

العالمية AL ALAMIYA



PART OF THE RSA GROUP

شركة العالمية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة لعام 2018

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة العالمية للتأمين التعاوني (بشار إليها فيما بعد بـ "الشركة" أو "العالمية") أن يعرض على السادة المساهمين تقريره السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2018م.

خلال عام شهد ظروفًا تشغيلية واقتصاديات اتسمت بتحديات مستمرة، تمكنت الشركة من مواصلة التزامها التام بالاكنتاب والتسعير ضمن المعايير الفنية وحققت أرباحاً إجمالية بمبلغ وقدره 20.63 مليون ريال سعودي بعد استقطاع الزكاة (مقارنة بأرباح قدرها 35.90 مليون ريال سعودي في عام 2017) وقد أدى ذلك إلى تحسين الوضع المالي وتخفيض الخسائر المتراكمة بنسبة وصلت إلى 66.43 % في نهاية سنة 2018م.

استمرت الجهات التنظيمية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية السعودية بتعزيز ودعم البيئة التنظيمية ومعايير الحوكمة المؤسسية. وقد قامت شركة العالمية من جانبها ووفقاً لسياستها التي تعزز مبدأ الامتثال للمتطلبات الرقابية بمراجعة هذه التطورات الإيجابية التي من شأنها مساعدة قطاع التأمين ككل من خلال توفير فرص متكافئة للجميع وتحسين مستوى الشفافية وحماية جمهور المستهلكين.

(أ) أداء العمل والخطط المستقبلية

(1) الأنشطة الرئيسية

رخصت الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي 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:

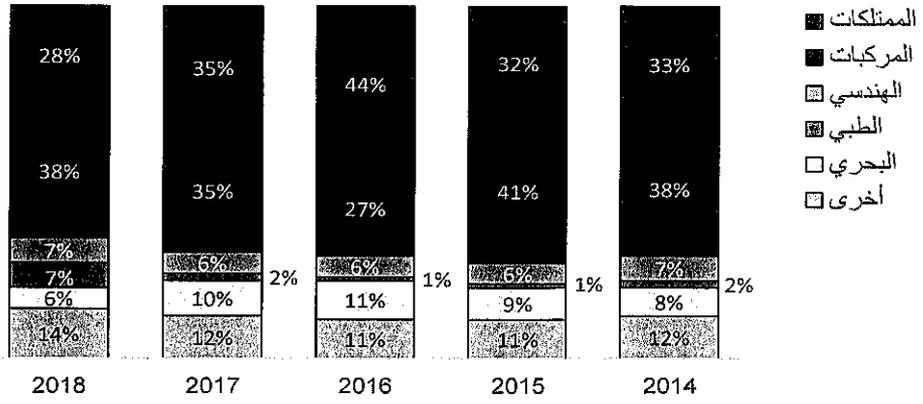
العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

مليون ريال سعودي

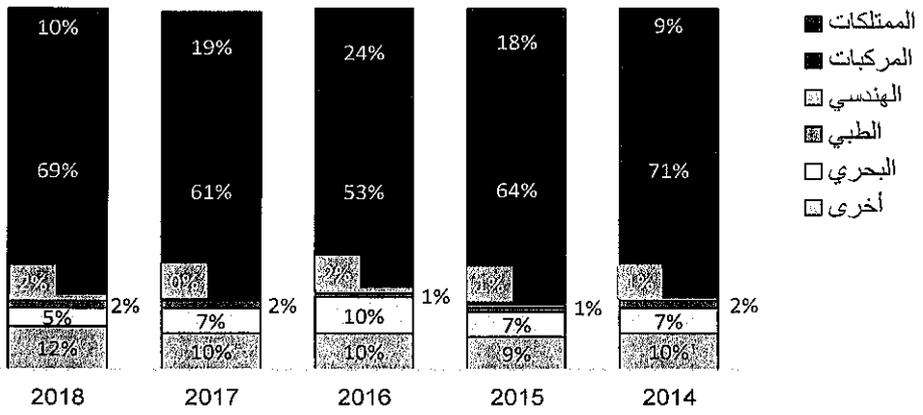
الوصف	السنة	التمتلكات	المركبات	الهندسي	الطبي	البحري	أخرى	الإجمالي
احتمالي أقساط التأمين المكتسبة	2018	81.88	110.37	20.47	20.62	19.07	41.12	293.53
	2017	91.65	91.65	17.02	4.99	26.00	32.06	263.37
	2016	136.19	84.35	18.73	2.36	34.61	34.51	310.75
	2015	128.69	166.58	20.66	5.52	35.59	44.99	402.03
	2014	107.95	125.68	24.96	7.91	27.61	41.09	335.20
صافي أقساط التأمين المكتسبة	2018	16.39	108.58	3.30	3.62	7.28	18.25	157.42
	2017	27.89	89.95	0.70	2.34	10.47	15.00	146.37
	2016	38.26	83.12	2.57	0.88	15.81	19.96	160.60
	2015	47.17	164.43	1.76	2.18	16.99	22.77	255.30
	2014	15.02	123.51	1.53	3.18	11.50	17.00	171.74
صافي أقساط التأمين المكتسبة	2018	26.31	94.42	3.54	1.69	8.44	18.05	152.45
	2017	32.35	86.00	0.92	1.71	11.41	17.92	150.31
	2016	41.88	122.70	2.66	0.92	16.86	22.28	207.30
	2015	30.56	161.34	1.80	3.63	16.36	21.16	234.85
	2014	6.64	119.35	1.34	5.08	11.58	16.22	160.21
صافي نتائج الاكتتاب*	2018	34.76	23.40	5.94	0.23	10.11	11.54	85.98
	2017	37.65	31.68	8.34	0.42	17.13	5.34	100.56
	2016	34.86	28.93	4.90	(0.38)	15.00	18.39	101.70
	2015	20.33	43.58	0.94	1.58	10.54	16.89	93.86
	2014	14.57	(8.52)	4.91	(1.18)	8.94	10.11	28.83
مصاريف التشغيل غير المخصصة	2018							(57.36)
	2017							(55.53)
	2016							(55.27)
	2015							(65.03)
	2014							(57.09)
الفائض / العجز من عمليات التأمين	2018							28.62
	2017							45.03
	2016							46.43
	2015							28.83
	2014							(28.26)

* صافي نتائج الاكتتاب لا يشمل مصاريف الاكتتاب الأخرى غير المخصصة.

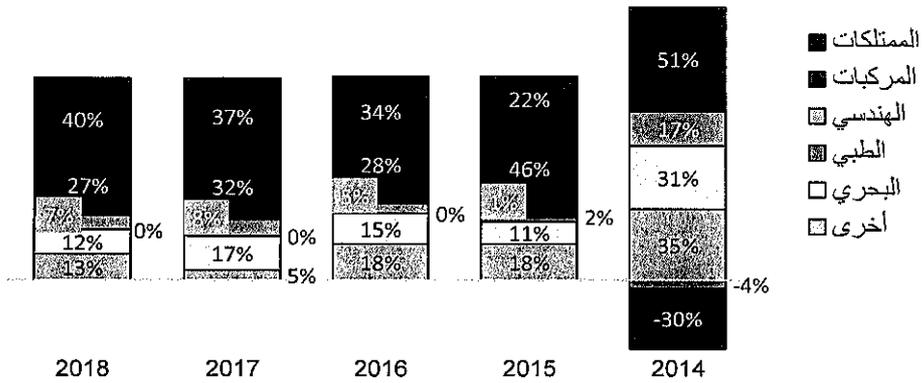
قطاعات العمل
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة



صافي أقساط التأمين المكتتبة



صافي نتائج الاكتتاب*



* صافي نتائج الاكتتاب لا يشمل مصاريف الاكتتاب الأخرى غير المخصصة.

(2) الخطط والتوقعات المستقبلية***

مع التنفيذ المتواصل لبرنامج التغيير الاستراتيجي لرؤية 2030 في المملكة، ظل سوق التأمين على حالته المتسمة بالتزايد في شدة التنافس. وفي نفس الوقت، فإن المقياس قد أصبح أمرًا هامًا بالنسبة للتوقعات طويلة الأجل في قطاع التأمين في البلاد. وستستمر الشركة في تركيز جهودها على حماية أرباح عملياتها التجارية وتطوير مسار نموها.

وستواصل الشركة تركيزها على ثلاثة محاور توزيع رئيسية هي: العلاقات مع وسطاء التأمين، وإدارة كبار العملاء، والعلاقات مع المؤسسات المصرفية العاملة في مجال التأمين، من أجل تطوير أعمالها عبر قطاع التجزئة، وقطاع المؤسسات التجارية ذات الحجم الصغير أو المتوسط، وقطاع المخاطر المعقدة. وستستمر الشركة أيضاً في تحسين وتطوير استراتيجيتها من خلال هذه المحاور الرئيسية الثلاثة لتحقيق نمو مربح لأعمالها عبر مختلف قطاعات العمل.

لقد بادرت الشركة إلى بناء علاقات متينة مع وسطاء التأمين في السوق لتحفيز النمو المثمر في قطاع المخاطر الكبيرة والمعقدة، وقطاع الأعمال التجارية، وقطاع المؤسسات التجارية ذات الحجم الصغير والمتوسط. وتعزز الشركة مواصلة مساعيها الهادفة إلى زيادة تعاملاتها مع وسطاء التأمين من خلال أسلوب المشاركة عن طريق تقديم مقترحات يتم إعدادها خصيصاً حسب الطلب، إضافة إلى تحسين مستويات الخدمة، لتصبح تعاملات وسطاء التأمين مع الشركة بسيطة وسريعة وثابتة، الأمر الذي من شأنه أن يمكن الشركة من تعزيز ودعم أعمالها مع وسطاء التأمين.

وتعزز الشركة أيضاً تركيز جهودها على الاستفادة من القيمة المتزايدة التي تتيحها لها علاقاتها الحالية والعمل كذلك على توسعة علاقاتها المبنية على أساس الأهداف والمصالح المشتركة من خلال إعداد وتنفيذ مقترحات وحلول خدمات مجدية وفعالة.

بالتزامن مع الاقبال المتزايد للمجتمع على التحول الرقمي، فإن الشركة تعزز أيضاً بناء منصة رقمية قوية لعرض منتجاتها على المستهلكين في قطاع التجزئة بهدف تأسيس خطوط عمل شخصية قوية وتنويع أعمالها بدلاً من الاعتماد على قطاع الشركات فقط.

من جهة أخرى، سوف تواصل الشركة مساعيها الرامية إلى تقديم خدمات مجدية لكبار العملاء، والعمل، في نفس الوقت، على الاحتفاظ بهؤلاء العملاء.

وتدعم الشركة ما تبذله من جهود داخل السوق من خلال التركيز الدائم على مواصلة تطوير مهارات موظفيها وزيادة استثماراتها في التكنولوجيا وبناء بيئة عمل تتسم بالمرونة والفعالية. وتعزز الشركة مواصلة مساعيها لتحسين الكفاءات في جميع أنشطتها من خلال تحسين عملياتها وتبني التقنيات الملائمة بهدف تقديم خدمات أفضل لشركائها وعملائها مع تأسيس قاعدة تكاليف أفضل دون التأثير على أي من وسائل المراقبة الداخلية للعمليات التجارية.

***ملاحظة: يظهر بصورة عادلة في جميع جوانبه الهامة المركز المالي للشركة كما هو عليه الوضع في 31 ديسمبر 2018 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

وبناءً على المعلومات المتاحة لهم، لم يلفت انتباههم أي شيء من شأنه أن يحملهم على الاعتقاد بأن الشركة لم تلتزم بجميع النواحي الهامة والاشتراطات المطبقة المنصوص عليها في نظام الشركات وفي نظامها الأساسي ضمن القدر الذي يؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية.

