

جدول أعمال الجمعية

1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31/12/2021G. (مرفق)
1. Voting on the Board of Directors Report for the fiscal year ending 31/12/2021G. (Attached)
2. التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2021G. (مرفق)
2. Voting on the Auditors Report on the Company's account for the fiscal year ending 31/12/2021G. (Attached)
3. التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31/12/2021G. (مرفق)
3. Voting on the financial statements for the fiscal year ending 31/12/2021G. (Attached)
4. التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2022م، والربع الأول من العام المالي 2023م وتحديد أتعابهم.
4. Voting on appointing the auditors for the Company from among the candidates based on the Audit Committee's recommendation. The appointed auditors shall examine, review and audit the quarterly financial statements (quarter 2, quarter 3, and annual financial statement of 2022 and the 1st quarter of 2023, and the determination of the auditors' remuneration.
5. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبنك الرياض والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف والأستاذة/ أمل عبد الله اللويحي مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي لبنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي عبارة عن
5. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with Riyadh Bank. The Board Members Mr. Abdulaziz Yousef Bin Yousef and Mrs. Amal Abdullah Al-Lwaymi have an indirect interest as they are representatives of Riyadh Bank at the Board of the

Company. These businesses and contracts are Insurance contracts as per the company approved insurance policies with no special treatment. The total value of this transaction during 2021G amounts to SR 7,400,431 (Attached)

عقود تأمينية حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2021م بلغ 7,400,431 ريال. (مرفق)

6. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with Riyadh Company for Insurance Agency owned by Riyadh bank, these businesses and contracts are consist of General accident insurance contracts issued to the customers of Riyadh Company for Insurance Agency as per the agency contract signed on 29/03/2013G per the company approved insurance policies with no special treatment. The Board Members Mr. Abdulaziz Yousef Bin Yousef and Mrs. Amal Abdullah Al-Lwaymi have an indirect interest as they are representatives of Riyadh Bank at the Board of the Company. The total Gross Written Premium value of these business and contracts during 2021G amounts to SR 56,507,674 and a total commission of SR 1,433,379 has been earned by the Agency. (Attached)

6. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم للشركة من خلال شركة الرياض لوكالة التأمين المملوكة من قبل بنك الرياض، وهي عبارة عن عقود تأمين الحوادث العامة تصدر لعملاء شركة الرياض لوكالة التأمين وفق العقد المبرم مع الوكالة بتاريخ 29/03/2013م وبنك الرياض وذلك حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية، وعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف والأستاذة/ أمل عبد الله اللويحي مصلحة غير مباشرة فيما باعتبارهما ممثلي لبنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. علمًا أن قيمة التعاملات في سنة 2021م بلغت 56,507,674 ريال وتم دفع عمولة للوكالة بمبلغ 1,433,379 ريال. (مرفق)

7. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with Riyadh Company for Insurance Agency owned by Riyadh bank, these businesses and contracts are consist of Property insurance contracts issued to the customers of Riyadh Company for Insurance Agency as per the agency contract signed on 29/03/2013G per

7. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم للشركة من خلال شركة الرياض لوكالة التأمين المملوكة من قبل بنك الرياض، وهي عبارة عن عقود تأمين الممتلكات تصدر لعملاء شركة الرياض لوكالة التأمين وفق العقد المبرم مع الوكالة بتاريخ 29/03/2013م وبنك الرياض

the company approved insurance policies with no special treatment with no special treatment. The Board Members Mr. Abdulaziz Yousef Bin Yousef and Mrs. Amal Abdullah Al-Lwaymi have an indirect interest as they are representatives of Riyadh Bank at the Board of the Company. The total Gross Written Premium value of these business and contracts during 2021G amounts to SR 6,736,964 and a total commission of SR 7,639 has been earned by the Agency. **(Attached)**

وذلك حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية، وعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف والأستاذة/ أمل عبد الله اللويحي مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي لبنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. علمًا أن قيمة التعاملات في سنة 2021م بلغت 6,736,964 ريال وتم دفع عمولة للوكالة بمبلغ 7,639 ريال. (مرفق)

8. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with Riyadh Company for Insurance Agency owned by Riyadh bank, these businesses and contracts are consist of Marine insurance contracts issued to the customers of Riyadh Company for Insurance Agency as per the agency contract signed on 29/03/2013G per the company approved insurance policies with no special treatment. The Board Members Mr. Abdulaziz Yousef Bin Yousef and Mrs. Amal Abdullah Al-Lwaymi have an indirect interest as they are representatives of Riyadh Bank at the Board of the Company. The total Gross Written Premium value of these business and contracts during 2021G amounts to SR 2,403,311 and a total commission of SR 289,110 has been earned by the Agency. **(Attached)**

8. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم للشركة من خلال شركة الرياض لوكالة التأمين المملوكة من قبل بنك الرياض، وهي عبارة عن عقود التأمين البحري تصدر لعملاء شركة الرياض لوكالة التأمين وفق العقد المبرم مع الوكالة بتاريخ 29/03/2013م وبنك الرياض وذلك حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية، وعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف والأستاذة/ أمل عبد الله اللويحي مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي لبنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. علمًا أن قيمة التعاملات في سنة 2021م بلغت 2,403,311 ريال وتم دفع عمولة للوكالة بمبلغ 289,110 ريال. (مرفق)

9. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with Riyadh Company for Insurance Agency owned by Riyadh bank, these businesses and contracts are consist of Motor insurance contracts issued to the customers of Riyadh Company for Insurance Agency as per the agency contract signed on 29/03/2013G per the company approved insurance policies with no special treatment. The Board Members Mr. Abdulaziz Yousef Bin Yousef and Mrs. Amal Abdullah Al-Lwaymi have an indirect interest as they are representatives of Riyadh Bank at the Board of the Company. The total Gross Written Premium value of these business and contracts during 2021G amounts to SR 372,904 and a total commission of SR 65,753 has been earned by the Agency. **(Attached)**
9. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم للشركة من خلال شركة الرياض لوكالة التأمين المملوكة من قبل بنك الرياض، وهي عبارة عن عقود تأمين مركبات تصدر لعملاء شركة الرياض لوكالة التأمين وفق العقد المبرم مع الوكالة بتاريخ 2013/03/29م وبنك الرياض وذلك حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية، وعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف والأستاذة/ أمل عبد الله اللويحي مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي لبنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. علمًا أن قيمة التعاملات في سنة 2021م بلغت 372,904 ريال وتم دفع عمولة للوكالة بمبلغ 65,753 ريال. **(مرفق)**
10. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with RSA Insurance Group plc. The Board Members Mr. Martin Rueegg, Mr. Jonathan Cope, Mr. Christopher Philip Dooley and Mr. Paul Grigg have an indirect interest as they are representatives of Royal and Sun Alliance Insurance (Middle East) BSC (c) Bahrain (a subsidiary RSA Insurance Group plc) at the Board of the Company, with no special treatment. These transactions are as follows: Reinsurance arrangements through re-insurance treaties. The total value of these transactions during 2021G amounts to SR 26,705,965 which represent reinsurance premium further to which the company has registered a
10. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) للتأمين ش.م.ع. ولأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ مارتن رويج، الأستاذ/ جونثان كوب، الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي والأستاذ/ بول كريج مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلي رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م. على مستوى مجلس إدارة الشركة، وهي على النحو التالي: ترتيبات إعادة تأمين مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) من خلال إمضاء عقود إعادة التأمين دون وجود أي شروط تفضيلية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2021م بلغ 26,705,965 ريال سعودي تمثل أقساط إعادة تأمين وحصلت الشركة على

reinsurance commission income amounting to SR 10,369,380 during the same period. **(Attached)**

دخل يمثل عمولة إعادة تأمين وقدره 10,369,380 ريال سعودي خلال نفس الفترة. **(مرفق)**

11. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with RSA Insurance Group plc. The Board Members Mr. Martin Rueegg, Mr. Jonathan Cope, Mr. Christopher Philip Dooley and Mr. Paul Grigg have an indirect interest as they are representatives of Royal and Sun Alliance Insurance (Middle East) BSC (c) Bahrain (a subsidiary RSA Insurance Group plc) at the Board of the Company, as per market terms. These transactions are as follows: Technical Services Provided to the company as per the Technical Services Agreement. The total value of these services during 2021G amounts to SR 6,627,700 **(Attached)**

11. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومجموعة رويال أند صن اللايانس للتأمين (الشرق الأوسط) ولأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ مارتن رويج، الأستاذ/ جونشان كوب، الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي والأستاذ/ بول كريج مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلي مجموعة رويال أند صن اللايانس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م. على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي على النحو التالي: خدمات فنية مقدمة من قبل مجموعة رويال أند صن اللايانس للتأمين (الشرق الأوسط) ش.م.ع للشركة في مختلف مجالات الأعمال بموجب اتفاقية أعمال فنية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2021م بلغ 6,627,700 ريال سعودي. **(مرفق)**

12. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with RSA Insurance Group plc. The Board Members Mr. Martin Rueegg, Mr. Jonathan Cope, Mr. Christopher Philip Dooley and Mr. Paul Grigg have an indirect interest as they are representatives of Royal and Sun Alliance Insurance (Middle East) BSC (c) Bahrain (a subsidiary RSA Insurance Group plc) at the Board of the Company, as per market terms. These transactions are as follows: The branding fees of

12. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومجموعة رويال أند صن اللايانس للتأمين (الشرق الأوسط). ولأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ مارتن رويج، الأستاذ/ جونشان كوب، الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي والأستاذ/ بول كريج مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلي مجموعة رويال أند صن اللايانس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م. على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي على النحو التالي: حقوق استخدام العلامة التجارية لمجموعة رويال أند صن اللايانس

RSA group. The total value of the transaction during 2021G amounts to SR 30,100. (Attached)

للتأمين (الشرق الأوسط). علمًا أن قيمة التعامل في عام 2021م بلغ 30,100 ريال. (مرفق)

13. Voting on the business and contracts that concluded between the Company and the Managing Director Mr. Khalid Allagany and renew it for further year which consist of motor insurance contracts for his vehicles as per the company approved insurance policies and as per market terms in addition to the discounts provided to the company employees. The value of this transaction in 2021 amounts to SR 11,286. (Attached)

13. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والعضو المنتدب الأستاذ/ خالد جعفر اللقاني والمتمثلة في عقود تأمين مركباته الخاصة والتي تمت حسب وثائق الشركة المعتمدة ووفق شروط السوق والتخفيض الخاص المطبق على موظفي الشركة، علمًا أن قيمة التعامل في عام 2021م بلغت 11,286 ريال. (مرفق)

14. Voting on the discharge the Directors from their liabilities for the financial period ended on 31/12/2021G.

14. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.

15. Voting on paying an amount of SR 516,000 as remuneration to the Board members for the fiscal year ending on 31/12/2021G in accordance with article 19 of the Company articles of association. (Attached)

15. التصويت على صرف مبلغ 516,000 ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م وفقاً لنص المادة (19) من النظام الأساس للشركة. (مرفق)

العالمية AL ALAMIYA

PART OF THE RSA GROUP

شركة العالمية للتأمين التعاوني تقرير مجلس الإدارة لعام 2021م

يسر مجلس إدارة شركة العالمية للتأمين التعاوني (المشار إليها فيما يلي باسم "الشركة" أو "العالمية") أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2021/12/31م.

أظهر سوق التأمين السعودي علامات الانتعاش خلال عام 2021م، بسبب تخفيف الحكومة للقيود المفروضة جراء تداعيات إنتشار فايروس كورونا. كما أتاح الوباء فرصة لصناع التأمين للتوسع في عمليات التأمين الألكترونية حيث سعوا إلى طرق جديدة للقيام بالأعمال وتسريع وتيرة تبني أحدث اتجاهات التكنولوجيا وبيئات العمل الجديدة. وفقاً لذلك، في عام 2021م، كانت صناعة التأمين مدفوعة بتجربة العملاء والبيانات والتكنولوجيا. يفضل العملاء بشكل متزايد التعامل رقمياً من خلال التفاعل الإلكتروني مع شركات التأمين. علاوة على ذلك، على الصعيد التنظيمي، كان من المتوقع أن تعزز الشركات مرونتها لمخاطر الأعمال وأن تظل ملتزمة بالمتطلبات المتزايدة في حماية مصالح العملاء والمساهمين.

كما ظهرت عمليات الدمج والاستحواذ كاستراتيجية نمو أساسية للسوق في عام 2021م. بالإضافة إلى ذلك، تبحث شركات التأمين عن طرق للتغلب على الاضطراب لمتابعة النمو وتلبية متطلبات المشاركة الرقمية للعملاء ودعم طرق العمل الجديدة. لتحقيق الأهداف طويلة الأجل، تضع شركات التأمين أنظارها على ترقيات التكنولوجيا والابتكار كمجال تركيز رئيسي لمتابعة النمو. أجرت العالمية تغييرات كبيرة من خلال تعزيز منصة القناة الرقمية المباشرة وزيادة المشاركة مع وسطاء التأمين الحاليين لتنمية خطوط التأمين لشريحة الأفراد من عائدات الأعمال بطريقة مستدامة ومن خلال تحقيق التوازن بين أهداف النمو والربحية. سنواصل تحويل المزايا التنافسية لدينا من خلال الاستثمار في التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي والبيانات وخبراتنا في إدارة المطالبات.

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة بمبلغ 72.47 مليون ريال من 191.17 مليون ريال في 2020م إلى 263.64 مليون ريال في 2021م وتكبدت خسارة شاملة بعد الزكاة والضريبة قدرها 36.9 مليون ريال مقارنة بخسارة شاملة بعد الزكاة وضريبة الدخل قدرها 4.0 مليون ريال في 2020م. نمت أعمال الخطوط الشخصية بنسبة 1252٪ لتصل إلى 114.14 مليون ريال من إجمالي أقساط التأمين في عام 2021م بسبب الأداء المتفوق في الأعمال التجارية عبر مبيعات التأمين من خلال القنوات الإلكترونية للمركبات. وفي قطاع الخطوط التجارية، انخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها بنسبة 18٪ إلى 149.5 مليون ريال سعودي.

في الربع الرابع من عام 2021م، نقلت العالمية مكتبها الرئيسي إلى مقر جديد، لتصل إلى شريحة أكبر من سوق التأمين وتكون أقرب إلى الوسطاء والعملاء. الأهم من ذلك، أن المكتب الجديد متوافق مع المتطلبات التنظيمية لإطار السلامة والأمن. إنها أيضاً فرصة لتحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات لدعم نمو الإيرادات والتوسع المستقبلي.

ستواصل العالمية التركيز على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS17) الذي سيصبح سارياً اعتباراً من 1 يناير 2023م. تتمتع الشركة بموقع جيد جداً في رحلتها للتأهب لذلك، من خلال جهودها الداخلية المدعومة من خلال ارتباطها مع مجموعة رويال أند صن اللأينس والخبرة الفنية والدعم المتاح لها من قبل المجموعة في هذا الصدد.

أ. أداء الأعمال والخطط للمستقبل:

أولاً - الأنشطة الرئيسية

شركة العالمية للتأمين التعاوني هي شركة مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي لمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية في فئات التأمين العام والتأمين الطبي وتأمين الحماية والادخار.

تتوزع أنشطة الشركة بين قطاعات ومجالات الأعمال الرئيسية على النحو الآتي:

مليون ريال سعودي

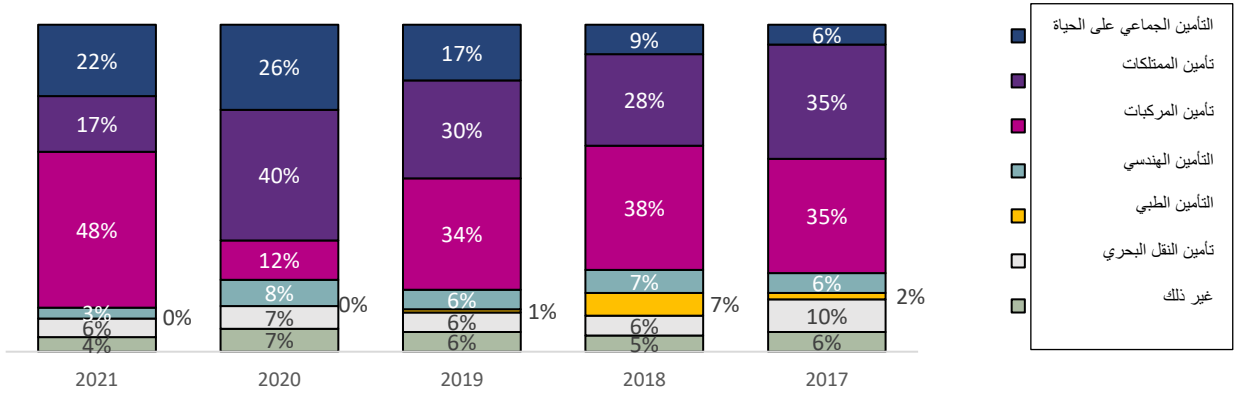
العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

الإجمالي	أنواع تأمين أخرى	التأمين الجماعي على الحياة	تأمين النقل البحري	التأمين الطبي	التأمين الهندسي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	السنة	
263.64	11.84	57.47	14.95	-	8.63	125.82	44.93	2021م	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
191.17	12.96	50.46	14.09	0.16	15.16	22.16	76.18	2020م	
219.94	12.79	38.26	11.95	2.88	13.45	74.69	65.91	2019م	
293.53	13.92	27.20	19.07	20.62	20.47	110.37	81.88	2018م	
263.37	15.19	16.87	26.00	4.99	17.02	91.65	91.65	2017م	
149.45	3.55	14.37	3.35	-	0.98	122.56	4.64	2021م	صافي أقساط التأمين المكتتبة
53.59	5.79	15.68	1.86	0.16	2.07	20.92	7.11	2020م	
102.41	6.54	15.43	2.91	1.26	1.76	72.93	1.58	2019م	
157.42	7.68	10.57	7.28	3.62	3.30	108.58	16.39	2018م	
146.37	9.24	5.76	10.47	2.34	0.70	89.95	27.89	2017م	
93.68	5.56	14.57	3.45	-	0.96	63.58	5.56	2021م	صافي أقساط التأمين المكتتبة
67.50	5.48	15.65	1.75	0.45	2.01	37.28	4.88	2020م	
125.74	6.32	15.51	3.96	4.14	2.11	84.10	9.60	2019م	
152.45	7.79	10.26	8.44	1.69	3.54	94.42	26.31	2018م	
150.31	11.64	6.28	11.41	1.71	0.92	86.00	32.35	2017م	
36.84	4.83	1.59	5.37	(0.27)	1.07	17.65	6.60	2021م	صافي نتائج الإكتتاب*
47.16	4.28	1.99	5.12	(0.32)	3.77	22.50	9.82	2020م	
58.11	5.31	4.58	6.29	1.80	4.35	25.47	10.30	2019م	
85.98	8.99	2.55	10.11	0.23	5.94	23.40	34.76	2018م	
100.56	10.76	(5.42)	17.13	0.42	8.34	31.68	37.65	2017م	
(68.25)								2021م	مصاريف التشغيل الغير مخصصة
(51.28)								2020م	
(40.83)								2019م	
(57.37)								2018م	
(55.53)								2017م	
(31.41)								2021م	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(4.12)								2020م	
17.28								2019م	
28.62								2018م	
45.03								2017م	

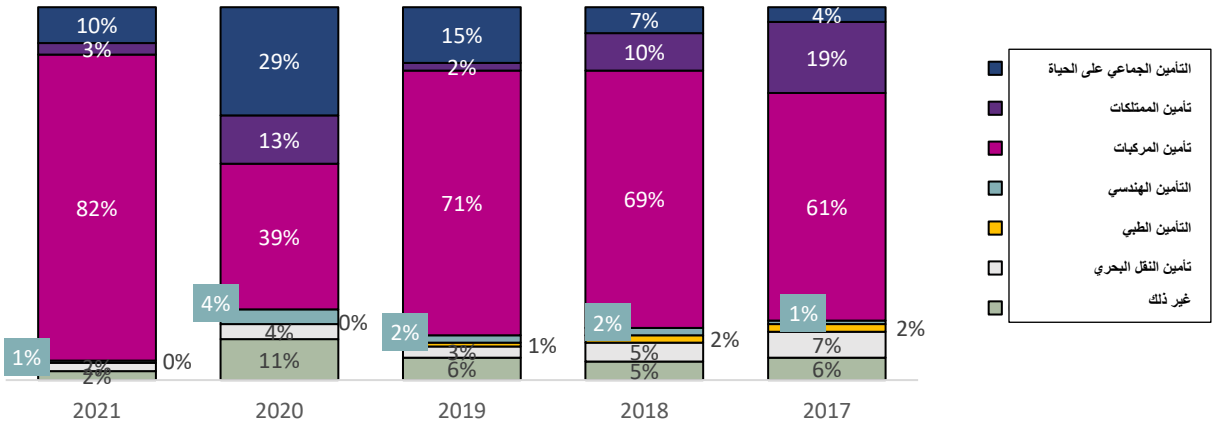
* صافي النتائج المكتتبة باستثناء نفقات الإكتتاب الأخرى غير المخصصة.

