

العالمية AL ALAMIYA



شركة العالمية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة لعام 2022م



يسر مجلس إدارة شركة العالمية للتأمين التعاوني (المشار إليها فيما يلي باسم "الشركة" أو "العالمية") أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2022/12/31 م.

تسارع زخم نمو سوق التأمين السعودي خلال عام 2022م، حيث يقدر النمو السنوي بنحو 25% (في عام 2021م كانت 8%)، على عكس فترة ما قبل إنتشار فايروس كوفيد 19 حيث كانت محفظة التأمين الطبي هي المحرك الرئيسي لأقساط التأمين في سوق التأمين. شهد عام 2022م بشكل عام نمواً مطرداً في جميع مجالات الأعمال. بالإضافة إلى زيادة فرص النمو في القطاع الغير الطبي، ساعد هذا النمو بالتساوي في الحفاظ على مزيج محافظ سوق التأمين حيث كان المحرك الرئيسي لهذا النمو المبادرات الإقتصادية للحكومة لاسيما الإنفاق على البنية التحتية والتقدم المستمر في تحقيق رؤية المملكة 2030 حيث توفير حافز للنمو عبر جميع خطوط اعمال التأمين خلال عام 2023م والأعوام التالية.

في عام 2022م، عكست محفظة تأمين المركبات أيضاً اتجاه أقساطها المتراجع الذي شهدته منذ عام 2018م، ويرجع ذلك أساساً إلى زيادة أسعار قطاع الأفراد. حيث سيؤدي ذلك إلى تحسين نتائج الإكتتاب في سوق التأمين الذي تعرض لضغوط بسبب المنافسة وزيادة وتيرة المطالبات بعد الوباء.

تقدمة صناعة التأمين بشكل كبير جراء تداعيات إنتشاء وباء كوفيد 19 نظير الحاجة لإيجاد حلول بديله لفترات البيع التقليدية من خلال إعتداد الحلول الرقمية ، لاسيما في مجالات معالجة المطالبات وخدمات العملاء وبالتالى تحسين الكفاءة التشغيلية لسوق التأمين. بالإضافة إلى تحسين تجربة العملاء فإنه يوفر أيضاً فرصة للإستفادة من بيانات أكثر قوة وموحدة وقابلة للتقييم والتي ستساعد بشكل كبير في تطوير صناعة التأمين ومع ذلك ، فمن الأهمية بمكان أن تستمر صناعة التأمين في الاستثمار في بيئتها الرقابية والأمن السيبراني لضمان حماية مصالح عملائها ومساهميها.

حققت العالمية تقدماً كبيراً في تحسين قنوات التوزيع الرقمية خلال عام 2022م. وقد اتخذت إدارة الشركة إجراءات مختلفة لضمان إستمرار الأعمال الرقمية بطريقة مستدامة ومن خلال تحقيق التوازن بين أهداف النمو والربحية. كما سيكون هناك تركيز متزايد على تعزيز الحلول الرقمية في مجالات إدارة المطالبات، وخدمات العملاء، والحوكمة لضمان بساطة الإجراءات وأستدامة الأعمال.

ستواصل العالمية التركيز على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS17) الذي سيصبح سارياً اعتباراً من 1 يناير 2023م. كما تتمتع الشركة بموقع جيد جداً في رحلتها للتأهب لتطبيق هذه المعايير، من خلال جهودها الداخلية المدعومة من خلال ارتباطها مع مجموعة رويال أند صن اللآينس الشرق الأوسط 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

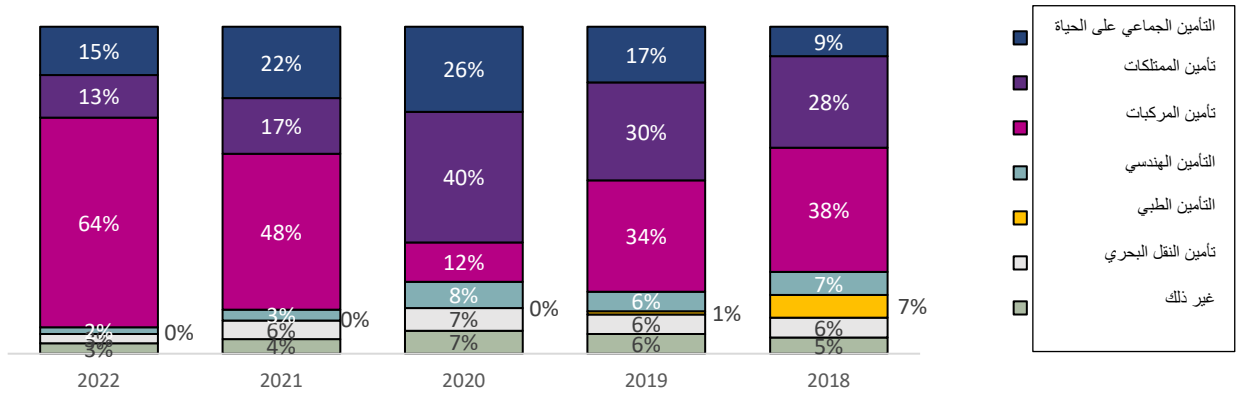
العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

الإجمالي	أنواع تأمين أخرى	التأمين الجماعي على الحياة	تأمين النقل البحري	التأمين الطبي	التأمين الهندسي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	السنة	
455.53	14.49	67.01	12.79	0.00	9.43	292.41	59.41	2022م	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
263.64	11.84	57.47	14.95	0.00	8.63	125.82	44.93	2021م	
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	
327.56	4.70	15.93	7.49	0.00	3.97	286.32	9.15	2022م	صافي أقساط التأمين المكتتبية
149.45	3.55	14.37	3.35	0.00	0.98	122.56	4.64	2021م	
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	صافي أقساط التأمين المكتتبية
215.72	3.68	16.05	6.05	0.00	0.19	184.88	4.89	2022م	
93.68	5.56	14.57	3.45	0.00	0.96	63.58	5.56	2021م	
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	صافي نتائج الإكتتاب*
13.23	8.05	2.86	6.62	0.79	1.84	(18.41)	11.47	2022م	
36.84	4.83	1.59	5.37	(0.27)	1.07	17.65	6.60	2021م	
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	مصاريف التشغيل الغير مخصصة المكتتبية
(62.81)								2022م	
(68.25)								2021م	
(51.28)								2020م	
(40.83)								2019م	
(57.37)								2018م	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(49.58)								2022م	
(31.41)								2021م	
(4.12)								2020م	
17.28								2019م	
28.62								2018م	

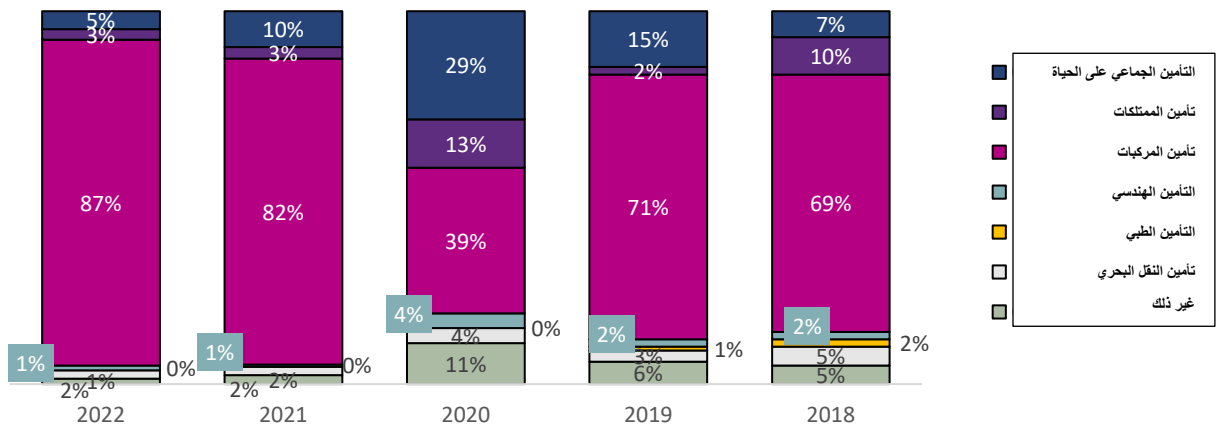
* صافي النتائج المكتتبية باستثناء نفقات الإكتتاب الأخرى غير المخصصة.