وقد تمثل الموضوع الرئيسي للتدقيق الذي اتسم بأهمية بالغة بالنسبة لتدقيقهم للقوائم المالية في تقييم الاحتياطات الفنية نظراً لأهمية المبلغ المعني وممارسة الإدارة لاجتهادها الهام في عملية تحديد الاحتياطات الفنية.

(3) ملخصات قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين

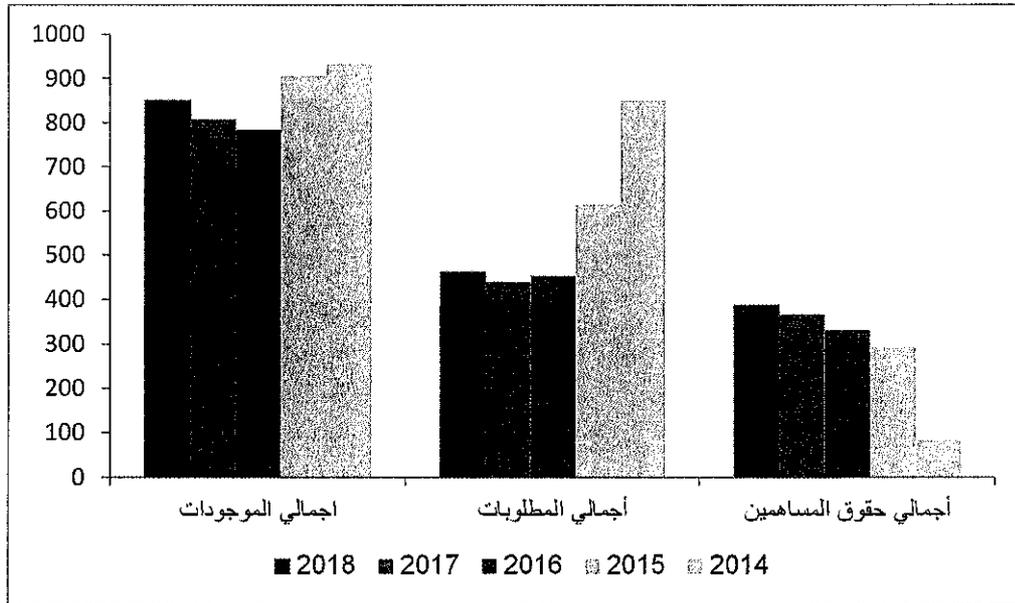
تظهر الجداول الواردة أدناه قائمة المركز المالي للشركة كما في 2018-12-31م وقائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في 2018-12-31م، وكذا قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

ملخص قائمة المركز المالي كما في 2018/12/31م

مليون ريال سعودي

2014م	2015م	2016م	2017م	2018م	
759.54	541.25	411.34	403.14	416.11	موجودات عمليات التأمين
173.75	365.76	372.62	404.13	433.42	موجودات المساهمين
933.29	907.01	783.96	807.27	849.53	إجمالي الموجودات
2014م	2015م	2016م	2017م	2018م	
759.54	541.25	411.34	403.14	416.11	مطلوبات عمليات التأمين
90.94	73.29	41.66	37.27	45.93	مطلوبات المساهمين
850.48	614.54	453.01	440.41	462.04	إجمالي المطلوبات
82.81	292.47	330.96	366.86	387.49	إجمالي حقوق المساهمين

قائمة المؤشرات الرئيسية للمركز المالي



مليون ريال سعودي

ملخص قائمة الدخل الشامل-عمليات التأمين للسنة المنتهية في 2018-12-31م

مليون ريال سعودي

2014م	2015م	2016م	2017م	2018م	
335.20	402.03	310.75	263.37	293.53	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
171.74	255.30	160.60	146.37	157.42	صافي أقساط التأمين المكتتبه
160.21	234.85	207.30	150.31	152.45	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(140.82)	(140.01)	(101.70)	(46.62)	(59.99)	صافي المطالبات المتحملة
27.13	91.81	100.12	99.18	85.98	صافي فائض الاكتتاب
(55.93)	(63.66)	(57.18)	(57.10)	(59.95)	مصاريف إدارية وعمومية
(28.26)	28.83	46.43	45.03	28.62	فائض/(عجز) عمليات التأمين
-	2.88	4.64	4.50	2.86	صافي الفائض بعد حصة المساهمين في نهاية الفترة

ملخص قائمة الدخل الشامل-عمليات المساهمين للسنة المنتهية في 2018-12-31م

مليون ريال سعودي

2014م	2015م	2016م	2017م	2018م	
(28.26)	25.94	41.78	40.53	25.75	حصة المساهمين من (عجز)/فائض عمليات التأمين
1.56	3.10	6.30	5.76	7.32	ايرادات الاستثمار
(1.41)	(1.77)	(1.73)	(1.81)	(1.81)	تكاليف ومصاريف
(28.11)	27.28	46.35	44.49	31.26	صافي الربح / (الخسارة)
(28.70)	26.38	46.94	44.31	30.45	إجمالي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(30.30)	18.80	38.49	35.9	20.63	إجمالي الربح / (الخسارة) بعد الزكاة
(0.77)	0.69	1.16	1.11	0.78	(خسارة)/ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

ملخص قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

مليون ريال سعودي

2014م	2015م	2016م	2017م	2018م	
200.00	400.00	400.00	400.00	400.00	رأس المال
(116.81)	(106.25)	(68.36)	(32.27)	(10.84)	خسائر متراكمة
(0.38)	(1.28)	(0.68)	(0.86)	(1.67)	(خسارة)/ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
82.81	292.47	330.96	366.87	387.50	الإجمالي

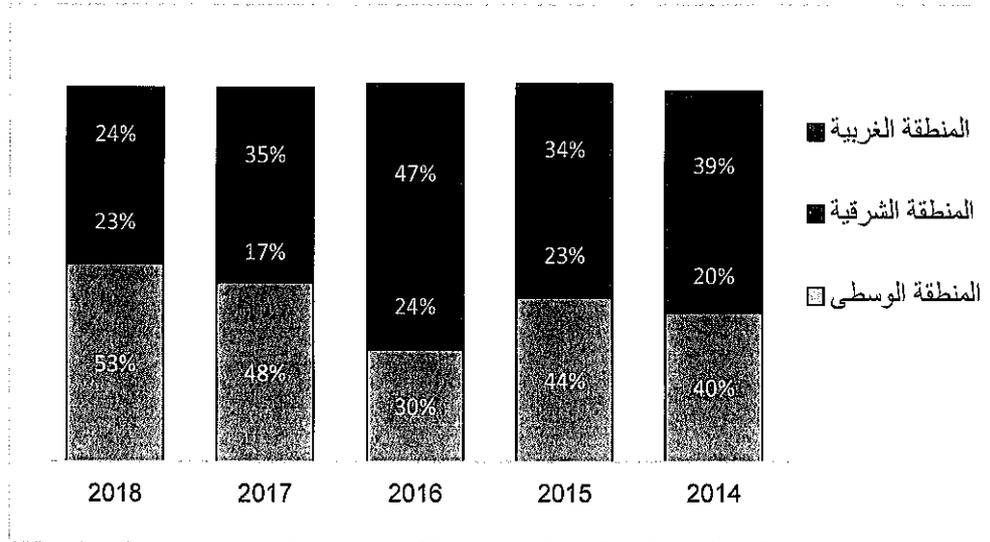
(4) التحليل الجغرافي والفروق الجوهرية عن العام السابق

أ) التحليل الجغرافي

يتركز نشاط الشركة فقط في المملكة العربية السعودية. بيانات إجمالي الأقساط المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المالية المختلفة للخمس سنوات الأخيرة حتى العام 2018م مبينة على النحو الآتي:

مليون ريال سعودي

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المناطق	2018م	2017م	2016م	2015م	2014م
المنطقة الوسطى	156.99	125.43	92.05	175.28	134.61
المنطقة الشرقية	67.30	44.59	73.94	90.91	68.54
المنطقة الغربية	69.25	93.35	144.76	135.84	132.05
إجمالي المملكة العربية السعودية	293.53	263.37	310.75	402.03	335.20



ليس للشركة أية فروع تابعة ضمن أي دائرة اختصاص.

ب) الفروق الجوهرية في نتائج التشغيل

تغطي المعلومات المقدمة في الجداول أعلاه الفترات الأخيرة للتقارير المالية. التحليل أدناه يوضح التغيرات في النتائج التشغيلية للسنة المالية المنتهية في 2018-12-31م مقارنة بالسنة السابقة المنتهية في 2017-12-31م. ولم تعلن الشركة عن أية توقعات بخصوص النتائج التشغيلية خلال الفترة من 2018-01-01م وحتى 2018-12-31م، وبناء على ذلك فلا يوجد أية مقارنات أو تفسيرات للاختلافات بين النتائج الفعلية والتوقعات.

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 293.53 مليون ريال سعودي في 2018م مقارنة بـ 263.37 مليون ريال سعودي في 2017م الأمر الذي يعبر عن نمو بنسبة 11.5%. وفي حين أن محافظ التأمين الطبي والهندسي والتأمين على المركبات والتأمين على الحياة للمجموعات قد شهدت نمواً خلال سنة 2018م. إلا أن بقية محافظ التأمين الأخرى شهدت انخفاضاً في الأقساط مقارنة بسنة 2017م. الزيادة الإجمالية في إجمالي الأقساط المكتتبة أدت إلى زيادة في صافي

أقساط التأمين المكتتبية و صافي الأقساط المكتسبة التي زادت بنسبة 7.6 % و 1.4 % على الترتيب مقارنة بسنة 2017م.

صافي المطالبات المحتملة زاد بنسبة 28.7 % من 46.62 مليون ريال سعودي في سنة 2017م إلى 59.99 مليون ريال سعودي في 2018م.

انخفض صافي فائض الاكتتاب بنسبة 14.9 % من 99.18 مليون ريال سعودي في 2017م إلى 84.37 مليون ريال سعودي في 2018م.

الدخل المتحصل عليه من استثمار حملة الوثائق والبالغ 4.19 مليون ريال سعودي في سنة 2018م شهد تحسناً بنسبة 42.5 % من 2.94 مليون ريال سعودي في سنة 2017م وهو ما يعزى بصفة رئيسية إلى الزيادة في متوسط العائد في السوق.

شهدت المصاريف الإدارية والعمومية لعمليات التأمين زيادة بنسبة 4.98 % من 57.10 مليون ريال سعودي في 2017م إلى 59.95 مليون ريال سعودي في 2018م.

إجمالي الدخل المتحقق من عمليات التأمين لعام 2018م وصل إلى مبلغ وقدره 28.61 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 45.03 مليون ريال سعودي في عام 2017م. هذا الانخفاض في الدخل في هذه الفترة مقارنة بنفس الفترة من العام السابق يعزى بصورة أساسية إلى الزيادة في صافي المطالبات المحتملة والانخفاض في عمولات إعادة التأمين. وقد تمت تعويض الانخفاض في صافي فائض الأقساط المكتتبية جزئياً بالزيادة في صافي الأقساط المكتسبة والانخفاض في تكاليف شراء وثائق التأمين.

الدخل المتحصل عليه من استثمار المساهمين زاد من 5.76 مليون ريال سعودي في عام 2017م إلى 7.32 مليون ريال سعودي في 2018 م نظراً لتحسن العائد على الاستثمارات وزيادة متوسط العائد في السوق.