أنشطة الأعمال

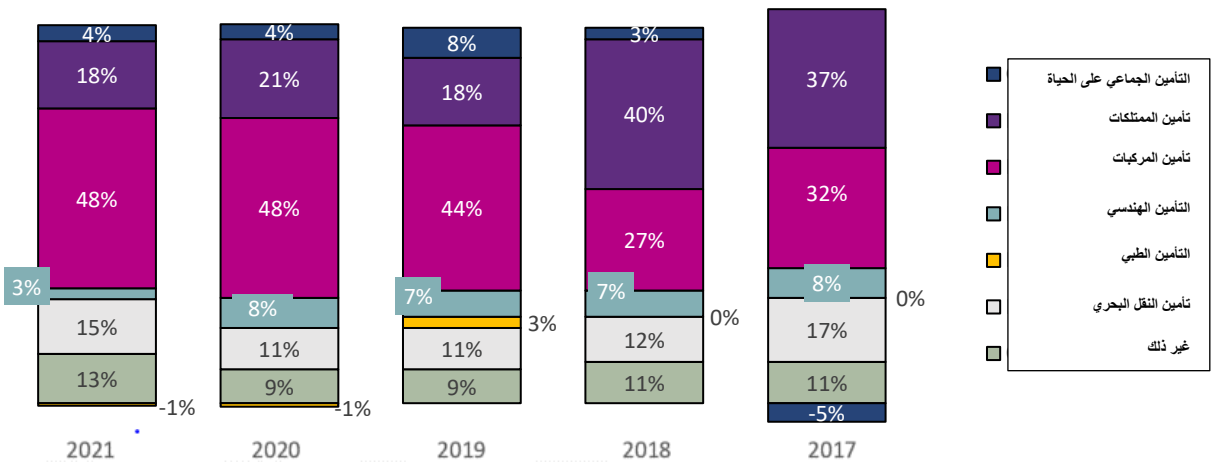
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة



صافي أقساط التأمين المكتتبة



صافي النتائج المكتتبة*



* صافي النتائج المكتتبة باستثناء نفقات الاكتتاب الأخرى غير المخصصة.

ثانياً - الخطط والتوقعات المستقبلية

يتماشى سوق التأمين السعودي مع الصناعة العالمية في متابعة رحلة التغيير التنظيمي والمحاسبي، وابتكار المنتجات، وقنوات التوزيع المعززة، والكفاءات في إدارة الأعمال. تخطط شركات التأمين بشكل متزايد للاستثمار بشكل أكبر في تقنيات مثل التقنيات التي تركز على العملاء، وتدابير أمان البيانات، والاتصالات الرقمية التي تعتمد على استخدام أدوات التعاون والاتصالات الرقمية، والتجارة الإلكترونية أو منصات المبيعات كنموذج تشغيلي من الجيل التالي مع عمليات رقمية.

كما أن الشركة في وضع جيد يمكنها من امتلاك عوامل التمكين الإستراتيجية المناسبة حتى لا تضع الميزة التنافسية في عالم رقمي متزايد. تسعى الشركة إلى تلبية احتياجات العملاء للتأمين من خلال التوسع في تأمين الأفراد من خلال وسطاء التأمين الإلكتروني وتطوير القنوات الإلكترونية للشركة، من خلال تقديم عرض أسعار ورحلة شراء سلسلة وتبسيط عمليات الخدمات الرقمية. ستستمر الشركة في الشراكة مع الوسطاء والشركاء الرئيسيين وستركز على الأعمال الصغيرة ومتناهية الصغر من خلال المنصة الإلكترونية.

لقد أجرت العالمية تغييراً استراتيجياً كبيراً وستركز على ثلاثة مجالات رئيسية ذات أولوية لتحقيق نمو مريح:

- الإستمرار في النمو المريح في تأمين الأفراد من خلال القنوات الرقمية ووسطاء التأمين الإلكتروني.
- التوسع في قطاع الشركات الصغيرة بدعم من الوسطاء.
- إعادة بناء الخطوط التجارية لتحقيق نمو مستدام وطويل الأجل.

إلى جانب ذلك ستواصل العالمية الحفاظ على جهودها لتقديم خدمات فعالة لعملائها والإحتفاظ بهم. كما ستعمل بإستمرار على تطوير مجموعة المهارات لموظفيها وكذلك الإستثمار في التكنولوجيا الرقمية وبناء بيئة تشغيلية فعالة دون المساس بأي من الضوابط الداخلية القوية في العمليات التشغيلية.

ثالثاً - البيانات الموجزة للمركز المالي والدخل الشامل والتغيرات في رأس مال المساهمين

تظهر الجداول الواردة أدناه قائمة المركز المالي للشركة كما في 2021/12/31م وقائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م، وكذلك قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

مليون ريال سعودي

بيان موجز للمركز المالي بتاريخ: 2021/12/31م

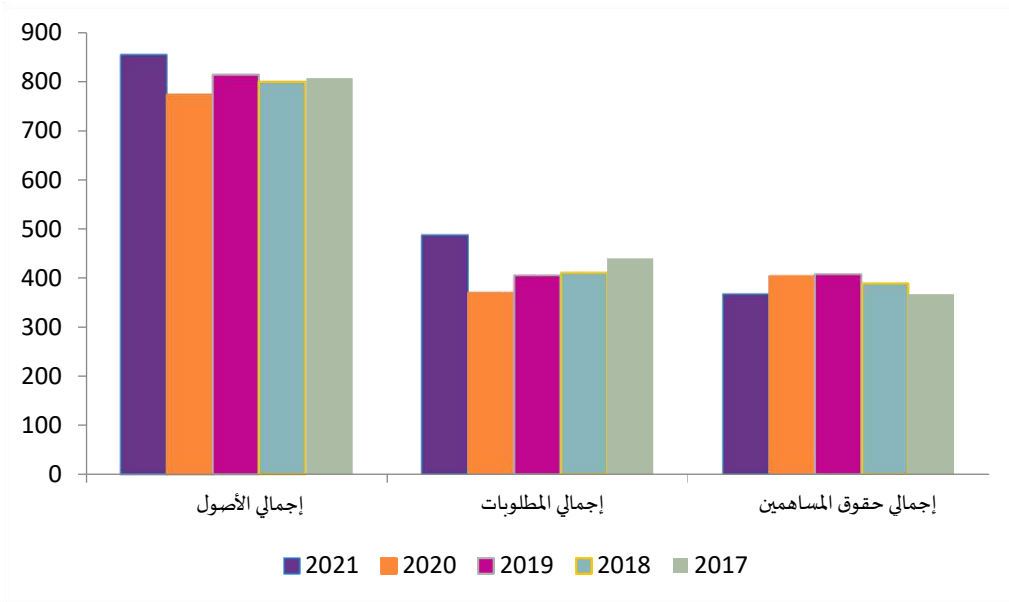
بيان موجز	2021م	2020م	2019م	2018م (المعاد بيانها)	2017م
أصول عمليات التأمين	453.87	374.88	422.39	416.11	403.14
أصول المساهمين	399.85	398.20	390.01	382.37	404.13
إجمالي الأصول	853.72	773.08	812.40	798.48	807.27

مليون ريال سعودي

بيان موجز	2021م	2020م	2019م	2018م (المعاد بيانها)	2017م
مطلوبات عمليات التأمين	424.56	308.24	351.18	363.89	403.14
مطلوبات المساهمين	62.33	61.16	53.52	45.93	37.27
إجمالي المطلوبات	486.89	369.40	404.69	409.82	440.41
إجمالي حقوق المساهمين	366.83	403.68	407.71	388.66	366.86

بيان المؤشرات الرئيسية للمركز المالي

مليون ريال سعودي



مليون ريال سعودي

بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل للعام المنتهي في 2021/12/31م

2017م	2018م (المعاد بينها)	2019م	2020م	2021م	الدخل الشامل - عمليات التأمين
263.37	293.53	219.94	191.17	263.64	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
146.37	157.42	102.41	53.59	149.45	صافي أقساط التأمين المكتتبة
150.31	152.45	125.74	67.50	93.68	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(46.62)	(59.99)	(62.25)	(22.58)	(62.84)	صافي المطالبات المتكبدة
99.18	85.98	56.99	45.78	16.88	صافي فائض الاكتتاب
(57.10)	(59.95)	(50.35)	(60.79)	(56.04)	المصاريف الإدارية والعمومية
45.03	28.62	17.28	(4.12)	(31.41)	فائض / (عجز) عمليات التأمين
4.50	2.86	1.73	-	-	صافي الفائض بعد حصة المساهمين في نهاية الفترة

مليون ريال سعودي

بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل لعمليات المساهمين للعام المنتهي في 2021/12/31م

2017م	2018م (المعاد بينها)	2019م	2020م	2021م	الدخل الشامل - عمليات المساهمين
40.53	25.75	7.45	(9.77)	(31.41)	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين.
5.76	7.32	9.60	7.02	5.20	إيرادات الاستثمار
(1.81)	(1.81)	(1.49)	(1.46)	(1.46)	التكاليف والمصاريف
44.49	31.26	23.66	1.45	(27.67)	صافي الربح / (الخسائر)
44.31	30.45	27.50	3.05	(29.14)	إجمالي الربح / (الخسائر) قبل الزكاة والضريبة
35.90	20.73	19.05	(4.03)	(36.85)	إجمالي الربح / (الخسائر) بعد الزكاة والضريبة
1.11	0.54	0.38	(0.15)	(0.88)	ربحية / (خسارة) الأسهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي)

مليون ريال سعودي

بيان موجز للتغيرات في نسبة المساهمين

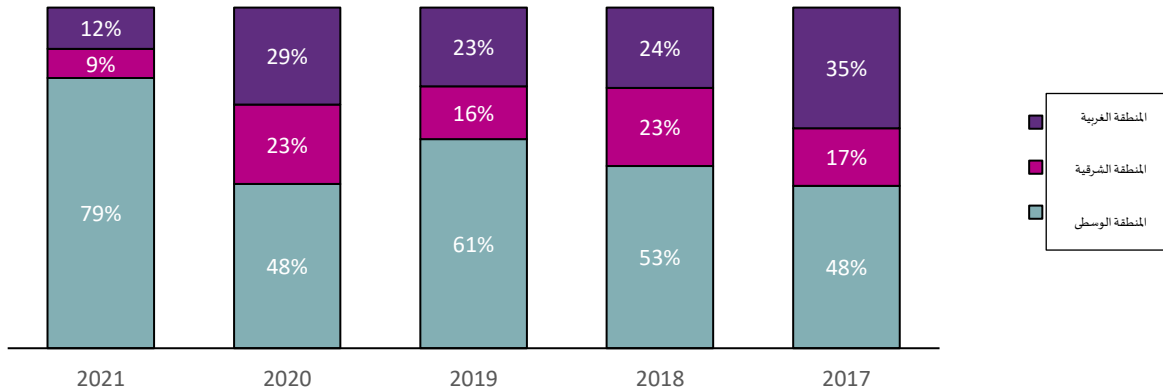
تغييرات في رأس مال المساهمين	2021م	2020م	2019م	2018م (المعاد بينها)	2017م
رأس المال	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00
الأرباح غير الموزعة / (الخسائر المتراكمة)	(35.72)	(0.34)	5.80	(9.22)	(32.27)
(خسائر) غير محققة / أرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع	1.83	3.77	2.17	(1.67)	(0.86)
الاحتياطي الاكتواري لاستحقاق الموظفين	0.72	0.26	(0.26)	(0.46)	-
إجمالي	366.83	403.68	407.71	388.66	366.87

رابعاً - التحليل الجغرافي والتغيرات الجوهرية عن العام السابق

(أ) التحليل الجغرافي

يتركز نشاط الشركة داخل المملكة العربية السعودية فقط. فيما يلي التفاصيل الجغرافية لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترات التقارير المالية المختلفة لأخر 5 سنوات حتى عام 2021م:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة	2021م	2020م	2019م	2018م	2017م
المنطقة الوسطى	208.99	92.17	134.97	125.43	156.99
المنطقة الشرقية	22.71	44.50	34.14	44.59	67.30
المنطقة الغربية	31.94	54.50	50.83	93.35	69.25
الإجمالي في المملكة العربية السعودية	263.64	191.17	219.94	263.37	293.53



ليس للشركة أي فروع تابعة ضمن أي دائرة اختصاص.

(ب) الفروق الجوهرية في نتائج التشغيل

المعلومات الواردة أعلاه تستعرض آخر خمس سنوات. ويوضح التحليل أدناه الاختلافات في نتائج التشغيل للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م مقارنة بالعام السابق (أي العام المنتهي في 2020/12/31م). لم تعلن الشركة عن أي توقعات بخصوص النتائج المالية التشغيلية تتعلق بالفترة من 2021/01/01م حتى 2021/12/31م، وبناءً على ذلك لم يتم إجراء مقارنة بين النتائج الفعلية والتوقعات.

بلغ إجمالي أقساط الشركة المكتتبة 263.64 مليون ريال عام 2021م مقابل 191.17 مليون ريال عام 2020م بزيادة قدرها 37.9%. وتعود هذه الزيادة بشكل أساسي في الإرتفاع في مبيعات تأمين المركبات الذي ارتفع بنسبة 467.6% في عام 2021م، في حين أن محافظ تأمين الممتلكات والتأمين الهندسي لديها أقساط أقل مقارنة بعام 2020م. نتج عن الزيادة الإجمالية في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ارتفاع صافي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة أعلى بنسبة 178.9% و 38.8% مقارنة بعام 2020م.

ارتفع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 178.3% من 22.6 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 62.8 مليون ريال سعودي في عام 2021م، ويعود هذا الإرتفاع بشكل أساسي إلى زيادة حصة تأمين المركبات مع ارتفاع معدل المطالبات وارتفاع معدل الخسارة في المحافظ الأخرى.

انخفض صافي دخل الاكتتاب بنسبة 63.1٪ من 45.78 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 16.88 مليون ريال سعودي في عام 2021م، ويعود هذا الإنخفاض بشكل أساسي إلى ارتفاع المطالبات المتكبدة وارتفاع تكاليف الاكتتاب الأخرى.

انخفض إيراد استثمارات حملة الأسهم والبالغ 1.10 مليون ريال سعودي في عام 2021م بنسبة 69.4٪ من 3.58 مليون ريال سعودي في عام 2020م، ويعود هذا الإنخفاض بشكل أساسي إلى انخفاض متوسط عائد الاستثمار على الودائع لأجل المودعة لدى البنوك المحلية.

انخفضت المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين بنسبة 7.7٪ من 59.71 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 55.14 مليون ريال سعودي في عام 2021م. علاوة على ذلك، تحسن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بشكل طفيف من 1.1 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 0.9 مليون ريال سعودي في عام 2021م.

بلغت إجمالي الخسائر لعام 2021م 31.41 مليون ريال مقابل إجمالي خسارة 4.12 مليون ريال في 2020م. تعود الزيادة في الخسارة للفترة مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق بشكل أساسي إلى ارتفاع تكلفة المطالبات، وانخفاض دخل الاستثمار، وانخفاض الإيرادات الأخرى، قابله جزئيًا ارتفاع صافي الأقساط المكتسبة وانخفاض المصاريف.

انخفض دخل استثمارات المساهمين من 7.02 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 5.2 مليون ريال سعودي في عام 2021م ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض عوائد الاستثمار على الودائع لأجل.

بلغت إجمالي الخسارة الشاملة لعام 2021م (36.85) مليون ريال مقارنة بإجمالي الخسارة الشاملة البالغة (4.03) مليون ريال لعام 2020م.

وبلغت خسارة السهم الواحد في عام 2021م (0.88) ريال سعودي، مقابل خسارة السهم (0.15) في عام 2020م.

خامساً - أساسيات التقارير

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م وفقاً لما يلي:

- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، والمعتمده في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعتمده في المملكة العربية السعودية").
- متطلبات اللوائح الخاصة بنظام الشركات والنظام الأساس للشركة والرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة بأنها ضرورية لتمكين إعداد القوائم المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

وفقاً لما تقتضيه لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفتر حسابات منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. كما تحتفظ الشركة بالوصاية المادية لجميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات التي تعزى بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس تخصيص الإيرادات والمصروفات الأخرى من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

تم إظهار قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الواردة في الإيضاح رقم 25 من القوائم المالية كمعلومات مالية تكملية لتتماشى مع المتطلبات والإرشادات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ووفقاً لذلك، تم إعداد قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أدناه في الإيضاح رقم 25 يعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. كما يتم إستبعاد أرصدة العمليات البيئية والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة - إن وجدت - بالكامل خلال عملية الدمج. وتكون السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة. يتم عرض

الفائض من عمليات التأمين والاحتياطيات الاكتوارية بشكل منفصل باعتباره الفائض المتراكم في قائمة المركز المالي وكاحتياطي اكتواري لمزايا الموظفين في قائمة حقوق الملكية.