أنشطة الأعمال

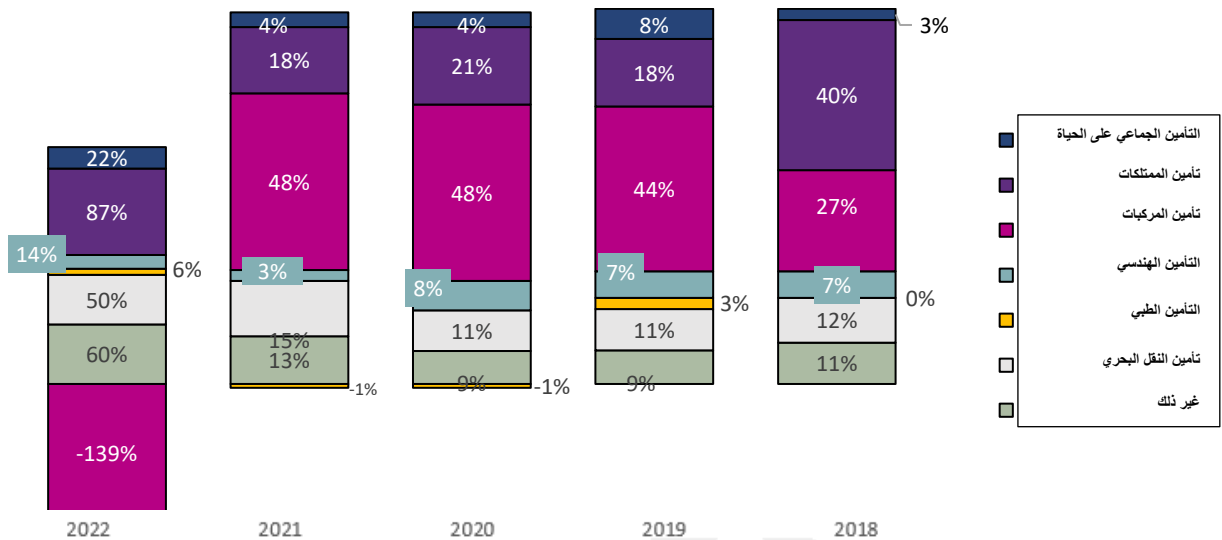
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة



صافي أقساط التأمين المكتتبة



صافي النتائج المكتتبة*



* صافي النتائج المكتتبة باستثناء نفقات الاكتتاب الأخرى غير المخصصة

ثانياً - الخطط والتوقعات المستقبلية

يعتبر سوق التأمين السعودي حالياً ثاني أكبر سوق في دول مجلس التعاون الخليجي وأكثرها جاذبية مدفوعاً بتزايد عدد السكان والإصلاح التنظيمي القوي بما يتوافق مع رؤية المملكة 2030. وحيث تبلغ مستويات الطلب على التأمين اليوم 1.3%، كما أن التأمين الإلزامي في منتجات التأمين الطبي وتأمين المركبات والحياة احد اهم المستهدفات في تحقيق رؤية البنك المركزي السعودي لتحقيق 3% على الأقل بحلول عام 2030 في قطاع التأمين. و يعد ابتكار المنتجات، وقنوات التوزيع، والكفاءات في إدارة الأعمال أساس النجاح في هذا السوق التنافسي. مع احتفاظ المملكة العربية السعودية بأعلى معدلات النمو في التحول الرقمي في العالم، فإن ضمان الإستثمار في التقنيات التي تركز على العملاء، وتدابير أمن البيانات والرقمنة ستكون عوامل رئيسية للنجاح.

تتمتع الشركة في وضع جيد يمكنها من تحقيق هذا النمو، وعلى هذا النحو، فقد وضعت خططاً إستراتيجية لتحقيق أهدافها مع إنشاء محفظة متوازنة عبر خطوط الإنتاج الجديدة والحالية و الأولويات الإستراتيجية الرئيسية هي على النحو التالي:

- الإستمرار في النمو المريح في تأمين الأفراد من خلال القنوات الرقمية ووسطاء التأمين الإلكتروني والتأمين البنكي.
- التوسع في قطاع الشركات وتنوع المخاطر، والتركيز على القطاعات الأكثر ربحية وتقديم حلول شاملة للعملاء.
- التوسع في المشاريع الصغيرة والمتوسطة بدعم من الوسطاء

بالإضافة إلى ذلك، يجري حالياً تحليل مفصل للسوق لإستكشاف طرق الدخول في قطاع التأمين الطبي والذي يمثل حالياً أكثر من 60% من سوق التأمين في المملكة العربية السعودية. هذه الخطوط الإستراتيجية مدفوعة بالقدرة على الإستفادة من الخبرة الطبية للمجموعة وتحقيق المزيد من التنوع في المحفظة الحالية.

إلى جانب ذلك ستواصل العالمية الحفاظ على جهودها لتقديم خدمات فعالة لعملائها والإحتفاظ بهم. كما ستعمل بإستمرار على تطوير مجموعة المهارات لموظفيها من المواهب المحلية أولوية إستراتيجية للشركة بما يتماشى مع متطلبات السعودية. 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 2022/12/31 وقائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م، وكذلك قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

بيان موجز للمركز المالي بتاريخ: 2022/12/31م

مليون ريال سعودي

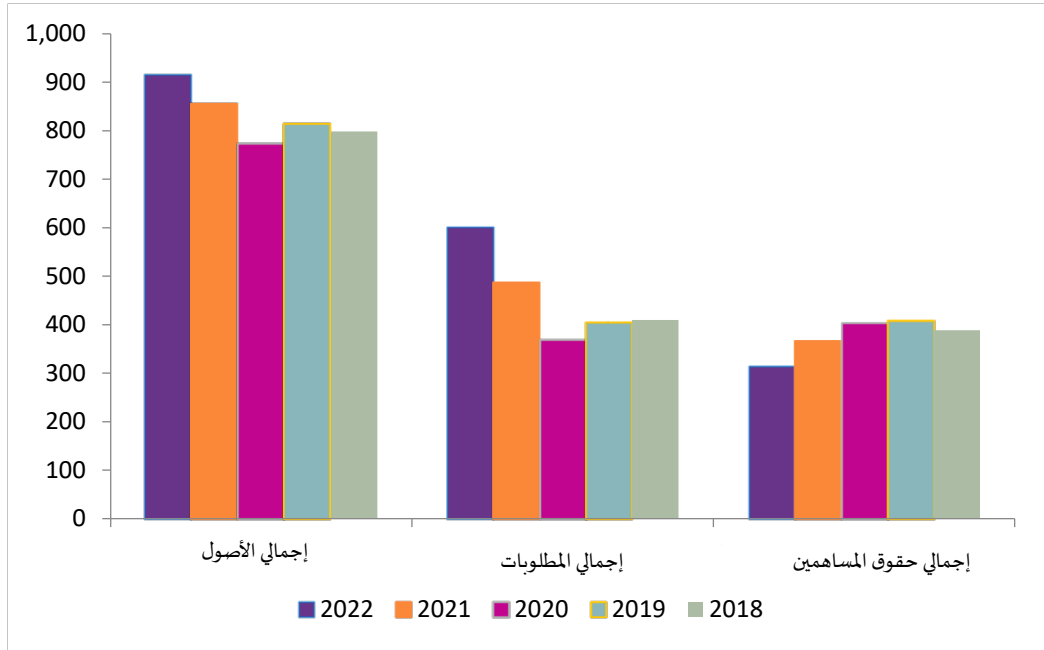
بيان موجز	2022م	2021م	2020م	2019م	2018م (المعاد بيانها)
أصول عمليات التأمين	513.34	453.87	374.88	422.39	416.11
أصول المساهمين	400.39	399.85	398.20	390.01	382.37
إجمالي الأصول	913.73	853.72	773.08	812.40	798.48

مليون ريال سعودي

بيان موجز	2022م	2021م	2020م	2019م	2018م (المعاد بيانها)
مطلوبات عمليات التأمين	531.47	424.56	308.24	351.18	363.89
مطلوبات المساهمين	68.24	62.33	61.16	53.52	45.93
إجمالي المطلوبات	599.71	486.89	369.40	404.69	409.82
إجمالي حقوق المساهمين	314.02	366.83	403.68	407.71	388.66

بيان المؤشرات الرئيسية للمركز المالي

مليون ريال سعودي



بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل للعام المنتهي في 2022/12/31م