إجمالي الدخل الشامل لسنة 2018م بلغ 30.45 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 44.31 مليون ريال سعودي في سنة 2017م.

(5) أساسيات التقارير

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص احتساب الزكاة وضريبة الدخل ووفقاً لأحكام نظام الشركات. أسس إعداد وعرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة تم إيضاحها بمزيد من التفصيل بالإيضاح رقم (2)، و (4) من إيضاحات البيانات المالية.

(6) سياسة توزيع الأرباح

تعتمد الشركة توزيع أرباح سنوية على الأسهم بناء على مستوى رأس المال المطلوب لدعم عمليات الشركة. وعلى الرغم من ذلك، لا تقدم الشركة أية ضمانات على أن هناك أرباح سوف يتم توزيعها فيما بعد، كما لا تضمن قيمة محددة سوف يتم توزيعها في نهاية أي سنة مالية.

وفقاً لما ورد بالمادة رقم (44) من النظام الأساسي للشركة، فإن نسبة 10% من صافي فائض عمليات التأمين سيتم توزيعها على حملة الوثائق، والباقي وقدره 90% سيتم ترحيله إلى قائمة دخل المساهمين.

من وقت إلى آخر سيتم سداد أرباح الأسهم إلى المساهمين من صافي الأرباح المحققة، بعد الالتزام بالمحددات الواردة بالمادة (45) من النظام الأساسي للشركة والمادة (70) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وهي كالتالي:

- 1- تجنيب قيمة الزكاة واجبة السداد وكذلك قيمة الضرائب على الدخل.
- 2- تخصيص نسبة 20% من صافي الربح لتكوين الاحتياطي النظامي، وللجمعية العامة العادية أن تقرر عدم الاستمرار في تخصيص هذا الاحتياطي متى بلغت قيمته نسبة 100% من رأس مال الشركة المدفوع.
- 3- للجمعية العامة العادية بناء على توصية مجلس الإدارة أن تخصص نسبة محددة من صافي الأرباح لتكوين احتياطيات إضافية لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- 4- يتم توزيع الباقي على المساهمين كدفعة أولى تمثل نسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
- 5- يتم توزيع الباقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يتم تحويله إلى حساب الأرباح المحتجزة.
- 6- لمجلس الإدارة أن يصدر قرار بتوزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المشار إليها بالبند (4) أعلاه، وفقاً للأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة.

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

سوف تقوم الشركة بإبلاغ الجمهور وهيئة السوق المالية بصفة فورية عن أية قرارات أو توصيات تتعلق بتوزيع الأرباح. ويتم توزيع الأرباح على المساهمين في المكان والزمان المحددين من قبل مجلس الإدارة ووفقاً للتعليمات الصادرة من وزارة التجارة والصناعة وبشرط الحصول على الموافقة الكتابية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

(7) المخاطر التي تواجه الشركة

لقد أسست الشركة إطاراً لإدارة المخاطر لتحقيق الإدارة الفعالة للمخاطر المختلفة التي تواجهها الشركة. ولهذا الغرض، تبنت الشركة مفهوم "خطوط الدفاع الثلاثة"، وهو مفهوم ينطوي على ثلاثة مستويات ضمن الشركة في سياق إدارة المخاطر على النحو المبين أدناه.

خط الدفاع الأول: يشتمل هذا الخط على جميع وحدات العمل المسؤولة مسؤولية مباشرة عن إدارة المخاطر التي تواجهها الشركة. ويتعين على هذه الوحدات تطبيق جميع الضوابط اللازمة والإجراءات المتعلقة بعمل الخط الأول (والتي تتضمن تقديم التقارير وإجراء المراجعات).

خط الدفاع الثاني: يشتمل هذا الخط على مهام الرقابة المتمثلة في إدارة المخاطر والالتزام. وتكون إدارة المخاطر مسؤولة عن التأكد من أن الضوابط والإجراءات المتعلقة بجميع أنواع المخاطر يتم تطبيقها بكل فاعلية من قبل خط الدفاع الأول. ويتم هذا الأمر من خلال تقديم تقارير محددة تتعلق بمختلف أنواع المخاطر. وتكون إدارة مهام الالتزام مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر التنظيمية من خلال إعداد استراتيجيات وبرامج يتم تخصيصها لهذا الغرض على أساس سنوي. إدارة مهام الالتزام مستقلة تماماً عن الإدارة وترجع في عملها إلى لجنة المراجعة التابعة للشركة.

خط الدفاع الثالث: يتم ذلك من خلال إدارة التدقيق الداخلي والتي تقوم بتقديم تأكيدات مستقلة حول فاعلية نظام الرقابة إلى لجنة المراجعة التابعة للشركة.

كما قامت الشركة بتكوين لجنة مخاطر تعود مرجعيتها إلى مجلس الإدارة ويتألف من أعضاء غير التنفيذيين. وتتولى اللجنة مسؤولية الاشراف على جميع الترتيبات المتعلقة بإدارة المخاطر لدى الشركة. ومن خلالها يتم مناقشة جميع ما تواجهه الشركة من مخاطر ويتم أيضاً تحديد واعتماد الطريقة التي من شأنها تخفيف هذه المخاطر.

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

كما قامت الشركة بتطوير:

- 1- مفهوم "القدرة على تحمل المخاطر" وهو مفهوم اعتمده مجلس الإدارة ويوضح جميع مؤشرات المخاطر والقيود في مواجهة جميع المخاطر، يتم تقديم تقارير بشأن الالتزام بهذا المفهوم إلى لجنتي المخاطر والمراجعة على أساس ربع سنوي
- 2- مجموعة من السياسات التي يكون تطبيقها عبر جميع قطاعات العمل في الشركة، ويتمثل هدفها في إدارة المخاطر عبر جميع أقسام الشركة.
- 3- "إطار الصلاحيات المسندة" الذي يهدف إلى وضع تعريف واضح للإجراءات والحدود المتعلقة بإصدار الموافقات المالية والتشغيلية والفنية.

ويمكن 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 يعادل النقد، الودائع لدى البنوك والاستثمارات في السندات والصكوك. لا تدخل الشركة في معاملات المشتقات المالية.

1. مخاطر الائتمان: تسعى الشركة للتقليل من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف الأخرى (العملاء، وسطاء التأمين ومعيدي التأمين) وذلك من خلال سياسة ائتمان واضحة والتي تحدد مؤشرات وضع حدود ائتمان للأطراف المقابلة وكذلك لإختيار الأطراف المقابلة لإعادة التأمين.
2. مخاطر السيولة: تتم الرقابة على متطلبات السيولة على أساس منتظم ويتم اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان كفاية السيولة المالية للوفاء بالالتزامات الحالية والمستقبلية متى ما كان ذلك مطلوباً.
3. مخاطر سعر السوق: تقوم الشركة بالحد من مخاطر سعر السوق من خلال سياسة استثمار متحفظة.
4. مخاطر نسبة عائد الاستثمارات: تقوم الشركة بالحد من خطر نسبة عائد الاستثمارات من خلال مراقبة التغيرات في نسب عائد الاستثمارات المتعلقة بالنقد واستثمارات الشركة.
5. مخاطر أسعار صرف العملات: ليس لدى الشركة أي مخاطر في أسعار صرف العملات هامة وذلك لمحدودية تعاملاتها بالعملات الأجنبية.

ب) المخاطر الاستراتيجية

تتم إدارة المخاطر الاستراتيجية بفعالية من خلال إجراءات منظمة لوضع ومراجعة الاتجاه الاستراتيجي للشركة، بناء على دراسة متحفظة لبيئة الاقتصاد الكلي، التطورات في سوق التأمين، تحليل المنافسين وتقييم الشركة لقدرة تحملها للمخاطر. كما أن الشركة تستفيد أيضاً من المدخلات من منظور عالمي من خلال المعلومات التي تستلمها من مجموعة أر أس آيه.

ت) مخاطر التشغيل

تم توجيه موارد هامة للحفاظ على بيئة تشغيل فعالة من خلال توظيف التقنية الحديثة وإطار السياسات التي تتناول جوانب مثل مسؤوليات الشركة، مبادئ الأعمال وميثاق السلوك المهني. كما إن الإدارة التنفيذية للشركة تراقب عن كثب التعرض التراكمي لمخاطر التشغيل وتقدم تقارير للجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

ث) المخاطر النظامية

قامت الشركة بتعيين مسئول التزام بمستوى مناسب من الاستقلالية تابع للجنة المراجعة. كما تم تطوير إطار شامل لإدارة المخاطر النظامية وذلك لضمان الالتزام بالمتطلبات النظامية المطبقة ومتابعة ومراقبة التغييرات النظامية وتمكين الشركة من أن تظل ملتزمة بالتغييرات النظامية والشفافية اللازمة للإفصاح لمجلس إدارة الشركة عن ذلك.

ج) مخاطر التأمين

إن طبيعة محفظة أعمال الشركة تتميز بمدى القصير وسرعة تسوية المطالبات. كما أن الشركة تعتمد سياسة تسعير مخاطرها بناء على عوامل فنية وتقوم بالتنسيق مع مجموعة آر أس آيه في الجوانب الفنية متى ما كانت تراه ضرورياً. كما أن الشركة تقوم بمراجعة دورية لكافة محافظها الرئيسية في مجالات الأعمال المختلفة لتقييم أدائها واتخاذ الإجراء التصحيحي متى ما كان مطلوباً. كما أن الشركة تتميز بقدرة تحمل مخاطرها واضحة وتقوم بمراقبة متواصلة لإجمالي تعرضها للمخاطر. وقد قامت الشركة بترتيب عقود إعادة تأمين مناسبة لإدارة الآثار المتوقعة للمخاطر الكبيرة والكوارث.

ح) مخاطر السمعة

بادرت الشركة إلى وضع تدابير تمكنها من إدارة مخاطر السمعة بصورة استباقية مع التركيز خصيصاً على خدمة العملاء والوسطاء بطريقة تحظى برضاهم.

ب) الأسهم، الأوراق المالية المتعلقة بتعاقدات، حقوق الاكتتاب، أدوات الدين

(1) من لهم مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة، أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أطفالهم القصر)

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

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

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

بنك الرياض 19.92%

(2) من لهم مصلحة في الأسهم، الأوراق المالية التعاقدية، حقوق الاكتتاب، أدوات الدين من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر

اسم من تعود له المصلحة		بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير		نسبة التغيير	
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الاسهم	ادوات الدين
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني		1,000	-	1,000	-	-	-	-	-
السيد/ كريستوفر دولي		1,000	-	1,000	-	-	-	-	-
السيد/ لويد جيمس إيست		1,000	-	1,000	-	-	-	-	-

تم تخصيص الأسهم المشار إليها أعلاه إلى أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لما ورد بالنظام الأساسي للشركة والذي يتطلب أن يمتلك عضو مجلس الإدارة أسهم في الشركة تبلغ قيمتها الإسمية 10.000 ريال غير قابلة للتداول وقد تمت إزالة هذا الشرط في اللوائح الداخلية التي تم تحديثها وأكدت الشركة على موقع هيئة السوق المالية أن هذا الشرط لم يعد مطبقاً وأنها تقوم بترتيباتها لطرح هذه الأسهم الموضحة أعلاه من المديرين المعنيين.

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

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

(3) الافتراض، إصدار / استرداد الضمانات

الشركة لم تقترض أية أموال كما لم تصدر ولم تمنح أية أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو أية حقوق أخرى مشابهة. كما 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 عليها أي ديون مستحقة أو أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو أية حقوق أخرى مشابهة حتى نهاية هذه الفترة.