يتعين على الشركة توزيع 10٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين وستخصص النسبة المتبقية البالغة 90٪ لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كما يتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يمكن تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة. النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة والصافي وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية، تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة، وفائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها ممتلكات ومعدات غير متداولة، والوديعة النظامية، وإيرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين.

تم شرح أساس عرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة بمزيد من التفصيل في الإيضاحين رقم 2 و 3 من الملاحظات على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

سادساً - سياسة توزيع الأرباح

تعترم الشركة دفع أرباح سنوية على الأسهم بناءً على مستوى رأس المال المطلوب لدعم عمليات الشركة. ومع ذلك، لا تقدم الشركة أي ضمان بأن أرباح الأسهم سيتم دفعها فعلياً. كما أنها لا تقدم أي ضمان بشأن المبلغ الذي سيتم دفعه في أي سنة معينة.

وفقاً للمادة 44 من النظام الأساس للشركة، سيتم توزيع 10% من صافي الفائض من عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين، ويتم ترحيل الرصيد البالغ 90% إلى بيان دخل المساهمين.

من وقت لآخر، يتم دفع أرباح الأسهم إلى المساهمين من صافي الأرباح مع مراعاة القيود التالية الواردة في المادة 45 من النظام الأساس للشركة والمادة 70 من اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي بشأن قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني:

1. تجنب قيمة الزكاة واجبة السداد وكذلك قيمة الضرائب على الدخل؛
2. تخصيص نسبة 20% من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. وللجمعية العامة العادية أن تقرر إيقاف هذا التخصيص عندما يصل الاحتياطي المذكور إلى 100% من رأس مال الشركة المدفوع؛
3. للجمعية العامة العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة، أن تخصص نسبة محددة من صافي الأرباح السنوية لتكوين احتياطيات إضافية مخصصة لغرض أو أغراض محددة تقرها الجمعية العامة؛
4. يتم توزيع الباقي على المساهمين كدفعة أولى تمثل نسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع للمساهمين؛
5. يتم توزيع الباقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يتم تحويله إلى حساب الأرباح المحتجزة؛
6. لمجلس الإدارة إصدار قرار بتوزيع الأرباح الدورية المخصصة من الأرباح السنوية المشار إليها في الفقرة 4 أعلاه، وفقاً للأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة.

أي إعلان عن توزيع أرباح سوف يعتمد على ما حققته الشركة من فائض وعلى وضعها المالي وعلى وضع السوق والمناخ الاقتصادي العام وغيرها من العوامل، بما في ذلك تحليل الشركة للفرص الاستثمارية واحتياجات إعادة الاستثمار والسيولة اللازمة ومتطلبات رأس المال وغيرها من الاعتبارات القانونية والتنظيمية الأخرى.

سوف تقوم الشركة على الفور بإبلاغ الجمهور وهيئة السوق المالية (CMA) بأي قرارات أو توصيات تتعلق بتوزيع الأرباح. وسيتم توزيع الأرباح على المساهمين في المكان والزمان المحددين من قبل مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الصادرة عن وزارة التجارة وبشرط الحصول على الموافقة الكتابية من البنك المركزي السعودي.

سابعاً - المخاطر التي تواجه الشركة

أسست الشركة إطاراً لإدارة المخاطر المختلفة التي تواجه الشركة بفعالية. ولهذا الغرض، إتمدت الشركة مفهوم "خطوط الدفاع الثلاثة" تشمل جميع المستويات في المؤسسة في إدارة المخاطر على النحو التالي:

- **خط الدفاع الأول:** يشمل هذا الخط جميع وحدات الأعمال المسؤولة مسؤولة مباشرة عن إدارة المخاطر التي تواجهها الشركة. ويتعين على هذه الوحدات تنفيذ جميع الضوابط اللازمة والإجراءات المتعلقة بعمل الخط الأول (والتي تتضمن إعداد التقارير وإجراء المراجعات):
- **خط الدفاع الثاني:** يشمل هذا الخط مهام الرقابة التي تتمثل في إدارة المخاطر والإلتزام. وتكون إدارة المخاطر مسؤولة عن التأكد من أن الضوابط والإجراءات المتعلقة بجميع أنواع المخاطر يتم تطبيقها بفعالية من قبل خط الدفاع الأول. يتم ذلك من خلال إعداد تقارير محددة تتعلق بمختلف أنواع المخاطر. وتكون إدارة الإلتزام مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر التنظيمية من خلال تطوير استراتيجية وبرنامج سنوي مخصص لهذا الغرض. إدارة الإلتزام مستقلة تماماً عن إدارة الشركة وتقدم تقاريرها إلى لجنة المراجعة التابعة للشركة.
- **خط الدفاع الثالث:** تتم إدارة هذا الخط من قبل إدارة المراجعة الداخلية التي تقوم بتقديم تأكيدات مستقلة حول فعالية نظام الرقابة إلى لجنة المراجعة التابعة للشركة.

كما قامت الشركة بتشكيل لجنة للمخاطر تعود مرجعيتها إلى مجلس الإدارة ويرأسها أحد الأعضاء غير التنفيذيين في المجلس. تتولى اللجنة مسؤولية عن الإشراف على جميع الترتيبات المتعلقة بإدارة المخاطر في الشركة. ومن خلالها يتم مناقشة جميع المخاطر التي تواجهها الشركة ويتم أيضاً تحديد وإعتماد الإجراءات التي من شأنها تخفيف هذه المخاطر.

تقوم وحدات العمل في خط الدفاع الثاني وخط الدفاع الثالث بتقديم تقاريرهما إلى لجنة المراجعة على أساس ربع سنوي.

قامت الشركة أيضاً بتطوير:

- 1- مفهوم "القدرة على تحمل المخاطر" وهو مفهوم اعتمده مجلس الإدارة والذي يوضح جميع مؤشرات المخاطر والقيود في مواجهة جميع المخاطر، ويتم تقديم تقارير بخصوص الإلتزام بهذا المفهوم على أساس ربع سنوي إلى لجان المخاطر والمراجعة.
- 2- مجموعة من السياسات التي تم تنفيذها في جميع أعمال الشركة، وتهدف إلى إدارة المخاطر في جميع أقسام الشركة.
- 3- "إطار للصلاحيات المسندة" الذي يهدف إلى تعريف واضح للإجراءات والحدود المتعلقة بإصدار الموافقات المالية والتشغيلية والفنية بشكل واضح.

يمكن تصنيف المخاطر التي تواجهها الشركة على النحو التالي:

(أ) المخاطر المالية:

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين، النقد وما في حكمه، الودائع لدى البنوك والاستثمارات في السندات والصكوك. لا تدخل الشركة في معاملات المشتقات المالية.

1. **مخاطر الائتمان:** تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة (العملاء، الوسطاء، ومعيدي التأمين) وذلك من خلال سياسة ائتمانية منظمة تحدد معايير وضع حدود ائتمان الطرف المقابل وكذلك لإختيار الأطراف المقابلة لإعادة التأمين.
2. **مخاطر السيولة:** تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم و ويتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان توفر السيولة المالية الكافية للوفاء بالالتزامات المالية الحالية والمستقبلية عند حدوثها.
3. **مخاطر سعر السوق:** تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار السوق من خلال سياسة استثمار متحفظة.
4. **مخاطر معدل عائد الاستثمار:** تقوم الشركة بالحد من مخاطر نسبة عائد الاستثمار من خلال مراقبة التغيرات في معدلات عائد الاستثمار المتعلقة بالنقد واستثمارات الشركة.
5. **مخاطر أسعار صرف العملات:** لا يوجد لدى الشركة أي مخاطر كبيرة تتعلق بأسعار صرف العملات وذلك بسبب محدودية التعامل بالعملات الأجنبية.

(ب) المخاطر الاستراتيجية:

تتم إدارة المخاطر الاستراتيجية بفعالية من خلال إجراءات منظمة لتحديد ومراجعة الاتجاه الاستراتيجي للشركة، بناءً على دراسة متأنية لبيئة الاقتصاد الكلي والتطورات في سوق التأمين وتحليل المنافسين وتقييم الشركة الخاص بقدرة تحملها للمخاطر.

كما أن الشركة تستفيد أيضاً من المدخلات من منظور عالمي من خلال المعلومات التي تستلمها من مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين.

ج) المخاطر التشغيلية:

تم تخصيص موارد هامة للحفاظ على بيئة تشغيلية تتسم بالكفاءة والفعالية من خلال نشر التكنولوجيا الحديثة وإطار السياسة الذي يتناول مجالات مثل مسؤولية الشركة وأخلاقيات العمل وميثاق السلوك المهني. كما أن الإدارة التنفيذية للشركة تشرف على احتمالية حدوث مخاطر تشغيلية وتقوم أيضاً بتقديم تقارير للجنة المراجعة و مجلس الإدارة.

د) المخاطر التنظيمية:

قامت الشركة بتعيين مسؤول التزام يتمتع بمستوى مناسب من الاستقلالية تابع للجنة المراجعة. كما تم تطوير إطار شامل لإدارة المخاطر التنظيمية وذلك لضمان الالتزام بالمتطلبات النظامية المطبقة ومتابعة ومراقبة التغييرات النظامية وتمكين الشركة من أن تظل ملتزمة بالتغيرات النظامية والشفافية اللازمة في التقارير المقدمة للإفصاح إلى مجلس إدارة الشركة.

هـ) مخاطر التأمين:

إن طبيعة محفظة أعمال الشركة تتميز بمداهم القصير وسرعة تسوية المطالبات. كما أن الشركة تتبنى سياسة تسعير مخاطرها بناءً على عوامل فنية، كما تقوم بالتنسيق مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين بشأن الجوانب الفنية متى ما كان ذلك ضرورياً. كما أن الشركة تقوم بمراجعة دورية لجميع محافظها الرئيسية في مجالات الأعمال المختلفة وذلك لتقييم أدائها واتخاذ الإجراءات التصحيحية متى ما كان ذلك ضرورياً. كما أن الشركة تتميز بقدرة تحمل واضحة للمخاطر وتقوم بمراقبة متواصلة لإجمالي احتمالية التعرض للمخاطر، كذلك قامت بترتيب عقود إعادة التأمين المناسبة لإدارة الآثار المحتملة للمخاطر الكبيرة والكوارث.

و) مخاطر السمعة:

بادرت الشركة بوضع تدابير تمكنها من إدارة مخاطر السمعة بصورة استباقية مع التركيز بشكل كبير على خدمة العملاء و الوفاء بطريقتهم بتحقيق رضاهم.

ب. الأسهم، والأوراق المالية المتعلقة بتعاقدات، وحقوق الاكتتاب، وأدوات الدين.

أولاً - الاهتمام بمن لهم مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر)

لا يوجد مساهمون أفراد يملكون أكثر من 5% من فئة أسهم الشركة ذات أحقية التصويت.

المساهمون الكبار (غير الأفراد) وملكيهم في الشركة على النحو التالي:

• رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م	50.07%
• بنك الرياض	19.92%

ثانياً - من لهم مصلحة في الأسهم، الأوراق المالية التعاقدية، حقوق الإكتتاب، أدوات الدين من أعضاء مجلس الإدارة، كبار التنفيذيين أو أزواجهم وأطفالهم القصر

لا يوجد لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أبنائهم القصر أية مصالح في أسهم الشركة.

كما أن الشركة لم تصدر أية أدوات دين كذلك لم تدخل في أية تعاقدات تتعلق بالأوراق المالية، إضافة إلى أنه لا يوجد للشركة أي شركات تابعة تعمل داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.

ثالثاً- الاقتراض، إصدار/ استرداد الضمانات

لم تقم الشركة باقتراض أي أموال كما أنها لم تصدر أو تمنح أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو أية حقوق أخرى مماثلة. كما أنها لم تصدر أو تمنح أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة. وليس على الشركة أي ديون مستحقة أو أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق أخرى مشابهة حتى نهاية هذه الفترة.

ج. معاملات الأطراف ذات الصلة

المعاملات مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين

- اتفاقية استخدام العلامة التجارية

تم توقيع اتفاقية استخدام العلامة التجارية مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة وتم تجديدها في 11/03/2014م. ولم يتم تحديد مدة الاتفاقية وهي مرتبطة بمساهمة مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين في شركة العالمية للتأمين التعاوني من خلال مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة. خلال الفترة من 01/01/2021م إلى 31/12/2021م، تحملت الشركة رسوماً إجمالية قدرها 30.100 ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل للمساهمين كمقابل لإستخدام العلامات التجارية المستحقة لمجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة.

- اتفاقيات إعادة التأمين

قامت الشركة بترتيبات إعادة التأمين بشروط السوق مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين، عن طريق توقيع عقود إعادة التأمين التي بدأت في 01/01/2021م وتنتهي في 31/12/2021م. بناءً على عقود إعادة التأمين هذه، قامت الشركة بدفع مبلغ 26.71 مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة التأمين وحصلت على إيرادات عمولة إعادة التأمين بمبلغ 10.37 مليون ريال سعودي.

- اتفاقية الأعمال الفنية

أبرمت الشركة اتفاقية أعمال فنية مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين ش.م.ع والتي تمت الموافقة عليها من قبل البنك المركزي السعودي وتم تجديدها في 21/09/2014م. ومن خلال هذه الاتفاقية، تقدم مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين الخدمات الفنية للشركة. خلال الفترة من 01/01/2021م إلى 31/12/2021م، وقد تحملت الشركة رسوماً تبلغ 6.63 مليون ريال سعودي في قائمة عمليات التأمين مقابل خدمات فنية التي تم تلقيها في مجالات مختلفة من العمل بموجب اتفاقية الأعمال الفنية المذكورة أعلاه.

وتعتبر مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين طرف ذو علاقة بالشركة من خلال أحد مساهمها الرئيسيين وهي شركة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م، والأعضاء التالية أسماؤهم في مجلس الإدارة يمثلون مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة في مجلس إدارة الشركة:

- كريستوفر فيليب دولي
- خالد جعفر مصطفى اللقاني (انتهت عضويته بتاريخ 2021/11/15م)
- مارتن رويج
- جونثان كوب
- بول جريج (عُن بتاريخ 2021/11/16م)

المعاملات مع بنك الرياض والشركات التابعة له

المعاملات مع بنك الرياض

- عقود التأمين

خلال الفترة من 2021/01/01م إلى 2021/12/31م، أبرمت الشركة عقود تأمين سنوية حسب شروط السوق مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة وذلك بقيمة 53.9 مليون ريال سعودي تمثل إجمالي الأقساط المكتتبة، وفيما يلي تفاصيل هذه العقود:

القيمة بالريال سعودي

نوع العقد	قطاع العمل	تاريخ العقد	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
التأمين	الحوادث العامة (التأمين الجماعي على الحياة)	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2021/05/01م إلى 2021/12/31م حسب وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في تاريخ 2021/05/01م لمدة سنة تنتهي في 2022/04/30م	38,708,343
التأمين	الحوادث العامة (تأمين غطاء البنوك)	تم تجديد هذه الوثيقة السنوية بتاريخ 2021/07/07م لمدة عام واحد	7,400,431
التأمين	تأمين الممتلكات	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2021/05/01م إلى 2021/12/31م حسب وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في تاريخ 2021/05/01م لمدة سنة تنتهي في 2022/04/30م	6,641,484
التأمين	التأمين البحري	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2021/01/01م إلى 2021/12/31م	1,150,491
الإجمالي			53,900,749

المعاملات مع الشركات التابعة لبنك الرياض

- عقود التأمين من خلال شركة الرياض لوكالة التأمين

أبرمت الشركة اتفاقية وكالة مع شركة الرياض لوكالة التأمين (شركة تابعة لبنك الرياض) بتاريخ 2013/07/29م لتسويق وبيع منتجات التأمين الخاصة بالشركة. تم تحقيق إجمالي أقساط تأمين مكتتبة بقيمة 66 مليون ريال سعودي خلال الفترة من 2021/01/01م إلى 2021/12/31م وتم دفع 1.79 مليون ريال سعودي كعمولات لشركة الرياض لوكالة التأمين، وفيما يلي تفاصيل هذه العقود:

القيمة بالريال سعودي

وصف العقد	قطاع العمل	تاريخ العقد	العميل	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	العمولة المدفوعة للوكالة
التأمين	الحوادث العامة (التأمين الجماعي على الحياة)	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2021/05/01م إلى 2021/12/31م حسب وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في تاريخ 2021/05/01م لمدة سنة تنتهي في 2022/04/30م	برنامج الرهن العقاري لبنك الرياض	17,799,331	1,433,379
التأمين	الممتلكات	تم إصدار عدد من وثائق التأمين من 2021/01/01م إلى 2021/12/31م	برنامج الرهن العقاري لبنك الرياض	100,530	8,388

			وذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في 2021/05/01م لمدة سنة واحدة وتنتهي في 2022/04/30م.		
187,255	1,252,820	عملاء شركة الرياض لوكالة التأمين	تم توقيع عقد الوكالة في 2013/07/29م. عدد من وثائق التأمين الصادرة خلال الفتره من 2021/01/01م إلى 2021/12/31م	التأمين البحري	التأمين
1,629,022	19,152,681				الإجمالي

بنك الرياض هو أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة ويمتلك 19.92% من أسهم الشركة. يمثل بنك الرياض الأعضاء التالية أسماؤهم في مجلس الإدارة:

- خالد محمد علي حريري (انتهت عضويته بتاريخ 2021/11/15م)
- عبدالعزيز يوسف بن يوسف
- أمل عبدالله اللويحي (غُين بتاريخ 2021/11/16م)

المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

- عقود التأمين

خلال الفترة المعد عنها التقرير، أبرمت الشركة عقود التأمين وبشروط السوق بطريقة مباشرة أو مع المؤسسات التجارية التي تملك مصلحة مباشرة مع أعضاء مجلس إدارة الشركة، الرئيس التنفيذي و المدير المالي وفيما يلي تفاصيل هذه العقود:

القيمة بالريال سعودي

الاسم	المنصب	اسم المؤسسة	قطاع العمل	الفترة من / إلى	إجمالي الأقساط المكتتبه خلال الفترة
خالد جعفر مصطفى اللقاني*	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	-	التأمين المركبات	20 يناير 2021م إلى 19 يناير 2022م	8,630
خالد جعفر مصطفى اللقاني*	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	-	التأمين المركبات	20 يناير 2022م إلى 19 يناير 2023م	11,286
فاذي أبو الحسن**	المدير المالي	-	التأمين المركبات	09 مايو 2021م إلى 08 مايو 2022م	1,500

* انتهت عضويته في مجلس الإدارة خلال الفترة المحددة

** استقال في 2021/12/31م

بجانب ما ذكر أعلاه، لا توجد أية معاملات أو عقود أبرمتها الشركة فيما يتعلق بعمليات أو أنشطة يكون فيها مصلحة مادية لأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي.

