرار في أعمال الشركة دون توقف في حال حصول كوارث اوفي حال حدوث ظروف طارئة قد تسبب إنقطاعاً في أعمال الشركة .
- تم البدء في اعتماد المعيار المحاسبي IFRS-17 على أن يتم الانتهاء من اكتمال النظام التشغيلي الخاص به في الربع الأول لعام 2022م.
- العمل جارٍ على تحديث وتثبيت النظام التقني الأساسي الخاص بالشركة ASTRA على أن يتم إستكمال المشروع خلال الربع الأول من عام 2022م.
- أعلنت الشركة بتاريخ 2020/02/09م اعادة تأهليها لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة ثلاث سنوات.



- أعلنت الشركة بتاريخ 2020/06/05 توقيعها اتفاقية تأمين مع مصرف الراجحي لمدة سنة ، ومن المتوقع أن تتجاوز الأقساط السنوية لهذا العقد 5% من إيرادات الشركة.
- أعلنت الشركة بتاريخ 2020/12/17 توقيعها اتفاقية تأمين مع شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل لمدة سنة، ومن المتوقع أن تتجاوز الأقساط السنوية لهذا العقد 5% من إيرادات الشركة.
- مواصلة العمل على تطوير إجراءات ومؤشرات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر لتتماشى مع المتطلبات النظامية التي تم تعميمها من قبل ساما لقطاع التأمين.

(1) الإدارة المالية:

تواصل الشركة حرصها على تعيين الموظفين الكفاء ذوي المؤهلات في الوظائف الرقابية والمحاسبية والاستثمارية وتفعيل عدد من الإجراءات الرقابية والمحاسبية والنقدية والاستثمارية لتحسين مستوى الأداء المالي في كافة مجالات ونشاطات الشركة ، والالتزام بالتعليمات التي ترد من الجهات الرقابية.

(2) الموارد البشرية :

تولي إدارة الشركة اهتماماً كبيراً بتوطين الوظائف حيث تبلغ نسبة السعودة حالياً 71,03% من إجمالي عدد العاملين الذي بلغ 397 موظف في عام 2020م منهم 282 موظف سعودي مقارنة بـ 401 موظف في العام 2019م بلغ عدد السعوديين منهم 281 موظف. تشغل الكفاءات السعودية معظم المناصب القيادية في الشركة ، وهذه الخطوة جاءت تماشياً مع توجهات ساما ومجلس إدارة الشركة لتوطين هذه الصناعة وذلك بدعم برامج السعودة لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدربة وتشجيعها على العمل في مختلف إداراتها.

موظفي الشركة	الموظفون السعوديين	الموظفون الأجانب	مجموع موظفي الشركة	نسبة السعودة
2019م	281	120	401	70,07%
2020م	282	115	397	71,03%

كما تحرص الشركة على الاستمرار في تدريب أغلب الموظفين للحصول على شهادة أساسيات التأمين "IFCE" وتوفير دورات تدريب لجميع موظفي الشركة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ودورة في مكافحة الإحتيال. هذا بالإضافة إلى دورات متخصصة في اكتتاب ومطالبات تأمين المركبات لموظفي نفس الإدارات ودورات لمهارات الاتصال والبيع ومعالجة الشكاوى لموظفي خدمة العملاء ومركز الاتصال. إضافة إلى ورشة عمل الحوكمة وآلية تطبيقها لمنسوبي الإدارة التنفيذية. وتستمر الشركة في إتاحة فرص نيل شهادات التأمين المهنية المعترف بها دولياً و تشجيع الموظفين السعوديين للحصول على الشهادات المهنية في مجال التخصص الوظيفي.

(3) الإدارة القانونية والتحصيل:

أولاً: التحصيل:

يعمل قسم التحصيل بالفعالية المطلوبة على تحسين التدفق النقدي للشركة، ويحرص في الوقت نفسه على رضا العملاء ، وبالنسبة للديون المستحقة تقوم الإدارة بتسجيلها تلقائياً استناداً إلى عوامل مثل المبلغ المستحق والتقاعد ، وتقوم بإجراءات المتابعة مثل التذكيرات الودية وخطابات الإنذار بالدفع المرسلة على مراحل والمكالمات الهاتفية وإرسال بريد إلكتروني لتناسب مع احتياجات العمل.

ويتابع مسؤولو التحصيل حسب اختصاص كلٍ منهم بانتظام عمليات التحصيل للحسابات التي تجاوزت (180) يوماً خلال 2020م ، ونجحت هذه الإدارة في تحصيل مبالغ قدرها (33,766,865) ثلاثة وثلاثون مليوناً وسبع مائة وستة وستون ألف ريال وثمانمائة وخمسة وستون ريالاً.



ثانياً: الشؤون القانونية:

تقوم الإدارة القانونية بدور هام في الوضع المالي للشركة ، حيث أنه في عام 2020م قدر مجموع مبالغ القضايا التي تقوم الإدارة بمتابعتها وعددها (328) قضية بما يتجاوز (100) مليون ريال سعودي ، وتهتم الإدارة القانونية بحماية مصالح الشركة من عدة نواح ، حيث تقوم بمراجعة العلاقات التجارية الجديدة ، وتمثيل الشركة أمام الجهات الحكومية وغير الحكومية والجهات القضائية.

(4) ادارة الجودة والعناية بالعملاء

الحدث الهام الذي تميز به عام 2020م كان فايروس كورونا (كوفيد-19) وما تبعه من قرارات الحظر وإجراءات تسيير العمل عن بُعد والتحديات التي مرت بها الشركة للتمكن من خدمة العملاء والتفاعل مع طلباتهم ومشاكلهم بطريقة احترافية رغم كل الظروف تمكن مركز الاتصال من الاهتمام بـ 106,962 مكالمة بنجاح من إجمالي عدد مكالمات 110,276 بنسبة فقد لا تتجاوز 2.9%. كما قام قسم الشكاوى بمعالجة ما يقرب من 3571 شكوى في عام 2020م وقد تم حل 94% من هذه الشكاوى في نطاق اتفاقية الخدمة.

ومن جانب التطوير فقد عمل قسم الجودة مع ادارة مطالبات السيارات على اعادة النظر في بعض الاجراءات بهدف تحسين تجربة العملاء وتقديم الخدمة في أقل وقت ممكن ، وعليه فقد تم تقديم اثنين وخمسين تعديلاً على النظام المعني بمطالبات السيارات لإدارة تقنية المعلومات ، وبالنسبة لاتفاقية الخدمة الخاصة بمطالبات السيارات عقدت إدارة الجودة عدة اجتماعات مع قسم المراجعة وقسم المطالبات للاتفاق على وقت منطقي يتناسب مع إجراءات كل قسم مما يتسق مع المدة الإجمالية الملزمة للإجراء من قبل ساما والذي لا يزيد عن خمسة عشر يوماً اعتباراً من تاريخ اكتمال كل المتطلبات والمعلومات.

وفيما يتعلق بقياس رضا العملاء وجودة الخدمات استعانت ادارة الجودة بشركة متخصصة في هذا الصدد وقامت معها بمهمة المتسوق الخفي وأيضاً بقياس مدى رضا العملاء عن الشركة بالمقارنة مع الشركات المنافسة في مجال التأمين ، وقدمت شركة الأبحاث تقارير مفصلة مثيرة للانتباه حيث اتضح من خلال هذه التقارير أن سايكو تأتي على رأس قائمة إختيارات الوسطاء عند اختيار مقدمي الخدمة التأمينية في قطاع تأمين السيارات وأيضاً في القطاع الصحي ، وتتمتع سايكو بسمعة حسنة في سوق التأمين المحلي. ووفق مؤشر "صافي نقاط الترويج (NPS)" حصلت سايكو على 84% على مستوى قطاع السيارات و 82% على مستوى القطاع الصحي .

وقام فريق إدارة الجودة بالتنسيق مع الإدارات الأخرى في الشركة من خلال خطة عمل وضعت من أجل تلافي السلبيات التي ابرزتها هذه التقارير والتي تضمنت الاعتناء بالفروع والمظهر الاحترافي لموظفي الخطوط الأمامية وتوفير مواقف السيارات واللوحات الإرشادية لمواقع الفروع. تم أيضاً تحسين مدة الرد على مكالمات العملاء وهي حالياً لا تزيد عن 30 ثانية.



رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين، ومخاطر معدل العمولات الخاصة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات.

أ) هيكل إدارة المخاطر - تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد، وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

ب) مجلس الإدارة - إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه والموافقات الضرورية للإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

ج) الإدارة العليا - الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن المخاطر.

أ) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد أو توقيتها قد تختلف عن التوقعات. يتأثر هذا بوتيرة المطالبات وأحجامها والفوائد الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر. يتم ترتيب إعادة التأمين على أساس نسبي وغير نسبي. إن غالبية إعادة التأمين النسبي هي إعادة التأمين على حصة يتم تحديدها للحد من تعرض الشركة الكلي لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير النسبي هي في المقام الأول إعادة التأمين على زيادة الخسائر المصممة لتخفيف تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين في زيادة الخسائر حسب خط الإنتاج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها، وبالتالي يوجد خطر انتمائي فيما يتعلق بإسناد إعادة التأمين، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد.

وتيرة المطالبات وأحجامها

يمكن أن تتأثر وتيرة المطالبات وأحجامها بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، والفيضانات، والعوامل البيئية والاقتصادية، والاضطرابات الجوية وتركز المخاطر، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حددت الشركة مخاطرها من خلال فرض حدود قصوى لمبالغ المطالبات على عقود معينة وكذلك باستخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل وأضرار الفيضانات). الغرض من إستراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة بتحمل المخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة. قد يقرر مجلس الإدارة رفع أو خفض الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

تركيز مخاطر التأمين:

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. التركيز الرئيسي يكمن في القطاع الطبي والمركبات.



كما تراقب الشركة أيضًا تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي تتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر مبنى معيّن والمباني المجاورة، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، موقعًا واحدًا. وكذلك بالنسبة للمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لخفض هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

وبما أن الشركة تعمل بصورة عامة في المملكة العربية السعودية، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالسياسات المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

إن المصدر الرئيسي في تقدير عدم التأكد في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي هو تقييم المطالبات القائمة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطور المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطًا مشابهًا لتطور المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل المحفظة المختلطة، وشروط السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. ويتطلب حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة لمطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي تهدف الإجراءات المستخدمة لتحديد افتراضات احتياطي المطالبات القائمة إلى إجراء تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحًا أو المتوقعة. تجعل طبيعة العمل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المعلقة للشركة. يتم تقييم كل مطالبة مبلغة للشركة على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع مراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من القائمين على الدراسات الاستقصائية والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عمومًا إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات المبلغ بالفعل للشركة، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من أساليب إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل أسلوب سلسلة السلم وأسلوب بورن هوتز فيرجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام طريقة تطور المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة



والمتكبدة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبة بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات الضابط على الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث التي تحدث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات التضخم في المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، وكذلك العوامل الداخلية مثل المحفظة المختلطة، وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من مجموعة من النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات المتوقعة في المستقبل والمصروفات التي من المحتمل أن تحدث في السياسات غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال الفترة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبة بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في القوائم المالية. التزامات المطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

تغيير افتراضي بنسبة 5٪ في نسبة المطالبة، صافي إعادة التأمين، سيؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

أ) مخاطر إعادة التأمين

تقليل الخسائر المالية المحتملة التي تنشأ عن المطالبات الضخمة تدخل الشركة خلال دورة أعمالها العادية باتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إفسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التي وضعها مجلس إدارة الشركة. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) الذي لا يقل عن BBB أو ما يعادلها

- سمعة بعض شركات إعادة التأمين

- علاقة العمل الحالية أو الماضية مع معيدي التأمين.