(ج) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع مجموعة آر إس آيه

- اتفاقية استخدام العلامة التجارية

تم توقيع اتفاقية استخدام العلامة التجارية مع مجموعة آر إس آيه وتم تجديدها بتاريخ 2014/03/11م حيث مدة العقد غير محددة ومرتبطة بمساهمة مجموعة آر إس آيه في شركة العالمية من خلال رويال أند صن اللابيس الشرق الأوسط. وخلال الفترة من تاريخ 2018-01-01م إلى تاريخ 2018-12-31م، خصصت الشركة مبلغ 30,100 ريال سعودي في قائمة دخل المساهمين الشامل كمقابل لاستخدام العلامة التجارية والواجب الدفع لمجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع.

- عقود إعادة التأمين

قامت الشركة بترتيبات إعادة تأمين مع مجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع من خلال توقيع عقود إعادة التأمين تبدأ من تاريخ 2018-01-01م وتنتهي بتاريخ 2018-12-31م. وفي إطار هذه العقود، قامت الشركة بدفع مبلغ 20.65 مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة تأمين وحصلت الشركة على دخل يمثل عمولة إعادة تأمين وقدره (6.23) مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

- اتفاقية الأعمال الفنية

وقعت الشركة اتفاقية أعمال فنية مع مجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع والتي تم اعتمادها من مؤسسة النقد العربي السعودي وتم تجديدها بتاريخ 2014/09/21م لمدة خمس سنوات. ومن خلال هذه الاتفاقية، تقدم مجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع خدمات تقنية إلى الشركة. خلال الفترة من 2018-01-01م حتى 2018-12-31م وقد تحملت الشركة

رسميًا تبلغ (6.48) مليون ريال سعودي في قائمة عمليات التأمين مقابل خدمات فنية في مختلف مجالات الأعمال بموجب اتفاقية الأعمال الفنية المشار إليها.

وتعتبر مجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع، طرف ذو علاقة بالشركة وذلك من خلال أحد مساهميها الرئيسيين وهي شركة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م. ويعتبر أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماءهم ممثلين لشركة رويال أند صن اللانيس الشرق الأوسط على مستوى مجلس إدارة الشركة:

- ماثيو هوتسن
- لويد إيست
- كريستوفر دولي
- خالد اللقاني

المعاملات مع بنك الرياض والشركات التابعة لها

المعاملات مع بنك الرياض

- عقود تأمين

خلال الفترة من تاريخ 2018-01-01م إلى تاريخ 2018-12-31م، دخلت الشركة في عقود تأمين سنوية حسب شروط السوق مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة الذي يقوم بتوفير التغطية التأمينية الخاصة ببرنامج تأمين تأجير المركبات والتأمين المصرفي لتغطية حالات احتيال موظفي البنك وذلك بقيمة (50.37) مليون ريال سعودي تمثل إجمالي أقساط التأمين المكتتبه وتفاصيل هذه العقود على النحو التالي:

(القيمة بالريال السعودي)			
نوع العقد	قطاع العمل	تاريخ العقد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
تأمين	المركبات	وثائق تأمين مصدرة خلال الفترة من 01-2018-01م إلى 31-2018-12م وذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها بتاريخ 01-2018-11م لمدة سنة واحدة تنتهي في 30-2019-10م.	46,193,849
تأمين	الحوادث العامة (تأمين الأموال)	تم تجديد هذه الوثيقة السنوية بتاريخ 07-2018-07م لمدة سنة واحدة.	4,173,794
المجموع			50,367,643

المعاملات مع الشركات التابعة لبنك الرياض

- عقود التأمين من خلال شركة الرياض لوكالة التأمين

دخلت الشركة في عقد وكالة مع شركة الرياض لوكالة التأمين (شركة تابعة لبنك الرياض) بتاريخ 2013/07/29م لتسويق وبيع منتجات الشركة حيث سجلت (30.74) مليون ريال سعودي كإجمالي أقساط تأمين مكتتبه خلال الفترة من تاريخ 2018-01-01م إلى تاريخ 2018-12-31م وتم دفع مبلغ (3.77) مليون ريال سعودي لشركة الرياض لوكالة التأمين وذلك على النحو التالي:

(القيمة بالريال السعودي)

نوع العقد	قطاع العمل	تاريخ العقد مع شركة الرياض لوكالة التأمين ومدته	العميل	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	العمولة المدفوعة للوكالة
وكالة تأمين	الحوادث العامة (حياة المجموعة)	عدد من السياسات التأمينية الصادرة في الفترة من 01-05-2018م حتى 31-12-2018م تم تجديدها في 01-05-2018م لمدة سنة واحدة تنتهي في 30-04-2019م	برنامج القروض العقارية لبنك الرياض	25,310,463	2,963,523
وكالة تأمين	الممتلكات	عدد من السياسات التأمينية الصادرة في الفترة من 01-05-2018م حتى 31-12-2018م تم تجديدها في 01-05-2018م لمدة سنة واحدة تنتهي في 30-04-2019م	برنامج القروض العقارية لبنك الرياض	3,529,985	529,498
وكالة تأمين	التأمين البحري	تم توقيع عقد الوكالة في 29-07-2013م. عدد من وثائق التأمين الصادرة خلال الفترة من 01-01-2018م إلى 31-12-2018م.	عملاء شركة الرياض لوكالة التأمين	1,900,866	279,999
الإجمالي				30,741,314	3,773,020

ويعتبر بنك الرياض أحد مساهمي الشركة الرئيسيين وذلك بنسبة 19.92% من أسهم الشركة. ويعتبر أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماءهم ممثلين لبنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة:

- خالد حريري
- طارق الغزيري (استقال بتاريخ 2019/01/13م)

المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

- عقود تأمين
خلال الفترة المعد عنها التقرير دخلت الشركة في عقود تأمين بشروط السوق بطريقة مباشرة أو مع مؤسسات تجارية تملك مصلحة مباشرة مع أعضاء مجلس إدارة الشركة، الرئيس التنفيذي والمدير المالي وبيانها كالتالي: -

(القيمة بالريال السعودي)

الاسم	الوظيفة	اسم المؤسسة	قطاع العمل	الفترة من/إلى	إجمالي الأقساط المكتتبة خلال الفترة
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	2018/04/03م إلى 2019/04/02م	3,925
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	2018/08/30م إلى 2019/08/29م	3,508
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	2018/08/29م إلى 2019/08/28م	2,092
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	2018/08/31م إلى 2019/08/30م	4,477
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	2018/08/28م إلى 2019/08/27م	1,800
السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	-	التأمين على المركبات	2018/11/20م إلى 2019/11/19م	12,097
السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	-	التأمين على المركبات	2017/11/20م إلى 2018/11/19م	13,315

الاسم	الوظيفة	اسم المؤسسة	قطاع العمل	الفترة	من/إلى	إجمالي الأقساط المكتتبة خلال الفترة
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	2018/04/03م إلى 2019/04/02م	3,925	
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	2018/08/30م إلى 2019/08/29م	3,508	
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	2018/08/29 إلى 2019/08/28م	2,092	
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	2018/08/31م إلى 2019/08/30م	4,477	
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	2018/08/28م إلى 2019/08/27م	1,800	
السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	-	التأمين على المركبات	2018/11/20م إلى 2019/11/19م	12,097	
السيد/ فادي أبو الحسن	المدير المالي	-	التأمين على المركبات	2018/05/09م إلى 2019/05/08م	1,628	

بجانب ما ذكر أعلاه، لا توجد أية معاملات أو عقود دخلت فيها الشركة تتعلق 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

(1) لا يوجد للشركة أية مبالغ نظامية معلقة أو مستحقة السداد حتى 2018-12-31م، باستثناء ما يلي:

الوصف	2018-12-31م	2017-12-31م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2018م *	238,040	238,553
تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي مستحقة في الربع الأخير لعام 2018م **	405,940	358,742
تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لمجلس الضمان الصحي التعاوني الواجبة السداد عن العام 2018م **	184,129	5,950
مصلحة الزكاة وضريبة الدخل - ضريبة استقطاع ***	384,682	11,605
الزكاة وضريبة الدخل (مخصص) ****	9,824,026	8,403,981
الإجمالي	11,036,817	9,018,831

*المبالغ المستحقة السداد للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية جزء من "مصاريف مستحقة أخرى" في الإيضاح رقم 13 من القوائم المالية.
 ** تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني مدرجة معا ضمن "أتعاب إشراف مستحقة" في الإيضاح رقم 13 من القوائم المالية.
 *** ضريبة الاستقطاع الواجبة السداد جزء من "ضريبة استقطاع مستحقة" في الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية. بالإضافة إلى هذا المبلغ يوجد مخصصات لضريبة استقطاع مستحقة في القوائم المالية وغير واجبة السداد والمتركمة في القوائم المالية.
 **** الزكاة وضريبة الدخل مبينة أعلاه لعام 2018 و2017 كل على حدة والتي تم ادراجها في القوائم المالية (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 15 من القوائم المالية). المخصص الإجمالي للزكاة وضريبة الدخل يمثل مبلغ 38,153 ألف ريال سعودي حتى نهاية 2018م ومبلغ 31,055 ألف ريال سعودي حتى نهاية 2017م (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 15 من القوائم المالية).

(2) بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 2018-01-01م حتى 2018-12-31م

(القيمة بالريال السعودي)

الوصف	2018	2017م
مصلحة الزكاة وضريبة الدخل	2,725,566	1,342,690
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2,946,376	2,738,013
وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار.	361,079	235,635
تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي الربع سنوية	1,404,370	1,314,240
هيئة السوق المالية- غرامات	0	50,000
مجلس الضمان الصحي التعاوني-تجديد التأهيل	50,000	50,100
مجلس الضمان الصحي التعاوني-دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف والرقابة	27,955	50,100
الإجمالي	7,515,346	5,780,688

(هـ) مزايا العاملين

لم تستثمر الشركة أو تكون أية مخصصات تتعلق بمزايا العاملين بخلاف المبالغ الموجهة لدفع المكافآت السنوية ومكافآت نهاية الخدمة خلال الإجراءات العادية للعمل.

(و) إقرارات

- 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) تقرير مراقب الحسابات الخارجي

أصدر مراقبو الحسابات الخارجيين رأيا غير متحفظ ولم يتضمن تقريرهم أي تحفظ على البيانات المالية. في تقريرهم بينوا أنه في رأيهم واعتقادهم أن البيانات المالية بصفة عامة:

- يظهر بصورة عادلة في جميع جوانبه الهامة، المركز المالي للشركة كما هو عليه الوضع في 31 ديسمبر 2018 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل.
- وبناءً على المعلومات المتاحة لهم، فلم يلفت انتباههم أي شيء من شأنه أن يحملهم على الاعتقاد بأن الشركة لم تلتزم، من جميع النواحي الهامة، بالاشتراطات المطبقة المنصوص عليها في نظام الشركات وفي نظامها الأساسي ضمن القدر الذي يؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية.
- وقد تمثل الموضوع الرئيسي للتدقيق الذي اتسم بأهمية بالغة بالنسبة لتدقيقهم للقوائم المالية في تقييم المطالبات غير المسددة نظراً لأهمية المبلغ المعني وممارسة الإدارة لاجتهادها الهام في عملية تحديد المطالبات غير المسددة.