مليون ريال سعودي

2018م (المعاد بيانها)	2019م	2020م	2021م	2022م	الدخل الشامل - عمليات التأمين
293.53	219.94	191.17	263.64	455.53	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
157.42	102.41	53.59	149.45	327.56	صافي أقساط التأمين المكتتبة
152.45	125.74	67.50	93.68	215.72	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(59.99)	(62.25)	(22.58)	(62.84)	(193.41)	صافي المطالبات المكتتبة
85.98	56.99	45.78	16.88	(14.54)	صافي فائض الاكتتاب
(59.95)	(50.35)	(60.79)	(56.04)	(57.16)	المصاريف الإدارية والعمومية
28.62	17.28	(4.12)	(31.41)	(49.58)	فائض / (عجز) عمليات التأمين
2.86	1.73	-	-	-	صافي الفائض بعد حصة المساهمين في نهاية الفترة

بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل لعمليات المساهمين للعام المنتهي في 2022/12/31م

مليون ريال سعودي

2018م (المعاد بيانها)	2019م	2020م	2021م	2022م	الدخل الشامل - عمليات المساهمين
25.75	7.45	(9.77)	(31.41)	(49.58)	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين.
7.32	9.60	7.02	5.20	7.97	إيرادات الاستثمار
(1.81)	(1.49)	(1.46)	(1.46)	(1.46)	التكاليف والمصاريف
31.26	23.66	1.45	(27.67)	(43.07)	صافي الربح / (الخسائر)
30.45	27.50	3.05	(29.14)	(47.10)	إجمالي الربح / (الخسائر) قبل الزكاة والضريبة
20.73	19.05	(4.03)	(36.85)	(52.81)	إجمالي الربح / (الخسائر) بعد الزكاة والضريبة
0.54	0.38	(0.15)	(0.88)	(1.22)	ربحية / (خسارة) الأسهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي)

بيان موجز للتغيرات في نسبة المساهمين

مليون ريال سعودي

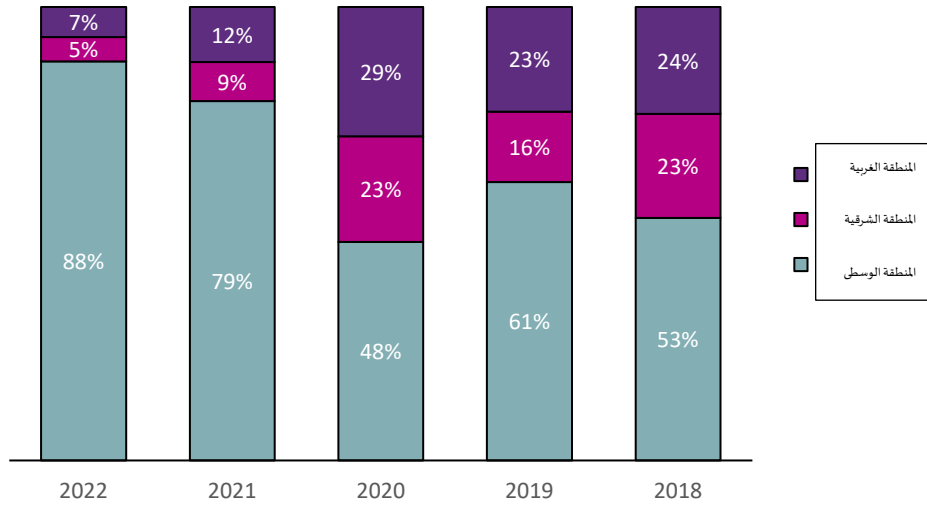
تغيرات في رأس مال المساهمين	2022م	2021م	2020م	2019م	2018م (المعاد بيانها)
رأس المال	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00
الأرباح غير الموزعة / (الخسائر المتراكمة)	(84.49)	(35.72)	(0.34)	5.80	(9.22)
(خسائر) غير محققة / أرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع	(4.11)	1.83	3.77	2.17	(1.67)
الاحتياطي الاكتواري لاستحقاق الموظفين	2.62	0.72	0.26	(0.26)	(0.46)
إجمالي	314.02	366.83	403.68	407.71	388.66

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 2022م:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة	2022م	2021م	2020م	2019م	2018م
المنطقة الوسطى	400.74	208.99	92.17	134.97	156.99
المنطقة الشرقية	24.47	22.71	44.50	34.14	67.30
المنطقة الغربية	30.32	31.94	54.50	50.83	69.25
الإجمالي في المملكة العربية السعودية	455.53	263.64	191.17	219.94	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 2022/12/31م مقارنة بالعام السابق (أي العام المنتهي في 2021/12/31م). لم تعلن الشركة عن أي توقعات بخصوص النتائج المالية التشغيلية تتعلق بالفترة من 2022/01/01م حتى 2022/12/31م، وبناءً على ذلك لم يتم إجراء مقارنة بين النتائج الفعلية والتوقعات.

بلغ إجمالي أقساط الشركة المكتتبة 455.53 مليون ريال عام 2022م مقابل 263.64 مليون ريال عام 2021م بزيادة قدرها 72.8%. وتعود هذه الزيادة بشكل أساسي في إلى الإرتفاع في مبيعات تأمين المركبات الذي ارتفع بنسبة 132.4% في عام 2022م، في حين أن محفظة التأمين البحري لديها أقساط أقل مقارنة بعام 2021م. نتج عن الزيادة الإجمالية في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ارتفاع صافي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة بنسبة 119.2% و 130.3% مقارنة بعام 2021م.

ارتفع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 207.8٪ من 62.8 مليون ريال سعودي في عام 2021م إلى 193.4 مليون ريال سعودي في عام 2022م، ويعود هذا الارتفاع بشكل أساسي إلى زيادة حصة تأمين المركبات مع ارتفاع معدل المطالبات وارتفاع معدل الخسارة في المحافظ الأخرى.

انخفض صافي دخل الاكتتاب بنسبة 186.1٪ من 16.88 مليون ريال سعودي في عام 2021م إلى خسارة (14.54) مليون ريال سعودي في عام 2022م، ويعود هذا بشكل أساسي إلى ارتفاع المطالبات المتكبدة وارتفاع تكاليف الاكتتاب الأخرى.

ارتفع إيرادات استثمارات حملة الأسهم والبالغ 4.16 مليون ريال سعودي في عام 2022م بنسبة 287.2٪ من 1.10 مليون ريال سعودي في عام 2021م، ويعود هذا الارتفاع بشكل أساسي إلى ارتفاع متوسط عائد الاستثمار على الودائع لأجل المودعة لدى البنوك المحلية.

انخفضت المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين بنسبة 0.2٪ من 55.14 مليون ريال سعودي في عام 2021م إلى 55.07 مليون ريال سعودي في عام 2022م. علاوة على ذلك، تحسن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بشكل طفيف من 0.9 مليون ريال سعودي في عام 2021م إلى 2.08 مليون ريال سعودي في عام 2022م.

بلغت إجمالي الخسائر لعام 2022م (49.58) مليون ريال مقابل إجمالي خسارة (31.41) مليون ريال في 2021م. تعود الزيادة في الخسارة للفترة مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق بشكل أساسي إلى ارتفاع تكلفة المطالبات، وارتفاع تكلفة إكتتاب وثائق التأمين وانخفاض عمولات إعادة التأمين وارتفاع تكاليف الإكتتاب الأخرى، قابله جزئياً ارتفاع صافي الأقساط المكتسبة وارتفاع دخل الإستثمار وارتفاع الإيرادات الأخرى وانخفاض المصاريف العمومية والإدارية.

ارتفع دخل استثمارات المساهمين من 5.2 مليون ريال سعودي في عام 2021م إلى 7.97 مليون ريال سعودي في عام 2022م ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع عوائد الاستثمار على الودائع لأجل.

بلغت إجمالي الخسارة الشاملة لعام 2022م (52.81) مليون ريال مقارنة بإجمالي الخسارة الشاملة البالغة (36.85) مليون ريال لعام 2021م.

وبلغت خسارة السهم الواحد في عام 2022م (1.22) ريال سعودي، مقابل خسارة السهم (0.88) في عام 2021م.

خامساً - أساسيات التقارير

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م 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 تقديم 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 والصالفي وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية، تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة، وفائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة والمصرفيات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها ممتلكات ومعدات غير متداولة، والوديع النظامية، وإيرادات عمولات مستحقة على الوديع 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 2022م.

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 تحويل 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 الإقتصادي 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 مسؤولية 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 والالتزام. 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 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 بالتغييرات النظامية والشفافية اللازمة في التقارير المقدمة للإفصاح إلى مجلس إدارة الشركة.