د. المبالغ النظامية مستحقة السداد والمبالغ المسددة للجهات الحكومية

- لا يوجد لدى الشركة أي مبالغ نظامية معلقة أو مستحقة السداد حتى 2021/12/31م، باستثناء ما يلي:

القيمة بالريال سعودي

الوصف والبيان	2021/12/31م	2020/12/31م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2021م*	211,338	198,673
رسوم إشراف البنك المركزي السعودي المستحقة الدفع في الربع الرابع لعام 2021م**	297,094	268,605
الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة الاستقطاع***	788,115	682,505
الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة القيمة المضافة***	1,022,425	666,176
الزكاة والدخل (مخصص)****	7,714,000	7,593,797
الإجمالي	10,032,972	9,409,756

* تشكل المبالغ المستحقة الدفع للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية جزءاً من "المصرفات المستحقة الأخرى" في الإيضاح 13 من القوائم المالية.

** تكاليف أعمال الإشراف والرقابة للبنك المركزي السعودي مدرجة معاً ضمن "أتعاب إشراف مستحقة" في الإيضاح رقم 13 من القوائم المالية.

*** ضريبة الاستقطاع الواجبة السداد جزء من "ضريبة استقطاع مستحقة" في الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية. بالإضافة إلى هذا المبلغ يوجد مخصصات لضريبة استقطاع مستحقة في القوائم المالية وغير واجبة السداد والمتراكمة في القوائم المالية.

**** موضح أعلاه مخصصات الزكاة وضريبة الدخل لعام 2021م وعام 2020م من الالتزامات المستقلة المسجلة في القوائم المالية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 15 من القوائم المالية). إجمالي المبلغ المخصص للزكاة وضريبة الدخل هو 53,813 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2021م و 50,916 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2020م (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 15 من القوائم المالية)

- بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 2021/01/01م إلى 2021/12/31م

القيمة بالريال سعودي		الوصف والبيان
2020م	2021م	
953,796	4,783,770	الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة وضرائب الشركات)
18,750,212	41,554,933	الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع)
2,757,133	2,425,234	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
359,826	211,613	وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار
920,482	1,281,112	تكاليف أعمال الإشراف والرقابة للبنك المركزي السعودي الربع سنوية
-	-	هيئة السوق المالية (غرامات)
150,000	50,000	مجلس الضمان الصحي التعاوني - تجديد التأهيل
-	1,620	مجلس الضمان الصحي التعاوني - دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف والرقابة
23,891,449	50,308,282	الإجمالي

هـ. مزايا الموظفين

لم تقم الشركة بأي استثمارات أو إنشاء أي احتياطات تتعلق بمزايا الموظفين بخلاف ما هو مطلوب لدفع مكافأة الأداء ومكافآت نهاية الخدمة خلال الإجراءات العادية للعمل.

و. البيانات المالية

1. سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
2. نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونقذ بفاعلية.
3. لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

ز. تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين

أصدر مراجعي الحسابات الخارجيين رأياً غير متحفظ ولم يتضمن تقريرهم أي تحفظ على القوائم المالية. في تقريرهم عن مراجعة الحسابات بينوا أنه في رأيهم واعتقادهم أن القوائم المالية بصفة عامة:

- بأن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2021م، وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ تم وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والأحكام الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية").
- قام المراجعون بالتدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ويتم وصف مسؤولياتهم بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في تلك المعايير ضمن مسؤوليات مراجعي الحسابات للمراجعة قسم القوائم المالية للتقرير.
- أنهم مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني وأخلاقيات المهنة التي أقرت في المملكة العربية السعودية والتي لها صلة بمراجعتهم للقوائم المالية للشركة، وأنها أوفت بمسؤولياتها الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ويعتقد مراجعي الحسابات أن أدلة المراجعة التي حصلوا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساس لرأيهم.
- كان أهم جوانب المراجعة للقوائم المالية تقييم حدود المسؤولية النهائية الناشئة عن عقد التأمين نظراً لأهمية المبالغ المعنية وممارسة قرار الإدارة الجوهري في عملية تحديد المطالبات تحت التسوية.

للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع "لتقرير مراجع الحسابات المستقل" الوارد في البيانات المالية المدققة للفترة المنتهية في 2021/12/31م.

ح. استمرار مراجعي الحسابات الخارجيين

وافق مجلس الإدارة على جميع توصيات لجنة المراجعة المتعلقة بتعيين وتحديد مكافآت مراجعي الحسابات الخارجيين. لم يوصي مجلس الإدارة بضرورة تغيير مراجعي الحسابات الخارجيين قبل انقضاء مدة عضويتهم الحالية.

يتعين على مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة النظر في تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لعام 2022م وتقديم التوصيات للمساهمين للنظر فيها في اجتماع الجمعية العمومية وفقاً للنظام.

ط. قواعد الحوكمة
1. الإلتزام بالقوانين واللوائح

أ. الإلتزام بإنظمة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، بإستثناء الأحكام الواردة أدناه:

المادة	المادة الفرعية	الفقرة	أسباب عدم التطبيق
38	-	على مجلس الإدارة تحديد الشروط الواجب توافرها في أمين سر مجلس الإدارة، على أن تتضمن أياً مما يلي: (1) أن يكون حاصلاً على شهادة جامعية في القانون أو المالية أو المحاسبة أو الإدارة أو مايعادلها، وأن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لاتقل عن ثلاث سنوات. (2) أن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لاتقل عن خمس سنوات.	المادة إرشادية، ومع ذلك، فإن أمين سر مجلس الإدارة يتمتع بخبرة ومعرفة واسعة تمتد إلى ما يزيد عن 17 عامًا في قطاع التأمين. حاصل على شهادات مهنية في التأمين - الإلتزام، الحوكمة، الإفصاح، مكافحة غسل الأموال. كما أنه يتولى مسؤولية إدارة الإلتزام والحوكمة، والمسائل القانونية للشركة منذ عام 2014م.
39	-	تدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	المادة إرشادية
41	-	يضع المجلس، بناءً على اقتراح لجنة الترشيح، الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانته والإدارة التنفيذية سنويًا.	المادة إرشادية
85	-	حوافز الموظفين	المادة إرشادية
87	-	المسؤولية الاجتماعية	المادة إرشادية
88	-	المبادرات الاجتماعية	المادة إرشادية
89	3	يجب أن يشتمل موقع الشركة الإلكتروني على جميع المعلومات المطلوبة للكشف عنها وأي تفاصيل أو غيرها من المعلومات التي قد يتم نشرها من خلال طرق الكشف الأخرى؛	الفقرة إرشادية

عدد طلبات الشركة سجلات المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

الرقم	التاريخ	السبب
1	2021/02/09م	لاستخدامات الشركة
2	2021/05/20م	لاستخدامات الشركة
3	2021/06/07م	الجمعية العمومية
4	2021/09/13م	لاستخدامات الشركة
5	2021/11/16م	الجمعية العمومية

2. مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

ينص النظام الأساس للشركة على أن الشركة يجب أن يديرها مجلس إدارة يتكون من تسعة (9) أعضاء تعيينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات. تنتهي فترة الثلاث سنوات الحالية لمجلس الإدارة 15 نوفمبر 2024م.

انتهت خلال سنة التقرير مدة دورة مجلس الإدارة المكونة من ثلاث سنوات ولم يترشح الأعضاء المذكورين أدناه لإعادة تعيينهم للدورة الخامسة لمجلس الإدارة:

- الأستاذ/ طارق زيد عبدالله الخيال (مستقل)
- الأستاذ/ خالد محمد علي حريري (ممثل بنك الرياض)
- الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني (العضو المنتدب)

تم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية في تاريخ 2021/11/16م حيث تم إعادة تعيين الأعضاء للدورة الجديدة لمدة ثلاث سنوات تبدأ من 2021/11/16م جنباً إلى جنب مع الأعضاء الجدد التالية أسماؤهم

- الدكتور/ طارق عبدالله النعيم (مستقل)
- الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي (ممثل بنك الرياض)
- الأستاذ/ بول جريج (ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس)

في نفس اجتماع الجمعية العامة العادية اعتمد المساهمون التعيينات التالية للجنة المراجعة للدورة الخامسة لمدة ثلاث سنوات بالتزامن مع الدورة الجديدة لمجلس الإدارة:

- الدكتور/ صالح حمد الشنفي (رئيس لجنة المراجعة)
- الدكتور/ أحمد محمد السلطان (عضو مستقل)
- الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي (عضو مستقل)

وقد تم الحصول موافقة البنك المركزي السعودي على تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائبة وتشكيل لجان المجلس في تاريخ 10 يناير 2022م.

وبناءً على التغييرات أعلاه فإن عضوية المجلس كالتالي:

التصنيف	المنصب	اسم عضو مجلس الإدارة	
عضو مستقل	رئيساً	عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	1
عضو مستقل	نائب الرئيس	د. طارق عبدالله النعيم	2
عضو مستقل	عضواً	د. صالح حمد صالح الشنفي	3
عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً	عبد العزيز يوسف بن يوسف	4
عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً	أمل عبدالله اللويحي	5
عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً	مارتن رويج	6
عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً	كريستوفر فيليب دولي	7
عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً	جونثان كوب	8
عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً	بول جريج	9

أسماء الشركات المساهمة التي يكون أياً من أعضاء مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها:

الشكل القانوني للشركة	الوظيفة	العضوية في مجلس إدارة شركة أخرى داخل المملكة أو خارجها	اسم عضو مجلس الإدارة
شركة سعودية مساهمة مغلقة	عضو مجلس الإدارة	مجموعة الفيصلية	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن
شركة مالية	عضو مجلس الإدارة	السعودي الفرنسي كابيتال	
شركة سعودية مساهمة مُدرجة	عضو لجنة المراجعة	البنك العربي الوطني	
الإنشاءات	المؤسس والعضو المنتدب	شركة ديار الخيال للتطوير العقاري	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال #
شركة مساهمة مغلقة	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	بيان للمعلومات الائتمانية	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم *
شركة مساهمة مغلقة	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر	مركز إيداع الأوراق المالية ("مركز الإيداع")	
ذات مسؤولية محدودة	الأمين العام وعضو مجلس الإدارة	مؤسسة سعفة	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيقي
شركة مدرجة	عضو لجنة المراجعة	مجموعة سيرا القابضة	
شركة سعودية مساهمة مُدرجة	عضو لجنة المراجعة	الشركة السعودية لصناعة الورق	
شركة سعودية مساهمة مُدرجة	نائب الرئيس - مدير إدارة تطوير أعمال البيع بالتجزئة	بنك الرياض	الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف
شركة ذات مسؤولية محدودة	رئيس مجلس الإدارة	شركة في العقارية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس الإدارة	شركة الرياض لوكالة التأمين	الأستاذ/ خالد محمد علي حريري #
مملوكة لبنك الرياض	نائب الرئيس - رئيس قسم إدارة العملاء والمنتجات.	بنك الرياض	
شركة سعودية مساهمة مُدرجة	نائب الرئيس - رئيس فريق الخدمات المصرفية للشركات	بنك الرياض	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي *
شركة مساهمة بحرينية مُغلقة	العضو المنتدب، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين المحدودة ش.م.ب	الأستاذ/ مارتن رويج
شركة مساهمة عمانية مُدرجة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة و المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار	شركة الأهلية للتأمين، ش.م.ع.ع. (شركة مساهمة عمانية عامة)	
شركة مساهمة بحرينية مُغلقة	عضو غير تنفيذي، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين المحدودة ش.م.ب	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي
شركة مساهمة عمانية مُدرجة	عضو غير تنفيذي، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار	شركة الأهلية للتأمين، ش.م.ع.ع. (شركة مساهمة عمانية عامة)	
شركة ذات مسؤولية محدودة، المملكة المتحدة	عضو مؤسس ومدرب تنفيذي	إكسيم ليميتد (Execme Ltd)، المملكة المتحدة	
شركة مساهمة محدودة، المملكة المتحدة	رئيس قسم الشؤون القانونية المحلية و الدولية	مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين، المملكة المتحدة	الأستاذ/ جونثان كوب
شركة مساهمة عمانية مُدرجة	العضو المنتدب وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الإستثمار	شركة الأهلية للتأمين، ش.م.ع.ع. (شركة مساهمة عمانية عامة)	
المملكة المتحدة، شركة خاصة محدودة (جزء من مجموعة آر اس آيه)	عضو مجلس الإدارة	مجموعة رويال أند صن اللانيس لخدمات الممتلكات المحدودة	
المملكة المتحدة، شركة خاصة محدودة (جزء من مجموعة آر اس آيه)	عضو مجلس الإدارة	شركة رويال للتأمين المحدودة، (المملكة المتحدة)	

المملكة المتحدة، شركة خاصة محدودة (جزء من مجموعة ار اس ايه)	عضو مجلس الإدارة	رويال أند صن اللانيس إصلاحات الحوادث المحدودة	
شركة مساهمة سعودية مُدرجة	المدير التنفيذي	الشركة العالمية للتأمين التعاوني	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني #
شركة مساهمة محدودة، المملكة المتحدة	رئيس إدارة مخاطر الشركة والمخاطر التشغيلية	شركة رويال للتأمين المحدودة، (المملكة المتحدة)	الأستاذ/ بول جريج *

انتهت عضويته بتاريخ 2021/11/15م

* عُين في 2021/11/16م

مهام مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو المسؤول عن توجيه ومراقبة أداء الشركة نيابة عن المساهمين، ويكون مسؤولاً أمامهم عن جميع جوانب أعمال الشركة. تقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية إتماد الخطط الإستراتيجية ومراقبة الأداء التشغيلي والتأكد من وجود استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر والإلتزام بجميع التشريعات واللوائح المعمول بها. يقوم المجلس بتشغيل لجان المجلس التالية للمساعدة في أداء الواجبات الخاصة به:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الاستثمار
- لجنة الإفصاح
- لجنة المراجعة
- لجنة المخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت

تلتزم الشركة بتنفيذ إطار عمل سليم لحوكمة الشركات يتم من خلاله تحديد أهداف الشركة وتحديد وسائل تحقيق هذه الأهداف ومراقبة الأداء. ولتحقيق ذلك فأنا الشركة تعمل ضمن مجموعة من مبادئ حوكمة الشركات بالإضافة الى مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والتي تمثل سوية مرجعاً لحوكمة مجلس إدارة الشركة.

رئيس المجلس والعضو المنتدب

يتم تحديد تقسيم المسؤوليات بين رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بشكل واضح من قبل مجلس الإدارة بما يتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حيث لا يشارك رئيس مجلس الإدارة في الإدارة اليومية للشركة أو أعمالها، باعتبارها من المسؤوليات والمهام المباشرة التي يقوم بها العضو المنتدب.

إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2021م عدد تسعة إجتماعات. ونظراً للظروف والقيود المفروضة على السفر التي تسببت فيها جائحة كورونا تم عقد هذه الإجتماعات من خلال وسائل التقنية الحديثة، تم حضور هذه الإجتماعات من قبل أعضاء المجلس على النحو التالي:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع									
	/12/07 م2021	/11/21 م2021	/11/01 م2021	/10/06 م2021	/08/10 م2021	/06/07 م2021	/05/05 م2021	/03/03 م2021	/01/21 م2021	
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
الأستاذ/ طارق زيد عبدالله الخيال	لا ينطبق	لا ينطبق	X	X	X	X	√	√	√	
الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف	√	X	X	√	√	√	√	√	√	
الأستاذ/ خالد محمد علي حريزي	لا ينطبق	لا ينطبق	X	X	X	X	X	√	X	
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
الأستاذ/ جونان كوب	√	√	√	√	X	√	√	√	√	
الأستاذ/ مارتن رويج	√	√	√	√	√	√	√	√	√	

الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	انتهت عضويته بتاريخ 2021/11/15م
الدكتور/ طارق عبدالله النعيم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	غُين بتاريخ 2021/11/16م
الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	غُين بتاريخ 2021/11/16م
الأستاذ/ بول جريج	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	غُين بتاريخ 2021/11/16م

✓ - تعني حضر شخصياً أو بالوكالة

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه انتهت عضويته أو لم يكن عضواً في تلك الفترة

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنتهية منه

قام مجلس الإدارة بالاشتراك مع لجنة الترشيحات والمكافآت بوضع عملية مؤلفة من مرحلتين والتي تهدف إلى مراجعة أداء مجلس الإدارة. ففي المرحلة الأولى، يقوم سكرتير مجلس الإدارة بتوزيع استبيان على الأعضاء يدعوهم لتقديم إجاباتهم على مجموعة من المعايير التي تغطي مهام المجلس وهيكله وأنشطته وأدائه. تُلخص هذه الردود من قبل سكرتير مجلس الإدارة وتُقدم إلى لجنة الترشيحات والمكافآت. يقدم رئيس اللجنة بعد ذلك تقريراً للمجلس حول ردود التقييم الذاتي لأعضاء المجلس مع تسليط الضوء على الملاحظات الرئيسية حسب الاقتضاء. توفر المرحلة الثانية وسيلة لرئيس المجلس لإجراء مناقشات سرية مع أعضاء مجلس الإدارة بناءً على طلب مقدم من قبل أحد الأعضاء أو حسب الضرورة والتي توفر منصة ثنائية الاتجاه لتوفير التغذية العكسية للأعضاء المعنيين في أدائهم ومساهماتهم مع تلقي الاقتراحات والتعليقات من قبلهم.

كما تُجرى لجان مجلس الإدارة في نهاية كل عام بتقييم ذاتي قائم على المناقشة، والذي يتم تنظيمة من قبل سكرتير مجلس الإدارة، ويتعلق بواجباتهم الموكلة إليهم على النحو المنصوص عليه في اختصاصات اللجنة. يتم الحصول على الاستنتاجات في شكل مذكرة من رئيس اللجنة ومشاركتها مع لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة.

3. اجتماعات المساهمين

خلال العام المالي 2021م، عقدت الشركة اجتماعين للجمعية العامة للمساهمين على النحو المبين أدناه. وفي هذا الاجتماع، قامت الشركة باتخاذ جميع الخطوات اللازمة لتوفير الفرصة للمساهمين لممارسة حقوقهم، وطرح الأسئلة أو الإيضاحات، وتقديم اقتراحات أو ملاحظات لأعضاء مجلس الإدارة. بعد هذه الاجتماعات، رفعت الشركة محاضر الاجتماعات كما هو مطلوب على موقع تداول، وشارك رئيس المجلس أعضاء مجلس الإدارة الآخرين بأي اقتراحات أو ملاحظات تلقاها من المساهمين.