(ح) استمرار مراقبي الحسابات الخارجيين

- وافق مجلس الإدارة على كل توصيات لجنة مراجعة الحسابات المتعلقة بتعيين وتحديد أجور مراقبي الحسابات الخارجيين.
- لم يوص مجلس الإدارة باستبدال مراقبي الحسابات الخارجيين قبل انتهاء الفترة الحالية المعينين من أجلها.
- سيأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار مراجعة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين لسنة 2019م وتقديم المقترحات الخاصة بذلك للمساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية وفقاً للنظام.

(ط) قواعد الحوكمة

(1) الالتزام بالقوانين واللوائح

- أ- الالتزام بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية خلال هذا العام، اتخذت الشركة عدداً من الخطوات الهامة للالتزام بكافة الأحكام الواردة باللائحة الجديدة لحوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والتي تتضمن من بين أحكامها:
- مزمنة عضويات لجنة مراجعة الحسابات ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت بما يتوافق مع متطلبات اللائحة الجديدة.
- تحديث كتيب الحوكمة الخاص بمجلس إدارة الشركة والبنود المرجعية الخاصة بلجان المجلس لتطبيق التغييرات وتقديمه للمساهمين للموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة العادية.
- تحديث سياسة المكافآت الخاصة بمجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا.
- تقوم الشركة بمراجعة موقعها الإلكتروني لتقييم القيام بالتحسينات المطلوبة لنشر المعلومات المتطلب نشرها وفقاً للوائح فيما يتعلق بكل مما يلي:
- المادة 8 (أ) - معلومات عن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة والتي يجب أن تشمل خبرة ومؤهل ومهارات المرشحين والوظائف والعضويات السابقة والحالية التي يشغلونها
- المادة 13 (د) - تاريخ ومكان وأجندة اجتماعات الجمعية العامة
- المادة 14 (ج) - المعلومات المتعلقة ببنود أجندة الجمعية العامة
- المادة 68 - نشر إعلان الترشيح

المادة 89 (3) – البيانات المستمرة
المادة 91 – تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تضمن الشركة أن هذه البيانات ستكون متاحة على موقعها الإلكتروني عند فتح الترشيح لمجلس الإدارة وعقد جمعية عامة وما يتعلق بالبيانات المستمرة.

يحضر العضو المنتدب والرئيس التنفيذي اجتماعات الجمعية العامة الخاصة بالشركة ويلاحظون الاقتراحات وأبرز الآراء التي يقدمها المساهمون عن الشركة وأدائها.

ووفقاً لما سبق فإن الشركة ستلتزم بأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية والتي تدخل حيز التنفيذ اعتباراً من 2018-12-31م.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

الرقم	التاريخ	السبب
1	2018/01/23	لاستخدام الشركة
2	2018/01/24	لاستخدام الشركة
3	2018/02/11	لاستخدام الشركة
4	2018/05/14	لاستخدام الشركة
5	2018/06/05	الجمعية العامة
6	2018/07/30	أخرى
7	2018/09/09	أخرى
8	2018/10/10	الجمعية العامة
9	2018/11/29	أخرى

(2) مجلس الإدارة

أ. تشكيل مجلس الإدارة

وفقاً لما ورد بالنظام الأساسي للشركة يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من عدد (9) أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد عن ثلاثة سنوات.

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

- السيد/ علي حسين علي رضا (عضو مستقل)
- الدكتور/ محمد سعود البلهد (عضو مستقل)
- السيد/ أسامة عبد الباقي البخاري (ممثل بنك الرياض)

وقد عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعاً بتاريخ 2018/10/10 تم فيه تعيين الأعضاء الستة الباقين للدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في 2018/10/10 جنباً إلى جنب مع الأعضاء الجدد المذكورين أدناه:

- السيد/ عبدالعزيز بن حسن (عضو مستقل)
- السيد/ طارق الخيال (عضو مستقل)
- السيد/ طارق الغزيري (ممثل بنك الرياض)

وفي نفس الاجتماع، اعتمد الشركاء التعيينات التالية للجنة المراجعة للدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بالتزامن مع الدورة الجديدة لمجلس الإدارة:

- الدكتور/ صالح الشنفي (الرئيس)
- السيد/ أيمن الغامدي (عضو مستقل)
- الدكتور/ أحمد محمد السلطان (عضو مستقل)

وقد تم بتاريخ 2019/02/13 استلام موافقات مؤسسة النقد العربي السعودي على رئيس مجلس الإدارة ونائبه ورئيس لجان مجلس الإدارة.

وبناء على التغييرات أعلاه فإن عضوية المجلس كالتالي:

الصفة	العضوية	اسم عضو مجلس الإدارة	
عضو مستقل	رئيساً	السيد/ عبدالعزيز بن حسن	1
عضو مستقل	نائب الرئيس	السيد/ طارق الخيال	2
عضو مستقل	عضواً	الدكتور/ صالح الشنفي	3
عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً	السيد/ خالد الحريري	4
عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً	السيد/ طارق الغزيري	5
عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس آيه**	عضواً	السيد/ ماثيو هوتسن	6
عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس آيه**	عضواً	السيد/ كريستوفر دولي	7
عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس آيه**	عضواً	السيد/ لويد جيمس إيست	8
عضو تنفيذي، ممثل آر أس آيه**	العضو المنتدب	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقائي	9

** آر أس آيه يقصد بها شركة رويال أند صن اللابنس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م.
استقال السيد/ طارق الغزيري من مجلس الإدارة بتاريخ 2019/01/13
تم إحاطة الجهات الرقابية بكافة التغييرات أعلاه وفقاً لما تقضي به الأنظمة واللوائح.

ب. أسماء الشركات المساهمة التي يكون أيًا من أعضاء مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها

الشكل القانوني للشركة	الوظيفة	العضوية في مجلس إدارة شركة أخرى داخل المملكة أو خارجها	عضو مجلس الإدارة
شركة مصرفية	المدير التنفيذي والعضو المنتدب	شركة كريديت سويس العربية السعودية	السيد / عبدالعزيز بن حسن
شبه حكومية	عضو مجلس الإدارة	تداول	
الانشاءات	المؤسس والعضو المنتدب	شركة ديار الخيال للتطوير العقاري	السيد/ طارق الخيال
شركة تأمين	السكرتير العام وعضو مجلس الإدارة	مؤسسة سعفة	الدكتور/ صالح الشنفي
شركة مدرجة	عضو لجنة المراجعة	مجموعة الطيار	

شركة مساهمة سعودية مدرجة	عضو لجنة المراجعة	الشركة السعودية للخطوط الحديدية	
شركة مساهمة سعودية مدرجة	نائب المدير التنفيذي - قسم المعاملات المصرفية المتعلقة بالشركات	بنك الرياض	السيد/ طارق الغزيري
شركة سعودية ذات مسئولية محدودة مملوكة من بنك الرياض	عضو مجلس الإدارة	شركة الرياض لوكالة التأمين	السيد/ خالد حريري
شركة مساهمة سعودية مدرجة	النائب الأول لرئيس المجلس - رئيس قسم إدارة العملاء والمنتجات	بنك الرياض	
شركة مساهمة بحرينية مقفلة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيدات والمكافآت	شركة رويال أند صن اللابنس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م.	السيد/ لويد جيمس إيست
شركة مساهمة عمانية مدرجة	المسئول التنفيذي الأول	شركة التأمين الأهلية، ش.م.ع.ع.	
شركة مساهمة عمانية مدرجة	نائب الرئيس - عضو ورئيس اللجنة التنفيذية	المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية	
شركة مساهمة بحرينية مقفلة	العضو المنتدب وعضو لجنة الاستثمار	شركة رويال أند صن اللابنس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م.	السيد/ كريستوفر دولي
شركة مساهمة عمانية مدرجة	رئيس مجلس الإدارة	شركة التأمين الأهلية، ش.م.ع.ع.	
شركة عمومية محدودة، المملكة المتحدة	كبير الموظفين الماليين	شركة آر إس إيه للتأمين، المملكة المتحدة	السيد/ ماثيو هوتسن
شركة مساهمة بحرينية مقفلة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة والمخاطر	شركة رويال أند صن اللابنس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م.	
شركة مساهمة عمانية مدرجة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والاستثمار	شركة التأمين الأهلية، ش.م.ع.ع.	
شركة مساهمة سعودية مدرجة	المدير التنفيذي	الشركة العالمية للتأمين التعاوني	السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني

ج. مهام مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو المسئول عن توجيه ومراقبة أداء الشركة نيابة عن مساهميها. وهو المسئول أمامهم عن نشاطات وأعمال الشركة من كافة الأوجه، ومن مسئوليات مجلس الإدارة إعداد الخطط المستقبلية، مراقبة الأداء التشغيلي، ضمان توافر سياسات فعالة لإدارة المخاطر، التحقق من التزام الشركة بكافة القوانين واللوائح واجبة التطبيق.

قام مجلس الإدارة بتشكيل عدد من اللجان لتساعده على أداء المهام الموكلة إليه، وبيانها كالتالي:

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

تلتزم الشركة بتنفيذ إطار متكامل من لوائح حوكمة الشركات والذي يمكنها من تحديد ومراقبة الأداء اللازم لتحقيق أهداف وخطط الشركة. ولتحقق ذلك فإن الشركة تعمل ضمن مجموعة من مبادئ الحوكمة بالإضافة إلى مهام ومسئوليات مجلس الإدارة والتي تمثل سوياً مرجعاً لحوكمة مجلس إدارة الشركة.

د. رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

اقتسام المسئوليات والمهام بين رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة المنتدب محدد بدقة ووضوح بموجب القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة بما يتوافق مع القوانين واللوائح السارية بالمملكة العربية السعودية، حيث لا يتدخل رئيس مجلس الإدارة في أعمال الإدارة اليومية للشركة، باعتبارها من المسئوليات والمهام المباشرة التي يقوم بها عضو مجلس الإدارة المنتدب.

هـ. الاجتماعات

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2017م عدد أربعة اجتماعات، تم حضورها من قبل أعضاء المجلس كالتالي:

تاريخ الاجتماع					
ملاحظات	2018/12/18	2018/11/12	2018/06/05	2018/03/19	
تم تعيينه في 2018/10/10 وترأس الاجتماع المنعقد في 2018/11/12	X	√	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ عبدالعزيز بن حسن*
تم تعيينه في 2018/10/10 وترأس الاجتماع المنعقد في 2018/12/18	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ طارق الخيال*
	√	√	√	√	الدكتور/ صالح الشنيفي

السيد/ طارق الغزيري *	لا ينطبق	لا ينطبق	√	تم تعيينه في 2018/10/10
السيد/ خالد حريري	√	X	√	
السيد/ كريستوفر دولي	√	√	√	
السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	
السيد/ لويد جيمس إيست	√	√	√	حضر من خلال اجتماع بالفيديو بتاريخ 2018/11/12
السيد/ ماثيو هوتسن *	√	X	√	
السيد/ علي حسين علي رضا	√	لا ينطبق	لا ينطبق	انتهت عضويته في 2018/10/10
الدكتور/ محمد سعود البليهد #	√	لا ينطبق	لا ينطبق	انتهت عضويته في 2018/10/10
السيد/ أسامة عبدالباقي البخاري	√	لا ينطبق	لا ينطبق	انتهت عضويته في 2018/10/10

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

*تم تعيينه خلال الفترة

استقال خلال الفترة

ومنذ بداية الشركة، قام مجلس الإدارة بوضع إجراءات عقد الاجتماعات عبر الهاتف قيد التنفيذ للسماح لإدارة الشركة بتقديم القوائم المالية الأولية وفقاً للمهلة المحددة نظامياً وذلك للموافقة عليها. وخلال العام 2018م، عقد مجلس الإدارة عدد أربعة اجتماعات هاتفية كان حضورها كالتالي:

تاريخ الاجتماع					
ملاحظات	2018/11/01	2018/07/31	2018/05/01	2018/01/25	
السيد/ عبدالعزيز بن حسن *	لا ينطق	لا ينطق	لا ينطق	لا ينطق	تم تعيينه في 2018/10/10
السيد/ طارق الخيال *	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	تم تعيينه في 2018/10/10
الدكتور/ صالح الشنفي	√	√	√	√	
السيد/ طارق الغزيري *	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	تم تعيينه في 2018/10/10
السيد/ خالد حريري	X	X	X	√	
السيد/ كريستوفر دولي	√	√	√	√	
السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	√	

السيد/ لويد جيمس إيست	X	V	V	V	عين كريستوفر دولي بتاريخ 2018/07/31 ليكون وكيله
السيد/ ماثيو هوتسن*	V	V	V	V	
السيد/ علي حسين علي رضا	V	X	V	V	انتهت عضويته في 2018/10/10 لا ينطبق
الدكتور/ محمد سعود البليهد#	V	V	X	V	انتهت عضويته في 2018/10/10، ترأس الاجتماع المنعقد بتاريخ 2018/05/01 لا ينطبق
السيد/ أسامة عبدالباقي البخاري#	V	V	V	V	انتهت عضويته في 2018/10/10 لا ينطبق

V - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

*تم تعيينه خلال الفترة

استقال خلال الفترة

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجنة

قام مجلس الإدارة بالاشتراك مع لجنة الترشيحات والمكافآت بوضع عملية ذات مرحلتين لمراجعة أداء مجلس الإدارة. في المرحلة الأولى يقوم أمين المجلس بتوزيع استبيان على الأعضاء يدعوهم إلى تقديم آرائهم المتعلقة بمجموعة من المعايير الخاصة بتشكيل وهيكل وأنشطة وأداء المجلس. يقوم أمين المجلس بتلخيص هذه الردود وتقديمها إلى لجنة الترشيحات والمكافآت. ثم يقوم رئيس اللجنة برفع تقرير إلى مجلس الإدارة عن ردود أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعملية التقييم الذاتي مع إبراز الملاحظات الأساسية قدر الإمكان. تشمل المرحلة الثانية قيام رئيس المجلس بعقد جلسات مناقشة انفرادية سرية مع أعضاء المجلس حسب ما هو مطلوب لتوفير منبر ثنائي الاتجاه لتقديم نتائج الاستبيان إلى الأعضاء والخاص بأدائهم ومساهماتهم واستقبال اقتراحاتهم ورأيهم على هذه النتائج والآراء.

يقوم مجلس الإدارة في نهاية كل عام بإجراء تقييم ذاتي معتمد على المناقشة والذي يتم تنظيمه بواسطة أمين المجلس ويتعلق بواجباتهم الموكلة إليهم كما هو محدد في صلاحيات اللجنة. يتم وضع الاستنتاجات النهائية في شكل مستند مذكرة من رئيس اللجنة ويشاركها مع لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة.

وستقوم الشركة بمناقشة والبت في موضوع إجراء مراجعة مستقلة بواسطة هيئة خارجية مناسبة في 2019م. ولم يتم إجراء مثل هذه المراجعة في عام 2018م.

ج) اجتماعات المساهمين

عقدت الشركة ثلاثة (3) اجتماعات جمعية عامة للمساهمين خلال العام المالي 2018م على النحو المبين أدناه.

وفي خلال هذه الاجتماعات قامت الشركة باتخاذ كل الخطوات الضرورية لتوفير فرصة للمساهمين لممارسة حقوقهم وطرح أسئلة أو استفسارات وتقديم مقترحات أو ملاحظات إلى مجلس الإدارة. وبعد هذه الاجتماعات فقد قامت الشركة

برفع محاضر الاجتماعات على النحو المطلوب على موقع تداول وقام رئيس المجلس بمشاركة أي مقترحات أو ملاحظات يقدمها المساهمون مع أعضاء مجلس الإدارة.

تاريخ الاجتماعات وحضور أعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي:

التاريخ	نوع الاجتماع	حضور أعضاء مجلس الإدارة
2018/06/05	جمعية عامة سنوية وجمعية عامة غير عادية	- خالد اللقاني - الدكتور/ صالح الشنفي - الدكتور/ محمد البليهد - أسامة البخاري - كريستوفر دولي - لويد ايست - ماثيو هوتسون
2018/10/10	جمعية عامة عادية	- خالد اللقاني - الدكتور/ صالح الشنفي - الدكتور/ محمد البليهد - كريستوفر دولي

(3) لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

أ. التشكيل

تشكل اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، واللجنة الحالية مشكلة على النحو التالي:-

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
السيد / فادي أبو الحسن	المدير المالي	عضواً
السيد / راسل تونج	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	عضواً
السيد / شاشيدهار سالاقامي راماسوامي	المدير التنفيذي للاستراتيجية ولتغيير	عضواً

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء المهام الموكلة إليه، والتي تتضمن:-

- تطوير وتنفيذ الخطط والسياسات ووضع خطط العمل والإجراءات والموازنة التقديرية.
- مراقبة عمليات التشغيل والأداء المالي.
- التقييم والسيطرة على المخاطر.
- تحديد الأولويات وتخصيص الموارد.
- رصد القوى التنافسية في كافة جوانب التشغيل.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة سنة اجتماعات خلال الفترة من 2018-01-01م وحتى 2018-12-31م. تاريخ الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع						
	2018/12/13	2018/10/07	2018/09/16	2018/06/03	2018/04/08	2018/03/11	
	√	√	√	√	√	√	السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
	√	√	√	√	√	√	السيد / فادي أبو الحسن
تم تعيينه في 2018/09/26	X	لا ينطبق	السيد / راسل تونج				
	√	√	√	√	√	√	السيد / شائدهار سالقامي راماسوامي
	√	√	√	√	√	√	السيد/ محمد حسن
استقال في 2018/07/22	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	√	السيد/ احمد خليفة

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

لجنة الاستثمار

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ عبدالعزيز بن حسن#	رئيس المجلس	رئيساً
السيد / طارق الخيال	نائب رئيس المجلس	عضواً
السيد/ خالد حريري	عضو غير تنفيذي ممثل لبنك الرياض	عضواً

عينت اللجنة السيد/ عبدالعزيز بن حسن بتاريخ 2019/02/13 ليحل محل السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني، وتم تعيينه رئيساً للجنة أيضاً.

ب. المهام

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

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2018-01-01م وحتى 2018-12-31م. تاريخ الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2018/12/16	2018/11/12	2018/06/04	2018/03/18
تم تعيينه في 2019/02/10	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
تم تعيينه في 2018/11/01	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق
	√	√	X	√
استقال بتاريخ 2019/02/10	√	√	√	√
انتهت عضويته في 2018/10/10. حضر الاجتماع عن طريق الفيديو بتاريخ 2018/03/18	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

لجنة الإفصاح

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة الإفصاح من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
السيد/ كريستوفر دولي	عضو غير تنفيذي، ممثل شركة آر أس أي*	عضواً
السيد / فادي أبو الحسن	المدير المالي	عضواً

* آر أس أيه يقصد بها رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م.

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في ضمان التزام الشركة بكافة المتطلبات الرقابية والقانونية المتعلقة بالإعلانات والإفصاحات والملفات وعمليات التسجيل والموافقات المترتبة على القيد بموقع تداول. يمكن للجنة عقد اجتماعاتها عبر الوسائل الإلكترونية بما يتماشى مع أساليب عمل اللجنة وصلاحياتها.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة اجتماعات من خلال الوسائل الإلكترونية لمراجعة واعتماد إعلانات الشركة بموقع تداول، حيث بلغ عدد هذه الاجتماعات خلال الفترة من 2018-01-01م وحتى 2018-12-31م خمسة وعشرين اجتماعاً. وقد شارك جميع الأعضاء في هذه الاجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية وذلك طبقاً لأساليب عمل اللجنة وصلاحياتها.

لجنة المراجعة

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة تم اعتماده حسب الأصول من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 2018-10-10 على النحو التالي:

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
الدكتور / صالح الشنفي	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيساً
السيد/ أيمن الغامدي	عضو مستقل باللجنة	عضواً
الدكتور/ أحمد السلطان	عضو مستقل باللجنة	عضواً

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مراجعة مهمة التزام الشركة بتقييم العمليات المرتبطة بأنظمة المخاطر، المراقبة النظامية ونظم الرقابة الداخلية، علاوة على ذلك تقوم اللجنة بمراجعة مدى سلامة البيانات المالية للشركة وتقييم مدى فاعلية نظم مراقبة الحسابات التي تتم من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين والمراجعين الداخليين.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة عدد تسعة اجتماعات خلال الفترة من 2018-01-01م وحتى 2018-12-31م. تاريخ الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

اجتماعات طبيعية "وجهاً لوجه"

ملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2018/12/12	2018/10/31	2018/06/04	2018/03/18
حضر اجتماعاً عن طريق الهاتف بتاريخ 2018/03/18	√	√	√	√
	√	√	√	√
تم تعيينه بتاريخ 2018/10/10	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق
انتهت عضويته بتاريخ 2018/10/10	لا ينطبق	لا ينطبق	X	√

٧ - حضر شخصياً
 X - لم يحضر
 لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

الاجتماعات الهاتفية

منذ بدايتها، قامت لجنة المراجعة بوضع إجراءات عقد اجتماعات عبر الهاتف موضع التنفيذ للسماح لإدارة الشركة بتقديم القوائم المالية المؤقتة والسنوية وفقاً للمهلة المحددة نظامياً، وتراجع اللجنة القوائم المالية المؤقتة خلال هذه الاجتماعات وتقوم بالتوصية لمجلس الإدارة. ويشارك مراقبو الحسابات الداخليين والخارجيين في هذه الاجتماعات لتقديم أجوبة على أسئلة أعضاء اللجنة. وخلال العام 2018م، تم عقد عدد ثلاثة من هذه الاجتماعات وتم حضورها كالتالي:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2018/07/30	2018/04/30	2018/01/24	
	√	√	√	الدكتور/ صالح الشنيفي
	√	√	√	السيد/ أيمن الغامدي
تم تعيينه بتاريخ 2018/10/10	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الدكتور/ أحمد السلطان
انتهت عضويته في 2018/10/10	X	√	√	السيد/ رياض الدغيثر

٧ - حضر شخصياً
 X - لم يحضر
 لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

لجنة المخاطر

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى ويتألف من اللجنة عضو غير تنفيذي والأعضاء الحاليين كالتالي:

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ كريستوفر دولي	عضو غير تنفيذي، ممثل آر إس إيه*	رئيساً
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	عضواً
السيد / فادي أبو الحسن	المدير المالي	عضواً
السيد / ماثيو هوتسن	عضو غير تنفيذي، ممثل آر إس إيه*	عضواً
السيد/ طارق الغزيري	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	استقال بتاريخ 2019/01/31

* آر أس إيه يقصد بها رويال أند صن اللابنس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م

ب. المهام

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

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2018-01-01م وحتى 2018-12-31م. تاريخ الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

الملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2018/12/18	2018/11/12	2018/06/05	2018/03/19
	√	√	√	√
السيد/ كريستوفر دولي	√	X	√	√
السيد / ماثيو هوتسن	√			
السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	√
السيد / فادي أبو الحسن	√	√	√	√
السيد/ طارق الغزيري	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق
تم تعيينه في 2018/10/10 واستقال في 2019/01/13	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق
انتهت عضويته في 2018/10/10	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√
السيد/ أسامة عبد الباقي البخاري				

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. التشكيل

تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ طارق الخيال	عضو مستقل	رئيساً
السيد / عبد العزيز بن حسن	عضو مستقل	عضواً
السيد/ خالد حريري	عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً
السيد / لويد جيمس إيست	عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس آيه*	عضواً

* آر أس آيه يقصد بها رويال أند صن اللابنس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م

ب. المهام

الهدف من اللجنة هو ضمان توافر الشفافية في إجراءات اختيار وتعيين وتنحية أعضاء مجلس الإدارة، علماً بأن كافة التعيينات والاستقالات يجب التصديق عليها من قبل الجمعية العامة للشركة. اللجنة مسؤولة أيضاً عن إعداد اللوائح الخاصة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة وشاغلي وظائف الإدارة العليا بالشركة.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2018-01-01م وحتى 2018-12-31م. تاريخ الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

الملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2018/11/12	2018/06/05	2018/03/19	
تم تعيينه في 2018/10/10	X	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ طارق الخيال
تم تعيينه في 2018/10/10	√	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد / عبدالعزيز بن حسن
	√	X	√	السيد/ خالد حريري
	√	√	√	السيد / لويد جيمس إيست
انتهت عضويته في 2018/10/10	لا ينطبق	X	√	الدكتور/ محمد البليهد
انتهت عضويته في 2018/10/10	لا ينطبق	X	√	السيد/ علي حسين علي رضا

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

(4) المبالغ المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة المراجعة وكبار التنفيذيين

أ- أعضاء مجلس الإدارة

المبالغ التي تدفع إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، بما فيها بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان وفقاً لمواد النظام الأساسي للشركة. المستحقات الواردة بالبيانات المالية تمت وفقاً لأحكام هذه المواد، وبعد مراعاة تنازل أعضاء مجلس الإدارة الغير مستقلين عن مستحقاتهم كما سيرد لاحقاً.

تفاصيل المكافآت المسددة لرئيس مجلس الإدارة ولأعضاء المستقلين والتي تشمل المكافآت خلال الفترة من 01-01-2018م وحتى 2018-12-31م والواردة بالبيانات المالية، بيانها كالتالي:-

(القيمة بالريال السعودي)

2017 م		2018			الاسم
الإجمالي (بالريال)	الإجمالي (بالريال)	بدلات اللجان	بدلات المجلس	المكافأة السنوية	
-	31,459	1,500	3,000	26,959	السيد/ عبدالعزيز بن حسن*

-	37,459	4,500	6,000	26,959	السيد/ طارق الخيال*
11,178	132,500	الملاحظة (ب) أدناه	12,000	120,000	الدكتور/ صالح الشنيفي&
199,500	192,000	6,000	6,000	180,000	السيد / علي حسين علي رضا#
138,000	129,000	3,000	6,000	120,000	الدكتور/ محمد البليهد#

عن الفترة الممتدة لغاية انتهاء الثلاث سنوات لدورة المجلس.
* بالنسبة والتناسب للدورة الجديدة الرابعة للمجلس من 2018/10/10 إلى 2018/12/31
& من 1 يناير 2018 لغاية انتهاء الدورة الثالثة للمجلس التي مدتها ثلاث سنوات وبالنسبة والتناسب من 2018/10/10 إلى 2018/12/31

أعضاء مجلس الإدارة الغير مستقلين (ممثلي بنك الرياض و رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م) تنازلوا عن حقهم في المكافآت وبدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

ب - أعضاء لجنة المراجعة

يُدفع للأعضاء المستقلين في لجنة المراجعة مكافأة سنوية بمبلغ وقدره 120,000 ريال سعودي بالسنة وبدل حضور اجتماعات بمبلغ وقدره 1,500 ريال سعودي عن كل اجتماع. وفي حال تمت دعوتهم لحضور أي اجتماع من اجتماعات المجلس، فإنهم يستحقون بدل حضور بمبلغ وقدره 3,000 ريال سعودي مقابل حضورهم كل اجتماع من هذه الاجتماعات.

2017م		2018م		الاسم	المكافأة السنوية
الإجمالي (بالريال)	الإجمالي (بالريال)	بدلات اللجان	بدلات المجلس		
	10,500	10,500		الدكتور/ صالح الشنيفي&	
133,500	130,500	10,500		السيد/ أيمن الغامدي	120,000
	29,959	3,000		الدكتور/ أحمد السلطان*	26,959
136,500	97,541	4,500		السيد/ رياض الدغيثر#	93,041

عن الفترة الممتدة لغاية انتهاء الثلاث سنوات للدورة الثالثة للجنة في 2018/10/10.
* بالنسبة والتناسب للدورة الجديدة للجنة من 2018-10-10م إلى 2018-12-31
& من 1 يناير 2018 لغاية 2018/10/10 بخصوص الدورة السابقة للجنة و من 2018/10/10 لغاية 2018/12/31 بخصوص الدورة الجديدة للجنة.

باستثناء المبالغ أعلاه التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة مقابل حضورهم اجتماعات المجلس واجتماع لجان المجلس والمكافآت المدفوعة لأعضاء لجنة المراجعة، لم يتم دفع أي مكافآت أخرى لأعضاء اللجان الأخرى.

ج - كبار التنفيذيين

المبالغ المسددة لعدد خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة (بمن فيهم المدير التنفيذي والمدير المالي وهم من بين كبار التنفيذيين الخمسة) خلال الفترة المعد عنها التقرير بلغت 7,625,944 ريال سعودي، وذلك على النحو التالي:-

(القيمة بالريال السعودي)

المبلغ (بالريال السعودي)		البيان	
2017 م	2018 م		
4,165,296	4,165,473	مرتبات	(1)
1,167,324	1,168,525	بدلات	(2)
1,425,491	1,410,774	حوافز دورية وسنوية	(3)
867,833	943,624	أية مبالغ أو منافع أخرى دفعت شهرياً أو سنوياً	(4)
7,625,944	7,679,396	الإجمالي	

(5) تأكيد

خلال الفترة المعد عنها التقرير، دفعت الشركة غرامة مالية بمبلغ 20,000 ريال سعودي لهيئة السوق المالية بسبب الإفصاح عن معلومات غير صحيحة في إعلانها المنشور على موقع تداول بتاريخ 2018/08/08 بشأن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018/06/30م.

كما استلمت الشركة خطاب إنذار من مؤسسة النقد العربي السعودي حيث قامت الشركة بعد ذلك باتخاذ الإجراءات التصحيحية الضرورية وإبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي بذلك.

وعدا ذلك، لم تتعرض الشركة لأية عقوبات أو جزاءات أو قيود أخرى من قبل هيئة السوق المالية أو مؤسسة النقد العربي السعودي أو أي جهات رقابية أو إشرافية أو قضائية أخرى.

(6) نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المراجعة بهدف دعم المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إجراءات التقارير المالية الخاصة بالشركة، لتقييم مدى كفاية وفعالية نظم وترتيبات المراجعة والإشراف على الرقابة الكلية على الشركة.

أجرت لجنة المراجعة، مراجعة شاملة للتقييم المعد من مراقبي الحسابات الداخليين والخارجيين لنظام الرقابة الداخلية للشركة خلال العام 2018م ولم يتم تحديد أية جوانب ضعف جوهرية في هذا الخصوص.

كما قام كل من المراجعين الداخليين والمراقبين الحسابيين وإدارة الالتزام بعدد من المراجعات خلال عام 2018م من شأنها أن توفر درجة معقولة من الثقة بخصوص قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية وتمت دراسة نتائج تلك المراجعات من قبل لجنة المراجعة في سياق مراجعتها لنظم الرقابة الداخلية للشركة. وقد توصلت لجنة المراجعة إلى درجة معقولة من القناعة بخصوص المبادرات المتخذة من قبل إدارة الشركة لمعالجة الملاحظات والتوصيات الناتجة عن تلك المراجعات. وبناء على ما سبق فإن لجنة المراجعة تعتقد أنه ليست هنالك جوانب ضعف جوهرية في إجراءات الرقابة الداخلية للحد الذي يؤدي لنتائج غير متوقعة أو احتمالات يمكن أن يكون لها حالياً أو مستقبلاً أثراً جوهرياً على أداء الشركة المالي أو نشاطها.

ولقد أبلغت لجنة المراجعة مجلس الإدارة عن كافة المسائل الناشئة عن مراجعة نظم الرقابة الداخلية مع التوصيات حول الإجراءات اللازم تطبيقها من قبل إدارة الشركة بذات الخصوص.

وخلال الفترة من 2018-01-01م وحتى 2018-12-31م عقدت لجنة المراجعة عدد سبعة اجتماعات حيث قامت اللجنة خلالها بإتمام الأمور التالية على سبيل المثال لا الحصر:

- استعراض ومراجعة ترتيبات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم مدى استقلاليتها.
- استعراض واعتماد خطط عمل المراجعة الداخلية، فضلاً عن مدى كفاية موارد المراجعة الداخلية لتنفيذ خطتها المعتمدة.
- تقييم فعالية وظيفة المراجعة الداخلية ومراجعة نتائج وتقارير المراجعة وكذلك تقييم الإجراءات التي اتخذتها الإدارة للتصدي للنتائج التي أسفرت عنها أعمال المراجعة.
- التأكد من أن الشركة توفر كافة المعلومات اللازمة لمراجعي الحسابات الخارجيين، وتجب على كافة الإيضاحات المطلوبة من قبلهم والالتزام لإجراء المراجعة وإبداء الرأي.
- مراجعة البيانات المالية المؤقتة والنهائية قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- مراجعة أنشطة إدارة المخاطر والالتزام في تطوير وتنفيذ إجراءات تحديد المخاطر التنظيمية وإدارتها والحد من خطورتها.
- مراجعة الترتيبات والإجراءات المعمول بها لتحقيق الالتزام بالقواعد والأنظمة واجبة الإلتباع.

(ي) لمحات عن أعضاء مجلس الإدارة

عبدالعزیز عبدالمحسن بن حسن، رئيس المجلس

المؤهلات العلمية:

- درجة بكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود، الرياض، 1991

الخبرة المهنية:

أخصائي في أعمال البنوك وبممتلك خبرة تمتد إلى ما يزيد عن 26 سنة وتولى مناصب عديدة لدى بنوك ومؤسسات مالية رائدة في المملكة العربية السعودية.

- من شهر أغسطس 2010 حتى الآن: المدير التنفيذي والعضو المنتدب لدى شركة كريديت سويس العربية السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية.

- من شهر مارس 2010 إلى شهر أغسطس 2010: المدير التنفيذي والعضو المنتدب لدى شركة رنا للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية.

- من شهر مارس 2008 إلى شهر مايو 2009: المدير التنفيذي لدى شركة كابيتال العربية، الرياض، المملكة العربية السعودية.

- من شهر يونيو 2006 إلى شهر مارس 2008: نائب الرئيس، رئيس إدارة الخزائنة والاستثمارات، بنك مسقط، الرياض، المملكة العربية السعودية.