علاوة على ذلك، فالقوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعيدي التأمين، حيثما ينطبق ذلك، تتم مراجعتها بشكل كامل من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة قبل الموافقة عليها



لترسية أعمال إعادة التأمين. في 31 ديسمبر 2019م و 31 ديسمبر 2018م لم يكن هناك تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة مسؤولة عن جزء المطالبات القائمة التي تم إعادة تأمينها طالما لم يتم المعيد الذي أعيد التأمين لديه بالوفاء بالالتزامات بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات نتيجة التقلبات في أسعار العملات الخاصة والتي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن ودائع مرابحة والاستثمار في الصكوك. لدى الشركة ودائع مرابحة واستثمار في صكوك، باستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الحفاظ عليها وفقاً للوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية والتي لا تكسب فيها الشركة أي عمولة. تقوم الإدارة بالحد من مخاطر أسعار العملات من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملة التي توجد بها ودائعها. لا تملك الشركة أي ودائع بعملة غير الريال السعودي.

توضح المعلومات التالية حساسية قائمة الدخل للتغيرات المحتملة في أسعار العملات، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

د) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما قد يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية التي تفتنيها الشركة، قد تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان القصوى في القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي قد تتعرض لها الشركة:

- أ) لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الهامة الناتجة عن إفلاس معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي تأمينها. وبناءً عليه، وكشرط مسبق، يجب على الأطراف التي تأثرت إعادة تأمينها أن تكون ذات مستوى مقبول من حيث معدل مستوى الأمان بحيث يؤكد متانة وضعها المالي.
- ب) تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- ج) تودع النقود وما في حكمها لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وعليه، وكشرط مسبق، يتعين على البنوك التي تودع لديها النقدية وما في حكمها بأن تكون ذات مستوى مقبول من حيث مستوى معدل الضمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي.

لا تملك الشركة عملية تقييم داخلية لتصنيفات الائتمان، وبالتالي، فإن المبالغ التي لم تكن مستحقة أو منخفضة، فيما يتعلق بأرصدة العملاء، هي من أفراد وأطراف متضامنة غير مصنفة. الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي مع أطراف مقابلة لديها تصنيفات ائتمان خاصة بالاستثمارات وصادرة عن وكالات التصنيف الخارجية.

جودة الائتمان

جودة ائتمان الموجودات المالية موضحة فيما يلي:

*مصدر التقييم: موديز.

جميع الموجودات المالية الأخرى غير مقيمة.

قوي جداً: الرسلة، الأرباح، القوة المالية، السيولة، الإدارة، السمعة السوقية والقدرة على الدفع، تكون ممتازة.
مقبول: يتطلب متابعة مستمرة فيما يخص عوامل المخاطر المالية، القدرة على الدفع تبقى في المستوى المقبول.



هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

جدول الاستحقاقات

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين، تحدد تواريخ الاستحقاق على أساس الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة عن مطلوبات التأمين التي تم إثباتها. تمثل المبالغ المفصح عنها التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة والتي تعادل أرصدها المسجلة لأن أثر الخصم غير جوهري:

جدول السيولة

لم يتم احتساب أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة السداد عند الطلب خلال سنة واحدة باستثناء منافع الموظفين.

و) مخاطر العملات

وتمثل مخاطر العملة المخاطر التي قد تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة من الخسائر الكبيرة نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بعملات مرتبطة بالريال السعودي.

ز) مخاطر أسعار السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفوائد أو مخاطر العملات) سواءً كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق. لدى الشركة استثمارات في حقوق الملكية غير متداولة التي تحمّل بالتكلفة. يتم عكس أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

ح) إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم جديدة.

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمتطلبات الشركة والامتثال لمتطلبات المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى المساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقة. وفقاً للإرشادات التي وضعتها ساما في المادة 66 من لوائح التأمين المنفذة التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني:

• الحد الأدنى لرأس المال 100 مليون ريال سعودي



- هامش ملاءة جيد بناءً على الأقساط المكتتية.
 - هامش ملاءة مالية بناءً على متوسط المطالبات خلال ثلاث سنوات.
- تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة مع هامش الملاءة المالية السليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في 31 ديسمبر 2020م من رأس المال المدفوع بقيمة 300 مليون ريال سعودي والاحتياطيات القانونية البالغة 29,5 مليون ريال سعودي والخسارة المتراكمة بقيمة 27 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2019م رأس مال الشركة المدفوع بقيمة 300 مليون ريال سعودي احتياطي قانوني قدره 20 مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها 10,9 مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي).
- في رأي مجلس الإدارة ، التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة خلال الفترة المالية المذكورة.

ط (المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها. تلتزم الشركة بالحد الأدنى من كفاية رأس المال الذي يحدده المنظم.

ي (مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم تشغيل عمليات الشركة داخل الشركة أو خارج الشركة لدى مزودي خدمات الشركة، ومن عوامل خارجية غير الانتماء، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

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

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات التوفيق ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، وكفاية الضوابط و إجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والعملية؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.
- تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

24- القيمة العادلة للأدوات المالية

- القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملات تتم إما:
- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو المسؤولية ، أو



- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه ، في أكثر الأسواق التي يمكن الوصول إليها فائدة للأصل أو المطلوب. قامت الإدارة بتقييم أن النقد وما في حكمه ، والاستحقاق والمطلوبات الأخرى والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير مع آجال الاستحقاق قصيرة الأجل لهذه الأدوات.
- تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
- **المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (بدون تعديل) لأدوات مالية مماثلة أو متطلبات.
 - **المستوى الثاني:** طرق تقييم (والتي يكون فيها المستوى الأدنى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر).
 - **المستوى الثالث:** طرق تقييم (والتي يكون فيها المستوى الأدنى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها).

خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من قياس القيمة العادلة، ولم تتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياس القيمة العادلة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، غير المدرجة في الجدول أعلاه، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

قياس القيمة العادلة

يمثل الاستثمار المتاح للبيع أوراق مالية غير مسعرة بمبلغ 1.9 مليون ريال سعودي فيما يتعلق بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين. كما في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 ، لم يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة في غياب سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق. ومع ذلك ، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمار.



خامساً: المؤشرات المالية :

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

البيان	2016م	2017م	2018م	2019م	2020م
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	801,806	804,577	949,993	834,341	795,038
صافي أقساط التأمين المكتسبة	515,354	525,945	602,518	628,479	528,398
دخل عمولات و إيرادات اكتتاب أخرى	69,196	67,994	53,457	34,330	37,926
مجموع الإيرادات	584,550	593,939	655,975	662,809	573,217
إجمالي المطالبات المدفوعة	437,256	466,957	467,720	646,925	446,868
صافي المطالبات المتكبدة	348,111	350,331	474,280	491,516	343,890
مجموع التكاليف والمصاريف	525,856	540,700	674,365	678,357	517,446
صافي الربح / (الخسارة) عمليات التأمين للسنة	58,694	53,238	(18,390)	(15,549)	55,771
صافي الربح / (الخسارة) للمساهمين للسنة	58,172	51,927	(13,012)	(2,382)	57,584



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

2020م	2019م	2018م	2017م	2016م	موجودات عمليات التأمين
421,955	440,187	483,827	361,910	423,772	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات والأقساط غير المكتسبة ومطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
18,459	16,877	21,312	18,726	19,645	تكاليف إكتتاب مؤجلة
245,872	217,877	258,113	269,494	224,896	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي ودائع مرابحة
134,474	171,005	168,805	133,000	149,800	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق واستثمار متاح للبيع
22,346	12,116	17,400	17,782	22,944	نقد ومايعادله
47,691	34,551	171,227	85,822	70,239	موجودات أخرى
70,145	61,656	48,102	47,785	37,425	مجموع موجودات عمليات التأمين
960,942	954,269	1,168,786	934,519	948,721	
2020م	2019م	2018م	2017م	2016م	موجودات المساهمين
30,000	30,000	30,000	25,000	25,000	ودیعة نظامیة
207,442	222,000	285,089	283,304	264,000	ودائع مرابحة
2,309	9,639	4,701	3,259	1,374	نقد ومايعادله
105,137	90,672	0	0	0	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة و استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
5,602	4,999	3,402	2,448	2,618	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى و عوائد مستحقة من الودیعة النظامیة
350,490	357,310	323,192	314,011	308,507	مجموع موجودات المساهمين
1,311,432	1,311,579	1,491,978	1,248,530	1,257,228	مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين
2020م	2019م	2018م	2017م	2016م	مطلوبات عمليات التأمين
775,626	806,599	976,507	703,292	785,756	احتياطيات فنية
6,759	6,714	6,916	8,642	11,359	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
53,730	93,268	54,992	77,413	49,063	أرصدة إعادة تأمين دائنة



98,472	81,558	113,597	95,958	74,030	منافع للموظفين ومطالبات حملة الوثائق الدائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
5,577	-	7,730	11,474	12,634	توزيعات فائض المستحقة
940,164	988,139	1,159,742	896,779	948,721	مجموع المطلوبات عمليات التأمين
م2020	م2019	م2018	م2017	م2016	مطلوبات وحقوق المساهمين
10,518	9,048	8,708	8,804	7,686	مخصص الزكاة
4,246	3,771	2,975	2,139	2,704	ذمم دائنة وعوائد استثمار دائنة من وديعة نظامية
		-	-	-	حقوق لعمليات التأمين
300,000	300,000	300,000	250,000	250,000	رأس المال
56,454	9,133	19,768	91,485	48,117	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة) واحتياطي نظامي
50	1,488	785	(678)	364	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات إعادة قياس احتياطي منافع للموظفين
371,268	323,440	332,236	352,751	308,507	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,311,432	1,311,579	1,491,978	1,248,530	1,257,228	مجموع المطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

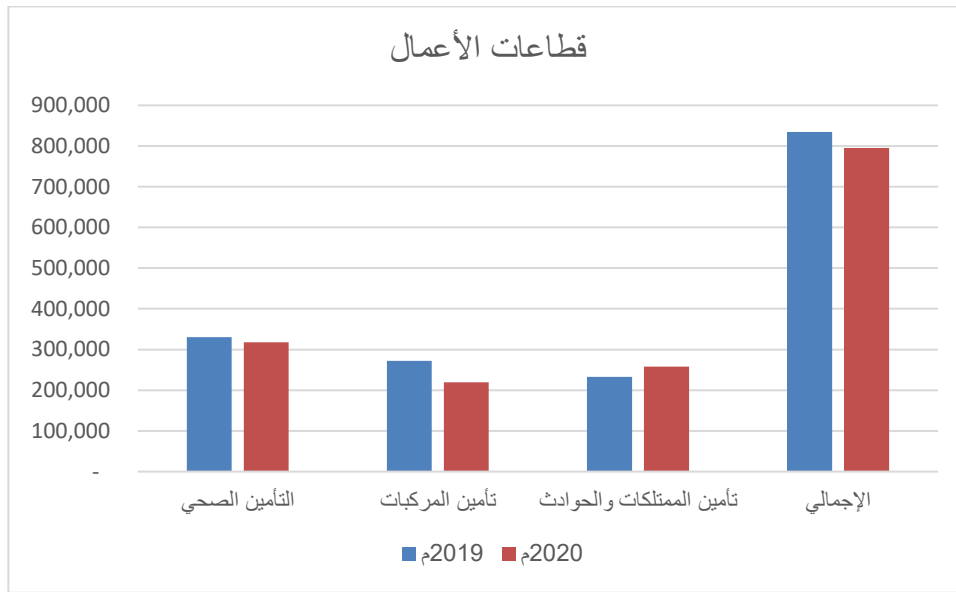
3. الأقساط المكتتبة:

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال عام 2020م 795,038 ألف ريال، مقابل 834,341 ألف ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 5%، ويعود ذلك الى انخفاض إجمالي الأقساط المكتتبة لأعمال التأمين الطبي بنسبة 4% وانخفاض تأمين المركبات بنسبة 19%.