هـ) مخاطر التأمين:

إن طبيعة محفظة أعمال الشركة تتميز بمدى 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 أداؤها 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 تمكّنها من إدارة مخاطر السمعة بصورة استباقية مع التركيز بشكل كبير على خدمة العملاء و الوسيطاء بطريقة تحقق 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 اللابنس 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 اللابنس للتأمين

- اتفاقية استخدام العلامة التجارية

تم توقيع اتفاقية استخدام العلامة التجارية مع مجموعة رويال أند صن اللابنس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة وتم تجديدها في 11/03/2014م. ولم يتم تحديد مدة الاتفاقية وهي مرتبطة بمساهمة مجموعة رويال أند صن اللابنس للتأمين في شركة العالمية للتأمين التعاوني من خلال مجموعة رويال أند صن اللابنس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة. خلال الفترة من 01/01/2022م إلى 31/12/2022م، تحملت الشركة رسوماً إجمالية قدرها 30.100 ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل للمساهمين كمقابل لإستخدام العلامات التجارية المستحقة لمجموعة رويال أند صن اللابنس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة.

- اتفاقيات إعادة التأمين

قامت الشركة بترتيبات إعادة التأمين بشروط السوق مع مجموعة رويال أند صن اللابنس للتأمين، عن طريق توقيع عقود إعادة التأمين التي بدأت في 01/01/2022م وتنتهي في 31/12/2022م. بناءً على عقود إعادة التأمين هذه، قامت الشركة بدفع مبلغ 15.57 مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة التأمين وحصلت على إيرادات عمولة إعادة التأمين بمبلغ 6.91 مليون ريال سعودي.

- اتفاقية الأعمال الفنية

أبرمت الشركة اتفاقية أعمال فنية مع مجموعة رويال أند صن اللابنس 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 اللابنس للتأمين الخدمات الفنية للشركة. خلال الفترة من 01/01/2022م إلى 31/12/2022م، وقد تحملت الشركة رسوماً تبلغ 6.67 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
- مارتن رويج
- جونثان كوب (استقال بتاريخ 2022/07/06م)
- بول جريج (استقال بتاريخ 2022/07/06م)
- عبدالعزيز محمد البلوشي (عُين بتاريخ 2022/09/08م)
- سانجاي كاواترا (عُين بتاريخ 2022/09/08م)

المعاملات مع بنك الرياض

المعاملات مع بنك الرياض

- عقود التأمين

خلال الفترة من 2022/01/01م إلى 2022/12/31م، أبرمت الشركة عقود تأمين سنوية حسب شروط السوق مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة وذلك بقيمة 87.6 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 2022/05/01م إلى 2022/12/31م حسب وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في تاريخ 2022/05/01م لمدة سنة تنتهي في 2023/04/30م.	66,619,920
التأمين	الحوادث العامة (تأمين غطاء البنوك)	تم تجديد هذه الوثيقة السنوية بتاريخ 2022/07/07م لمدة عام واحد	8,179,423
التأمين	تأمين الممتلكات	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2022/05/01م إلى 2022/12/31م حسب وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في تاريخ 2022/05/01م لمدة سنة تنتهي في 2023/04/30م	9,768,734
التأمين	تأمين المركبات	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2022/01/01م إلى 2022/12/31م	2,804,068
التأمين	التأمين البحري	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2022/01/01م إلى 2022/12/31م	207,089
الإجمالي			87,579,234

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

- عبدالعزيز يوسف بن يوسف (استقال بتاريخ 2022/08/09م)
- أمل عبدالله اللويحي
- وليد خالد الضبيبي (عُين بتاريخ 2022/08/10م)

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:

الاسم	المنصب	اسم المؤسسة	قطاع العمل	الفترة من / إلى	إجمالي الأقساط المكتتبة خلال الفترة
خالد جعفر مصطفى اللقاني*	الرئيس التنفيذي	-	التأمين على المركبات	01 يناير 2022م إلى 31 ديسمبر 2022م	1,613

* استقال في 2022/12/11م

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 2022/12/31م، باستثناء ما يلي:

الوصف والبيان	2022/12/31م	2021/12/31م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2022م*	253,986	211,338
رسوم إشراف البنك المركزي السعودي المستحقة الدفع في الربع الرابع لعام 2022م**	673,242	297,094
الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة الاستقطاع***	34,230	788,115
الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة القيمة المضافة***	5,195,140	1,022,425
الزكاة والدخل (مخصص)****	5,705,000	7,714,000
الإجمالي	11,861,598	10,032,972

* تشكل المبالغ المستحقة الدفع للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية جزء من "المصروفات المستحقة الأخرى" في الإيضاح 13 من القوائم المالية.
 ** تكاليف أعمال الإشراف والرقابة للبنك المركزي السعودي مدرجة معا ضمن "أعباء إشراف مستحقة" في الإيضاح رقم 13 من القوائم المالية.
 *** ضريبة الاستقطاع الواجبة السداد جزء من "ضريبة استقطاع مستحقة" في الإيضاح رقم 13 من القوائم المالية. بالإضافة إلى هذا المبلغ يوجد مخصصات لضريبة استقطاع مستحقة في القوائم المالية وغير واجبة السداد والمتراكمة في القوائم المالية.
 **** موضع أعلاه مخصصات الزكاة وضريبة الدخل لعام 2022م وعام 2021م من الالتزامات المستقلة المسجلة في القوائم المالية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 15 من القوائم المالية). إجمالي المبلغ المخصص للزكاة وضريبة الدخل هو 56,331 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2022م و 52,884 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2021م (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 15 من القوائم المالية)

- بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 2022/01/01م إلى 2022/12/31م

الوصف والبيان	2022م	2021م
الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة وضرائب الشركات)	3,105,936	4,783,770
الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع)	43,875,379	41,554,933
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2,668,418	2,425,234
وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار	198,251	211,613
تكاليف أعمال الإشراف والرقابة للبنك المركزي السعودي الربع سنوية	1,446,410	1,281,112
مجلس الضمان الصحي التعاوني - تجديد التأهيل	50,000	50,000
مجلس الضمان الصحي التعاوني - دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف والرقابة	0.00	1,620
الإجمالي	51,344,394	50,308,282

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 ونفذ 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 2022م، وأدائها المالي وتدفقاتها 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 2022/12/31م.

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 2023م 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 18 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	2022/02/14م	لاستخدامات الشركة
2	2022/05/23م	لاستخدامات الشركة
3	2022/06/06م	الجمعية العمومية
4	2022/10/12م	لاستخدامات الشركة
5	2022/11/28م	لاستخدامات الشركة

2. مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

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

خلال العام حدثت التغييرات التالية في مجلس الإدارة:

- استقال كلاً من الأستاذ/ جونثان كوب والأستاذ/ بول جريج من مناصبهم في مجلس الإدارة ولجانة بتاريخ 2022/07/06م، وتم تعيين الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي والأستاذ/ سانجاي كاواترا بديلاً عنهما اعتباراً من تاريخ 2022/09/08م.
- استقال الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف من منصبه في مجلس الإدارة ولجانة بتاريخ 2022/08/09م، وتم تعيين الأستاذ/ وليد خالد الضبيب بديلاً له اعتباراً من تاريخ 2022/08/10م.

تم إحاطة الجهات الرقابية بكافة التغييرات أعلاه وفقاً لما تقتضيه الأنظمة واللوائح، وسيتم عرضها على المساهمين للموافقة عليها في إجتماع الجمعية العامة المزمع عقدها هذه السنة.