كان تاريخ وحضور أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع على النحو التالي:

التاريخ	نوع الاجتماع	حضور أعضاء مجلس الإدارة
2021/06/07م	اجتماع الجمعية العامة السنوي والجمعية العامة الغير العادية	<ul style="list-style-type: none"> الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيقي الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف الأستاذ/ مارتن رويج الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني الأستاذ/ جونثان كوب
2021/11/16م	الجمعية العامة العادية	<ul style="list-style-type: none"> الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيقي الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف الأستاذ/ مارتن رويج الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني الأستاذ/ جونثان كوب

4. لجان مجلس الإدارة:

اللجنة التنفيذية:

أ. التشكيل

تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء كحدٍ أدنى وخمسة أعضاء كحدٍ أقصى. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

الاسم	المسئ الوظيفي	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
الأستاذ/ فادي أبو الحسن #	المدير المالي	عضواً
الأستاذ/ عبد الهادي صالح الناصر*	المدير المالي بالتكليف	عضواً
الأستاذ/ كيفين موسى*	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	عضواً

استقال خلال الفترة المحددة

* عُين خلال الفترة المحددة

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء المهام الموكلة إليه، بما في ذلك:

- تطوير وتنفيذ الخطط الاستراتيجية والخطط التشغيلية والسياسات والإجراءات والموازنة التقديرية؛
- مراقبة الأداء التشغيلي والمالي؛
- تقييم المخاطر والسيطرة عليها؛
- تحديد أولويات الموارد وتخصيصها؛
- مراقبة القوى التنافسية في كل كافة جوانب التشغيل.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع					
	2021/12/21م	2021/11/03م	2021/09/13م	2021/07/15م	2021/05/06م	2021/03/24م
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ فادي أبو الحسن	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ عبد الهادي صالح الناصر	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الأستاذ/ كيفين موسى	X	X	X	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه انتهت عضويته أو لم يكن عضواً في تلك الفترة

لجنة الاستثمار:

أ. التشكيل

تتألف لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء كحدٍ أدنى وخمسة أعضاء كحدٍ أقصى. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال #	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضواً
الأستاذ/ خالد محمد علي حريري #	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً
الدكتور/ طارق عبدالله النعيم*	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضواً
الأستاذة/ أمل عبدالله اللويبي*	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً

انتهت عضويته خلال الفترة المحددة

* عُين خلال الفترة المحددة

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في إدارة كافة جوانب الأصول الاستثمارية المملوكة للشركة مع الالتزام بمراعاة توجيهات الاستثمار، والحدود والضوابط المحددة من قبل الشركة وذلك بمراعاة الأنظمة واللوائح الواجبة التطبيق في المملكة العربية السعودية.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع				
	2021/12/26م	2021/12/13م	2021/06/06م	2021/03/02م	
	√	√	√	√	الأستاذ/ عبد العزيز عبدالمحسن بن حسن
انتهت عضويته في 2021/11/15م	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال
انتهت عضويته في 2021/11/15م	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	الأستاذ/ خالد محمد علي حريري
عُين في 2021/01/10م	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
عُين في 2021/01/10م	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي

√ - تعني حضر شخصياً

لا ينطبق - تعني إما أنه انتهت عضويته أو لم يكن عضواً في تلك الفترة

لجنة الإفصاح:

أ. التشكيل

تتألف لجنة الإفصاح من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

العضوية في اللجنة	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	الاسم
رئيساً	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دول
عضواً	المدير المالي	الأستاذ/ فادي أبو الحسن #

إستقال خلال الفترة المحددة

ب. المهام

تتمثل مهام هذه اللجنة في ضمان التزام الشركة بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية المتعلقة بالإعلانات والإفصاحات والوثائق المقدمة والملفات والموافقات الناشئة عن قيدها بموقع تداول. كما يمكن للجنة أن تعقد اجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية بما يتماشى مع أساليب عمل اللجنة وصلاحياتها.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة اجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية لمراجعة إعلانات الشركة واعتمادها على موقع تداول. حيث بلغ عدد هذه الاجتماعات عشرون اجتماعاً خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م.

شارك جميع أعضاء اللجنة في هذه الاجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية وفقاً لأساليب عمل اللجنة وصلاحياتها.

لجنة المراجعة:

أ. التشكيل

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحدٍ أدنى وخمسة أعضاء كحدٍ أقصى. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيساً
الدكتور/ أحمد محمد سلمان	عضو مستقل في اللجنة	عضواً
الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي	عضو مستقل في اللجنة	عضواً

ب. المهام

تتمثل مهام هذه اللجنة في مراجعة مهمة التزام الشركة وتقييم عملياتها المتعلقة بأنظمة المخاطر ومراقبة النظامية والرقابة الداخلية. علاوة على ذلك، ستراجع اللجنة مدى سلامة البيانات المالية للشركة وتقييم مدى فاعلية نظم مراقبة الحسابات التي تتم من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين والمراجعين الداخليين.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة إجمالي عشرة اجتماعات خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع										
	/12/06 م2021	/11/29 م2021	/10/31 م2021	/10/05 م2021	/08/08 م2021	/06/06 م2021	/05/04 م2021	/04/14 م2021	/03/14 م2021	/03/02 م2021	
	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي
	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	الدكتور/ أحمد محمد سلمان
	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي

√ - تعني حضر شخصياً

لجنة المخاطر:

أ. التشكيل

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء كحدٍ أدنى وخمسة أعضاء كحدٍ أقصى يتأسسهم عضو غير تنفيذي. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين	رئيساً
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	عضواً
الأستاذ/ فادي أبو الحسن #	المدير المالي	عضواً
الأستاذ/ جوثان كوب #	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً
الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً
الأستاذ/ بول جريج *	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً

استقال أو إنتهت عضويته خلال الفترة المحددة

* عُيِّن خلال الفترة المحددة

ب. المهام

تتمثل مهام هذه اللجنة في مسؤولية الإشراف على ترتيبات إدارة المخاطر في الشركة بما يضمن توافر النظم الملائمة لتحديد المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة، ومن ثم السيطرة عليها وإدارتها.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور

ملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2021/12/07م	2021/09/30م	2021/06/07م	2021/03/02م
	√	√	√	√
	√	√	√	√
استقال في 2021/12/31م	√	√	√	√
انتهت عضويته في 2021/11/15م	لا ينطبق	X	√	√
	√	X	√	√
غُين في 2022/01/10م	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه انتهت عضويته أو لم يكن عضواً في تلك الفترة

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. التشكيل

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء كحدٍ أدنى وخمسة أعضاء كحدٍ أقصى. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال #	عضو مستقل	رئيساً
الدكتور/ طارق عبدالله النعيم*	عضو مستقل	رئيساً
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	عضو مستقل	عضواً
الأستاذ/ خالد محمد علي حريري #	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً
الأستاذ/ مارتن رويج	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً
الأستاذة/ أمل عبدالله اللويبي*	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً

انتهت عضويته خلال الفترة المحددة

* عُين خلال الفترة المحددة

ب. المهام

تتمثل مهام هذه اللجنة في ضمان توفير الشفافية في إجراءات اختيار تعيين أعضاء مجلس الإدارة وإقالتهم. علماً بأن كافة التعيينات والإقالات يجب الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة للشركة. وتتحمل اللجنة أيضاً مسؤولية وضع سياسات تتعلق بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وشاغلي وظائف الإدارة العليا بالشركة.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع					
	2021/12/12م	2021/06/30م	2021/06/29م	2021/06/01م	2021/03/29م	2021/03/02م
انتهت عضويته في 2021/11/15م	لا ينطبق	√	√	√	√	√
غُين في 2022/01/10م	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
	√	√	√	√	√	√
انتهت عضويته في 2021/11/15م	لا ينطبق	X	X	√	√	√
	√	√	√	√	√	√
غُين في 2022/01/10م	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه انتهت عضويته أو لم يكن عضواً في تلك الفترة

5. التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، أعضاء لجنة مجلس الإدارة وكبار المعاونين التنفيذيين

أ. أعضاء مجلس الإدارة

المكافآت التي تدفع إلى رئيس مجلس إدارة الشركة وأعضاء مجلس الإدارة، بما في ذلك بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان، وفقاً للنظام الأساسي للشركة. وقد أدرجت المستحقات في القوائم المالية وفقاً لهذه الأحكام، وبعد مراعاة تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين عن مستحقاتهم على النحو المبين أدناه.

فيما يلي تفاصيل المكافآت المستحقة لرئيس مجلس الإدارة وللأعضاء المستقلين عن الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م والواردة في القوائم المالية:

مكافآت مجلس الإدارة

القيمة بالريال سعودي

مبلغ محدد	بدل حضور مجلس الإدارة	إجمالي بدل حضور اجتماعات اللجان	مكافآت ثابتة							مكافأة رئيس مجلس الإدارة أو مدير الإدارة أو أمين السر، إذا كان عضواً	مكافأة العمل التقني والإداري والاستشاري.	استحقاقات عينية	إجمالي	مكافآت متغيرة							مكافأة نهاية الخدمة	المبلغ الإجمالي	بدل مقابل المصروفات																													
			مبلغ محدد	بدل حضور مجلس الإدارة	إجمالي بدل حضور اجتماعات اللجان	مكافأة العمل التقني والإداري والاستشاري.	استحقاقات عينية	إجمالي	نسبة الأرباح					مكافأة دورية	خطط الأجر التشجيعية قصيرة الأجل.	خطط الأجر التشجيعية طويلة الأجل.	الأقسام المنوحة (أدخل القيمة)	إجمالي	مكافأة نهاية الخدمة	المبلغ الإجمالي																																
																								مكافأة نهاية الخدمة	المبلغ الإجمالي																											
أولاً: المديرين المستقلين																																																				
180,000	27,000	13,500	0	0	0	0	0	0	0	0	220,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
105,205	9,000	9,000	0	0	0	0	0	0	0	0	123,205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
120,000	27,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								
14,795	6,000	4,500	0	0	0	0	0	0	0	0	25,295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
420,000	69,000	27,000	0	0	0	0	0	0	0	0	516,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
ثانياً: المديرين غير التنفيذيين																																																				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

إنتهت عضوية خلال الفترة المحددة

* عُين خلال الفترة المحددة

** تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين (أي المرشحين من بنك الرياض ومجموعة رويال أند صن لاينس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب) عن حقوقهم في المكافآت ورسوم حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان.

ب. أعضاء اللجنة

يتقاضى الأعضاء المستقلون في الشركة مكافأة سنوية قدرها 120.000 ريال سعودي سنوياً وبدل حضور اجتماعات قدره 1.500 ريال سعودي عن كل اجتماع. في حال تمت دعوتهم لحضور أي من اجتماعات مجلس الإدارة، يحق لهم الحصول على رسوم حضور اجتماع مجلس الإدارة البالغة 3.000 ريال سعودي عن كل اجتماع، وذلك لحضور هذا الاجتماع.

القيمة بالريال السعودي

إجمالي	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	المكافأة الثابتة (باستثناء بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة)	
أعضاء لجنة المراجعة			
135,000	15,000	120,000	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي
135,000	15,000	120,000	الدكتور/ أحمد محمد سلمان
135,000	15,000	120,000	الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي
405,000	45,000	360,000	إجمالي
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
6,000	6,000	0	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال #
1,500	1,500	0	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم*
7,500	7,500	0	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن
0	0	0	الأستاذ/ خالد محمد علي حريري#
0	0	0	الأستاذ/ مارتن رويج**
0	0	0	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي*
15,000	15,000	0	إجمالي
أعضاء لجنة المخاطر			
0	0	0	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي**
0	0	0	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني**
0	0	0	الأستاذ/ جونثان كوب#
0	0	0	الأستاذ/ فادي أبو الحسن#
0	0	0	الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف**
0	0	0	الأستاذ/ بول جريج*
0	0	0	إجمالي
اللجنة التنفيذية			
0	0	0	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني**
0	0	0	الأستاذ/ فادي أبو الحسن#
0	0	0	الأستاذ/ عبدالهادي الناصر*
0	0	0	الأستاذ/ كيفين موسى*
0	0	0	إجمالي
لجنة الاستثمار:			
6,000	6,000	0	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن
3,000	3,000	0	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال #
0	0	0	الأستاذ/ خالد محمد علي حريري#
3,000	3,000	0	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم*
0	0	0	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي*
12,000	12,000	0	إجمالي

إنتهت عضوية خلال الفترة المحددة

* عُين خلال الفترة المحددة

** تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين (أي المرشحين من بنك الرياض ومجموعة رويال أند صن اللابنيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب) عن حقوقهم في المكافآت ورسوم حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان.

ج. كبار المديرين التنفيذيين

بلغت التعويضات والمكافآت المدفوعة لكبار المديرين التنفيذيين الخمسة (بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي) خلال تلك الفترة على النحو التالي:

المجموع الكلي	مجموع مكافأة نهاية الخدمة عن المجلس إن وجدت	مكافأة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة				وظائف كبار التنفيذيين	
			المجموع	الأسمم الممنوحة (يتم إدخال قيمة)	الأسمم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تقديرية طويلة الأجل	خطط تقديرية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايائية	بدلات	رواتب		
3,099,959	0	182,709	2,917,251	0	422,242	0	0	0	0	422,242	2,495,008	0	784,201	1,710,806	1. الرئيس التنفيذي
1,301,487	0	88,535	1,212,953	0	120,252	0	0	0	0	120,252	1,092,700	0	259,084	833,616	2. الرئيس المالي
995,535	0	67,040	928,498	0	115,213	0	0	0	0	115,213	813,282	0	186,040	627,241	3. الإكتواري المعين، ومدير الإدارة الإكتوارية
894,464	0	32,841	861,624	0	73,705	0	0	0	0	73,705	787,918	0	182,293	605,625	4. رئيس إدارة المخاطر بالملكة العربية السعودية والشرق الأوسط
522,812	0	18,812	504,000	0	-	0	0	0	0	-	504,000	0	110,400	393,600	5. رئيس إدارة العمليات وتقنية المعلومات
6,814,260	0	389,937	6,424,322	0	731,413	0	0	0	0	731,413	5,692,908	0	1,522,019	4,170,889	المجموع

6. قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

2020		2021		موضوع وأسباب المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
10,000	1	88,196.13	5	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببندل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

7. العقوبات المفروضة على شركة العالمية للتأمين التعاوني من قبل الجهات الرقابية الأخرى خلال عام 2021م

خلال عام 2021م لم يتم فرض غرامات على الشركة.

8. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة

شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة بهدف دعم المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية الخاصة بالشركة، وتقييم مدى كفاية وفعالية ترتيبات المراجعة والإشراف على البيئة الرقابية العامة للشركة. خلال عام 2021م، أجرت لجنة المراجعة مراجعة شاملة لتقييم مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين لنظام الرقابة الداخلية للشركة ولم تُحدد أية جوانب ضعف جوهرية في هذا الخصوص. كما قام كل من مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين وإدارة الالتزام في الشركة عدة مراجعات خلال عام 2021م، مما يوفر درجة معقولة من التأكيد على قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية. وقد أخذت لجنة المراجعة نتائج هذه المراجعات بعين الاعتبار عند مراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة. كما حظيت اللجنة بقدر معقول من الرضا فيما يتعلق بالإجراءات التي اتخذتها إدارة الشركة لمعالجة الملاحظات والتوصيات الناشئة عن تلك المراجعات. وبناءً على ما سبق، تعتقد لجنة المراجعة أنه لم تكن هناك نقاط ضعف جوهرية في إجراءات الرقابة الداخلية من شأنها أن تؤدي إلى نتائج أو حالات طارئة غير متوقعة أو احتمالات يمكن أن يكون لها حالياً أو مستقبلاً أثراً جوهرياً على أداء الشركة. قامت لجنة المراجعة بإبلاغ مجلس الإدارة بجميع المسائل الناشئة عن مراجعة نظم الرقابة الداخلية مع تقديم توصيات بشأن الإجراءات التي يتعين على إدارة الشركة تنفيذها.

عقدت لجنة مراجعة الحسابات عشرة اجتماعات خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م. وخلال هذه الاجتماعات، قامت اللجنة خلالها بإتمام ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- استعراض ومراجعة ترتيبات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم مدى استقلاليتها.
- استعراض واعتماد خطط المراجعة الداخلية بالإضافة إلى مدى كفاية موارد المراجعة الداخلية لتنفيذ خططها المعتمدة.
- تقييم فعالية وظيفية المراجعة الداخلية ومراجعة النتائج الواردة في تقارير المراجعة وكذلك تقييم الإجراءات التي إتخذتها الإدارة لمعالجتها.
- التأكد من أن المراجعين الخارجيين متوفر لهم جميع المعلومات والإيضاحات التي يطلبونها من قبل الشركة لإجراء عملية المراجعة والتعبير عن رأيهم بشأن مراجعاتهم.
- مراجعة القوائم المالية الأولية والنهائية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ونشرها.
- مراجعة أنشطة إدارة الالتزام و تطوير وتنفيذ الإجراءات التخفيفية وإدارة المخاطر التنظيمية المحددة.
- مراجعة الترتيبات والإجراءات المعمول بها لتحقيق الالتزام بالقواعد والأنظمة واجبة الإتياع.

9. نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن، رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود، الرياض، عام 1991م.
- برنامج المواءمة الإستراتيجية، جامعة إكسفورد، عام 2020م

الخبرة المهنية:

- أخصائي في أعمال البنوك ويمتلك خبرة تمتد إلى ما يزيد عن 26 سنة وتولى مناصب عديدة لدى بنوك ومؤسسات مالية رائدة في المملكة العربية السعودية.
- من شهر مارس لعام 2019 حتى الآن: عضو مجلس إدارة (مستقل) وعضو في لجنة الإستثمار في شركة الفيصلية القابضة.
- من شهر أغسطس 2010م حتى فبراير 2019م: المدير التنفيذي والعضو المنتدب لدى شركة كريديت سويس العربية السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- من شهر مارس 2010م إلى شهر أغسطس 2010م: المدير التنفيذي والعضو المنتدب لدى شركة رنا للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- من شهر مارس 2008م إلى شهر مايو 2009م: المدير التنفيذي لدى شركة كابيتال العربية، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- من شهر يونيو 2006م إلى شهر مارس 2008م: نائب الرئيس، رئيس إدارة الخزنة والاستثمارات، بنك مسقط، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- من سنة 1994م إلى شهر يونيو 2006م: مناصب متعددة لدى مجموعة سامبا المالية، الرياض، المملكة العربية السعودية، حسب ما هو مبين أدناه:

- مدير قسم الاستثمارات البديلة من 2004م إلى 2006م.
- مدير إدارة المحافظ، الخزنة من 1998م إلى 2001م
- مدير سوق الأموال من 1997م إلى 1998م
- وحدة تسويق الخزنة من 1994م إلى 1997م

- من سنة 1992م إلى سنة 1994م: وسيط شركات، بنك الرياض، الرياض، المملكة العربية السعودية.

المناصب الأخرى:

- عضو مجلس إدارة وعضو في لجنة الإستثمار في مجموعة الفيصلية القابضة
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الإلتزام في الشركة السعودية الفرنسية كابيتال
- عضو في لجنة المراجعة في البنك العربي الوطني

الأستاذ/ طارق زيد الخيال، نائب رئيس مجلس الإدارة#

المؤهلات العلمية:

- درجة بكالوريوس في الآداب من جامعة توفتس، بوسطن، ولاية ماساتشوستس.
- متخصص في العلاقات الدولية والتاريخ.