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

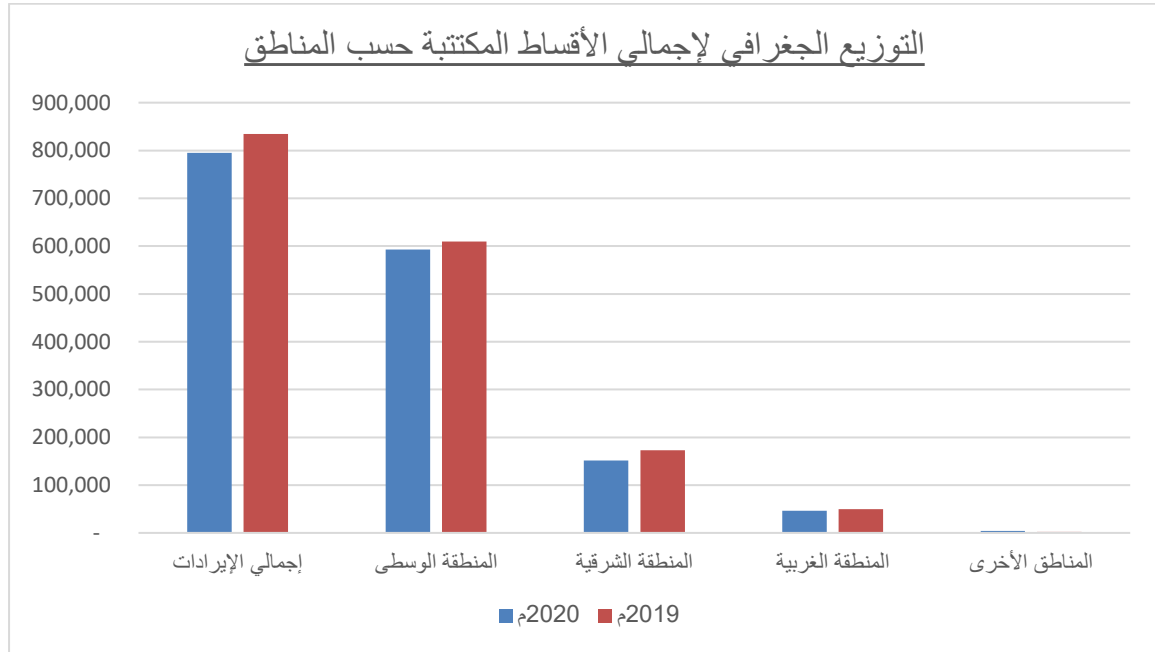
القطاع	م2020	م2019	التغيرات م2020	نسبة التغير % م2020
التأمين الصحي	317,435	330,165	(12,730)	%(4)
تأمين المركبات	219,704	271,753	(52,049)	%(19)
تأمين الممتلكات والحوادث	257,899	232,423	25,476	%11
الإجمالي	795,038	834,341	(39,303)	%(5)





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

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة					السنة
إجمالي الإيرادات	المناطق الأخرى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	
795,038	4,422	46,131	151,776	592,709	2020م
834,341	1,932	49,647	173,130	609,632	2019م



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

القطاع	2020م	2019م	التغيرات 2020م	نسبة التغيير %	الأسباب
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	795,038	834,341	(39,303)	(5)%	بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2020م 795,038 ألف ريال بانخفاض قدره 5% عن عام 2019م ويعود ذلك الى انخفاض إجمالي الأقساط المكتتبة لأعمال التأمين الطبي بنسبة 4% وانخفاض تأمين المركبات بنسبة 19%
صافي أقساط التأمين المكتتبة	528,398	628,479	(100,081)	(16)%	بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2020م 528,398 ألف ريال بانخفاض قدره 16% عن عام 2019م بسبب انخفاض صافي الأقساط المكتتبة لأعمال تأمينات المركبات بنسبة 17% و انخفاض أقساط التأمين الطبي بنسبة 19%
مجموع الإيرادات	573,217	662,809	(89,592)	(14)%	بلغ مجموع الإيرادات خلال العام 573,217 ألف ريال بانخفاض قدره 14% عن عام 2019م بسبب انخفاض صافي الأقساط المكتتبة بنسبة 16% و انخفاض إيرادات اكتتاب اخرى بنسبة 10%. وانخفاض إيرادات اخرى بنسبة 25%
صافي المطالبات المتكبدة	343,890	491,516	(147,626)	(30)%	بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال عام 2020م 343,890 ألف ريال بانخفاض قدره 30% عن عام 2019م ، بسبب انخفاض صافي المطالبات المتكبدة لتأمين المركبات بنسبة 35% و انخفاض صافي المطالبات المتكبدة لتأمين الطبي بنسبة 27%
مجموع التكاليف والمصاريف	517,446	678,357	(160,911)	(24)%	بلغ مجموع التكاليف والمصاريف خلال عام 2020م 517,446 ألف ريال بانخفاض قدره 24% عن عام 2019م بسبب انخفاض صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 30% والانخفاض في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 80% .
فائض/(عجز) عمليات التأمين للسنة مخصصاً منها عائد استثمارات الوثائق	51,969	(23,316)	75,285	-	بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2020م 51,969 ألف ريال مقابل (عجز) قدره (23,316) ألف ريال للعام السابق بسبب انخفاض صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 30% و انخفاض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 80% وانخفاض إيرادات اخرى بنسبة 25% و انخفاض إيرادات اكتتاب اخرى بنسبة 10%
صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق	3,802	7,767	(3,965)	(51)%	بلغ صافي دخل استثمارات عمليات التأمين خلال عام 2020م 3,802 ألف ريال بانخفاض قدره 51% عن عام 2019م.
الفائض/(العجز) من عمليات التأمين	55,771	(15,548)	71,319	-	-



-	-	65,742	(15,548)	50,194	حصة المساهمين من الفائض/(العجز)
بلغ صافي دخل استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2020م 8,761 ألف ريال بانخفاض قدره 47% عن عام 2019م	(47)%	(7,633)	16,394	8,761	صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين
يعود سبب صافي الربح قبل الزكاة خلال العام 2020م مقارنة بصافي الخسارة للعام السابق 2019م بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي المطالبات المتكيدة بنسبة 30% ، وانخفاض تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بنسبة 8% ، وانخفاض في مصاريف عمومية وإدارية بنسبة 4% وانخفاض في أتعاب فحص وإشراف بنسبة 4% وانخفاض في ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة 80% وزيادة في عمولات إعادة تأمين بنسبة 16% . ، على الرغم من انخفاض صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 16% وانخفاض في صافي ارباح استثمارات رأس المال للمساهمين بنسبة 47% ، وانخفاض في صافي ربح استثمارات حاملي الوثائق بنسبة 51% وانخفاض في إيرادات اكتتاب اخرى بنسبة 10% وانخفاض الإيرادات الاخرى بنسبة 25%.	-	59,966	(2,382)	57,584	صافي الربح/ (الخسارة) للسنة قبل الزكاة

7. ربحية السهم:

تم حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة إجمالي الدخل الشامل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال السنة.
تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم على النحو التالي كما في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م:

2019م	2020م
(0.35)	1.58
30,000	30,000

خسارة السهم الأساسي والمخفض للسهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد إصدار حقوق الأولوية
(بالآلاف)

- لا توجد أسهم محتملة مخففة خلال العامين 2020م و 2019م.

سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية :

(1) لائحة حوكمة الشركة:

صادقت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ 2017/12/27م على قرار مجلس الإدارة رقم (50) وتاريخ 2017/12/12م بإعتماد لائحة حوكمة الشركة المحدثة واللوائح المصاحبة لها والعمل بها فوراً. قامت الشركة بتطبيق كافة المواد الإلزامية الواردة بلائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية وكذلك قامت بتطبيق المواد غير الإلزامية ماعدا المواد التالية:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
85 (مادة استرشادية)	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة على أن تتضمن بصفة خاصة مايلي: (1) تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع الى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. (2) تحفيز العاملين.(3) إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	لايوجد حالياً برامج او مؤسسات اجتماعية للعاملين ، وقد تنظر الشركة في هذا الأمر في الوقت المناسب.
87 (مادة استرشادية)	تضع الجمعية العامة العادية – بناءً على اقتراح من مجلس الادارة – سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع	قد ينظر في وضع سياسة تتلائم مع توجه الشركة مستقبلاً.
88 (مادة استرشادية)	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك مايلي: (1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه . (2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. (3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. (4) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	قد تتم دراسة وضع مثل هذه البرامج والمبادرات بشكل فعال وفقاً لتوجه الشركة المستقبلي.
41 (هـ) (مادة استرشادية)	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	قد يتم الاستعانة بإحدى الجهات الخارجية المتخصصة لتقييم أداء المجلس مستقبلاً.
41 (و) (مادة استرشادية)	يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين – من دون أن يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض – على أن تحدد جوانب الضعف والقوة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.	قد يتم إجراء التقييم المطلوب لأداء رئيس المجلس في وقت لاحق.
95 (مادة استرشادية)	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة 94 من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	لا تنطبق. لأن مجلس الإدارة لم يشكل لجنة مختصة بحوكمة الشركات

عدا عن ذلك تحرص الشركة على الالتزام بتطبيق جميع الأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الرقابية والتنظيمية. وقد التزمت الشركة بلائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من ساما ، كما التزمت بلائحة الحوكمة الخاصة بها.