وبناءً على التغييرات أعلاه فإن عضوية المجلس كالتالي:

التصنيف	المنصب	اسم عضو مجلس الإدارة	
عضو مجلس إدارة مستقل	رئيساً	عبد العزيز عبد المحسن بن حسن (استقال بتاريخ 2023/02/28م)	1
عضو مجلس إدارة مستقل	نائب الرئيس	د. طارق عبدالله النعيم	2
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	د. صالح حمد صالح الشنفي	3
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً	أمل عبدالله اللويحي	4
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً	وليد خالد الضبيب (غُين بتاريخ 2022/08/10م)	5
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً	مارتن رويج	6
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً	كريستوفر فيليب دولي	7
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً	عبد العزيز محمد البلوشي (غُين بتاريخ 2022/09/08م)	8
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً	سانجاي كاواترا (غُين بتاريخ 2022/09/08م)	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	
شركة مساهمة مغلقة	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	بيان للمعلومات الائتمانية	الدكتور/ طياريق 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 سعة	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيفي
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 - 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 استثمار قابضة مقرها في سلطنة عمان	الرئيس التنفيذي للمجموعة	الشركة العمانية الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع (OMNIVEST)	الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي *
شركة مساهمة عمانية	نائب رئيس مجلس الإدارة	الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع	
شركة مساهمة عمانية مغلقة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع	
للأسهم العمانية الخاصة	نائب رئيس مجلس الإدارة	جبرين كابيتال ش.م.ع.م	
شركة مساهمة عمانية	عضو مجلس الإدارة	بنك عمان العربي ش.م.ع.ع	
شركة استثمار قابضة مقرها في سلطنة عمان	الرئيس التنفيذي - الأعمال الإستراتيجية	الشركة العمانية الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع (OMNIVEST)	الأستاذ/ سانجاي كاواترا *
شركة مساهمة عمانية	عضو مجلس الإدارة	بنك العز الإسلامي عضو مجلس إدارة شركة مساهمة عمانية	
شركة عمانية عامة محدودة	عضو مجلس الإدارة	الشركة الوطنية للتمويل	
شركة البحرين العامة المحدودة	عضو مجلس الإدارة	شركة بيت التمويل الوطني عضو مجلس إدارة شركة البحرين العامة المحدودة	
شركة مساهمة عمانية مغلقة	عضو مجلس الإدارة	الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع	
شركة سعودية مساهمة مُدرجة	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد	بنك الرياض	الأستاذ/ وليد خالد الضبيبي *

استقال بتاريخ 2023/02/28م

* عُين خلال الفترة المحددة

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 اعتماد الخطط الاستراتيجية ومراقبة الأداء التشغيلي والتأكد من وجود استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر والالتزام 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 فإن الشركة تعمل ضمن مجموعة من مبادئ حوكمة الشركات بالإضافة إلى مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والتي تمثل سوية مرجعاً لحوكمة مجلس إدارة الشركة.

رئيس المجلس والرئيس التنفيذي

يتم تحديد تقسيم المسؤوليات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي 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 الرئيس التنفيذي.

إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2022م عدد سبعة إجتماعات، تم حضور هذه الإجتماعات من قبل أعضاء المجلس على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع								
ملاحظات	/12/12 م2022	/10/30 م2022	/08/10 م2022	/07/22 م2022	/06/06 م2022	/05/12 م2022	/09/09 م2022	
استقال بتاريخ 2023/02/28م	√	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن
	√	√	√	√	√	√	X	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
	√	√	√	√	√	√	√	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيقي
استقال بتاريخ 2022/08/09م	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	X	√	الأستاذ/ عبد العزيز يوسف بن يوسف
	√	X	√	√	√	√	√	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويهي
	√	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي
	√	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ مارتن رويج
استقال بتاريخ 2022/07/06م	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	الأستاذ/ جوفنان كوب
استقال بتاريخ 2022/07/06م	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	الأستاذ/ بول جريج
عُين بتاريخ 2022/08/10م	X	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ وليد خالد الضبيبي
عُين بتاريخ 2022/09/08م	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ عبد العزيز محمد البلوشي
عُين بتاريخ 2022/09/08م	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ سانجاي كاواترا

√ - 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 2022م، عقدت الشركة اجتماعاً واحداً للجمعية العامة للمساهمين على النحو المبين أدناه. وفي هذا الاجتماع، قامت الشركة بإتخاذ 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 العادية	1. الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن (رئيس المجلس) 2. الدكتور/ طارق عبدالله النعيم (نائب الرئيس) 3. الدكتور/ صالح حمد صالح الشيفي 4. الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي 5. الأستاذ/ مارتن رويج 6. الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي 7. الأستاذ/ جوثان كوب## 8. الأستاذ/ بول جريج##

استقال بتاريخ 2023/02/28م
استقال خلال الفترة المحددة

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	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي*	عضو غير تنفيذي، ممثل شركة رويال أند صن اللانيس الشرق الأوسط	رئيساً
الأستاذ/ سانجاي كاواترا*	عضو غير تنفيذي، ممثل شركة رويال أند صن اللانيس الشرق الأوسط	عضواً
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني #	الرئيس التنفيذي	عضواً
الأستاذ/ عبد الهادي صالح الناصر #	المدير المالي بالتكليف	عضواً
الأستاذ/ رائد بكري	رئيس العمليات وتقنية المعلومات	عضواً
الأستاذ/ مشعل المزروع *	الرئيس التنفيذي للإكتتاب	عضواً

استقال خلال الفترة المحددة
* غيّن 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 2022/01/01م وحتى 2022/12/31م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي

ملاحظات	تاريخ الاجتماع						
	2022/12/22م	2022/11/27م	2022/10/30م	2022/05/02م	2022/03/06م	2022/01/12م	
عُين في 2022/09/08م	X	X	X	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي
عُين في 2022/09/08م	X	X	X	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ سانجاي كاوترا
استقال في 2022/12/11م	لا ينطبق	X	√	√	√	√	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
استقال في 2022/02/03م	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	الأستاذ/ عبدالهادي صالح الناصر
	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ راند بكري
عُين في 2022/03/01م	√	√	√	√	√	X	الأستاذ/ مشعل المزروع

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

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

لجنة الاستثمار:

أ. التشكيل

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

العضوية في اللجنة	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	الاسم
رئيساً	رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ عبدالعزيز عبد المحسن بن حسن #
عضواً	نائب رئيس مجلس الإدارة	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويهي

استقال بتاريخ 2023/02/28م

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 2022/01/01م وحتى 2022/12/31م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي

ملاحظات	تاريخ الاجتماع				
	2022/12/21م	2022/10/30م	2022/06/06م	2022/03/08م	
استقال بتاريخ 2023/02/28م	√	√	√	√	الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن
	√	√	√	√	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
	√	√	√	√	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويهي

√ - تعني حضر شخصياً

لجنة الإفصاح:

أ. التشكيل

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

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني #	الرئيس التنفيذي	رئيساً
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دوى	عضو غير تنفيذي، ممثل شركة رويال أند صن للابتنس الشرق الأوسط	عضواً
الأستاذ/ عبد الهادي صالح الناصر #	المدير المالي بالتكليف	عضواً
الأستاذ/ ياسر إقبال *	المدير المالي بالتكليف	عضواً
الأستاذ/ مارتن رويج *	الرئيس التنفيذي المكلف	عضواً

استقال خلال الفترة المحددة

* عُين 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 عشرة اجتماعات خلال الفترة من 2022/01/01م وحتى 2022/12/31م. 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	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، سترجع 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 سبعة اجتماعات خلال الفترة من 2022/01/01م وحتى 2022/12/31م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي

ملاحظات	تاريخ الاجتماع						
	/12/11 م2022	/10/27 م2022	/10/06 م2022	/08/09 م2022	/05/30 م2022	/05/11 م2022	/03/07 م2022
	√	√	√	√	√	√	√
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 يترأسهم عضو غير تنفيذي. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دول	عضو غير تنفيذي، ممثل شركة رويال أند صن اللابنس الشرق الأوسط	رئيساً
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني #	الرئيس التنفيذي	عضواً
الأستاذ/ بول جريج #	عضو غير تنفيذي، ممثل شركة رويال أند صن اللابنس الشرق الأوسط	عضواً
الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف #	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً
الأستاذ/ وليد خالد الضبيبي *	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً
الأستاذ/ سانجاي كاواترا *	عضو غير تنفيذي، ممثل شركة رويال أند صن اللابنس الشرق الأوسط	عضواً

استقال أ خلال الفترة المحددة

* عُين 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 2022/01/01م وحتى 2022/12/31م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي

ملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2022/12/12م	2022/10/30م	2022/06/06م	2022/03/09م
	√	√	√	√
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دول	√	√	√	√
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	لا ينطبق	√	√	√
الأستاذ/ بول جريج	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√
الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√
الأستاذ/ وليد خالد الضبيبي	لا ينطبق	√	لا ينطبق	لا ينطبق
الأستاذ/ سانجاي كاواترا	لا ينطبق	√	لا ينطبق	لا ينطبق

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه استقال 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	العضوية في اللجنة
الدكتور/ طارق عبدالله النعيم	عضو مستقل	رئيساً
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن #	عضو مستقل	عضواً
الأستاذ/ مارتن رويج #	عضو غير تنفيذي، ممثل شركة رويال أند صن اللابنس الشرق الأوسط	عضواً
الأستاذة/ أمل عبدالله اللويهي	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً
الأستاذة/ عبدالعزيز محمد البلوشي *	عضو غير تنفيذي، ممثل شركة رويال أند صن اللابنس الشرق الأوسط	عضواً

