

جدول أعمال الجمعية

1. الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2022/12/31م ومناقشته. (مرفق)
1. Reviewing and discussing the Board of Directors Report for the fiscal year ending 31/12/2022G. (Attached)
2. التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م بعد مناقشته. (مرفق)
2. Voting on the Auditors Report on the Company's account for the fiscal year ending 31/12/2022G after discussion. (Attached)
3. الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م ومناقشتها. (مرفق)
3. Reviewing and discussing the financial statements for the fiscal year ending 31/12/2022G. (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 2023م، والربع الأول من العام المالي 2024م 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 2023 and the 1st quarter of 2024, and the determination of the auditors' remuneration.
5. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبنك الرياض والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد خالد الضبيب والأستاذة/ أمل عبد الله اللويهي مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي لبنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي عبارة عن عقود التأمين الجماعي على الحياة حسب
5. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with Riyadh Bank. The Board Members Mr. Waleed Khalid AlDhubaib 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 Group Life Insurance contracts as per the company approved insurance policies with no special treatment for one year. The total value of this transaction during 2022G amounts to SR 66,619,920 (Attached)

وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية ومدتها سنة ميلادية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2022م بلغ 66,619,920 ريال. (مرفق)

6. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with Riyadh Bank. The Board Members Mr. Waleed Khalid AlDhubaib 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 Bankers Blanket Bond Insurance contracts as per the company approved insurance policies with no special treatment for one year. The total value of this transaction during 2022G amounts to SR 8,179,423 (Attached)

6. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبنك الرياض والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد خالد الضبيب والأستاذة/ أمل عبد الله اللويبي مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي لبنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي عبارة عن عقود تأمين غطاء البنوك حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية ومدتها سنة ميلادية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2022م بلغ 8,179,423 ريال. (مرفق)

7. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with Riyadh Bank. The Board Members Mr. Waleed Khalid AlDhubaib 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 Property Insurance contracts as per the company approved insurance policies with no special treatment for

7. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبنك الرياض والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد خالد الضبيب والأستاذة/ أمل عبد الله اللويبي مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي لبنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي عبارة عن عقود تأمين الممتلكات حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية ومدتها سنة ميلادية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2022م بلغ 9,768,734 ريال. (مرفق)

one year. The total value of this transaction during 2022G amounts to SR 9,768,734 (Attached)

8. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with Riyadh Bank. The Board Members Mr. Waleed Khalid AlDhubaib 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 Motor Insurance contracts as per the company approved insurance policies with no special treatment for one year. The total value of this transaction during 2022G amounts to SR 2,804,068 (Attached)
8. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبنك الرياض والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد خالد الضبيب والأستاذة/ أمل عبد الله اللويبي مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي لبنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي عبارة عن عقود تأمين المركبات حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية ومدتها سنة ميلادية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2022م بلغ 2,804,068 ريال. (مرفق)
9. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and with Riyadh Bank. The Board Members Mr. Waleed Khalid AlDhubaib 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 Marine Insurance contracts as per the company approved insurance policies with no special treatment for one year. The total value of this transaction during 2022G amounts to SR 207,089 (Attached)
9. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبنك الرياض والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد خالد الضبيب والأستاذة/ أمل عبد الله اللويبي مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي لبنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي عبارة عن عقود التأمين البحري حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية ومدتها سنة ميلادية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2022م بلغ 207,089 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. Christopher Philip Dooley, Mr. Abdulaziz AlBalushi and Mr. Sanjay Kawatra have an indirect interest as they are representatives of Royal and Sun Alliance Insurance (Middle East) at the Board of the Company, with no special treatment. These transactions are as follows: Reinsurance arrangements through re-insurance treaties for one year. The total value of these transactions during 2022G amounts to SR 17,573,042 which represents reinsurance premium further to which the company has registered a reinsurance commission income amounting to SR 6,909,650 during the same period. **(Attached)**
10. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة ومجموعة رويال أند صن اللايانس للتأمين (الشرق الأوسط) للتأمين ولأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ مارتن رويج، الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي، الأستاذ/ عبدالعزيز البلوشي والأستاذ/ سنجاي كاواترا مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلي رويال أند صن اللايانس (الشرق الأوسط) على مستوى مجلس إدارة الشركة، وهي على النحو التالي: ترتيبات إعادة تأمين مع مجموعة رويال أند صن اللايانس للتأمين (الشرق الأوسط) من خلال إمضاء عقود إعادة التأمين دون وجود أي شروط تفضيلية لهذه الأعمال ومدتها سنة ميلادية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2022م بلغ 17,573,042 ريال سعودي تمثل أقساط إعادة تأمين وحصلت الشركة على دخل يمثل عمولة إعادة تأمين وقدره 6,909,650 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. Christopher Philip Dooley, Mr. Abdulaziz AlBalushi and Mr. Sanjay Kawatra have an indirect interest as they are representatives of Royal and Sun Alliance Insurance (Middle East) 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 with no special treatment for one year. The total value of these services during 2022G amounts to SR 6,677,810 **(Attached)**
11. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة ومجموعة رويال أند صن اللايانس للتأمين (الشرق الأوسط) ولأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ مارتن رويج، الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي، الأستاذ/ عبدالعزيز البلوشي والأستاذ/ سنجاي كاواترا مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلي مجموعة رويال أند صن اللايانس (الشرق الأوسط). 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 دون وجود أي شروط تفضيلية ومدتها سنة ميلادية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2022م بلغ 6,677,810 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. Christopher Philip Dooley, Mr. Abdulaziz AlBalushi and Mr. Sanjay Kawatra have an indirect interest as they are representatives of Royal and Sun Alliance Insurance (Middle East) at the Board of the Company, as per market terms. These transactions are as follows: The branding fees of RSA group. The total value of the transaction during 2022G amounts to SR 30,100 (Attached)
12. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط). ولأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/مارتن رويج، الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي، الأستاذ/ عبدالعزيز البلوشي والأستاذ/ سانجاي كاواترا مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلي مجموعة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي على النحو التالي: حقوق استخدام العلامة التجارية لمجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط). علمًا أن قيمة التعامل في عام 2022م بلغ 30,100 ريال. (مرفق)
13. Voting on the discharge of the Directors from their liabilities for the financial period ended on 31/12/2022G.
13. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2022م.
14. Voting on paying an amount of SR 514,000 as remuneration to the Board members for the fiscal year ending on 31/12/2022G.
14. التصويت على صرف مبلغ 514,000 ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2022م.
15. Vote on the appointment of Mr. Waleed Khalid AlDhubaib a non-executive Member of the Board of Directors representing Riyad Bank, starting from 11/01/1444H corresponding to 09/08/2022G till the end of the current Board of Directors session on 15/11/2024G, replacing Mr. Abdulaziz bin Yousef who resigned on 11/01/1444H corresponding to 09/08/2022G.
15. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ وليد خالد الضبيب كعضو غير تنفيذي ممثلًا لبنك الرياض بمجلس إدارة الشركة ابتداءً من تاريخ 11/01/1444هـ الموافق 09/08/2022م، وذلك حتى تاريخ انتهاء دورة مجلس الإدارة الحالية في تاريخ 15/11/2024م، وذلك خلفًا للأستاذ/ عبدالعزيز بن يوسف المستقبل بتاريخ 11/01/1444هـ الموافق 09/08/2022م.

16. Vote on the appointment of Mr. Abdulaziz Mohammed AlBalushi as a non-executive Member of the Board of Directors representing Royal & Sun Alliance Insurance (Middle East), starting from 12/02/1444H corresponding to 08/09/2022G till the end of the current Board of Directors session on 15/11/2024G replacing Mr. Jonathan Cope who resigned on 07/12/1443H corresponding to 06/07/2022G.
16. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي كعضو غير تنفيذي ممثلاً لمجموعة رويال أند صن اللآينس (الشرق الأوسط) بمجلس إدارة الشركة ابتداءً من تاريخ 1444/02/12 هـ الموافق 2022/09/08م، وذلك حتى تاريخ انتهاء دورة مجلس الإدارة الحالية في تاريخ 2024/11/15م، وذلك خلفاً للأستاذ/ جوناثان كوب المستقيل بتاريخ 1443/12/07 هـ الموافق 2022/07/06م.
17. Vote on the appointment of Mr. Sanjay Kawatra as a non-executive Member of the Board of Directors representing Royal & Sun Alliance Insurance (Middle East), starting from 12/02/1444H corresponding to 08/09/2022G till the end of the current Board of Directors session on 15/11/2024G replacing Mr. Paul Grigg who resigned on 07/12/1443H corresponding to 06/07/2022G.
17. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ سنجاي كاواترا كعضو غير تنفيذي ممثلاً لمجموعة رويال أند صن اللآينس (الشرق الأوسط) بمجلس إدارة الشركة ابتداءً من تاريخ 1444/02/12 هـ الموافق 2022/09/08م، وذلك حتى تاريخ انتهاء دورة مجلس الإدارة الحالية في تاريخ 2024/11/15م، وذلك خلفاً للأستاذ/ بول كريج المستقيل بتاريخ 1443/12/07 هـ الموافق 2022/07/06م.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