(2) الجمعية العامة العادية

- عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها عن بُعد عن طريق وسائل التقنية الحديثة يوم الخميس 2020/05/14م بسبب تعليق عقدها حضورياً بناءً على تعميم هيئة السوق المالية للتصدي لفيروس كورونا المستجد (COVID-19) ، وقررت التالي:
- 1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
 - 2- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
 - 3- الموافقة على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
 - 4- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن الأعمال التي قاموا بها خلال العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
 - 5- الموافقة على إعادة تعيين شركة ابراهيم احمد البسام وشركائه محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون) ، وتعيين شركة عبدالله محمد العظم وسلمان بندر السديري ومصعب عبدالرحمن آل الشيخ – العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون، من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2020م ، والربع الأول من العام المالي 2021م وتحديد أتعابهم.
 - 6- الموافقة على صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وهي بمبلغ إجمالي قدره 660,000 ريال سعودي عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.
 - 7- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة آيس لوكالات التأمين المحدودة التي لسمو رئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود مصلحة مباشرة فيها حيث يملك مانسبته 10% وهي عبارة عن أقساط التأمين المنتجة بواسطة شركة آيس لوكالات التأمين المحدودة لصالح الشركة ومدة العقد خمس سنوات تجدد تلقائياً بمبلغ 10,500,656 ريال ، وحددت العمولات وفقاً للائحة وكلاء ووسطاء التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - 8- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة آيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة التي لسمو رئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود مصلحة مباشرة فيها حيث يملك مانسبته 10% وهي عبارة عن أقساط التأمين المنتجة بواسطة شركة آيس لوساطة التأمين المحدودة لصالح الشركة ، وأن العقد غير محدد المدة مالم يخطر احد الطرفين الآخر بإلغائه قبل 60 يوماً ، بمبلغ 135,780,677 ريال ، وحددت العمولات وفقاً للائحة وكلاء ووسطاء التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - 9- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقفلة التي يمثلها سمو رئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ جورج شاهين مدور حيث أنهما أعضاء في مجلس ادارتها ، وهي عبارة عن المبالغ المستلمة والمدفوعة نيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.(م) وأن التعامل غير محددة المدة وبدون شروط تفضيلية ، علماً بأن التعامل خلال عام 2019م كان بمبلغ وقدره 220,534 ريال سعودي.



3) مجلس الإدارة:

أ) تم تشكيل مجلس الإدارة للدورة الخامسة التي بدأت بتاريخ 2019/06/25م لمدة ثلاث سنوات على النحو التالي :

اسم العضو	المنصب	فعاليتها
سمو الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله بن عبدالرحمن آل سعود	الرئيس	غير تنفيذي
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	نائب الرئيس	غير تنفيذي
الدكتور / جورج شاهين مدور	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف	عضو	مستقل
الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	مستقل

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

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

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



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

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

سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية:

- تفر في بداية العام أهداف الشركة بشكل عام والأهداف المحددة للتنفيذين ومؤشر آدائهم كل على حدة ونسبة مساهمة كل قطاع أو إدارة بما يتناسب مع المهام والمسؤوليات.
- في نهاية كل عام يقرر مجلس الإدارة ما إذا كان يريد منح مكافآت بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بحسب نجاح الشركة في تحقيق أهدافها المتعلقة بالعمليات والأرباح الصافية.
- تحدد قيم المكافآت الممنوحة للتنفيذين بصورة تتناسب مع صافي الربح الذي حققته الشركة ومساهمة القطاع والمساهمة الفردية للتنفيذي في تحقيق أهداف الشركة بالإضافة إلى مدة الخدمة الفعلية للتنفيذي في عام التقويم.
- ليست الغاية من المكافآت التعويض عن أجر التنفيذي أو الإضافة إليه، ومجلس الإدارة هو الجهة التي لها الحق المطلق في تقرير ما إذا كان يجب أن تكون هناك مكافآت أم لا، وقيمة هذه المكافآت وتوقيت دفعها، وفي حال إقرار مكافآت للموظفين ينبغي عدم افتراض أن أي دفعات سابقة قد أُرست نمطاً أو شكلت سابقة ملزمة للشركة بدفع مكافآت مستقبلية.
- الحصول على مكافأة سنوية ليس أمراً تلقائياً ولا يجوز للتنفيذين الحصول على أي مكافآت عن أي سنة لا تحقق الشركة فيها أرباحاً صافية.
- لا يحق للتنفيذين الحصول على أي مكافآت سنوية ما لم يتحقق 80% من الهدف المالي الذي تم إقراره في بداية العام.
- لا تصرف المكافأة لأي تنفيذي على رأس قطاع لم يحقق 75% من الأهداف المقرره له في بداية العام.
- توقف المكافأة أو تسترد إذا تبين أنها تقرررت بناءً على معلومات غير دقيقة.
- يعاد النظر في المكافأة ونسبتها وفق مؤشرات الأداء فيما لو قرر مجلس الإدارة في سنة مالية محددة منح أسهم في الشركة لأعضاء الإدارة التنفيذية.



مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2020م

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهائية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						مبلغ معين	
			المجموع	الاسهم الممنوحة (بنم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	145,500	-	-	-	-	-	-	-	145,500	-	-	-	13,500	12,000	120,000	1- صالح بن عبدالرحمن الخليسي
-	138,000	-	-	-	-	-	-	-	138,000	-	-	-	6,000	12,000	120,000	2- خالد بن صالح الخطاف
-	307,500	-	-	-	-	-	-	-	283,500	-	-	-	19,500	24,000	240,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
-	195,000	-	-	-	-	-	-	-	195,000	-	-	-	3000	12,000	180,000	1- الامير/ احمد بن خالد آل سعود
-	150,000	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-	-	-	18,000	12,000	120,000	2- عبدالعزيز بن علي أبو السعود
-	150,000	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-	-	-	18,000	12,000	120,000	3- د/ جورج شاهين مدور
-	495,000	-	-	-	-	-	-	-	495,000	-	-	-	39,000	36,000	420,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
																-
																-
																-
-	802,000															المجموع الكلي



مكافآت أعضاء اللجان لعام 2020م

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
116,500	16,500	100,000	1- الدكتور/ خليل عبدالفتاح كردي
116,500	16,500	100,000	2- الاستاذ/ وليد محمد العثيمين
16,500	16,500	-	3- الاستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي
249,500	49,500	200,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
4,500	4,500	_____	1- الاستاذ/ خالد بن صالح الخطاف
3,000	3,000	_____	2- الدكتور/ جورج شاهين مدور
4,500	4,500	_____	3- الاستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي
12,000	12,000	_____	المجموع
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
3,000	3,000	_____	1- الدكتور/ جورج شاهين مدور
3,000	3,000	_____	2- الاستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
0	0	_____	3- الاستاذ/ خالد بن صالح الخطاف
6,000	6,000	_____	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
9,000	9,000	_____	1- الدكتور/ جورج شاهين مدور
9,000	9,000	_____	2- الاستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
9,000	9,000	_____	3- الاستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي
27,000	27,000	_____	المجموع
أعضاء لجنة الإستثمار			
3,000	3,000	_____	1- الامير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
3,000	3,000	_____	2- الاستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
1,500	1,500	_____	3- الاستاذ/ خالد بن صالح الخطاف
7,500	7,500	_____	المجموع



مكافآت كبار التنفيذيين لعام 2020م

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة			وظائف كبار التنفيذيين	
			المجموع	الإسهام الممنوحة (بم إنخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزاي عينية	بدلات		رواتب
2,835,583	-	112,100	1,378,283	-	-	1,378,283	-	-	1,345,200	-	269,040	1,076,160	1- الرئيس التنفيذي
1,685,562	-	98,863	367,718	-	-	367,718	-	-	1,218,981	-	293,901	925,080	2- المدير المالي
1,070,650	-	79,000	-	-	-	-	-	-	991,650	-	254,317	737,333	3- رئيس ادارة تقنية المعلومات
1,037,400	-	77,750	-	-	-	-	-	-	959,650	-	237,250	722,400	4- نائب الرئيس للمبيعات
994,646	-	73,815	-	-	-	-	-	-	920,831	-	236,231	684,600	5- نائب الرئيس للشؤون الفنية
7,623,840	-	441,527	1,746,001	-	-	1,746,001	-	-	5,436,312	-	1,290,739	4,145,573	المجموع

ب) السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة:

الوظيفة الحالية	الأمير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>- B.S. in Business Administration – University of Southern California 1995 - Juris Doctor in Law –School of Law – Pepperdine University 1998 - LL.M. in Law – Harvard Law School – Harvard University 1990</p> <p>رئيس مجلس إدارة شركة اميانتيت العربية السعودية (شركة مساهمة مدرجة). رئيس مجلس إدارة الشركة الكيمائية السعودية سابقاً (شركة مساهمة مدرجة). رئيس مجلس إدارة شركة الموارد للطاقة والتعدين. رئيس مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس السعودية. رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية. (شركة مساهمة بحرينية مغلقة) عضو مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس الشرق الأوسط المحدودة.</p>	



الوظيفة الحالية	عبدالعزیز بن علي أبو السعود
نائب رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>تخرج عبدالعزیز بن علي أبو السعود من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1971م حاصلاً على شهادة البكالوريوس في علوم التجارة وإدارة الأعمال. واجتاز دورة في أساسيات الإدارة من شركة ميرك للتدريب والإستشارات عام 1981م. كما اجتاز دورة في التأمين البحري من شركة ريتشاردز هوج العالمية عام 1982م. وحصل على شهادة في إدارة درء المخاطر في مجال التأمين من شركة سكان ريسك عام 1983م. أيضاً حصل على دبلوم في الإدارة من شركة سكانديا للتأمين عام 1983م.</p> <p>ولحرصه على مواكبة ما يستجد من معايير مهنية في مجال التأمين والإطلاع على أفضل الممارسات العالمية في مساره المهني، حصل عبدالعزیز بن علي أبو السعود على عدد من العضويات المهنية في اللجان، المعاهد، والجمعيات المهنية الرائدة في مجال التأمين تشمل عضوية اللجنة الوطنية للتأمين ومقرها الرياض. وعضوية معهد التأمين البريطاني ومقره لندن. وعضوية جمعية وسطاء التأمين البريطانية ومقرها لندن.</p> <p>ولخبرته العريقة في الإدارة والتأمين، عمل عبدالعزیز بن علي أبو السعود كعضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المدرجة في المملكة العربية السعودية أبرزها عضوية مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني منذ عام 2007م. وكان عضواً في مجلس إدارة شركة أميانتيب العربية السعودية من عام 2008م حتى عام 2015م. وفي مجلس إدارة الشركة الكيميائية السعودية من عام 2009م حتى عام 2015م. وليس لعبدالعزیز بن علي أبو السعود عضوية مجلس إدارة في أية شركة مساهمة غير مدرجة في المملكة العربية السعودية.</p>	

الوظيفة الحالية	د/ جورج شاهين مدور
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>تمتد الخبرات المهنية للدكتور مدور على مدار 50 سنة عمل خلالها في القطاعين العام والخاص و المجال الأكاديمي و في العديد من الجهات الحكومية في الشرق الأوسط.</p> <p>و قد درس الاقتصاد بالجامعة الأمريكية في بيروت حيث حصل على البكالوريوس و الماجستير، ومن خلال منحة دراسية كاملة واصل اهتمامه بالاقتصاد المالي و النقدي بجامعة كورنيل التي حصل فيها على درجة الدكتوراة . وقد نشرت له العديد من الدراسات في مجلات اقتصادية بالمنطقة، كما قام بتأليف عدداً من الكتب في اقتصاديات التجارة وسياسات الاقتصاد الزراعي، وحاضر على أساس غير منتظم في الجهات الحكومية في لبنان.</p> <p>في بداية سنوات عمله، قام الدكتور مدور بتدريس الاقتصاد بالجامعة الأمريكية في بيروت، وهي أعرق جامعة أمريكية خارج الولايات المتحدة الأمريكية. وفي نفس الوقت، قام بالعديد من المهام الاستشارية لمختلف الوزارات اللبنانية بما في ذلك وزارتي المالية والتخطيط، ووزارة الزراعة في المملكة العربية السعودية. وفي الفترة من 1969م إلى 1976م، عمل في منصب الأمين العام للهيئة الاستشارية بالبنك المركزي في لبنان. كذلك طلبت اللجنة الاقتصادية والاجتماعية للأمم المتحدة من الدكتور مدور إجراء بحوث في تخطيط قطاع التجارة الخارجية في المملكة العربية السعودية.</p> <p>و يشمل عملاؤه في العمل الاستشاري كل من كيدر بيبودي وشركاه ومؤسسة بارسونز بيزل وإيطالكونسلت والعديد من الجهات الاستشارية في مجالات تتراوح بين السياسات النقدية والاستشارات المالية إلى سياسات الزراعة وإدارة المياه،</p>	



ولديه خبرات بحوث خارج الشرق الأوسط، من خلال العمل الذي قام به لمؤسسة ريسورسيز فور ذي فيوتشر في واشنطن.