استقال في 2023/02/28م

استقال خلال الفترة المحددة

* عُين خلال الفترة المحددة

ب. المهام

تتمثل مهام ن 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 أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2022/01/01م وحتى 2022/12/31م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي

ملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2022/12/12م	2022/10/30م	2022/06/05م	2022/03/09م
الدكتور/ طارق عبدالله النعيم	√	√	√	√
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	√	√	√	√
الأستاذ/ مارتن رويج	√	√	√	√
الأستاذة/ أمل عبدالله اللويهي	√	√	√	√
الأستاذة/ عبدالعزيز محمد البلوشي	√	X	لا ينطبق	لا ينطبق

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

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

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			
130,500	10,500	120,000	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي
130,500	10,500	120,000	الدكتور/ أحمد محمد سلمان
130,500	10,500	120,000	الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي
391,500	31,500	360,000	إجمالي
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
6,000	6,000	0	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
6,000	6,000	0	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن #
0	0	0	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويبي**
0	0	0	الأستاذ/ مارتن رويج**
12,000	12,000	0	إجمالي
أعضاء لجنة المخاطر			
0	0	0	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي**
0	0	0	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني##
0	0	0	الأستاذ/ بول جريج##
0	0	0	الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف##
0	0	0	الأستاذ/ وليد خالد الضبيبي**
0	0	0	الأستاذ/ سانجاي كاواترا**
0	0	0	إجمالي
اللجنة التنفيذية			
0	0	0	الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي**
0	0	0	الأستاذ/ سانجاي كاواترا**
0	0	0	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني##
0	0	0	الأستاذ/ عبدالهادي الناصر##
0	0	0	الأستاذ/ راند بكري
0	0	0	الأستاذ/ مشعل المزروع
0	0	0	إجمالي
لجنة الاستثمار:			
6,000	6,000	0	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن #
6,000	6,000	0	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
0	0	0	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويبي**
12,000	12,000	0	إجمالي

إستقال بتاريخ 2023/02/28م

إستقال خلال الفترة المحددة

* عُين خلال الفترة المحددة

** تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين (أي المرشحين من بنك الرياض وشركة رويال أند صن اللابنس 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 التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة								المكافآت الثابتة			وظائف كبار التنفيذيين	
			المجموع	الأسهم الممنوحة (يتم إدخال قيمة)	الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تنفيذية طويلة الأجل	خطط تنفيذية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزاياء عينية	بدلات	رواتب		
2,522,188	0	176,505	2,345,683	0	247,944	0	0	0	0	247,944	2,097,739	0	376,341	1,721,397	1. الرئيس التنفيذي
741,571	0	40,068	701,503	0	55,512	0	0	0	0	55,512	645,991	0	285,832	360,159	2. الرئيس المالي المكلف
404,666	0	16,666	388,000	0	0	0	0	0	0	0	388,000	0	77,600	310,400	3. المدير التنفيذي للمبيعات والتسويق
959,577	0	33,771	925,806	0	118,382	0	0	0	0	118,382	807,424	0	186,532	620,892	4. رئيس إدارة المخاطر بالمملكة العربية السعودية والشرق الأوسط
779,072	0	31,162	747,910	0	0	0	0	0	0	0	747,910	0	223,330	524,580	5. المدير التنفيذي للإكتتاب
5,407,074	0	298,172	5,108,902	0	421,839	0	0	0	0	421,839	4,687,064	0	1,149,635	3,537,428	المجموع

6. قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

2021		2022		موضوع وأسباب المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
88,196.13	5	58,101.30	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
0	0	100,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

7. العقوبات المفروضة على شركة العالمية للتأمين التعاوني من قبل الجهات الرقابية الأخرى خلال عام 2022م

فرض مجلس الضمان الصحي غرامة مالية قدرها 6,700 ريال سعودي لعدم الإلتزام باللوائح التنفيذية للتأمين الصحي التعاوني.

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 2022م، 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 الإلتزام في الشركة عدة مراجعات خلال عام 2022م، مما يوفر درجة معقولة من التأكيد على قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية. وقد أخذت لجنة المراجعة نتائج هذه المراجعات بعين الإعتبار 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 سبعة اجتماعات خلال الفترة من 2022/01/01م وحتى 2022/12/31م. 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 الإلتزام و تطوير وتنفيذ الإجراءات التخفيفية وإدارة المخاطر التنظيمية المحددة.
- مراجعة الترتيبات والإجراءات المعمول بها لتحقيق الإلتزام بالقواعد والأنظمة واجبة الإلتزام.

9. نبذه عن أعضاء مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة

الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن، رئيس مجلس الإدارة #

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود، الرياض، عام 1991م.
- برنامج المواهمة 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 كريدت 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

إستقال في تاريخ 2023/02/28م

الدكتور/ طارق عبدالله النعيم، نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- دكتوراة في نظم المعلومات من جامعة يو ان سي ديليو (UNSW) سدني، استراليا 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

الدكتور/ صالح حمد الشنيفي، 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

الأستاذة/ أمل عبدالله اللويهي، عضو مجلس إدارة 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 إبريل 2007م حتى ديسمبر 2013م.

الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- الشهادة الاحترافية في التدريب، عام 2020م
- دبلوم في التسويق المباشر من المعهد البريطاني للتسويق المباشر في عام 1999م
- المؤيّن 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 2021م
- 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/ جونتان كوب، عضو مجلس إدارة 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 اللانيس من 2021م حتى تاريخه.
- رئيس الشؤون القانونية، المملكة المتحدة ودولياً، مع مجموعة رويال أند صن اللانيس من 2017م حتى 2021م.
- المستشار الإداري لدى مجموعة رويال أند صن اللانيس المملكة المتحدة من مارس 2016م حتى فبراير 2017م.
- مستشار قانوني لدى مجموعة رويال أند صن اللانيس المملكة المتحدة من يونيو 2013م وحتى مارس 2016م.
- شغل مناصب أخرى في مجلس الإدارة.

مناصب أخرى:

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

إستقال في تاريخ 2022/07/06م

الأستاذ/ مارتن رويج، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي*

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي المكلف لشركة العالمية للتأمين التعاوني من 20 ديسمبر 2022م حتى 27 مارس 2023م.
- الرئيس التنفيذي لعمليات الإمارات والبحرين في شركة رويال أند صن اللانيس 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، زيوريخ من 2005م حتى 2007م.
- العضو المنتدب، المنظمة الاقتصادية للعملاء، فينترتور من 2001م حتى 2004م.

مناصب أخرى:

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

* عُين كرئيس تنفيذي مكلف في تاريخ 2022/12/20م

الأستاذ/ بول جريج، عضو مجلس إدارة 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.

إستقال في تاريخ 2022/07/06م

الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف، عضو مجلس إدارة 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 أغسطس 2022م: 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.

إستقال في تاريخ 2022/08/09م

الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي*

المؤهلات العلمية:

- درجة الماجستير في العلوم المالية (1994-1995) جامعة سترانكلايد - اسكتلندا ، المملكة المتحدة

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي للمجموعة، شركة عمان الدولية للتنمية والاستثمار ش م ع ع (OMINVEST) من 2014 حتى الآن
- الرئيس التنفيذي (الرئيس التنفيذي)، البنك الأهلي ش.م.ع.ع من 2007 إلى 2014
- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس الخدمات المصرفية للشركات وسوق المال، البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع (البنك الوطني العماني) من 1997 إلى 2007
- مناصب إدارية مختلفة في بنك عمان الدولي (الآن HSBC) من 1985 إلى 1997

مناصب أخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة أوبار كابيتال ش.م.ع.ع من ديسمبر 2017م حتى الآن.
- رئيس مجلس إدارة شركة عمان للاستثمارات والعقارات والخدمات ش.م.ع.ع من مارس 2014م حتى الآن.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع من نوفمبر 2015م حتى الآن.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة منتجعات صلالة ش.م.ع.ع.م من مارس 2016م حتى الآن.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة جبرين كابيتال ش.م.ع.ع.م من نوفمبر 2015م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة بنك عمان العربي ش.م.ع.ع.م من مارس 2014م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة شركة التمويل الوطنية ش.م.ع.ع.م من مارس 2014م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة هيئة سوق المال العمانية من يونيو 2014م حتى الآن.
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية والإستراتيجية، الشركة العمانية للكهرباء والنقل ش.م.ع.ع.م من 2014م حتى 2020م.
- عضو مجلس إدارة الشركة العمانية للإستثمار والتمويل (SAG) من 2004م حتى 2006م.
- عضو مجلس إدارة شركة فنادق الخليج المحدودة من 2004م حتى 2006م.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة الشركة العمانية الوطنية للإستثمار القابضة من 2002م حتى 2007م.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة الشركة الأهلية للتأمين الطبي والتأمين العام من 2003م حتى 2007م.
- عضو مجلس إدارة كلية الخدمات الزراعية والبحرية بجامعة السلطان قابوس 2004م حتى 2007م.