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

١٠١٠٤٢٥٤٩٤ سجل تجاري رقم

السليمانية - الأمير عبد العزيز بن مساعد
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

١٠١٠٣٨٥٨٠٤ سجل التجاري رقم

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 ٢٠٢٢م، 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 ٢٠٢٢م، 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 (بشار 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 الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) 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، في تقديرنا المهني، كانت الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا بشأنها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. فيما يتعلق بأمور التدقيق الرئيسية، فيما يلي وصف لكيفية معالجة تدقيقنا للآمر:

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 النهائي الناتج عن عقد التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغ إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى ١٨٠,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٦٠,٢ 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 والخبير المعين من قبل الإدارة 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 والتقديرات 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. • قمنا باختبار، على أساس العينة، اختبارنا 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، من قبل الإدارة لتحديد الإحتياطيات لمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، قمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية التقرير الاكتواري للإحتياطيات والمصدر من قبل الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة. • قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها للالتزامات 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

الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، 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

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 سواءً 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، وتعد جوهرياً 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 الجوهري في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد 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 (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

- 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد 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 العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة").
- 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، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات والإجراءات الوقائية، 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 مراجعة رئيسية. 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
محاسبون ومراجعون قانونيون

عن البسام وشركاؤه



د/ عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني رقم
الترخيص ٣٤٨



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧

٢٩ مارس ٢٠٢٣ م
٧ رمضان ١٤٤٤ هـ



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: 24 May 2023G

مذكرة إلى / مساهمي "شركة العالمية للتأمين التعاوني"
من: رئيس لجنة المراجعة
الموضوع: تقرير للمساهمين حول بيئة الرقابة للشركة
التاريخ: 24 مايو 2023م

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 2022

Following the activities of the Committee for the year 2022G 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 2022م 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 2022G and no significant issues were identified.

The internal and external auditors and the Company's Compliance function have conducted a number of reviews during 2022G, 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.

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.

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.

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.

لقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المراجعة لمساندة المجلس في أداء مسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على عمليات إعداد تقارير الشركة، وتقييم كفاية وفاعلية 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 2022م، 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.

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.

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

وبناءً على ما ذكر أعلاه، لم يتبين للجنة المراجعة أن هناك 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.

During the period from 01/01/2022G to 31/12/2022G 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 2022/01/01م وحتى 2022/12/31م 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 وربيع 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

19 شوال 1444 هـ

9 مايو 2023 م

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 ابلاغ 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 2022 م
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني* (الرئيس التنفيذي)	الأستاذ / خالد جعفر مصطفى اللقاني (الرئيس التنفيذي)	بإسمه الشخصي	وثائق تأمين المركبات	1,613 ريال

*استقال في تاريخ 2022/12/11م

ب. التعاملات مع بنك الرياض

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	تاريخ العقد	قطاع العمل	نوع العقد	طبيعة المصلحة لعضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة ذو المصلحة (ممثل بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة)
66,619,920	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.	الحوادث العامة (التأمين الجماعي على الحياة)	التأمين	ممثلو بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة	الأستاذة / أمل عبد الله اللويبي الأستاذ / وليد خالد الضبيبي
8,179,423	تم تجديد هذه الوثيقة السنوية بتاريخ 2022/07/07م لمدة عام واحد	الحوادث العامة (تأمين غطاء البتوك)	التأمين	ممثلو بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة	الأستاذة / أمل عبد الله اللويبي الأستاذ / وليد خالد الضبيبي
9,768,734	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	تأمين الممتلكات	التأمين	ممثلو بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة	الأستاذة / أمل عبد الله اللويبي الأستاذ / وليد خالد الضبيبي
2,804,068	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2022/01/01م إلى 2022/12/31م	تأمين المركبات	التأمين	ممثلو بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة	الأستاذة / أمل عبد الله اللويبي الأستاذ / وليد خالد الضبيبي
207,089	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2022/01/01م إلى 2022/12/31م	التأمين البحري	التأمين	ممثلو بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة	الأستاذة / أمل عبد الله اللويبي الأستاذ / وليد خالد الضبيبي
87,579,234					الإجمالي

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 ٢٠٢٢م 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، سواء 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 إليه 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 وثوقيتها 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 نقم 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 على بيان يتضمن تبليغ رئيس مجلس الإدارة يحدد جميع الأعمال والعقود المنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م أو المزمع إبرامها من قبل أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة سواء 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 ٢٠٢٢ م، 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 ليتم 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)

١٥ مايو ٢٠٢٣ م
٢٥ شوال ١٤٤٤ هـ

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.



نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للمرشح

الاسم الرباعي	وليد خالد دخيل الضبيب		
الجنسية	سعودي	تاريخ الميلاد	1396/01/14

ب) المؤهلات العلمية للمرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة
(1)	بكالوريوس	العلوم المالية	2002م	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
(2)				

ج) الخبرات العملية للمرشح

الفترة	مجالات الخبرة
من عام 2022م حتى الآن	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الرياض
من عام 2021م حتى 2022م	نائب الرئيس التنفيذي لشبكة الفروع والمبيعات في بنك الرياض
من عام 2018م حتى 2021م	رئيس شبكة الفروع والمبيعات بالبنك السعودي الفرنسي
من عام 2016م حتى 2018م	رئيس الخدمات المصرفية الخاصة على مستوى المملكة في مصرف الراجحي
من عام 2015م حتى عام 2016م	رئيس الخدمات المصرفية الخاصة على مستوى المملكة في البنك العربي
من عام 2013م حتى عام 2015م	مدير منطقة في البنك السعودي الفرنسي
من عام 2008م حتى عام 2013م	رئيس الخدمات المصرفية المميزة في البنك السعودي الفرنسي على مستوى المملكة



د) العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طريقة التعيين (مرشح بصفته مساهماً، معين من قبل مساهم يتمتع بحق التعيين بموجب نظام الشركة الأساس، مرشح من مساهم)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
(1)						
(2)						
(3)						



نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للمرشح

الاسم الرباعي	عبدالعزیز محمد احمد البلوشي		
الجنسية	عماني	تاريخ الميلاد	1962/05/12

ب) المؤهلات العلمية للمرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة
(1)	الماجستير	العلوم المالية	1995	جامعة ستراثكلاید - اسكتلندا ، المملكة المتحدة
(2)				

ج) الخبرات العملية للمرشح

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

د) العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طريقة التعيين (مرشح بصفته مساهماً، معين من قبل مساهم يتمتع بحق التعيين بموجب نظام الشركة الأساس، مرشح من مساهم)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
(1)	الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع	شركة مساهمة عمانية	غير تنفيذي	مرشح	-	شركة مساهمة عمانية
(2)	الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع	شركة مساهمة عمانية مغلقة	غير تنفيذي	مرشح	-	شركة مساهمة عمانية مغلقة



شركة مساهمة عمانية مقفلة	-	مرشح	غير تنفيذي	شركة مساهمة عمانية مقفلة	جيرين كابيتال ش.م.ع.م	(3)
شركة مساهمة عمانية	-	مرشح	غير تنفيذي	شركة مساهمة عمانية	بنك عمان العربي ش.م.ع.ع	(4)



نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للمرشح

الاسم الرباعي	سنجاي كاواترا
الجنسية	هندي
تاريخ الميلاد	1973/12/11

ب) المؤهلات العلمية للمرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة
(1)	بكالوريوس	تجارة	1994	مدرسة بابل للعلوم
(2)	زمالة المحاسبة	محاسبة	1998	معهد المحاسبين القانونيين

ج) الخبرات العملية للمرشح

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

د) العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أيًا كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طريقة التعيين (مرشح بصفته مساهماً، معين من قبل مساهم يتمتع بحق التعيين بموجب نظام الشركة الأساس، مرشح من مساهم)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
(1)	بنك العز الإسلامي عضو مجلس إدارة شركة مساهمة عمانية	شركة استثمار قابضة مقرها في سلطنة عمان	غير تنفيذي	مرشح	-	شركة استثمار قابضة مقرها في سلطنة عمان
(2)	الشركة الوطنية للتمويل	شركة عمانية عامة محدودة	غير تنفيذي	مرشح	-	شركة عمانية عامة محدودة
(3)	شركة بيت التمويل الوطني عضو مجلس إدارة شركة البحرين العامة المحدودة	شركة بحرينية عامة محدودة	غير تنفيذي	مرشح	-	شركة بحرينية عامة محدودة