في أواسط السبعينات من القرن الماضي، تحول عمله من المجال الأكاديمي والاستشاري إلى عالم الأعمال، إذ انتقل إلى المملكة العربية السعودية ليتولى منصب رئيس شركة الموارد للاستثمار، وهي مجموعة متعددة المجالات تتخذ من الرياض مقراً لها. وفي السنوات التالية لذلك، عمل الدكتور مدور عضواً في مجلس إدارة ما لا يقل عن 12 شركة، منها شركة أميناتيت العربية السعودية التي تعكف على إنتاج الأنابيب بمختلف أنواعها، وشركة الأسماك السعودية، والشركة الكيميائية السعودية.

أما عضويته في مجالس الشركات خارج المملكة العربية السعودية، فقد شملت شركة هالستون بورجرس الدولية بعد الاستحواذ عليها من قبل مجموعة الموارد في عام 1991م، حيث عمل رئيساً لمجلس الإدارة كما تولى أعباء المدير التنفيذي. وفي تسعينات القرن الماضي، كان الدكتور مدور من بين المدراء المؤسسين لشركة إيريديوم التي كانت وقتها أكبر شركة خاصة في العالم تقدم خدمات الاتصالات بالأقمار الصناعية عبر وحدات محمولة يدوياً. وانتشر استخدام خدمات إيريديوم من قبل منظمات مدنية وعسكرية إلى جانب الشركات والأفراد. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة أوربت للاتصالات في بداية انطلاقها، وتعتبر من الشركات الرائدة في خدمات البث الرقمي المشفر بواسطة الأقمار الصناعية.

ومنذ عام 1987م، نقل الدكتور مدور مقر عمله إلى لندن، حيث يرأس مجموعة الموارد لما وراء البحار إلى جانب منصب كبير مستشاري المجموعة في المملكة العربية السعودية، ومنذ عام 2005م، تولى الدكتور مدور منصب عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة الاتصالات المتكاملة.

ولد الدكتور مدور في حيفا في عام 1933م، وهو متزوج يحمل الجنسية اللبنانية والبريطانية، يتحدث ثلاث لغات هي العربية والإنجليزية والفرنسية. وقد أدرج اسمه في موسوعة "مركز هو إز هو" للشخصيات العالمية في الطبعة السادسة لعام 1982-1983م.

الوظيفة الحالية	خالد بن صالح الخطاف
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>الخبرة المهنية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي لشركة لفانا القابضة. من 2014 الى الان. • الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة نمورا السعودية. من 2010 الى 2013 • المدير المالي لشركة السوق السعودية (تداول) من 2009 الى 2010 • مدير عمليات المكلف ومستشار مالي في ادارة الاستثمار , ساما. • محلل استثمار البنك الدولي (ادارة الخزينة) 2004 الى 2005 • فني ضمان البنك الدولي (المؤسسة الدولية لضمان الاستثمار. 2000 الى 2004) • مساعد فني لمعالي نائب محافظ ساما. 1997 الى 2000 • محاسب لجنة المنازعات المصرفية , ساما. 1989 الى 1992 <p>عضوية مجالس الادارات واللجان:</p> <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس ادارة واللجنة التنفيذية والمخاطر – مؤسسة الخليج للاستثمار (الكويت) 2009-2014 • عضو مجلس ادارة ولجنة المراجعة - شركة الرائدة الاستثمارية 2018- حتى الان • عضو مجلس الادارة واللجنة التنفيذية والمراجعة - شركة الشرق الاوسط لصناعة الورق 2017- حتى الان 	



- عضو مجلس الادارة ولجنة المراجعة – المؤسسة الوطنية للتمويل (البحرين) 2016-2018
- عضو مجلس الادارة واللجنة التنفيذية – شركة رافال للتطوير العقاري 2014-2019
- عضو لجنة الاستثمار – شركة بوبا للتأمين 2013-2018
- عضو لجنة المخاطر ولجنة المراجعة – المؤسسة العامة للتقاعد – 2014-2020

المؤهلات:

- ماجستير ادارة مالية 1996 جامعة كلورادو
- ماجستير محاسبة 1996 جامعة كولورادو
- دبلوم عالي في الاقتصاد التطبيقي 2004 الجامعة الامريكية بواشنطن
- بكالوريوس محاسبة 1989 جامعة الملك سعود

الشهادات المهنية:

- زمالة المحاسبين القانونيين الامريكية (CPA) 1998

الدورات المهنية:

العديد من دورات الخاصة بالاستثمار والتحليل المالي والحوكمة في منظمات دولية كالبنك الدولي , صندوق النقد الدولي, هيئة سوق المال , صندوق النقد العربي , المعهد السويسري للتحليل المالي, بالإضافة الى مراكز التدريب الدولية في انسياد وجامعة اكسفورد وجامعة جورج تاون.

- دورات الاستراتيجية والقيادة – جامعة أكسفورد 2010 – 2016
- دورات التحليل المالي المتقدم والاستثمار أكسفورد 2014
- القيادة والتفكير الاستراتيجي انسياد 2009

الوظيفة الحالية	صالح بن عبدالرحمن الحليسي
عضو مجلس الإدارة	

المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة

نبذة مختصرة:

- ما يزيد على 25 عاماً خبرة إداري محترف في قطاع التأمين
- مهارات في التفكير الاستراتيجي و بناء الفرق و التحفيز و التفاوض.
- قدرات في التعهد بالتغطية و إعادة التأمين و إدارة المطالبات
- القدرة على التوجيه و التفاوض حول المشاريع المعقدة من نشأتها و حتى الوضع التشغيلي الكامل لها.

التعليم:

كلية إبتون ، ويندسور، المملكة المتحدة
جامعة تكساس، بكالوريوس الاقتصاد، اوستن ، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات ذات الصلة و الانجازات:

- العمل على تأسيس المكاتب الاقليمية لمؤسسة استشارات مالية.
- الاشراف على تقديم الملف الخاص بزيادة رأس مال شركة و قاية للتأمين وإعادة التأمين (وقاية).
- التصدي بنجاح لكافة الاشرطات التنظيمية لوقاية باتباع الحرص الواجب و تقارير المراجعة الشرعية.
- العمل على تنسيق عمليات وقاية بهدف تأسيس منظمة تتسم بالمصداقية و الاخلاق.
- تطبيق اجراءات و عمليات واعية و متيقظة للمطالبات بوقاية مما نتج عنه وفورات تجاوزت بكثير الـ 40 مليون ريال سعودي
- مسئول عن التأسيس الناجح لسند و حصولها على الترخيص.



<ul style="list-style-type: none"> الإدارة المباشرة لمحفظه استثمارية بقسط تأميني فاق البليون ريال سعودي. العمل على خلق التوازن و الضبط في العمل مما نتج عنه هامش ربح قدره 35%. الإشراف على توظيف 145 موظفا و العمل على المحافظة عليهم. بذل الاستشارة و التوجيه للطلاب على تحديد الأهداف ذات الصلة بالوظيفة و العمل. توطيد علاقات إدارية و الحفاظ عليها مع شركات تأمين عالمية. الحفاظ على علاقة قوية مع العملاء الرئيسيين بالمملكة العربية السعودية مثل أرامكو، سابك، اكسون موبيل، الشركة السعودية للكهرباء، و المؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة و غيرها. توفير الدعم الاستشاري للرئيس التنفيذي لسند في عام 2012 فيما يخص التغيرات في نشاط سوق التأمين السعودي و ساما. 	<p>المناصب الوظيفية:</p> <p>المدير الإداري لأوروبا و الشرق الأوسط – شيكمان و استراتون عصو مجلس إدارة و لجنة المراجعة- الشركة السعودية للكيماويات الرئيس التنفيذي لشركة وقاية للتأمين و إعادة التأمين الرئيس التنفيذي لشركة سند للتأمين و إعادة التأمين الرئيس التنفيذي لتاكس أند فاينانس العربية السعودية (سويسرا) نائب الرئيس لشركة سند للتأمين و إعادة التأمين اختصاصي اتفاقيات استثمار الهيئة العامة للاستثمار بالسعودية المدير العام، لامبرت فينتشيرتس انشورنس بروكرز، الشرق الأوسط مساعد المدير العام – الشركة الوطنية للتأمين التعاوني – السعودية</p>
<p>اكتوبر 2016 حتى الآن يناير 2016 حتى الآن سبتمبر 2014- سبتمبر 2016 2013-2014 2013-2010 2010-2006 2006-2004 2003- 1999 1999-1990</p>	

ج) السير الذاتية لأعضاء اللجان:

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

الوظيفة الحالية	د/ جورج شاهين مدور
-رئيس اللجنة التنفيذية -رئيس لجنة إدارة المخاطر -عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	