الخبرة المهنية:

- رجل أعمال مبادر ومهتم بمجال التطوير العقاري وذو خبرة تصل لمدة ثلاثة عشر سنة في الأعمال البنكية.
- من سنة 2008م حتى الآن: مؤسس والعضو المنتدب لشركة ديار الخيال للتطوير العقاري.
- من سنة 1995م إلى سنة 2008م: تولى العديد من المناصب لدى البنك الأهلي التجاري حسب ما هو مبين أدناه:
- مدير منطقة، مراكز خدمات الشركات، مجموعة العمليات في عام 2007م
- مدير منطقة / كبير المصرفيين الدوليين، القسم الدولي من 2003م إلى 2006م
- مدير، خدمات الدفعات، التوزيع البديل من 2000م إلى 2003م
- مدير علاقات العملاء، وحدة تسويق قطاع التجزئة من 1999م إلى 2000م
- مدير مسير الرواتب، وحدة تسويق قطاع التجزئة من 1998م إلى 1999م
- مدير العلاقات، الأعمال البنكية الخاصة من 1997م إلى 1998م

إنتهت عضويته خلال الفترة المحددة

الدكتور/ طارق عبدالله النعيم، نائب رئيس مجلس الإدارة *

المؤهلات العلمية:

- دكتوراة في نظم المعلومات من جامعة يو ان سي ديليو (UNSW) سدني، أستراليا في عام 2006م.
- ماجستير في علوم الحاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية في عام 2002م.
- بكالوريوس في علوم الحاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية في عام 1996م

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي، شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) من 2018م إلى 2020م.
- عضو مجلس إدارة هيئة السوق المالية، من 2016م إلى 2017م.
- وكيل وزارة، وزارة التجارة والإستثمار من 2014م إلى 2016م.
- مدير عام المجموعة الإستراتيجية، مصرف الراجحي من 2012م إلى 2014م.
- مدير عام الأصول الإستثمارية، تداول من 2007م إلى 2012م.

المناصب الأخرى:

- نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، بيان للمعلومات الإئتمانية.
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر، مركز إيداع الأوراق المالية

* عُين خلال الفترة المحددة

الدكتور/ صالح حمد الشنيقي، عضو مستقل، ورئيس لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه في إدارة الأعمال/ المحاسبة والمراجعات المالية الرئيسية، جامعة فلوريدا أتلانتيك، الولايات المتحدة الأمريكية
- درجة الماجستير في إدارة الأعمال، المحاسبة الرئيسية، جامعة سانت لويس، الولايات المتحدة الأمريكية
- درجة البكالوريوس في الاقتصاد والأعمال (المحاسبة)، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

الخبرة المهنية:

- 2003م حتى 2019م: أستاذ مساعد في المحاسبة، جامعة الملك سعود، الرياض
- 2008م حتى الآن: السكرتير العام لمؤسسة سعة وعضو مجلس الإدارة، الرياض، المملكة العربية السعودية

الأستاذ/ خالد محمد حريري، عضو غير تنفيذي #

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في تخصص إدارة الأعمال، جامعة الملك فيصل

الخبرة المهنية:

بنك الرياض، المملكة العربية السعودية

- النائب الأول للرئيس، ورئيس قسم إدارة العملاء والمنتجات، من شهر يونيو 2016م وحتى الآن
- النائب الأول للرئيس ورئيس قسم الخدمات والمنتجات، من شهر يوليو 2014م حتى شهر مايو 2016م
- شركة ماستر كارد، المملكة العربية السعودية
- مدير منطقة، المملكة العربية السعودية والبحرين واليمن – ماستر كارد، من شهر مايو 2012م حتى شهر مايو 2014م
- البنك السعودي الفرنسي، المملكة العربية السعودية
- نائب رئيس قسم أعمال التجزئة المصرفية ورئيس قسم أصول العملاء وعمليات التجزئة المصرفية، من أغسطس 2008م حتى فبراير 2012م
- رئيس قسم خدمات التجزئة المصرفية الإقليمية، من شهر يوليو 2005م حتى شهر أغسطس 2008م
- رئيس أقسام أنشطة التجزئة المصرفية وشبكة أعمال التجزئة، من شهر أكتوبر 2000م حتى شهر يوليو 2005م
- رئيس قسم عمليات وخدمات البطاقات، من شهر يونيو 1996م حتى شهر أكتوبر 2000م
- رئيس قسم المشتريات وتأمين البطاقات، من شهر مارس 1993م حتى شهر يونيو 1996م
- موظف في المكتب الرئيسي للفرع (الصرف وخدمات العملاء)، من شهر يوليو 1991م حتى شهر مارس 1993م

إنتهت عضويته خلال الفترة المحددة

الأستاذ/ خالد جعفر اللقاني، عضو منتدب #

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أميدا، الولايات المتحدة الأمريكية، في عام 2002م

الخبرة المهنية:

- العضو المنتدب والمدير التنفيذي للشركة العالمية للتأمين التعاوني، المملكة العربية السعودية - من 2012م حتى الآن (بعد العمل لفترة قصيرة كنائب للمدير التنفيذي في عام 2012م)
- العضو المنتدب لشركة قيمة للاستثمارات، المملكة العربية السعودية - من 2011م حتى 2012م
- المدير التنفيذي الرئيسي لشركة الأهلي للتكافل - من 2007م حتى 2011م
- رئيس مجموعة العمل التأميني في البنك الأهلي التجاري - من 2004م حتى 2007م
- رئيس قسم التأمين والخدمات التأمينية المصرفية في البنك السعودي الهولندي، من 2001م حتى 2004م
- رئيس قسم التأمين في البنك السعودي الفرنسي، من 1995م حتى 2001م
- مسئول الاكتتاب الخاص بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني، من 1993م حتى 1995م

#إنهت عضويته خلال الفترة المحددة

الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- الشهادة الإحترافية في التدريب، عام 2020م
- دبلوم في التسويق المباشر من المعهد البريطاني للتسويق المباشر في عام 1999م
- المؤقت المعتمد، معهد التأمين القانوني، المملكة المتحدة في عام 1995م
- درجة البكالوريوس في الفنون مع مرتبة الشرف من كلية كومبتون لإدارة الأعمال في المملكة المتحدة في عام 1982م

الخبرة المهنية:

- المدير والمؤسس لشركة إكسيم ليميتد (Execme Ltd)، المملكة المتحدة، منذ 2019م حتى عام 2020م
- الرئيس التنفيذي لعمليات الإمارات والبحرين والخاصة بشركة رويال أند صن أليانس (الشرق الأوسط) من 2011م حتى عام 2019م.
- الرئيس التنفيذي لشركة آر إس أيه للتأمين في هونغ كونغ - من 2010م حتى 2011م
- مدير وكبير المسؤولين التنفيذيين لمجموعة استراليا للتأمين (تايلاند) - من 2005م حتى 2010م
- مدير وكبير المسؤولين التنفيذيين لشركة رويال أند صن أليانس للتأمين (تايلاند) - من 2003م حتى 2005م
- مدير الشركات الشريكة، قسم العملاء والأشخاص، آسيا، فريق آسيا الإقليمي الخاص بشركة رويال أند صن أليانس للتأمين، سنغافورة - من عام 1999م حتى 2002م
- عضو منتدب، آسيا(العملاء والوسطاء) شركة رويال أند صن أليانس لتأمين المخاطر العالمية في آسيا - من 1997م حتى 1999م
- مدير تطوير، آسيا، شركة رويال أند صن أليانس الدولية للتأمين، هونغ كونغ - من 1995م حتى 1997م

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة رويال أند صن أليانس للتأمين (الشرق الأوسط)، وهي شركة مساهمة مغلقة في البحرين تعمل في قطاع التأمين - منذ عام 2011م وعضو منتدب منذ 2012م حتى 2019م
- رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع، وهي شركة مساهمة عامة في سلطنة عمان تعمل في قطاع التأمين - من أكتوبر 2017م حتى مايو 2020م، بعد ذلك عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع.

الأستاذ/ جونثان كوب، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- درجة الماجستير من جامعة أدنبره.
- دراسات عليا في القانون من كلية الحقوق في لندن.
- سكرتير شركة مؤهل لدى معهد الأمناء المعتمدين والإداريين

الخبرة المهنية:

- ستة عشر عامًا من الخبرة في وظائف مختلفة مع مكاتب المحاماة في المملكة المتحدة، وبعد إنضمامه إلى مجموعة رويال أند صن اللانيس في عام 2013م حتى أصبح الآن رئيس قسم الشؤون القانونية بالمملكة المتحدة والعالم.

- المستشار العام وسكرتير الشركة، مع مجموعة رويال أند صن اللين من 2021م حتى تاريخه.
- رئيس الشؤون القانونية، المملكة المتحدة ودولياً، مع مجموعة رويال أند صن اللين من 2017م حتى 2021م.
- المستشار الإداري لدى مجموعة رويال أند صن اللين المملكة المتحدة من مارس 2016م حتى فبراير 2017م.
- مستشار قانوني لدى مجموعة رويال أند صن اللين المملكة المتحدة من يونيو 2013م وحتى مارس 2016م.
- شغل مناصب أخرى في مجلس الإدارة.

مناصب أخرى:

- العضو المنتدب وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار للشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع عمان.
- عضو مجلس الإدارة في مجموعة رويال أند صن اللين لخدمات الممتلكات المحدودة في المملكة المتحدة.
- عضو مجلس الإدارة في شركة رويال للتأمين المحدودة في المملكة المتحدة.
- عضو مجلس الإدارة في رويال أند صن اللين لإصلاحات الحوادث المحدودة.

الأستاذ/ مارتن رويج، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في إدار أعمال التأمين، كلية إدارة الأعمال فينترتور
- محاسب عام قانوني، كلية فينترتور للأعمال

الخبرة المهنية:

- أكثر من 20 عاماً من الخبرة في صناعة التأمين العام، منها 10 سنوات في مناصب قيادية رفيعة المستوى في أوروبا والأسواق الناشئة.
- الرئيس التنفيذي لعمليات الإمارات والبحرين في شركة رويال أند صن اللين الشرق الأوسط، من سبتمبر 2019م حتى الان.
- الرئيس التنفيذي لشركة أكسا للحلول، هونج كونج من 2018م حتى أغسطس 2019م
- العضو المنتدب لشركة أكسا للتأمينات العامة، هونج كونج من 2018م حتى أغسطس 2019م.
- الرئيس التنفيذي لشركة أكسا للتأمين، تايلند من 2013م حتى 2017م.
- الرئيس التنفيذي للأعمال لشركة أكسا للتأمين سنغافورا، من 2012م حتى 2013م.
- الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة أكسا للتأمين سنغافورا، من 2010م حتى 2013م.
- الرئيس التنفيذي لشركة أكسا للحلول، هونج كونج من 2007م حتى 2010م.
- الرئيس التنفيذي للمجمع السويسري لتأمين الطيران، زيورخ من 2005م حتى 2007م.
- العضو المنتدب، المنظمة الإقتصادية للعملاء، فينترتور من 2001م حتى 2004م.

مناصب أخرى:

- العضو المنتدب في شركة رويال أند صن اللين للتأمين (الشرق الأوسط)، شركة مساهمة مغلقة في البحرين.
- عضو لجنة الإستثمار في مجلس إدارة شركة رويال أند صن اللين للتأمين (الشرق الأوسط).

الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي، عضو لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

- درجة ماجستير (علم المحاسبة) جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية
- بكالوريوس المحاسبة، جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية

الخبرة المهنية:

- رئيس المراجعة الداخلية، الشركة السعودية للسيراميك، 2018م - حتى تاريخه
- المدير المالي، شركة تمويل تطوير العقارات، (مشروع تحويل)، الرياض، المملكة العربية السعودية، من إبريل 2017م حتى ديسمبر 2017م
- المدير المالي، شركة المياه الوطنية، الرياض، المملكة العربية السعودية، منذ عام 2014م حتى إبريل 2017م
- كبير مدبري مراجعي الحسابات الداخليين، قسم المراجعة الداخلية، شركة المياه الوطنية، الرياض، المملكة العربية السعودية من عام 2009م حتى 2014م
- قائم بأعمال المدير، قسم الخدمات المالية، مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، الرياض، المملكة العربية السعودية من عام 2007م حتى 2009م
- مدير، قسم سياسات المحاسبة واللوائح المالية، شركة تيليكوم السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية، من عام 2006م حتى 2007م

- مدير التمويل، قسم الإشراف الطبي، سفارة المملكة العربية السعودية، برلين، ألمانيا من عام 2004م حتى عام 2006م
- مدير حسابات، قسم التمويل، مدينة سلطان بن عبد العزيز للخدمات الإنسانية، الرياض، المملكة العربية السعودية، من عام 2002م حتى 2004م
- مشرف، المستحقات واجبة الدفع، الشئون المالية، مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، الرياض، المملكة العربية السعودية. من عام 1994م حتى 2002م.

الدكتور/ أحمد محمد سلمان، عضو لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

- درجة الدكتوراه في المحاسبة، جامعة فلوريدا أتلانتيك، الولايات المتحدة الأمريكية، 2003م
- درجة الماجستير في إدارة الأعمال (تركيز المحاسبة)، جامعة سينت لويس، الولايات المتحدة الأمريكية، 1994م.
- درجة البكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، فرع القصيم، 1998م.

الخبرة المهنية (التدريس):

- أستاذ (دكتور) مساعد، إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 2003م حتى الآن
- أستاذ غير متفرغ في مدرسة المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة فلوريدا أتلانتيك، الولايات المتحدة الأمريكية من 2001م حتى 2002م
- محاضر، إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة الملك سعود، فرع القصيم في عام 1977م
- أستاذ مساعد، إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة الملك سعود، فرع القصيم في عام 1990م و1991م

الخبرة المهنية

- عضو لجنة المراجعة بشركة الألبان الوطنية من 1439 هـ حتى الآن
- رئيس اللجنة المنظمة لمؤتمر المحاسبة الجنائية والغش المالي الذي سينعقد في سنة 1440 هـ بكلية الأعمال والاقتصاد بجامعة القصيم
- عضو اللجنة المنظمة لمؤتمر معايير إعداد التقارير المالية، الفرص والتحديات، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم
- رئيس لجنة ملتقى الاعداد لمهنة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم
- عضو مجلس كلية الأعمال والاقتصاد من 1433 هـ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 1424 هـ حتى الآن
- رئيس لجنة المحاضرين في كلية الأعمال والاقتصاد من 1437 هـ حتى الآن
- رئيس اللجنة العليا للمنهجيات، كلية الأعمال والاقتصاد من 1437 هـ حتى الآن
- رئيس لجنة تقييم الأهداف التعليمية والتركيز على التعلم في كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 1437 هـ حتى الآن
- رئيس لجنة التعيينات في كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 1437 هـ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة جمعية واحة الوفاء لرعاية المسنين من 1439 هـ حتى الآن
- عضو لجنة أخصائي الأعمال والاقتصاد في وزارة التعليم لتقييم الكليات والجامعات الخاصة
- عضو مؤسسة برنامج "دكتور محاسبة" في جامعة الفيصل
- عضو مجلة أبحاث المحاسبة – مجلس التحرير
- عضو لجنة القياس في المركز الوطني للقياس والتقييم الخاص ببرامج المحاسبة في المملكة وتطوير الاختبارات
- عضو في مجموعة من اللجان داخل الإدارة
- عضو مجلس إدارة شركة القرعاوي لصيانة السيارات من 1434 هـ إلى 1436 هـ
- مشرف الرياضة، كلية الأعمال والاقتصاد من 1427 هـ إلى 1431 هـ
- عضو مؤسسة الاستثمار والتمويل، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم في عام 1431 هـ
- عضو اللجنة الدائمة لأخلاقيات البحث العلمي في عمادة البحث العلمي، جامعة القصيم من 1431 هـ إلى 1433 هـ
- عضو اللجنة الدائمة لتطوير عمادة خدمة المجتمع، جامعة القصيم من 1427 هـ إلى 1429 هـ
- نائب عميد كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 1437 هـ حتى الآن
- رئيس إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 1433 هـ حتى الآن
- مدير مركز البحث وتطوير الموارد البشرية، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 1428 هـ إلى 1433 هـ

الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس إدارة الأعمال في تخصص نظم المعلومات، الجامعة العربية المفتوحة، الرياض عام 2012م

الخبرة المهنية:

- من شهر مارس 2019م حتى الآن: النائب الأول للرئيس، ورئيس إدارة تطوير أعمال التجزئة في بنك الرياض.

بداية لتمويل المساكن:

- من شهر مارس 2018م حتى شهر فبراير 2019م مدير عام المبيعات.
 - من شهر مارس 2016م حتى شهر مارس 2018م رئيس قسم المنتجات.
 - من شهر أبريل 2014م حتى شهر مارس 2016م الرئيس التنفيذي في شركة فاي المتحدة العقارية.
 - من شهر مايو 2012م حتى شهر مارس 2014م: رئيس أعمال التمويل العقاري في بنك البلاد.
 - من شهر مارس 2010م حتى شهر مايو 2012م مدير المنتجات في بنك الإمارات دبي الوطني، في المملكة العربية السعودية.
 - من شهر أكتوبر 2008م حتى شهر فبراير 2010م: مدير فرع الرياض في شركة الخبراء العرب المالية.
- بنك الإمارات دبي الوطني في المملكة العربية السعودية:
- من شهر يناير 2007م حتى سبتمبر 2008م مساعد مدير المنتجات.
 - من شهر يناير 2006م حتى شهر ديسمبر 2006م مسئول تسويق.
 - من شهر مارس 2005م حتى شهر يناير 2006م متدرب.
 - من شهر مارس 2002م حتى شهر فبراير 2005م مساعد إداري في مجموعة دار اليوسفية.

الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي، عضو غير تنفيذي*

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في المالية، جامعة الأمير سلطان، المملكة العربية السعودية عام 2014م.
- بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية عام 2005م.

الخبرة المهنية:

- نائب الرئيس للخدمات المصرفية للشركات، بنك الرياض من نوفمبر 2016م حتى تاريخه
- مدير العلاقات. للخدمات المصرفية للشركات، بنك الرياض من يناير 2014م حتى نوفمبر 2016م.
- مسؤول الإنتمان، بنك الرياض من أبريل 2007م حتى ديسمبر 2013م.

* عُين خلال الفترة المحددة

الأستاذ/ بول جريج، عضو غير تنفيذي*

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال وبحوث العمليات، جامعة وارويك المملكة المتحدة في عام 2000م.
- بكالوريوس في إدار أعمال، جامعة وارويك المملكة المتحدة في عام 1999م.
- شهادة ماجستير سكرم (Scrum Alliance UK).
- Lean Six Sigma، الحزام الأسود (مؤسسة الجودة البريطانية، المملكة المتحدة)

الخبرة المهنية:

- أكثر من عشرين عامًا من الخبرة كمدير تنفيذي لعمليات التغيير والمخاطر عالية الأداء تركز على العمليات التجارية وإدارة المخاطر وتحول الأعمال التجارية وبرامج التغيير لشركات الخدمات المالية الدولية الممتازة.
- مدير المخاطر العالمية:

- مدير إدارة المخاطر المؤسسية والمخاطر التشغيلية، مجموعة رويال أند صن اللانيس المملكة المتحدة من 2020م حتى تاريخه.
- مدير عمليات المخاطر في المجموعة، مجموعة رويال أند صن اللانيس المملكة المتحدة من 2019م حتى 2020م
- مدير مكتب إستشارات إدارية، المملكة المتحدة من 2018م حتى 2019م.
- مستشار إداري مستقل في (Lloyds of London / Tokyo Millennium Re) من 2016م حتى 2018م.
- مدير العمليات/ البرمجة في (ILT Group) من 2015م حتى 2016م.
- رئيس العمليات في أوروبا الوسطى والشرقية والشرق الأوسط، مجموعة رويال أند صن اللانيس المملكة المتحدة من 2012م حتى 2014م.