* عُيّن في تاريخ 2022/09/08م

الأستاذ/ سانجاي كاواترا، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي*

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس تجارة مدرسة بابل للعلوم 1994م.
- معهد المحاسبين القانونيين 1998م.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي للأعمال الإستراتيجية، شركة عمان الدولية للتنمية والاستثمار ش م ع ع (OMINVEST) من أبريل 2019م حتى الآن.
- شريك وقائد في شركة (EY MENA Ernst & Young) في قطر وعمان من سبتمبر 1998م حتى مارس 2019م.

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة بنك العز الإسلامي في سلطنة عمان من مارس 2022م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتمويل في سلطنة عمان من يونيو 2020م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة شركة بيت التمويل الوطني في مملكة البحرين من فبراير 2021م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع.م في سلطنة عمان من مارس 2021م حتى الآن.

* عُيّن في تاريخ 2022/09/08م

الأستاذ/ وليد خالد الضبيبي، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي*

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس العلوم المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 2002م.

الخبرة المهنية:

- رئيس الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الرياض من عام 2022م حتى الآن.
- نائب الرئيس التنفيذي لشبكة الفروع والمبيعات في بنك الرياض من عام 2021م حتى 2022م.
- رئيس شبكة الفروع والمبيعات بالبنك السعودي الفرنسي من عام 2018م حتى 2021م.
- رئيس الخدمات المصرفية الخاصة على مستوى المملكة في مصرف الراجحي من عام 2016م حتى 2018م.
- رئيس الخدمات المصرفية الخاصة على مستوى المملكة في البنك العربي من عام 2015م حتى عام 2016م.
- مدير منطقة في البنك السعودي الفرنسي من عام 2013م حتى عام 2015م.
- رئيس الخدمات المصرفية المميزة في البنك السعودي الفرنسي على مستوى المملكة من عام 2008م حتى عام 2013م.
- مدير فرع الملك عبدالعزيز في البنك السعودي الفرنسي من عام 2007م حتى عام 2008م.
- مسؤول العلاقات التجارية في البنك السعودي الفرنسي من عام 2005م حتى عام 2007م.
- محلل الائتمان التجاري في البنك السعودي الفرنسي من عام 2005م حتى عام 2007م.

* عُيّن في تاريخ 2022/08/10م

10. نبذه عن أعضاء لجنة المراجعة

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، الشؤون المالية، مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، الرياض، المملكة العربية السعودية. من عام 1994م حتى 2002م.

الدكتور/ أحمد محمد السلطان، 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 الأعداد المهنة 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 والتقويم الخاص ببرامج المحاسبة في المملكة وتطوير الاختبارات
- عضو في مجموعة من اللجان داخل الإدارة
- عضو مجلس إدارة شركة القرعاوي لصيانة السيارات من 1434هـ إلى 1436هـ
- مشرف الرياضة، كلية الأعمال والاقتصاد من 1427هـ إلى 1431هـ
- عضو مؤسسة الاستثمار والتمويل، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم في عام 1431هـ
- عضو اللجنة الدائمة لأخلاقيات البحث العلمي في عمادة البحث العلمي، جامعة القصيم من 1431هـ إلى 1433هـ
- عضو اللجنة الدائمة لتطوير عمادة خدمة المجتمع، جامعة القصيم من 1427هـ إلى 1429هـ
- نائب عميد كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 1437هـ حتى الآن
- رئيس إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 1433هـ حتى الآن
- مدير مركز البحث وتطوير الموارد البشرية، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 1428هـ إلى 1433هـ

11. نبذه عن فريق الإدارة

الأستاذ/ خالد جعفر اللقاني #

تاريخ الميلاد: 1967/02/20 م

الجنسية: سعودي

المنصب: الرئيس التنفيذي

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي لشركة العالمية للتأمين التعاوني، منذ عام 2012م حتى ديسمبر 2022م.
- نائب الرئيس التنفيذي لشركة العالمية للتأمين التعاوني، وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين، منذ عام 2012م وحتى نهاية عام 2012م
- العضو المنتدب لشركة قيمة للاستثمارات وهي شركة ذات مسئولية محدودة بالإمارات العربية المتحدة تعمل في قطاع الاستثمارات، خلال الفترة من عام 2011م حتى نهاية عام 2012م.
- الرئيس التنفيذي لشركة الأهلي للتكافل وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين في الفترة منذ عام 2007م وحتى عام 2011م.
- رئيس مجموعة أعمال التأمين لدى البنك الأهلي التجاري وهي شركة مساهمة مقفلة بالمملكة العربية السعودية تعمل في القطاع المصرفي، خلال الفترة منذ عام 2004م وحتى عام 2007م.
- رئيس قسم التأمين والتأمين المصرفي لدى البنك السعودي الهولندي، وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في القطاع المصرفي، خلال الفترة منذ عام 2001م حتى عام 2004م.
- رئيس قسم التأمين لدى البنك السعودي الفرنسي وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في القطاع المصرفي، خلال الفترة منذ عام 1995م حتى عام 2001م
- مسؤول الاكتاب لدى الشركة الوطنية للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين خلال الفترة منذ عام 1993م حتى عام 1995م.

إستقال في تاريخ 2022/12/11م

الأستاذ/ بدرين عطاءالله العنزي

تاريخ الميلاد: 1979/05/27 م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس الرقابة النظامية وسكرتير مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- دبلوم الدراسات العليا في التأمين

الخبرة المهنية:

- سكرتير مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني، من 2022/02م وحتى الآن.
- 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/ياسر إقبال*

تاريخ الميلاد: 1985/10/20 م

الجنسية: باكستاني

المنصب: الرئيس المالي بالتكليف

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال في تخصص الخدمات المالية من جامعة شرق لندن بالمملكة المتحدة في عام 2010م.
- بكالوريوس في علوم المحاسبة، جامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة في عام 2009م.

الشهادات المهنية:

- فني محاسبة معتمد (CAT) من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) المملكة المتحدة 2004م.
- محاسب قانوني مشارك، من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) المملكة المتحدة 2010م.
- محاسب قانوني مشارك (عضو معتمد) من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) المملكة المتحدة 2015م.

الخبرة المهنية:

- شركة العالمية للتأمين التعاوني من يناير 2012م حتى تاريخه:
- الرئيس المالي بالتكليف من مارس 2022م حتى يناير 2023م
- رئيس الرقابة المالية من مارس 2016م حتى تاريخه.
- مساعد المراقب المالي من نوفمبر 2012م حتى مارس 2016م.
- مساعد مدير (FP&A) من يناير 2012م حتى نوفمبر 2012م.
- محاسب أول / مراجع أول في (TA Accountants) المملكة المتحدة من سبتمبر 2009م حتى مارس 2011م.
- محاسب في مجموعة (STM) المملكة المتحدة من مارس 2008م حتى أغسطس 2009م.

* عُيِّن كرئيس مالي مكلف في تاريخ 2022/03/16م.

الأستاذة/ نواف اليوشع #

تاريخ الميلاد: 1986/05/05 م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير المراجعة الداخلية بالتكليف

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- مدير المراجعة الداخلية بالتكليف في شركة العالمية من يونيو 2021م حتى سبتمبر 2022م.
- 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.

إستقالة في تاريخ 2022/09/28م.

الأستاذ/ محمد محمود علي

تاريخ الميلاد: 1982/02/21 م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير إدارة المخاطر للمملكة العربية السعودية والشرق الأوسط

المؤهلات العلمية:

- درجة الماجستير في إدارة المخاطر، جامعة غلاسكو كالدونيان، 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 رابع العربي للمياه والكهرباء، من أبريل 2007م إلى سبتمبر 2008م.