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

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

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



الوظيفة الحالية	د/ خليل بن عبدالفتاح كردي
رئيس لجنة المراجعة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p style="text-align: right;">المؤهلات العلمية:</p> <p>(1) دكتوراه الفلسفة في إدارة الأعمال (تخصص المحاسبة). جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية 1979م (2) ماجستير المحاسبة ، جامعة أريزونا 1974م (3) بكالوريوس تجارة - قسم المحاسبة وإدارة الأعمال - جامعة الملك سعود. 1969م</p> <p style="text-align: right;">الخبرة العملية والوظائف:</p> <p>1- الوظيفة الحالية:- مستشار مالي وإداري/صاحب ورئيس مكتب الألباب للاستشارات المالية والإدارية. 1993م. - مستشار مجموعة شركات الموارد. (1993- الوقت الحاضر) - عضو هيئة التدريس ورئيس قسم المحاسبة - بكلية العلوم الإدارية (جامعة الملك سعود). 1979-1983م - وكيل ديوان المراقبة العامة المساعد لشؤون الشركات والمؤسسات العامة . مارس 1983 - يونيو 1983م - مناصب تنفيذية عليا من بينها المسؤول المالي الأول في مجموعة الموارد . 1983-1993م - عضو مجلس إدارة واللجنة التنفيذية بشركة أميانتيت العربية السعودية (1990- الوقت الحاضر) - رئيس لجنة المراجعة بشركة أميانتيت العربية السعودية (2009 - الوقت الحاضر) - عضو مجلس إدارة واللجنة التنفيذية وللجنة الاستثمار للصندوق الخيري لمعالجة المرضى - مؤسسة سلطان بن عبد العزيز آل سعود الخيرية (2004- الوقت الحاضر) - عضو مجلس ادارة - شركة عوده كابيتال (نوفمبر 2011-الوقت الحاضر) - عضو لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية . شركة عوده كابيتال (نوفمبر 2011 - الوقت الحاضر) - عضو مجلس الاعمال السعودي البريطاني (2012 - الوقت الحاضر) - رئيس لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) (2019 - الوقت الحاضر)</p> <p style="text-align: right;">ب) عضويات وأعمال سابقة:</p> <p>(1) مستشار: وزارة المالية، ديوان المراقبة، الدار السعودية للخدمات الاستشارية 1399-1403 هـ ؛ 1390-1391 هـ (2) عضو مجلس كلية العلوم الإدارية - جامعة الملك سعود 1401 - 1403 هـ (3) عضو مجلس جامعة الملك سعود 1402-1403 هـ (4) عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين 1417 هـ- 1423 هـ (5) عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني. 1414-1416 هـ (6) عضو اللجنة الاستشارية للإنضمام لمنظمة التجارة العالمية 1996 - 2000م (7) عضو مجلس منطقة المدينة المنورة 1418 - 1426 هـ (8) عضو المجموعة الاستشارية لمنطقة المدينة المنورة 1418 - 1426 هـ (9) عضو الهيئة الاستشارية للمجلس الاقتصادي الأعلى في المملكة العربية السعودية 1420 هـ- 1432 هـ (10) عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض 1414-1421 هـ (11) عضو مجلس إدارة مجلس الغرف السعودية 1417-1421 هـ (12) ممثل الغرف السعودية في المجموعة الاستشارية للاقتصاديين بالشركات في الغرفة التجارية الدولية (1996 - 2001م) (13) عضو مجلس إدارة البنك السعودي الامريكى واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة (1986 - 2001) (14) عضو مجلس المديرين الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس) (1998 - 2001م) (15) رئيس مجلس المديرين - الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس) (2001-2006م) (16) عضو مجلس إدارة جمعية رعاية الأطفال المعاقين (1989-1995م) (17) رئيس لجنة المراجعة - البنك السعودي للإستثمار (2007-2012) (18) عضو مجلس ادارة - شركة الإنارة العامه (ديسمبر 2011- يوليو 2014) (19) عضو مجلس إدارة صندوق التنمية السعودي (يناير 2009- 2014) (20) عضو مجلس الشورى - الدورة السادسة</p>	



21	عضو اللجنة المالية في مجلس الشورى - الدورة السادسة
22	عضو مجلس إدارة - شركة الاتصالات السعودية (ابريل 2015 - ابريل 2018)
23	عضو لجنة المراجعة - شركة الاتصالات السعودية (ابريل 2015 - ابريل 2018)
24	رئيس لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام بشركة الاتصالات السعودية يونيو 2016 - ابريل 2018
25	رئيس لجنة المراجعة - الشركة السعودية الكيمائية 2006-2018
26	رئيس اللجنة التأسيسية لجمعية المحاسبة السعودية ورئيس الجمعية 1401-1403 هـ كلية العلوم الإدارية جامعة الملك سعود

الوظيفة الحالية	وليد بن محمد العثيمين
عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p style="text-align: right;"><u>المؤهل العلمي</u> بكالوريوس الإدارة الصناعية - تركيز محاسبة جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٨٩</p> <p style="text-align: right;"><u>الخبرات العملية</u> مدير عام المصنع السعودي لأسطوانات الغاز شركة مساهمة مغلقة من عام ٢٠١٩ وحتى اليوم نائب المدير العام المصنع السعودي لأسطوانات الغاز ٢٠٠١-٢٠١٨ مدير الشؤون المالية والإدارية ١٩٩٥-٢٠٠٠ مدير المالية ١٩٩٣-١٩٩٤ الشركة الشرقية للبترولوكيماويات احدي شركات سابق مشرف قسم مراقبة التكاليف ١٩٨٩-١٩٩٣</p> <p style="text-align: right;"><u>عضويات المجالس واللجان</u> ١- عضو مجلس إدارة صندوق ملكية للملكيات الخاصة -قطاع التعليم ٢- رئيس لجنة المراجعة شركة ويليسون الشرق الأوسط للأنايب ٣- عضو لجنة المراجعة شركة ملكية للاستثمار ٤- عضو لجنة مراجعة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) ٥- عضو لجنة مراجعة شركة تكوين للصناعات المتطورة</p>	



(د) السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية:

الرئيس التنفيذي	حسن عبدالله الصومالي
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد عام 1977م من جامعة بكوني بإيطاليا. يشغل منذ عام 2007م وحتى تاريخه منصب الرئيس التنفيذي للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين) وكان يشغل قبل ذلك منصب مدير عام شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب(م) البحرين) وهي شركة مساهمة بحرينية مقلدة تعمل في مجال التأمين) وذلك خلال الفترة من 1988م وحتى عام 2007م. شغل منصب المدير بشركة اليمامة للتأمين في المملكة العربية السعودية (كانت تعمل في مجال التأمين) وذلك خلال الفترة من 1981م وحتى عام 1987م. عمل كمسؤول اكتتاب تأمين في الشركة الوطنية للتأمين في جدة (شركة مساهمة تعمل في مجال التأمين) خلال الفترة من عام 1978م وحتى عام 1981م.</p>	

المدير المالي	موهان جوسيبه فارجيس
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال من كلية كيلوق لادارة الأعمال من جامعة نورثويسترن بأمريكا عام 2004م ، والبكالوريوس في التجارة من جامعة بومباي بالهند عام 1980م. حاصل على زمالة المحاسبين القانونيين عام 1988م وزمالة المحاسبين القانونيين الهندية عام 2004م. يشغل منذ عام 2012م وحتى تاريخه منصب كبير المدراء الماليين بالشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين) وكان يشغل قبل ذلك منصب مدير المحاسبة والتقارير المالية بشركة جنورث بالولايات المتحدة الأمريكية (وهي شركة مساهمة أمريكية تعمل في مجال الرهن والتأمين الطبي والتأمين على الحياة) وذلك خلال الفترة من عام 2005م وحتى عام 2012م. شغل منصب مدير التحليل المالي والتقارير لوحدة إعادة التأمين الأمريكية بمجموعة صن لايف فاينانشال بكندا (وهي شركة مساهمة كندية تعمل في مجال التأمين الطبي والتأمين على الحياة في كندا وأمريكا) وذلك من 1999م وحتى عام 2005م. شغل قبل ذلك منصب المراقب المالي لشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب(م) في الرياض (وهي شركة مساهمة بحرينية مقلدة تعمل في مجال التأمين). وذلك خلال عام 1988 حتى عام 1998م عمل خلال الفترة من 1985م وحتى عام 1988م كمحاسب قانوني في ارنست اند يونغ (وهي شركة استشارات مالية ومحاسبية تعمل في مجال المراجعة القانونية).</p>	



نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	جنانا شيكر
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>خبير تأمين مؤهل وذو خبرة تجارية - حوالي 28 عامًا من الخبرة في صناعة التأمين تشمل الاكتتاب والمطالبات وإعادة التأمين والاستراتيجيات وتطوير الأعمال وتطوير المنتجات وعمليات خدمة العملاء وإدارة الموارد البشرية وإدارة المخاطر والتأمين المصرفي والتدقيق والامتثال ، العمليات المصرفية للشركات والأفراد.</p> <ul style="list-style-type: none"> • شريك متابعة في إعادة التأمين من معاهد (AICPCU - المعهد الأمريكي لضمان حقوق الملكية المعتمد) ، بنسلفانيا ، الولايات المتحدة الأمريكية. • أخصائي تأمين أول مشارك معتمد من معهد أستراليا ونيوزيلندا للتأمين والتمويل (2021). • وكيل التأمين المعتمد ضد حوادث الممتلكات من AICPCU (2016). • دبلوم زمالة في التأمين (FCII) من معهد التأمين القانوني، لندن (2014). • مشارك في إدارة المخاطر (ARM) من AICPCU (2013). • ماجستير في إدارة الأعمال (المالية والتأمين) (ماجستير في إدارة الأعمال)، الهند (2012). • دبلوم متقدم في التأمين من معهد التأمين القانوني، لندن (2010). • مشارك معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين، مومباي، الهند (2002). • ماجستير في الإدارة المصرفية، الهند (2002). • ماجستير في التجارة، الهند (1997). • زمالة في التأمين من معهد التأمين الهندي، مومباي، الهند (1996). 	

نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات	خالد علي بلو
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>حاصل على ماجستير في ادارة الاعمال من الاكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري في مصر عام 2008م. حاصل على بكالوريوس في ادارة الاعمال من جامعة الملك سعود بالرياض عام 1998م. حاصل على دبلوم مهني في التسويق من الغرفة التجارية الصناعية بالرياض عام 2003م ، حاصل على شهادة التأمين المهنية الصادرة من المعهد الملكي البريطاني للتأمين.</p> <p>يشغل منصب نائب الرئيس للمبيعات بالشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين). شغل منصب المدير التجاري بالشركة التعاونية للتأمين (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين) من عام 1999م حتى عام 2007م.</p>	



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

اسم العضو	اسماء الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني	اسماء الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني
الأمير / احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود	* شركة اميانتيت العربية السعودية * شركة أمريكان أكسبريس العربية السعودية * شركة أمريكان أكسبريس الشرق الأوسط المحدودة * رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية - البحرين	* مساهمة مدرجة * مساهمة غير مدرجة * شركة بحرينية ذات مسؤولية محدودة * شركة مساهمة بحرينية مغلقة	* مساهمة مدرجة * مساهمة ذات مسؤولية محدودة	* الشركة الكيميائية السعودية * شركة مصاعد أوتيس العربية السعودية
عبدالعزیز بن علي أبو السعود	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	مساهمة مدرجة	* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة	* الشركة الكيميائية السعودية * شركة اميانتيت العربية السعودية
د/ جورج شاهين مدور	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني * شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مغلقة * MIG Holding Limited	* مساهمة مدرجة * شركة مساهمة بحرينية مغلقة * ذات مسؤولية محدودة	* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * ذات مسؤولية محدودة * ذات مسؤولية محدودة	* الشركة الكيميائية السعودية * شركة اميانتيت العربية السعودية * شركة الأسماك السعودية * شركة هالستون بورجرس الدولية * شركة الاتصالات المتكاملة
خالد بن صالح الخطاف	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني * شركة الرائدة الإستثمارية * شركة الشرق الأوسط لصناعة الورق	* مساهمة مدرجة * مساهمة غير مدرجة * مساهمة مدرجة	* مساهمة غير مدرجة * مساهمة غير مدرجة * مساهمة غير مدرجة	* مؤسسة الخليج للإستثمار * المؤسسة الوطنية للتمويل * شركة رافال للتطوير العقاري
صالح بن عبدالرحمن الحليسي	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	مساهمة مدرجة	* مساهمة مدرجة	* الشركة الكيميائية السعودية



ب) عقد المجلس أربعة إجتماعات خلال العام 2020م وفيما يلي بيان بسجل الحضور :

عدد الاجتماعات (4)					اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الرابع 2020/12/07م	الاجتماع الثالث 2020/09/30م	الاجتماع الثاني 2020/03/18م	الاجتماع الأول 2020/01/21م	
4	حضر	حضر	حضر	حضر	سمو الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحلبي
تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة يوم الخميس 2020/05/14م					

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

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربانهم في أسهم أو أدوات دين الشركة							
نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	تسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
-	-	-	-	-	-	الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود	1
-	-	-	-	-	-	الدكتور / جورج شاهين مدور	2
-	-	-	3000	-	3000	الأستاذ/ عبد العزيز بن علي أبو السعود	3
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف	4
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحلبي	5

- د) باستثناء الأسهم الموضحة بالجدول (ج) لا توجد أي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة وباستثناء ما ذكر لم يحدث أي تغيير خلال العام المعني.
- ه) لا توجد أي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة.
- و) لا توجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2020م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام المعني.
- ز) لا توجد أي حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2020م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام المعني.