* عُين خلال الفترة المحددة

10. نبذة عن فريق الإدارة

الأستاذ/ خالد جعفر اللقاني

تاريخ الميلاد: 1967/02/20 م

الجنسية: سعودي

المنصب: العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أميدا، الولايات المتحدة الأمريكية، في عام 2002 م

الخبرة المهنية:

- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة العالمية للتأمين التعاوني، منذ عام 2012 م حتى الآن.
- نائب الرئيس التنفيذي لشركة العالمية للتأمين التعاوني، وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين، منذ عام 2012 م وحتى نهاية عام 2012 م
- العضو المنتدب لشركة قيمة للاستثمارات وهي شركة ذات مسنولية محدودة بالإمارات العربية المتحدة تعمل في قطاع الاستثمارات، خلال الفترة من عام 2011 م حتى نهاية عام 2012 م.
- الرئيس التنفيذي لشركة الأهلي للتكافل وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين في الفترة منذ عام 2007 م وحتى عام 2011 م.
- رئيس مجموعة أعمال التأمين لدى البنك الأهلي التجاري وهي شركة مساهمة مغلقة بالمملكة العربية السعودية تعمل في القطاع المصرفي، خلال الفترة منذ عام 2004 م وحتى عام 2007 م.
- رئيس قسم التأمين والتأمين المصرفي لدى البنك السعودي الهولندي، وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في القطاع المصرفي، خلال الفترة منذ عام 2001 م حتى عام 2004 م.
- رئيس قسم التأمين لدى البنك السعودي الفرنسي وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في القطاع المصرفي، خلال الفترة منذ عام 1995 م حتى عام 2001 م
- مسؤول الاكتتاب لدى الشركة الوطنية للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين خلال الفترة منذ عام 1993 م حتى عام 1995 م.

الأستاذ/ فادي أبو الحسن #

تاريخ الميلاد: 1970/11/23 م

الجنسية: كندي

المنصب: المدير المالي

المؤهلات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد، المملكة المتحدة في عام 2003 م.
- بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال مع تخصص المحاسبة من جامعة ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1994 م.
- منحة في التخطيط المالي من معهد التأمين (CII)، المملكة المتحدة في عام 2009 م.

الخبرة المهنية:

- المدير المالي لشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2013 م وحتى الآن.
- عضو اللجنة الفرعية للمالية على مستوى اللجنة التنفيذية للتأمين السعودية منذ عام 2013 م وحتى الآن.
- مدير المالية والشئون الإدارية بشركة وهبة لخدمات التأمين، الإمارات العربية المتحدة، من عام 2004 م حتى عام 2012 م.
- المراقب المالي لدى الشركة الكونية لتقنية المعلومات (GET Group/Global Information Technology)، من عام 1999 م حتى عام 2004 م.
- استشاري الأعمال وتقنية المعلومات بشركة هاي تك للكمبيوتر، الولايات المتحدة الأمريكية من عام 1996 م حتى عام 1999 م.
- مدير المحاسبة والتمويل بشركة رويال فورتشن المتحدة، الولايات المتحدة الأمريكية من عام 1990 م حتى عام 1996 م.

إستقال خلال الفترة المحددة

الأستاذ/ بدرين عطاءالله العنزي

تاريخ الميلاد: 1979/05/27م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس الرقابة النظامية وسكرتير مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- دبلوم الدراسات العليا في التأمين

الخبرة المهنية:

- رئيس الرقابة النظامية في الشركة العالمية للتأمين التعاوني، من 2017/09م وحتى الآن.
- رئيس إدارة العناية بالعملاء في الشركة العالمية للتأمين التعاوني، من 2017/03م حتى 2017/09م
- محلل الرقابة النظامية ومدير الشكاوى في الشركة العالمية للتأمين التعاوني من 2014/01م حتى 2017/03م
- مدير مبادرات المطالبات في قسم المركبات والإصابات في الشركة العالمية للتأمين التعاوني من 2011/09م حتى 2013/12م
- مدير مطالبات المركبات في قسم المركبات والإصابات في شركة أكسا للتأمين التعاوني من 2005/04م حتى 2011/08م
- مدير حسابات العملاء في شركة عبد اللطيف جميل من 1999/01م حتى 2005/03م

الأستاذة/ نوف اليويشع*

تاريخ الميلاد: 1986/05/05م

الجنسية: سعودية

المنصب: مدير المراجعة الداخلية بالتكليف

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة أكرون، أوهايو الولايات المتحدة في عام 2012م.
- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة المملك سعود، المملكة العربية السعودية في عام 2008م.

الخبرة المهنية:

- مدير المراجعة الداخلية بالتكليف في شركة العالمية من يونيو 2021م حتى تاريخه.
- مساعد مدير المراجعة الداخلية في شركة العالمية للتأمين التعاوني من أكتوبر 2020م حتى يونيو 2021م.
- مسؤول أول - مراجعة داخلية شركة رازا من أكتوبر 2018م حتى ديسمبر 2020م.
- مساعد مدير المراجعة الداخلية البنك الأول من يناير 2016م حتى سبتمبر 2018م.
- مشرف ضمان الجودة البنك الأول من نوفمبر 2013م حتى ديسمبر 2015م.

* غُين خلال الفترة المحددة

الأستاذ/ محمد محمود علي

تاريخ الميلاد: 1982/02/21م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير إدارة المخاطر للمملكة العربية السعودية والشرق الأوسط

المؤهلات العلمية:

- درجة الماجستير في إدارة المخاطر، جامعة غلاسكو كاليدونيان، المملكة المتحدة في عام 2011م.
- درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية والإدارة، الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا في مصر، في عام 2006م.

الشهادات المهنية:

- دبلوم التأمين المتقدم (CII) في عام 2020م.

الخبرة المهنية:

- رئيس إدارة المخاطر في المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط، شركة العالمية للتأمين التعاوني، من يونيو 2020م حتى الآن.
- رئيس قسم المخاطر (CRO) الشركة الخليجية للتأمين التعاوني، من مايو 2019م إلى يونيو 2020م.
- مدير المخاطر، شركة غسان أحمد السليمان لتجارة المفروشات المحدودة (ايكيا السعودية)، من مارس 2015م إلى أبريل 2019م.
- مدير المخاطر، شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، من يوليو 2014م إلى فبراير 2015م.
- كبير مسؤولي المخاطر (قطاع التجزئة)، البنك الأهلي التجاري، من سبتمبر 2012م إلى يوليو 2014م.

- مسؤول مراقبة المخاطر (قطاع تمويل المستهلك)، البنك الأهلي التجاري، من شهر أكتوبر 2008م إلى نوفمبر 2009م.
- مهندس الخدمات الفنية، شركة زايف العربي للمياه والكهرباء، من أبريل 2007م إلى سبتمبر 2008م.

الأستاذ/ خورام أمين

تاريخ الميلاد: 1974/07/10م

الجنسية: باكستاني

المنصب: الإكتواري المعين، مدير الإدارة الكتوارية

المؤهلات العلمية:

- الزمالة في جمعية الإكتواريين بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 2005م.

الشهادة المهنية:

- الزمالة في العلوم الإكتوارية في عام 2006م.

الخبرة المهنية:

- عين خبيرًا إكتواريًا ورئيسًا للإدارة الإكتوارية في شركة العالمية للتأمين التعاوني، من شهر مارس 2015م حتى الآن.
- نائب رئيس وخبير إكتواري، شركة عمان للتأمين، الإمارات العربية المتحدة، من شهر يونيو 2012م إلى مارس 2015م.
- خبير إكتواري للتقييم الإقليمي، (ACE Life)، الإمارات العربية المتحدة، من شهر أكتوبر 2010م إلى يونيو 2012م.
- المدير العام، إدارة منافع المجموعة، (EFU Life Assurance LTD) باكستان، من شهر يونيو 2005م إلى سبتمبر 2010م.
- مدير الإكتوارية، شركة التأمين على الحياة الحكومية الباكستانية في باكستان، من شهر فبراير 1994م إلى يونيو 2005م.

الأستاذ/ حمود بن حسن العزي

تاريخ الميلاد: 1979/09/07م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير المطالبات

المؤهلات العلمية:

- الثانوية العامة 1997م

الخبرة المهنية:

- مدير المطالبات، شركة العالمية للتأمين التعاوني من ديسمبر 2020م حتى تاريخه.
- رئيس قسم مطالبات المركبات، شركة العالمية للتأمين التعاوني من يوليو 2018م حتى نوفمبر 2020م.
- مدير الفني لمطالبات المركبات، شركة العالمية للتأمين التعاوني من نوفمبر 2009م حتى يونيو 2018م.
- مشرف خدمة عملاء كيا موتورز من يوليو 2007م حتى سبتمبر 2009م.
- مندوب مبيعات، شركة السيف للسيارات من فبراير 2007م حتى يونيو 2007م.

الأستاذ/ رائد حسن بكري *

تاريخ الميلاد: 1983/07/13م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير العمليات و تقنية المعلومات

المؤهلات العلمية:

- شهادة جامعية في العلوم التطبيقية CIS، في عام 2009م.

الخبرة المهنية:

- مدير العمليات وتقنية المعلومات لدى شركة العالمية للتأمين التعاوني، من مايو 2021م وحتى تاريخه.
- رئيس قسم المعلومات في شركة سوليديرتي للتكافل من أكتوبر 2018م حتى 2020م.
- مدير أول لتكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية والتطبيقات، شركة أكسا للتأمين التعاوني من فبراير 2013م حتى يونيو 2014م.
- مدير تقنية المعلومات بشركة الراجحي تكافل من 2012م حتى 2013م.
- مساعد مدير مشروع تكنولوجيا المعلومات، عمليات البنية التحتية/ البنك الذكي الهيئة العامة للإستثمار من 2020م حتى 2011م.

- مدير مكتب المساعدة ورئيس قسم الأنظمة في شركة ITT من 2002م حتى 2009م.
* عُين خلال الفترة المحددة

نيابة عن مجلس الإدارة

خالد جعفر مصطفى اللقاني
الرئيس التنفيذي

عبدالعزیز عبدالمحسن بن حسن
رئيس مجلس الإدارة

Memorandum To: The Shareholders of Al Alamiya
From: The Chairman of the Audit Committee
Subject: Report to Shareholders on the Company's Control Environment
Date: 14 April 2022G

مذكرة إلى / مساهمي "شركة العالمية للتأمين التعاوني"
من: رئيس لجنة المراجعة
الموضوع: تقرير للمساهمين حول بيئة الرقابة للشركة
التاريخ: 14 إبريل 2022م

Background

Article 104 of Commercial Companies Law requires that a report on internal controls needs to be submitted and read during the Annual General Assembly meeting. Further, the CMA listing rules require the following statements / confirmations to be included in the annual Board of Directors' Report of the company:

- 1) Accounting ledgers were prepared correctly
- 2) The system of internal control is sound in design and has been effectively implemented; and
- 3) There are no significant doubts concerning the issuer's ability to continue as a going concern.

In addition, the CMA Corporate Governance regulations require that the Board of Directors' Report also includes a statement on "the Results of the annual audit of the effectiveness of the internal control procedures of the company." The same is also reflected under Article (19) of the new SAMA Corporate Governance Regulations.

Statement for 2020

Following the activities of the Committee for the year 2021 and considering the information, explanations, assurances and confirmations provided by the management with respect to the internal controls as well as the controls with respect to Financial Statements preparation and reporting, the Committee conveys it's no objection to the following statements being used to present to the Shareholders at the Annual General Assembly as required under article (104) of the Commercial Companies Law:

مقدمة

استناداً إلى المادة رقم (104) من نظام الشركات يتوجب تقديم وقراءة تقرير حول الرقابة الداخلية للشركة في إجتماع الجمعية العامة السنوية. كما تتطلب قواعد الإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية تضمين الإقرارات التالية في تقرير مجلس الإدارة السنوي للشركة:

- 1) سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- 2) نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- 3) لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

إضافة إلى ذلك، فإن لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية تتطلب أن يحتوي تقرير مجلس الإدارة على بيان حول "نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة". كما أن ذلك متطلب أيضاً بموجب المادة (19) من لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

ملخص الأنشطة الرئيسية للجنة

قامت لجنة المراجعة خلال عام 2021م وعلى ضوء المعلومات، التوضيحات والتأكيدات التي تقدمت بها الإدارة فيما يتعلق بالضوابط الداخلية وكذلك الإجراءات المتعلقة بإعداد البيانات المالية وتقاريرها، وعليه فإن اللجنة تبدي بهذا عدم ممانعتها عن البيانات التالية، للتقدم بها للمساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية بموجب المادة (104) من نظام الشركات:

"The Board of Directors have formed an Audit Committee to support the Board in the discharge of its responsibilities in respect of supervising the Company's financial reporting processes, evaluating the adequacy and effectiveness of the Company's audit arrangements, and overseeing the Company's overall control environment.

The Audit Committee has conducted an overall review of the internal and external auditors' assessment of the Company's system of internal controls during 2021 and no significant issues were identified.

The internal and external auditors and the Company's Compliance function have conducted a number of reviews during 2021, which provide a reasonable degree of assurance on the Company's ability to meet its strategic objectives. The results of these reviews have been considered by the Audit Committee in reviewing the effectiveness of the internal control systems of the company. The Committee has also gained a reasonable degree of satisfaction with respect to the actions taken by the management to address the observations and recommendations arising from the reviews. Based on the above, the Audit Committee believes that there were no material control weaknesses which might result in unforeseen outcomes or contingencies that have had, could have had, or may in the future have, a material impact on the Company's financial performance or conditions.

All the issues arising from the review have been reported to the Board of Directors with recommendations on actions to be implemented by the management of the Company.

The management (CEO and CFO) have confirmed to the Audit Committee that the Internal Control System has been designed and implemented to provide assurance on the achievement of objectives including effectiveness and efficiency of operations, reliability of financial reporting, and compliance with applicable laws and regulations.

لقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المراجعة لمساندة المجلس في أداء مسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على عمليات إعداد تقارير الشركة، وتقييم كفاية وفعالية أنشطة المراجعة الداخلية للشركة والإشراف على بيئة الرقابة.

لقد قام كل من المراجع الداخلي والخارجي وإدارة الإلتزام للشركة بعدد من أعمال المراجعة والتدقيق خلال العام 2021م، والتي توفر درجة معقولة من التأكيد على قدرة الشركة في الإيفاء بأهدافها الإستراتيجية. لقد قامت لجنة المراجعة بدراسة نتائج أعمال المراجعة والتدقيق تلك فيما يتعلق بمراجعة فعالية الرقابة الداخلية للشركة. كما توصلت اللجنة إلى درجة معقولة من الرضا فيما يختص بالإجراءات المتخذة من قبل الإدارة للتعامل مع الملاحظات والتوصيات الناتجة عن أعمال المراجعة. وبناءً على ما ذكر أعلاه، تعتقد لجنة المراجعة بأنه لم تكن هنالك عناصر ضعف جوهرية للرقابة يمكن أن ينتج عنها نتائج غير متوقعة أو حالات طارئة أو يمكن أن يكون لها أثر جوهري مستقبلاً على الأداء أو الوضع المالي للشركة.

تم الإبلاغ عن جميع الملاحظات الناشئة عن المراجعة إلى مجلس الإدارة مع توصيات بشأن الإجراءات التي يتعين على إدارة الشركة تنفيذها.

أكدت الإدارة (الرئيس التنفيذي والمدير المالي) للجنة المراجعة أن نظام الرقابة الداخلية قد تم تصميمه وتنفيذه لتوفير ضمانات بشأن تحقيق الأهداف بما في ذلك فعالية وكفاءة العمليات، وموثوقية التقارير المالية، والامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها.

During the period from 01/01/2021 G to 31/12/2021G the Audit Committee held ten meetings. During these meetings the Committee amongst other activities:

- Reviewed the internal and external audit arrangements and, assessed their independence.
- Reviewed and approved the internal audit plans as well as the adequacy of internal audit resources to execute the plans.
- assessed the effectiveness of the internal audit function and reviewed the findings reported within the audit reports and the management actions to address them.
- ensured that the external auditors had access to all information and explanations required by them for carrying out their audit and expressing their audit opinion
- reviewed the interim and final financial statements prior to their approval by the Board and publication.
- Reviewed the activities of the compliance department in developing and implementing mitigating actions and managing the regulatory risks identified.
- Reviewed the arrangements in place to achieve compliance with applicable regulations."

خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م عقدت لجنة المراجعة عشر إجتماعات، حيث قامت اللجنة خلال تلك الإجتماعات بالتالي:

- مراجعة اجراءات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم إستقلاليتها وحياديتها.
- مراجعة وإعتماد خطط المراجعة الداخلية وكفاية مواردها لتنفيذ تلك الخطط.
- تقييم فعالية إدارة المراجعة الداخلية ومراجعة النتائج المضمنة في تقاريرها وإجراءات الإدارة للتعامل معها.
- تأكدت اللجنة من أن للمراجع الخارجي إمكانية الحصول على كافة المعلومات والتوضيحات المطلوبة منه لتنفيذ أعمال المراجعة وابداء الرأي المبني على المراجعة التي تمت.
- مراجعة البيانات المالية السنوية وربع السنوية قبل إعتمادها من قبل مجلس الإدارة لنشرها.
- مراجعة أنشطة إدارة الإلتزام في تطوير وتطبيق إجراءات تخفيف وإدارة المخاطر الرقابية التي تم التعرف عليها.
- مراجعة الاجراءات المعمول بها لتحقيق الإلتزام بالأنظمة واللوائح.