الأستاذ/ حمود بن حسن العززي

تاريخ الميلاد: 1979/09/07 م

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/ راند حسن بكري

تاريخ الميلاد: 1983/07/13 م

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.

الأستاذة/ معالي المرهون #

تاريخ الميلاد: 14/02/1982م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير العناية بالعملاء

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس علاج طبيعى جامعة الملك سعود، في عام 2008م.

الخبرة المهنية:

- مدير العناية بالعملاء في شركة العالمية للتأمين التعاوني من يناير 2022م حتى ديسمبر 2022م.
- مدير خدمة العملاء في شركة سوليديرتي السعودية للتأمين التكافلي من أغسطس 2017م حتى أغسطس 2021م.
- مدير وحدة المبيعات في شركة دراية لوساطة التأمين من سبتمبر 2016م حتى أغسطس 2017م.
- رئيس فريق خدمة العملاء في شركة أكسا للتأمين التعاوني من يوليو 2015م إلى يونيو 2016م.
- مسؤول أول للمبيعات العائلية في شركة بوبا العربية للتأمين من ديسمبر 2014م إلى فبراير 2015م.
- مسؤول اكتتاب التأمين الصحي في شركة أكسا للتأمين التعاوني من سبتمبر 2011م إلى يونيو 2012م.
- مسؤول خدمة العملاء في شركة أكسا للتأمين التعاوني من فبراير 2010م إلى سبتمبر 2011م.

إستقالة في تاريخ 15/12/2022م.

الأستاذ/ محمد ناصر الصفيان *

تاريخ الميلاد: 29/06/1983م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية

المؤهلات العلمية:

- دبلوم في ممارسة الموارد البشرية (CIPD) في عام 2015م.
- دبلوم في إدارة الموارد البشرية المهنية من مركز التدريب بالغرفة التجارية الصناعية بالرياض في عام 2009م.

الخبرة المهنية:

- رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة العالمية للتأمين التعاوني من فبراير 2022م حتى تاريخه.
- مدير عام الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة ملاذ للتأمين التعاوني من نوفمبر 2017م إلى يناير 2022م.
- مدير عمليات الموارد البشرية في شركة ملاذ للتأمين التعاوني من يونيو 2013م إلى أكتوبر 2017م.
- مدير الرواتب والذمم الدائنة في شركة الراجحي للتأمين التكافلي من فبراير 2011م إلى يونيو 2013م.
- مسؤول أول الرواتب في شركة دويتشه الخليج للتمويل من يونيو 2010م إلى يناير 2011م.
- مسؤول أول للموارد البشرية في شركة ملاذ للتأمين التعاوني من أبريل 2008م إلى يونيو 2010م.
- محاسب في شركة التعاونية للتأمين التعاوني من مارس 2006م إلى أبريل 2008م.
- محاسب في مكتب الراشد الهندسي من أكتوبر 2005م إلى مارس 2006م.

* عُين في تاريخ 20/02/2022م.

الأستاذ/ مشعل عبدالقادر المزروع *

تاريخ الميلاد: 1988/11/05 م

الجنسية: سعودي

المنصب: الرئيس التنفيذي للإكتتاب

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في التأمين وإدارة المخاطر جامعة ليمرك جمهورية أيرلندا في عام 2015م.
- بكالوريوس مالية، جامعة وسكانسن الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2011م.

الشهادات المهنية:

- شهادة في التأمين (Certt CII) المملكة المتحدة في عام 2015م.
- شهادة في التأمين (Award CII) المملكة المتحدة في عام 2011م.
- برنامج تطوير محترفي التأمين السعوديين (Lloyd's Market Saudi Insurance Professionals Development program) لويدز المملكة المتحدة في عام 2018م.
- مدير محترف معتمد معهد الإدارة في عام 2017م.
- مهارات الإدارة الأساسية للمدراء الجدد معهد القيادة والإدارة في عام 2016م.
- برنامج إعادة التأمين (P&C) أكاديمية سويس ري في عام 2016م.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي للإكتتاب في شركة العالمية للتأمين التعاوني من مارس 2022م حتى تاريخه.
- المدير الفني في شركة العربية للتأمين التعاوني من أغسطس 2021م حتى فبراير 2022م.
- رئيس مركز الشركات التجارية في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين من سبتمبر 2019م حتى أغسطس 2021م.
- المدير الفني للتأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من يناير 2017م حتى سبتمبر 2019م.
- مسؤول إكتتاب في (Lloyd's of London) من سبتمبر 2018م حتى نوفمبر 2018م.
- مساعد المدير الفني للتأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من يناير 2015م حتى ديسمبر 2016م.
- مسؤول أول للتأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من أكتوبر 2014م حتى يناير 2015م.
- مشرف التأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من سبتمبر 2012م حتى أكتوبر 2014م.
- مكنتب في التأمين العام في شركة الراجحي للتأمين التكافلي من أغسطس 2011م حتى سبتمبر 2012م.

* عُين في تاريخ 2022/03/01م.

الأستاذ/ رضوان عبدالعزيز *

تاريخ الميلاد: 1977/10/20 م

الجنسية: أسترالي

المنصب: رئيس قسم الإكتوارية.

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس تجارة في المحاسبة، من كراتشي في باكستان في عام 2001م.

الشهادات المهنية:

- زميل في جمعية الأكتواريين للعلوم الإكتوارية بجمعية الإكتواريين بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 2004م.

الخبرة المهنية:

- رئيس قسم الإكتوارية في شركة العالمية للتأمين التعاوني من يوليو 2002م حتى تاريخه.
- كبير المستشارين الأكتواريين في شركة ميليمان للأستشارات في دبي من سبتمبر 2021م حتى يونيو 2022م.
- كبير الخبراء الإكتواريين في شركة متلايف للتأمين في سيدني أستراليا من أغسطس 2020م حتى أغسطس 2021م.
- كبير الخبراء الإكتواريين في شركة (Life Corp TAL/ Asteron Life) في سيدني أستراليا من سبتمبر 2017م حتى مارس 2020م.

- مدير المنتج الإكتواري في شركة (MLC Sydney) في سيدني أستراليا من يناير 2014م حتى أغسطس 2017م.
- المدير الأكتواري شركة طه للإكتوارية في دبي الإمارات العربية المتحدة من مايو 2012م حتى نوفمبر 2013م.
- مسؤول أول الإكتواريين في شركة جنرال في دبي الإمارات العربية المتحدة من نوفمبر 2009م حتى مايو 2012م.
- الخبير الإكتواري الإقليمي في شركة (FWU AG) في دبي الإمارات العربية المتحدة من مايو 2008م حتى أكتوبر 2009م.
- الخبير الإكتواري في شركة سلامة للتأمين في دبي الإمارات العربية المتحدة من مايو 2006م حتى مايو 2008م.

* عُين في تاريخ 2022/07/24م.

الأستاذ/ أحمد محمد عبده *

تاريخ الميلاد: 1980/12/08 م

الجنسية: سعودي

المنصب: المدير التنفيذي للمبيعات والتسويق.

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة أم القرى في عام 2006م.

الخبرة المهنية:

- المدير التنفيذي للمبيعات والتسويق في شركة العالمية للتأمين التعاوني من أغسطس 2022م حتى تاريخه.
- مدير عام المنطقة الغربية لشركة ميدغيلف للتأمين من مارس 2022م حتى يوليو 2022م.
- مدير عام التجزئة للشركات الصغيرة والمتوسطة لشركة ميدغيلف للتأمين من ديسمبر 2019م حتى مارس 2022م.
- رئيس فريق المبيعات المباشرة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين من يناير 2018م حتى ديسمبر 2019م.
- العضو المنتدب للإتحاد اللجنة الأولمبية السعودية من مايو 2017م حتى يناير 2018م.
- رئيس مبيعات شركة الوطنية للتأمين من يناير 2016م حتى أبريل 2017م.
- مدير أول التجزئة للشركات الصغيرة والمتوسطة في شركة بوبا العربية من مايو 2013م حتى مارس 2015م.
- مدير مجموعة المبيعات في شركة ميرسك لاين للمملكة العربية السعودية والبحرين واليمن من سبتمبر 2011م حتى أبريل 2013م.
- مدير حسابات مبيعات التجزئة الرئيسية في شركة زين للاتصالات من يوليو 2008م حتى سبتمبر 2011م.

* عُين في تاريخ 2022/08/01م.

نيابة عن مجلس الإدارة

مارتن رويج
الرئيس التنفيذي المكلف

الدكتور طارق عبدالله النعيم
نائب رئيس مجلس الإدارة