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

لا توجد أي عقود بين الشركة وبين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيها مصلحة لأي منهم باستثناء عقدي الشركة مع شركة أيس لوكالات التأمين المحدودة وشركة أيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة واللذان يملك سمو رئيس مجلس الإدارة ما نسبته 10% من حصص كل منهما. وهذه العقود مدتها خمس سنوات تجدد تلقائياً وتمت صياغتها حسب متطلبات لوائح ساما وليس لها قيمة محددة ، إذ أن ذلك يعتمد على مبيعات الوكيل / الوسيط السنوية ، إذ يحصل على نسبة عمولة محددة لكل فرع من فروع التأمين حسب ما هو منصوص عليه باللائحة التنظيمية لوكلاء ووسطاء التأمين الصادرة من ساما ، والمعاملات الرئيسية في عام 2020م كالتالي: بلغت أقساط التأمين المنتجة عبر الوكيل 2,316,935 ريال ومصاريف عمولات 294,587 ريال وكذلك بلغت أقساط التأمين المنتجة عبر الوسيط 130,118,943 ريال ومصاريف عمولات 12,249,950 ريال.

وكذلك نشير الى الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش. م ب مقفلة ، وهي المساهم الرئيسي في الشركة ، والترخيص بها لعام قادم ، علماً بأن التعامل خلال عام 2020م كان بمبلغ وقدره 890,902 ريال سعودي ، يمثل أقساط التأمين المستلمة ومصاريف عمولات بمبلغ وقدره 99,704 ريال.



(5) لجان مجلس الإدارة :

أعيد تشكيل اللجان بموجب قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2019/06/26م على النحو التالي:

أ- اللجنة التنفيذية و تتكون من :

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

• وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:

- مناقشة واتخاذ القرارات في الموضوعات التي تتطلب قرارات عاجلة في الأحداث الطارئة.
- إتخاذ القرارات التي تتطلبها أعمال الشركة الروتينية.
- التأكد من أن الخطط الإستراتيجية للشركة قد ترجمت الى أعمال وتصرفات فعلية تهدف الى تحقيق مصلحة الشركة.
- مراجعة وإعداد التوصيات لمجلس الإدارة في المسائل الإستراتيجية والتشغيلية للشركة.
- تباشر اللجنة التنفيذية جميع السلطات التي تقرها ساما والجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى أو مجلس إدارة الشركة و تعاون الرئيس التنفيذي في حدود السلطات المقررة لها.

• عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال العام 2020م.

عدد الاجتماعات (6)							اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع السادس 2020/12/23م	الاجتماع الخامس 2020/12/07م	الاجتماع الرابع 2020/11/25م	الاجتماع الثالث 2020/09/30م	الاجتماع الثاني 2020/03/17م	الاجتماع الأول 2020/01/15م	
6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / صالح الحليسي



ب- لجنة المراجعة و تتكون من :

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

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- تتمثل الوظيفة الأساسية للجنة المراجعة في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمهامه الإشرافية بكفاءة وفعالية وبصفة خاصة تعتبر اللجنة مسؤولة عن سلامة وكمال القوائم المالية السنوية وربيع السنوية ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة حول كفاءة سياسات و إجراءات الرقابة الداخلية والتوصية بترشيح المراجعين الخارجيين.
- عقدت اللجنة (11) اجتماع خلال عام 2020م.

عدد الاجتماعات (11)	د/ خليل عبدالفتاح كردي	وليد بن محمد العثيمين	صالح بن عبدالرحمن الحليسي
الاجتماع الأول 2020/01/27م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع الثاني 2020/02/25م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع الثالث 2020/03/10م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع الرابع 2020/06/03م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع الخامس 2020/08/11م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع السادس 2020/08/12م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع السابع 2020/08/31م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع الثامن 2020/09/01م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع التاسع 2020/09/28م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع العاشر 2020/11/02م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع الحادي عشر 2020/12/23م	حضر	حضر	حضر
الاجمالي	11	11	11



ج - لجنة المكافآت والترشيحات وتتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف	رئيس اللجنة	مستقل
الدكتور / جورج شاهين مدور	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	مستقل

وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:-

- تعتبر لجنة الترشيحات والمكافآت من اللجان التي تؤسس لمستقبل الشركة ، فهي تعنى ببناء العنصر البشري والحفاظ عليه وإعداد الخطط الإستراتيجية لرفع أداء الشركة وتمكينها من امتلاك مفاتيح النجاح ، وتهتم هذه اللجنة بالتطوير الإداري والعائد المالي للموظفين وبرامج التعاقب الوظيفي خصوصا بالنسبة للموارد البشرية القيادية التي تحظى باهتمام خاص ، كما تساعد في عملية استقطاب أصحاب المواهب والقدرات المتميزة ، وعلى اللجنة أن تتحقق بشكل سنوي من استقلال الأعضاء المستقلين ، ووضع وصف وظيفي لجميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح الحلول لمعالجتها ، وبإمكان هذه اللجنة أن تستعين بمكاتب الخبرة والاستشارات المختصة بالإستبيانات وبالدراسات الإستراتيجية في هذا المجال ووضع الأطر الصالحة لتطبيق برامج تطويرية مهمة لأداء الشركة الحالي ووضع أسس متينة لبناء مستقبل ناجح.
- عقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال عام 2020م.

عدد الاجتماعات (3)				اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الثالث 2020/12/22م	الاجتماع الثاني 2020/12/07م	الاجتماع الأول 2020/09/30م	
3	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف
2	لم يحضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
3	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي

د - لجنة الإستثمار وتتكون من:

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف	عضو	مستقل



وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:-

- من مهام لجنة الاستثمار مزاولة المهام والواجبات المنصوص عليها في لائحة الاستثمار ومنها على سبيل المثال:
- إعداد وصياغة السياسة الاستثمارية للشركة ومتابعة تنفيذها ، بعد إجازتها من قبل الجهات الرقابية ومجلس الإدارة.
- مراجعة أداء فئات الأصول ومتابعة المخاطر العامة للاستثمار.
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة عن أداء المحفظة الاستثمارية.
- عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2020م. بالإضافة الى التقارير ربع السنوية التي ترسل إلى اللجنة:

عدد الاجتماعات (2)			اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الثاني 2020/12/31م	الاجتماع الأول 2020/09/30م	
2	حضر	حضر	الأمير / أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود
2	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
1	لم يحضر	حضر	الأستاذ / خالد بن صالح الخطاف

هـ - لجنة إدارة المخاطر وتتكون من:

فاعليته	المنصب	اسم العضو
غير تنفيذي	رئيس اللجنة	الدكتور / جورج شاهين مدور
غير تنفيذي	عضو	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
مستقل	عضو	الأستاذ / خالد بن صالح الخطاف

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- الإشراف على مهام إدارة المخاطر بالشركة.
- مساعدة مجلس الإدارة في اتخاذ القرارات ، وذلك بتزويده بتقييم مدى المخاطرة لجميع أنشطة الشركة.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بفعالية إطار إدارة المخاطر في الشركة.

عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال عام 2020م.

عدد الاجتماعات (4)					اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الرابع 2020/12/21م	الاجتماع الثالث 2020/09/16م	الاجتماع الثاني 2020/06/30م	الاجتماع الأول 2020/01/21م	
3	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
3	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
0	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	الأستاذ / خالد بن صالح الخطاف



6) حقوق المساهمين والجمعية العامة:

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

(أ) تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات :

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

(ب) حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها يوم الخميس 2020/05/14م.

الأعضاء الحاضرون:

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

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2020/05/14م	بسبب عقد الجمعية العامة للشركة
2	2020/09/13م	بسبب طلب البنك المركزي السعودي معرفة بعض البيانات

1. تؤكد الشركة أنها لم تتسلم من أي من المحاسبين القانونيين للشركة طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المنتهية في 2020/12/31م وتؤكد الشركة كذلك بأنها لم تتسلم من مساهمين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م ، كما تؤكد الشركة وجود مراجع داخلي.
2. أعلنت الشركة عن موعد انعقاد الجمعية العامة العادية السنوية ومكانها وجدول أعمالها قبل الموعد بواحد وعشرين يوماً على الأقل وذلك من خلال :
 - موقع تداول بتاريخ 2020/04/22م
 - صحيفة الرياض
 - موقع الشركة
3. أحيط المساهمون علماً بالقواعد التي تحكم اجتماعات الجمعية العامة وإجراءات التصويت وذلك عبر الدعوة إلى الجمعية العامة.
4. عملت الشركة على تيسير مشاركة أكبر عدد من المساهمين في اجتماعات الجمعية العامة ومن ذلك اختيار المكان المناسب والوقت المناسب ، حيث عُقدت الجمعية العامة العادية في تمام الساعة العاشرة وخمس وأربعون دقيقة مساءً.
5. تم استعراض جميع بنود جدول الأعمال ، ولم يطلب المساهمون الذين يملكون 5% أو أكثر من أسهم الشركة إضافة موضوع أو أكثر على جدول أعمال الجمعية العامة عند إعداده.
6. تم تعيين لجنة فرز الأصوات وإتاحة الفرصة لمن يرغب من المساهمين بالمشاركة فيها.
7. تم إعلان النصاب للجمعية العامة العادية بنسبة حضور 38.05% من رأس مال الشركة حيث يكون الاجتماع صحيحاً إذا بلغ النصاب 25% فأكثر حسب النظام الأساسي للشركة وبلغ إجمالي عدد الأسهم الممثلة أصالة ووكالة وعن طريق التصويت الإلكتروني (11,414,674) سهماً أحد عشر مليوناً وأربعمائة وأربعة عشر ألفاً وستمئة وأربعة وسبعون سهماً.
8. مكنت الشركة المساهمين من ممارسة حقهم في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه أسئلة لأعضاء مجلس الإدارة وللمحاسب القانوني ، وأبدى رئيس الجمعية استعداده للإجابة عن تساؤلات واستفسارات الحضور.
9. جميع الموضوعات المعروضة على الجمعية العامة كانت مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من اتخاذ القرار.
10. تم تدوين محضر تضمن المداولات والقرارات الصادرة.
11. تمكن الشركة المساهمين من الاطلاع على محضر الاجتماع بمقر الشركة ، كما تم تزويد هيئة السوق المالية بنسخة من محضر الجمعية العامة العادية خلال عشرة أيام من عقد الاجتماع في 2020/05/21م.