رئيس لجنة المراجعة

الدكتور / صالح بن حمد الشنيفي



كي بي ام جي للاستشارات المهنية

الجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي في الرياض

رقم سجل تجاري ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)



السلمانية - الأمير عبد العزيز بن مساعد
ص.ب ٦٦٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٨٥٨٠٤

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني (يتبع)

أمور المراجعة الرئيسية (يتبع)

أمر مراجعة رئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>تقييم التزام المطالبة النهائية الناتج عن عقد التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى ١٦٠,٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٠٥,٧١ مليون ريال سعودي) كما هو مذكور في الإيضاح ٩-١ من القوائم المالية.</p> <p>إن تقييم الالتزامات النهائية لعقود التأمين يمثل مجال الحكم الرئيسي للإدارة بالنظر إلى مستوى الموضوعية المتأصل في تقدير مدى تأثير أحداث المطالبة التي حدثت والتي لا تزال النتيجة النهائية لها غير مؤكدة.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً جوهرية تتعلق بعوامل وافتراضات مثل التضخم ونمط تطور المطالبات والمتطلبات النظامية.</p> <p>نظراً لأهمية المبلغ الذي ينطوي عليه الأمر وممارسة الإدارة للحكم الجوهري في عملية تحديد الالتزامات النهائية لعقود التأمين، فقد قررنا أن هذا الأمر يعد أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>راجع إيضاح رقم ٢ (هـ) (١) الذي يحتوي على الإفصاح عن الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بالمطالبات النهائية الناشئة بموجب عقود التأمين والإيضاح رقم ٣ الذي يفصح عن السياسات المحاسبية للمطالبات.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط الرقابية على مدى اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة. • على أساس العينة، اختبرنا المبالغ المسجلة للمطالبات المبلغ عنها والمدفوعة، بما في ذلك مقارنة المطالبات تحت التسوية مع الوثائق الأصلية المناسبة لتقييم احتياطيات المطالبات تحت التسوية. • قمنا بإشراك متخصص اكتواري لدينا لتقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة، حيث قمنا بمقارنة مسؤولية المطالبات المتوقعة بتلك التي سجلتها الإدارة وسعينا إلى فهم أي اختلافات جوهرية. بالنسبة لقطاعات التشغيل المتبقية، قمنا بتقييم مدى معقولية المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مقابل المنهجيات الاكتوارية المعترف بها ومعايير الصناعة لتحديد وتقييم أي اختلافات • قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها لالتزامات عقود التأمين النهائية وتقييم نتائج اختبار كفاية الالتزام. • قمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني (يتبع)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢١م، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

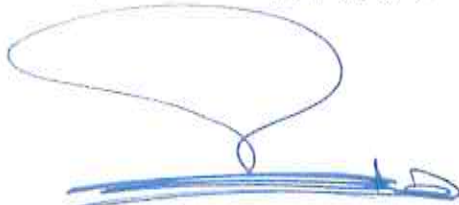
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة.
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن كي بي ام جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٦٠

عن البسام وشركاؤه



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧

٢١ مارس ٢٠٢٢ م
١٨ شعبان ١٤٤٣ هـ



المحترمين

السادة مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

بناءً على متطلبات المادة رقم (71) (69 سابقاً) من نظام الشركات والتي تتطلب أن يبلغ عضو مجلس الإدارة بما لديه من مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم مع الشركة، يود مجلس الإدارة إبلاغ جمعيتكم الموقرة بالتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتي كان لأعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة فيها وهي على النحو التالي:

أ. التعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة

الطرف ذو العلاقة	عضو مجلس الإدارة ذو المصلحة	طبيعة المصلحة لعضو مجلس الإدارة	طبيعة التعامل	قيمة التعامل خلال سنة 2021 م
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني (العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي)	باسمه الشخصي	وثائق تأمين المركبات	11,286 ريال

ب. التعاملات مع بنك الرياض والشركات التابعة للبنك

التعاملات مع بنك الرياض

رقم	عضو مجلس الإدارة ذو المصلحة (ممثل بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة)	طبيعة المصلحة لعضو مجلس الإدارة	طبيعة التعامل	قيمة التعامل خلال سنة 2021 م
1	الأستاذة // أمل عبد الله اللويبي الأستاذ / عبدالعزيز يوسف بن يوسف	ممثلو بنك الرياض على مستوى إدارة الشركة	وثيقة تأمين الحوادث العامة (تأمين غطاء البنوك) حسب وثائق الشركة المعتمدة و وفق شروط السوق	7,400,431 ريال

التعاملات مع شركة الرياض لوكالة التأمين

رقم	عضو مجلس الإدارة ذو المصلحة (ممثل بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة)	طبيعة المصلحة لعضو مجلس الإدارة	طبيعة التعامل	قيمة التعامل خلال سنة 2021 م	قيمة العمولات المدفوعة لشركة الرياض لوكالة التأمين
1	الأستاذة // أمل عبد الله اللويبي الأستاذ / عبدالعزيز يوسف بن يوسف	ممثلو بنك الرياض على مستوى إدارة الشركة	وثيقة تأمين الحوادث العامة (تأمين على الحياة) للرهن العقاري حسب وثائق الشركة المعتمدة و وفق شروط السوق	56,507,674 ريال	1,433,379 ريال
2	الأستاذة // أمل عبد الله اللويبي الأستاذ / عبدالعزيز يوسف بن يوسف	ممثلو بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة	وثيقة تأمين الممتلكات (الرهن العقاري) حسب وثائق الشركة المعتمدة و وفق شروط السوق	6,736,964 ريال	7,639 ريال
3	الأستاذة // أمل عبد الله اللويبي الأستاذ / عبدالعزيز يوسف بن يوسف	ممثلو بنك الرياض على مستوى إدارة الشركة	وثائق تأمين لعملاء شركة الرياض لوكالة التأمين (تأمين بحري) حسب وثائق الشركة المعتمدة و وفق شروط السوق	2,403,311 ريال	289,110 ريال
4	الأستاذة // أمل عبد الله اللويبي الأستاذ / عبدالعزيز يوسف بن يوسف	ممثلو بنك الرياض على مستوى إدارة الشركة	وثائق تأمين لعملاء شركة الرياض لوكالة التأمين (تأمين مركبات) حسب وثائق الشركة المعتمدة و وفق شروط السوق	372,904 ريال	65,753 ريال

ج. التعاملات مع مجموعة رأس أيه للتأمين ش.م.ع

تعتبر مجموعة آر إس أيه للتأمين ش.م.ع، طرف ذو علاقة بالشركة العالمية للتأمين التعاوني وذلك من خلال أحد مساهميها الرئيسيين شركة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م.

رقم	عضو مجلس الإدارة ذو المصلحة (ممثل شركة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م على مستوى مجلس إدارة الشركة)	طبيعة المصلحة لعضو مجلس الإدارة	طبيعة التعامل	قيمة التعامل خلال سنة 2021م	قيمة عمولات إعادة التأمين المدفوعة للشركة خلال سنة 2021م
1	الأستاذ / مارتن رويج الأستاذ / جونثان كوب الأستاذ / كريستوفر دولي الأستاذ / بول كريج	ممثلو شركة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م على مستوى مجلس إدارة الشركة	عقود إعادة التأمين حسب شروط السوق	26,705,965 ريال	10,369,380 ريال

رقم	عضو مجلس الإدارة ذو المصلحة (ممثل شركة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م على مستوى مجلس إدارة الشركة)	طبيعة المصلحة لعضو مجلس الإدارة	طبيعة التعامل	قيمة التعامل خلال سنة 2021م
1	الأستاذ / مارتن رويج الأستاذ / جونثان كوب الأستاذ / كريستوفر دولي الأستاذ / بول كريج	ممثلو شركة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م على مستوى مجلس إدارة الشركة	خدمات فنية مقدمة من قبل مجموعة آر إس أيه للتأمين ش.م.ع للشركة في مختلف مجالات الأعمال بموجب إتفاقية أعمال فنية حسب شروط السوق.	6,627,700 ريال
2	الأستاذ / مارتن رويج الأستاذ / جونثان كوب الأستاذ / كريستوفر دولي الأستاذ / بول كريج	ممثلو شركة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م على مستوى مجلس إدارة الشركة	حقوق استخدام العلامة التجارية لمجموعة آر إس أيه وفق إتفاقية استخدام العلامة التجارية حسب شروط السوق.	30,100 ريال

وأود الافادة بأن المجلس قد اتخذ كافة الاجراءات النظامية اللازمة وتؤكد من عدم وجود تفضيل للشركات/الأفراد المذكورين أعلاه في العقود والتعاملات التي تمت بين الشركة وبين كل منهم، وقد تبين بعد المراجعة أن التعامل تم وفق السياسات والإجراءات النظامية. ويؤكد المجلس عدم وقوع أي أضرار على المساهمين بسبب هذه العلاقة.

ويقترح المجلس على جمعيتكم الموافقة على تلك المعاملات والترخيص لها لعام القادم.



رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز بن عبد المحسن بن حسن

تقرير تأكيد محدود مستقل

إلى مساهمي /
الشركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة")
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود بهدف بيان فيما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا يجعلنا نعتقد بأن موضوع التأكيد المفصل أدناه ("الموضوع محل التأكيد") لم يتم الإبلاغ عنه وإعداده بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً للضوابط المنطبقة المبينة أدناه.

موضوع التأكيد

يتعلق موضوع التأكيد لارتباط التأكيد المحدود بالتبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة المرفق في الملحق رقم (١) ("التبليغ") والمعد وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات وتم عرضه من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة. والذي يتكون من المعاملات التي نفذت من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والتي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

الضوابط المنطبقة

المادة (٧١) من نظام الشركات السعودي الصادر عن وزارة التجارة (١٤٣٧هـ - ٢٠١٥م).

مسؤولية الإدارة

إن إدارة ورئيس مجلس إدارة الشركة مسؤولين عن إعداد الموضوع محل التأكيد وعرضه بالشكل المناسب وفقاً للضوابط المنطبقة. كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن إنشاء والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض الموضوع محل التأكيد خالياً من التحريفات الجوهرية، سواءً كان ناشئاً عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة والاحتفاظ بسجلات كافية وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف.

مسئوليتنا

إن مسئوليتنا هي إبداء نتيجة تأكيد محدود على الموضوع محل التأكيد بناءً على ارتباط التأكيد المحدود الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة وفحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك شروط وأحكام هذا الارتباط وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع إدارة الشركة.

تم تصميم إجراءاتنا بهدف الحصول على مستوى محدود من التأكيد والذي يستند اليه استنتاجنا، والتي لا توفر كافة الأدلة الضرورية لتقديم مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريف جوهري في الموضوع محل التأكيد، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعلى الرغم من أننا أخذنا بالاعتبار فعالية الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة وحجم إجرائتنا، فإن ارتباط التأكيد الذي قمنا به لا يهدف إلى توفير تأكيد حول فعالية أنظمة الرقابة.

الاستقلالية ورقابة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية والأخلاقيات وفقاً لقواعد السلوك المهني والأخلاقيات المعتمدة في المملكة العربية السعودية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني والأخلاقيات المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة.

يقوم مكتبنا بتطبيق معيار رقابة الجودة (١) وبناءً عليه يحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال مع المتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

تقرير تأكيد محدود مستقل (تتمه)

إلى مساهمي /
الشركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة")
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

ملخص الإجراءات المنفذة

إن الاجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبناء عليه، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود هو أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول.

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقوم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من موضوع التأكيد ولا للسجلات أو المصادر الأخرى التي تم استخراج الموضوع محل التأكيد منها. وعليه، فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

تشمل إجراءاتنا ما يلي:

- الحصول علي بيان يتضمن تبليغ رئيس مجلس الإدارة يحدد جميع الأعمال والعقود المنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م او المزمع إبرامها من قبل أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- الاطلاع على محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى قيام عضو مجلس الإدارة بإبلاغ مجلس الإدارة بالأعمال والعقود المنفذة من قبل عضو مجلس الإدارة؛
- الحصول على الموافقات اللازمة المتعلقة بتلك المعاملات المذكورة في تبليغ رئيس مجلس الإدارة؛
- الحصول على تأكيد من عضو مجلس الإدارة بالأعمال والعقود المنفذة من قبل العضو خلال السنة؛
- التأكد من أن إجمالي المعاملات المنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، والمدرجة في التبليغ المعد من قبل رئيس مجلس الإدارة مطابقة لإجمالي المعاملات المدرجة في الإيضاح رقم (٢٠) من القوائم المالية المراجعة.

الاستنتاج

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد أن الموضوع محل التأكيد لم يتم الإبلاغ عنه وإعداده بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطبقة.

القيود على استخدام تقريرنا

تم إعداد تقريرنا بناءً على طلب إدارة الشركة ليطمئن عرضه على المساهمين باجتماعهم في الجمعية العامة العادية وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات السعودي ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.

عن البسام وشركاؤه



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)

٢١ أبريل ٢٠٢٢م
٢٠ رمضان ١٤٤٣هـ

سياسة المكافآت

نبذة تعريفية حول الشركة

تعتبر الشركة العالمية للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية تتم إدارتها من قبل مجلس إدارة يضم أعضاء مستقلين وأعضاء تنفيذيين وأعضاء غير تنفيذيين، بموجب النظم والقوانين المعمول بها لدى البنك العربي السعودي وهيئة السوق المالية. وقد شكل مجلس الإدارة "بما يتماشى مع المتطلبات الرقابية" لجنة الترشيحات والمكافآت لضمان الشفافية في إجراءات الإختيار، التعيين، والإقالة لأعضاء مجلس الإدارة، وإعداد السياسات الخاصة بالترشيحات والمكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء.

وبموجب لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت، فإن للجنة مسؤولية التحديد والإتفاق مع مجلس الإدارة على إطار العمل أو سياسة مجلس الإدارة لمكافأة الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة والأعضاء التنفيذيين للشركة وكذلك أمين سر مجلس إدارة الشركة والأعضاء الآخرين في الإدارة التنفيذية، حيث لها الحق في النظر في ذلك.

يوصى بهذه السياسة من قبل مجلس الإدارة والتي سوف تعتمد في الجمعية العامة.

السياسة

أ- مكافأة رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة للشركة (بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة)

وفقاً للنظام الاساسي للشركة، على الشركة أن تدفع المبالغ التالية لمجلس إدارة الشركة على النحو التالي:

1. رئيس مجلس الإدارة
1. المكافأة السنوية: مبلغ وقدره 180,000 ريال سعودي في السنة لأداء مهام رئيس مجلس الإدارة.
2. مبلغ وقدره 3000 ريال سعودي تدفعه الشركة لحضور كل اجتماع لمجلس الإدارة، ومبلغ 1500 ريال سعودي لحضور كل اجتماع من اجتماعات لجان المجلس.
3. تسديد النفقات الفعلية المتكبدة خلال كل اجتماع أو رحلة عمل لتسهيل أعمال الشركة، بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة.

2. أعضاء مجلس الإدارة

1. المكافأة السنوية مبلغ وقدره 120,000 ريال سعودي لتولي مسؤولياتهم وواجباتهم.
2. مبلغ وقدره 3000 ريال سعودي تدفعه الشركة لحضور كل اجتماع لمجلس الإدارة، ومبلغ 1500 ريال سعودي لحضور كل اجتماع من اجتماعات لجان المجلس.
3. تسديد النفقات الفعلية المتكبدة خلال كل اجتماع أو رحلة عمل لتسهيل أعمال الشركة، بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة.

إن ممثلي شركة رويال اند صن اللانيس للتأمين (الشرق الوسط) وممثلي بنك الرياض المعينين في مجلس إدارة الشركة يتنازلون عن حقوقهم فيما يتعلق بالمكافآت السنوية وبدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس. وعلى الرغم من ذلك سوف يظلون مستحقين للحصول على تعويض المصروفات المتكبدة من قبلهم في حضور الاجتماعات وأداء واجباتهم كأعضاء مجلس إدارة/ أعضاء لجان مجلس إدارة الشركة.

الترتيبات المذكورة أعلاه سوف يتم بيانها في خطابات التعيين الصادرة لأعضاء مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة.

يعتبر الرئيس التنفيذي (عضو مجلس الإدارة المنتدب) هو عضو مجلس الإدارة التنفيذي الوحيد في مجلس الإدارة وبصفته موظف بالشركة، يتنازل أيضًا عن حقه في المكافأة السنوية وبدل حضور الاجتماعات كما هي مبينة أعلاه. كما أن مكافأته كموظف بالشركة يتم تحديدها بما يتماشى مع سياسات وإجراءات تعويض الموظفين التي أعدتها الشركة.

إن مكافأة وتعويض النفقات يتم دفعه لأعضاء مجلس الإدارة بعد إتمامه في الجمعية العامة.

ب- أعضاء لجنة المراجعة

جميع أعضاء لجنة المراجعة تتم مكافأتهم كالتالي:

1. مبلغ وقدره 120,000 ريال سعودي مقابل مهامه كعضو باللجنة.
2. مبلغ وقدره 1500 ريال سعودي لحضور كل اجتماع لجنة.
3. مبلغ وقدره 3000 ريال سعودي لحضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة (عندما لا يكون عضو اللجنة عضوًا في مجلس الإدارة، ولكن يكون حضوره مطلوبًا في اجتماع المجلس).

كما أن أعضاء لجنة المراجعة من حقهم الحصول على تعويض للنفقات التي يتكبدها في حضور الاجتماعات، وعلى أداء واجباتهم كأعضاء في اللجان.

كما تكون المكافأة مستحقة لأعضاء اللجان على أساس ربع سنوي.

ت- مكافأة كبار المدراء

لقد قامت الشركة بإنشاء سلم وظيفي (بناء على نموذج هايز)، كما قامت بإعداد سلم رواتب لكل الدرجات الوظيفية بناء على الخبرة والمهارة المطلوبة لكل وظيفة. إن هيكله الدرجات الوظيفية قد تم تقديمها ومناقشتها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت على أساس سنوي.

فيما يتعلق بالإدارة التنفيذية الذي تضم الرئيس التنفيذي، أعضاء اللجنة التنفيذية وأمين سر الشركة، تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة واعتماد المكافآت والشروط (بما في ذلك الرواتب والمزايا المتعلقة بالأداء) عند التعيين. كافة التغييرات اللاحقة للمكافآت وشروط التعيينات يتم تقديمها واعتمادها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال المراجعة السنوية للرواتب.

يتم تطبيق سياسة المكافآت بالتزامن مع وبما يتوافق مع سياسات الموارد البشرية فيما يتعلق بكبار المدراء والموظفين.

ث- التعويض

- يطلب من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس إرسال فواتير التعويض مباشرة لأمين سر الشركة بالبريد الإلكتروني، وبما يشمل تفاصيل الحسابات المصرفية الخاصة بهم لتحويل أي تعويضات إليها.
- يقوم أمين سر الشركة بتحويل تلك الفواتير مع بيانات الحسابات المصرفية إلى الإدارة المالية لإتمام الإجراءات وإفادة أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان خلال 21 يوم من إستلام تلك الفواتير.
- التعويضات لأعضاء اللجان تتم على أساس ربع سنوي مع دفع المكافأة. كما أن تعويضات أعضاء مجلس الإدارة تتم مع دفع المكافأة بعد اعتمادها في اجتماع الجمعية العامة.

ج- استرداد المكافأة

من حق الشركة طلب إسترداد أي مكافأة دفعت و/أو إلغاء أي مكافآت مستقبلية إذا رأت الشركة أن المكافأة تمت على أساس معلومات غير صحيحة تم تقديمها من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو لجان المجلس أو الإدارة العليا.

ح- المراجعة

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة مكافآت الشركة سنويًا ومراجعة سياسة المكافآت، مع الأخذ في الإعتبار الممارسات المعمول بها في السوق من قبل الشركات المماثلة. أي تغييرات في سياسة المكافآت هذه يجب أن يتم اعتمادها في اجتماع الجمعية العامة بموجب توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وموافقة مجلس الإدارة.