ج - حقوق التصويت :

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



7) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة الداخلية:

خول مجلس الادارة مسؤولية الرقابة الداخلية إلى إدارة متخصصة من أجل التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتبع نظام رقابة داخلية مناسب لضمان فعالية وكفاءة الرقابة على العمليات.

أ) الاستقلالية ، الصلاحيات ، المسؤوليات:

تقدم المراجعة الداخلية خدمات موضوعية مستقلة بهدف مساعدة مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، والإدارة التنفيذية في القيام بمسؤولياتهم على درجة عالية من الكفاءة والفاعلية ولا تخضع إدارة المراجعة الداخلية لأي تأثير من الإدارة التنفيذية، ولها كامل الصلاحيات للوصول الكامل غير المقيد لأي سجل (يدوي أو إلكتروني) والوصول للممتلكات الخاصة بالشركة وإلى أي من منسوبي الشركة وذلك وفقاً لما يتطلبه تنفيذ المهام الموكلة إليها.

ب) مسؤوليات المراجعة الداخلية:

إعداد الخطة الإستراتيجية لعمل المراجعة الداخلية.

تنفيذ عمليات الفحص وفقاً للخطة السنوية.

تقديم تقارير عن نتائج الفحص.

تحديد المخاطر المالية والتشغيلية، والتعاون مع الإدارة التنفيذية لتوفير أدوات رقابية فعالة ، وبتكلفة مناسبة للحد من الآثار المترتبة على هذه المخاطر واكتشافها فور وقوعها.

التنسيق بين الإدارات المختلفة في الشركة والجهات الرقابية الخارجية بما فيها مراقب الحسابات الخارجي.

تطوير سياسات وإجراءات تنفيذ المراجعة لكي تتفق مع أفضل الممارسات المهنية واستخدام الموارد المتاحة بما يتلاءم مع ميزانية المراجعة الداخلية المعتمدة.

ج) نطاق العمل:

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

د) نتائج المراجعة الداخلية السنوية:

إن إدارة المراجعة الداخلية تقوم بتنفيذ نشاطاتها وفقاً لخطة عمل متفق عليها، وهي مصممة بشكل يغطي جميع الأنشطة الرئيسية للشركة على مدار سنوات معينة، آخذة بعين الاعتبار التركيز وإعطاء الأولوية للأنشطة ذات المخاطر العالية. وقد وضعت عدة توصيات جوهرية أدت إلى المزيد من الإضافات القيمة وتحسين نظام الرقابة الداخلية الحالي. وقد عززت إدارة المراجعة الداخلية عملها بتنفيذ رقابة على العمليات مما أدى إلى تطوير وتحسين كفاءة العمليات.



وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتأكد من مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية وفقاً لخطة المراجعة المجدولة والمعتمدة من لجنة المراجعة. وخلال عام 2020م أجريت مراجعة داخلية للإدارات التالية:-

1. إدارة التحصيل.
2. إدارة الجودة وخدمة العملاء.
3. إدارة مكافحة الاحتيال.
4. وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
5. مراجعة المدفوعات المالية (الإدارة المالية) للربع الأول 2020م.
6. مراجعة المدفوعات المالية (الإدارة المالية) للربع الثاني 2020م.
7. مراجعة المدفوعات المالية (الإدارة المالية) للربع الثالث 2020م.
8. إدارة مطالبات تأمين المركبات.
9. مراجعة مدى الإلتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات الربع الرابع 2019م.
10. مراجعة مدى الإلتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات الربع الأول 2020م.
11. مراجعة مدى الإلتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات الربع الثاني 2020م.
12. مراجعة مدى الإلتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات الربع الثالث 2020م.
13. مراجعة مدى الإلتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الربع الرابع 2019م.
14. مراجعة مدى الإلتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الربع الأول 2020م.
15. مراجعة مدى الإلتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الربع الثاني 2020م.
16. مراجعة مدى الإلتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الربع الثالث 2020م.
17. متابعة مستمرة لجميع الملاحظات المعلقة.

وبناءً على ذلك تؤكد إدارة المراجعة الداخلية أن نظام الرقابة الداخلية معقول ولا توجد نتائج أو اختلافات جوهرية تذكر خلال عام 2020م. كذلك تؤكد إدارة المراجعة الداخلية انها ترفع تقارير دورية إلى " لجنة المراجعة " عن اخر المستجدات متضمنة التوصيات اللازمة ، وقد رفعت هذه التوصيات إلى الإدارة التنفيذية التي وضعت خطة عمل لتنفيذ توصيات إدارة المراجعة الداخلية ومن هذه التوصيات:

- قيام إدارة الشركة بتعزيز وتطوير النظام الآلي، والتقارير ذات العلاقة بالعملاء.
- تحكم إدارة الشركة في آلية المراقبة ، والمتابعة وتحصيل المبالغ عند الاستحقاق لجميع الوثائق المصدرة ولجميع المطالبات ذات العلاقة بالمبالغ المستردة.
- قيام إدارة المطالبات بوضع آلية تحكم إلكترونية لرصد ومتابعة حالة المطالبات.
- لقد اتبعت إدارة المراجعة الداخلية لأداء مهامها مايلي:
- اتخذت الإجراءات لمعالجة ماتضمنته تقارير المراجعة من ملاحظات.
- وجهت أعمال المراجعة الداخلية إلى الأنشطة والوظائف ذات المخاطر العالية وإلى رفع فاعلية وكفاءة عمليات الشركة.
- نسقت إدارة المراجعة الداخلية تنسيقاً كاملاً مع المراجعين الخارجيين بشكل مرضي وفاعل.

* قامت لجنة المراجعة بدراسة نظام الرقابة الداخلية في الشركة للإطمئنان إلى كفايته وإلى أنه يطبق بشكل سليم ومنتظم. وترى اللجنة أن تقارير إدارة المراجعة الداخلية والإدارة المالية وإدارة الإلتزام توفر قدراً معقولاً من التأكيد على أن نظام الرقابة الداخلية يلبي حاجة الشركة فيما يخص فعالية إجراءاتها التشغيلية والإلتزام بالأنظمة السارية المفعول وتقديم التقارير إلى الجهات الرقابية المعنية في الأوقات الملائمة.



(8) الزكاة والمدفوعات النظامية المستحقة والمدفوعة:

لا توجد على الشركة أي قروض أو مديونيات واجبة الدفع ، ويبين الجدول التالي المدفوعات النظامية المستحقة خلال العام 2020م.

الجهة	2020م		وصف موجز	أسباب المبالغ المستحقة
	المسدد (بالآلاف)	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد (بالآلاف)		
الهيئة العامة للزكاة والدخل	8,792	10,518	زكاة	يمثل حصة الشركة من الزكاة السنوية المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
الضريبة	880	190	ضريبة الاستقطاع	وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
مؤسسة النقد العربي السعودي	3,733	1,321	رسوم اشراف	يمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف
مجلس الضمان الصحي	3,175	2,210	رسوم اشراف	يمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	4,707	142	تأمينات اجتماعية	يمثل المبلغ المستحق رسوم اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة
تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	1,122	-	رسوم تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	يمثل المبلغ المستحق لرسوم التأشيرات والجوازات ورسوم مكتب العمل لموظفي الشركة
الإجمالي	22,408	14,381	-	-

(9) الأسهم وأدوات الدين:

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



10) مراجعو الحسابات الخارجيين:

أقرت الجمعية العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2020/05/14م توصية لجنة المراجعة بإعادة تعيين مراجع الحسابات الخارجي السادة / شركة ابراهيم احمد البسام وشركائه – محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون)، وتعيين شركة عبدالله محمد العظم وسلمان بندر السديري ومصعب عبدالرحمن آل الشيخ – العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون ، لمدة سنة تنتهي عقودهما بنهاية الربع الأول من عام 2021م.

11) معايير المحاسبة المتبعة:

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) للتقرير المالي المعدلة من قبل ساما للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.
وتقر الشركة بأنه قد تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح ولا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

12) سياسة توزيع الأرباح:

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



(13) معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها ، أو كانت فيها مصلحة ل احد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين فيها ، أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ، أو أي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة بالريال السعودي خلال عام 2020م :

تسلسل	طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	مبلغ المصاريف والعمولات	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو / كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
1	تمثل أقساط التأمين المنتجة بواسطة شركة آيس لوكالات التأمين المحدودة (وكيل) لصالح الشركة	2,316,935	294,587	خمس سنوات تجدد تلقائياً	لا يوجد	الأمير/ أحمد بن خالد آل سعود
2	تمثل أقساط التأمين المنتجة بواسطة شركة آيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة (وسيط) لصالح الشركة	130,118,943	12,249,950	غير محدد المدة مالم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بإلغاء الاتفاقية	لا يوجد	الأمير/ أحمد بن خالد آل سعود
3	تمثل أقساط التأمين المستلمة	890,902	99,704	لا يوجد عقد	لا يوجد	الأمير/ احمد بن خالد آل سعود (رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.(م)) د/ جورج شاهين مدور (عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.(م))

(14) إقرارات :

تقر الشركة بما يلي :

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

كذلك تقر الشركة بما يلي:

- لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة 45 من قواعد التسجيل والإدراج ، أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2020م.
- لا يوجد مصلحة أو حقوق خيار أو حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2020 م .
- لا يوجد فئات لأي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، وأي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية 2020 م ، وبالتالي لا توجد أي عروض حصلت عليها الشركة مقابل ذلك.
- لا يوجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة.



- لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.
- لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- لا يوجد عليها أي قروض واجبة السداد أو آجلة كما أن الشركة لم تقم بدفع أي مبالغ سداداً لأي قروض خلال العام 2020م.
- لا يوجد أية تحفظات على القوائم المالية السنوية في تقرير مراجع الحسابات.
- أن مجلس الإدارة لم يصدر أية توصية بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء الفترة المحددة لهم.
- لا يوجد أية احتياطات أو استثمارات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة.

15 قام مجلس الإدارة بتكليف مدير شؤون المساهمين برفع تقرير دوري عن مقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة وأدائها ونتائجها ، وذلك لدراستها واتخاذ الاجراءات المناسبة حيالها.

16 قامت الشركة خلال جائحة فايروس كورونا (كوفيد-19) بتطبيق أقصى الإجراءات الاحترازية على موظفيها وعلى العملاء ، كما قامت بتطبيق العمل للموظفين عن بُعد لضمان استمرارية العمل بدون أي تأثيرات قد تطرأ.

17 العقوبات والجزاءات:

السنة المالية الحالية 2020م			السنة المالية السابقة 2019م		موضوع المخالفة
سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
قامت الشركة باتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة وتطبيق المتطلبات لضمان عدم وقوعها مستقبلاً	260,000	5	-	-	مخالفة تعليمات ساما الاشرافية والرقابية
-	-	-	-	-	مخالفة تعليمات ساما الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	-	مخالفة تعليمات ساما الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- كما توضح الشركة بأنه لم يتم تطبيق أية عقوبة أو أي قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو اشرافية أو تنظيمية لها علاقة بالشركة.



الخاتمة

يقدم مجلس الإدارة جزيل الشكر والتقدير للمساهمين الكرام و لجميع منسوبي الشركة على مساندتهم ودعمهم للشركة كما يعرب عن وافر الشكر والتقدير للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي التعاوني ووزارة التجارة على دعمهم المتواصل في كل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ، مما كان له نتائج ملموسة في هذا الشأن.

مجلس الإدارة