- من سنة 1994 إلى شهر يونيو 2006: مناصب متعددة لدى مجموعة سامبا المالية، الرياض، المملكة العربية السعودية، حسب ما هو مبين أدناه:

• مدير قسم الاستثمارات البديلة (2004 إلى 2006)

• مدير إدارة المحافظ، الخزائنة (1998 إلى 2001)

• مدير سوق الأموال (1997 إلى 1998)

• وحدة تسويق الخزائنة (1994 إلى 1997)

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

المناصب الأخرى:

- عضو مجلس إدارة تداول، المملكة العربية السعودية

طارق زيد الخيال، نائب رئيس المجلس

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

الدكتور/ صالح حمد الشنيفي، عضو غير تنفيذي مستقل، رئيس 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:

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

خالد محمد حريري، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس إدارة الأعمال، جامعة الملك فيصل

الخبرة المهنية:

- بنك الرياض، المملكة العربية السعودية
- النائب الأول للرئيس، ورئيس قسم إدارة العملاء والمنتجات، منذ شهر يونيو 2016 وحتى الآن

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

طارق عبدالله الغزيري، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- درجة الماجستير في العلوم تخصص هندسة الشؤون المالية والمخاطر، جامعة نيويورك، نيويورك، الولايات المتحدة
- درجة البكالوريوس في العلوم تخصص أبحاث الإحصاءات والعمليات، جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية

الخبرة المهنية:

بنك الرياض

- النائب الأول للرئيس – مدير إدارة تمويل الشركات (من شهر أكتوبر 2016 حتى الآن)
- النائب الأول للرئيس – رئيس المنطقة الوسطى متعددة الجنسيات (من شهر أكتوبر 2015 إلى شهر سبتمبر 2016)
- نائب الرئيس (شهر أكتوبر 2014 إلى شهر سبتمبر 2015)
- نائب الرئيس المساعد (شهر يوليو 2011 إلى شهر أكتوبر 2014)
- مدير/ أخصائي تمويل الشركات (شهر أكتوبر 2008 إلى شهر يوليو 2011)
- مدير العلاقات، بنك الرياض، المملكة العربية السعودية (شهر سبتمبر 2002 إلى شهر أكتوبر 2008)

شركة أجل للخدمات التمويلية، المملكة العربية السعودية

- عضو مجلس الإدارة (من شهر يونيو 2017 حتى الآن)

شركة صدارة الجبيل لتأجير الأصول، المملكة العربية السعودية

- عضو مجلس الإدارة (من شهر يونيو 2013 حتى الآن)

شركة أجل لتأجير المعدات الثقيلة، المملكة العربية السعودية

- مدير (من شهر سبتمبر 2011 حتى الآن)

راس الزور لتأجير منتجات الألومنيوم، المملكة العربية السعودية

- عضو مجلس الإدارة (من شهر يونيو 2010 حتى الآن)

ذا بانك أف نيويورك ميلون، نيويورك، الولايات المتحدة

- متمرن (من شهر مايو 2008 إلى شهر أغسطس 2008)

أرامكو السعودية، المملكة العربية السعودية

- متدرب (وظيفة صيفية) (من شهر يوليو 2001 إلى شهر أكتوبر 2001)

خالد جعفر اللقاني، عضو منتدب

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- العضو المنتدب والمدير التنفيذي للشركة العالمية للتأمين التعاوني، المملكة العربية السعودية – من 2012 حتى الآن (بعد

العمل لفترة قصيرة كمنائب للمدير التنفيذي في عام 2012)

- العضو المنتدب لشركة قيمة للاستثمارات، المملكة العربية السعودية – من 2011 حتى 2012

- المدير التنفيذي الرئيسي لشركة الأهلي للتكافل – من 2007 حتى 2011

- رئيس مجموعة العمل التأميني في البنك الأهلي التجاري – من 2004 حتى 2007

- رئيس قسم التأمين والخدمات التأمينية المصرفية في البنك السعودي الهولندي، من 2001 حتى 2004

- رئيس قسم التأمين في البنك السعودي الفرنسي، من 1995 حتى 2001

- مسئول الاكتتاب الخاص بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني، من 1993 حتى 1995

كريستوفر فيليب دولي، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- دبلوم في التسويق المباشر من المعهد البريطاني للتسويق المباشر في عام 1999

- عضو منتسب في معهد التأمين المعتمد، المملكة المتحدة في عام 1986

- درجة البكالوريوس في الفنون مع مرتبة الشرف من كلية كومبتون لإدارة الأعمال في المملكة المتحدة في عام 1982

الخبرة المهنية:

- المدير التنفيذي لعمليات الإمارات والبحرين والخاصة بشركة رويال أند صان أليانس (الشرق الأوسط)، من 2011 حتى

الآن

- المدير التنفيذي لشركة آر إس آيه للتأمين في هونغ كونغ – من 2010 حتى 2011

- مدير وكبير المسؤولين التنفيذيين لمجموعة استراليا للتأمين (تايلاند) – من 2005 حتى 2010

- مدير وكبير المسؤولين التنفيذيين لشركة رويال أند صان أليانس للتأمين (تايلاند) – من 2003 حتى 2005

- مدير الشركات الشريكة، قسم العملاء والأشخاص، آسيا، فريق آسيا الإقليمي الخاص بشركة رويال أند صان أليانس للتأمين،

سنغافورة – من عام 1999 حتى 2002

- عضو منتدب، آسيا (العملاء والوسطاء)، شركة رويال أند صان أليانس لتأمين المخاطر العالمية في آسيا – من 1997 حتى

1999

- مدير تطوير، آسيا، شركة رويال أند صان أليانس الدولية للتأمين، هونغ كونغ – من 1995 حتى 1997

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة رويال أند صان أليانس للتأمين (الشرق الأوسط)، وهي شركة مساهمة مقفلة في البحرين تعمل في قطاع التأمين - منذ عام 2011 وعضو منتدب منذ 2012
- رئيس الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع، وهي شركة مساهمة عامة في عمان تعمل في قطاع التأمين - من أكتوبر 2017 حتى الآن وقبل ذلك كان عضواً في مجالس الإدارة منذ عام 2011

ماثيو هوتسن، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- درجة ماجستير علوم الطبيعة (علم الأدوية) من كلية فينتر ويليام، جامعة كامبريدج، المملكة المتحدة في عام 1990م
- درجة ماجستير العلوم (علم وظائف الأعضاء والبيولوجيا الجزيئية) من الجامعة المفتوحة، المملكة المتحدة، في عام 2005م

الخبرة المهنية:

- مجموعة آر إس آيه للتأمين، المملكة المتحدة منذ شهر سبتمبر 2012 حتى الآن
- المدير المالي، المملكة المتحدة وغرب أوروبا، مجموعة آر إس آيه، المملكة المتحدة، منذ شهر يناير 2016 حتى الآن
- المدير المالي للفريق المؤقت لمجموعة آر إس آيه، المملكة المتحدة، مايو 2015 حتى أكتوبر 2015
- مدير الأداء والاستراتيجيات والعلاقات الاستثمارية، مجموعة آر إس آيه، المملكة المتحدة من ديسمبر 2013 حتى ديسمبر 2015
- مدير العلاقات الاستثمارية، مجموعة آر إس آيه، المملكة المتحدة من سبتمبر 2012 حتى ديسمبر 2013
- شركة كيبيل أند وايرليس العالمية، المملكة المتحدة، من نوفمبر 2011 حتى أغسطس 2012
- مدير، قسم التمويل المشترك وعلاقات المستثمرين
- شركة مجموعة ليجال أند جنرال، المملكة المتحدة من يونيو 1997 حتى أكتوبر 2011
- مدير، علاقات واستراتيجية المستثمرين (من سبتمبر 2009 حتى سبتمبر 2011)
- مدير استراتيجية المجموعة (من إبريل 2007 حتى سبتمبر 2011)
- مدير استراتيجية المملكة المتحدة (من مارس 2005 حتى إبريل 2007)
- مدير، التخطيط والحوال التجارية (من يناير 2004 حتى مارس 2005)
- مدير مالي تجاري (من يناير 2003 حتى يناير 2004)
- عضو منتدب، قسم التوزيع العام (من يناير 2001 حتى ديسمبر 2002)
- مدير العملاء الإلكترونيين (من عام 1999 حتى عام 2001)

لويد إيست، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس تجارة مع مرتبة الشرف من جامعة هالام، المملكة المتحدة
- الخبرة المهنية:
- مدير تنفيذي إقليمي لمجموعة آر إس آيه، الشرق الأوسط والمدير التنفيذي لشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع، 2014 حتى الآن

- المدير التنفيذي، شركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع، عمان، منذ عام 2011 حتى الآن
- مدير مجموعة الفعالية التسويقية، مجموعة آر إس آيه، المملكة المتحدة، من عام 2009 حتى 2011
- مدير المبيعات والتسويق، مجموعة سآلم للتأمين، من عام 2008 حتى 2009
- عضو منتدب، شركة الخدمات المالية المتعلقة بالسيارات، من عام 2004 حتى 2008
- مدير التسويق، والخدمات والتأمينية المتعلقة بالسيارات، من عام 2002 حتى 2004
- مدير التسويق، خدمات التشغيل المتعلقة بالسيارات. من عام 2001 حتى 2002
- مدير التنمية التجارية، شركة لومبارد دايركت (شركة تابعة لبنك نات ويست)، من عام 1998 حتى 2001
- مدير قسم التسويق، شركة لومبارد دايركت (شركة تابعة لبنك نات ويست)، من عام 1996 حتى 1998
- مدير مبيعات إقليمي، بنك إم بي إن آيه الدولي، من عام 1994 حتى 1996
- مدير مبيعات شركات، بنك إسكتلندا، من عام 1991 حتى 1994

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:

- المدير المالي، شركة تمويل تطوير العقارات، (مشروع تحويل)، الرياض، المملكة العربية السعودية، إبريل 2017 – ديسمبر 2017
- المدير المالي، شركة المياه الوطنية، الرياض، المملكة العربية السعودية، منذ عام 2014 حتى إبريل 2017
- كبير مديري مراجعي الحسابات الداخليين، قسم المراجعة الداخلية، شركة المياه الوطنية، الرياض، المملكة العربية السعودية من عام 2009 حتى 2014
- قائم بأعمال المدير، قسم الخدمات المالية، مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، الرياض، المملكة العربية السعودية من عام 2007 حتى 2009
- مدير، قسم سياسات المحاسبة واللوائح المالية، شركة تيليكوم السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية، من عام 2006 حتى 2007
- مدير التمويل، قسم الإشراف الطبي، سفارة المملكة العربية السعودية، برلين، ألمانيا من عام 2004 حتى عام 2006
- مدير حسابات، قسم التمويل، مدينة سلطان بن عبد العزيز للخدمات الإنسانية، الرياض، المملكة العربية السعودية، من عام 2002 حتى 2004
- مشرف، المستحقات واجبة الدفع، الشؤون المالية، مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، الرياض، المملكة العربية السعودية. من عام 1994 حتى 2002

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 (2003 حتى الآن)
 - أستاذ غير متفرغ في مدرسة المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة فلوريدا أتلانتيك، الولايات المتحدة الأمريكية (2001-2002)
 - محاضر، إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة الملك سعود، فرع القصيم (1977)
 - أستاذ مساعد، إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة الملك سعود، فرع القصيم (1990 و1991)

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 لمهنة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم
- عضو مجلس كلية الأعمال والاقتصاد (من 1433 هـ حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم (من 1424 هـ حتى الآن)
- رئيس لجنة المحاضرين في كلية الأعمال والاقتصاد (من 1437 هـ حتى الآن)
- رئيس اللجنة العليا للمنهجيات، كلية الأعمال والاقتصاد (من 1437 هـ حتى الآن)
- رئيس لجنة تقييم الأهداف التعليمية والتركيز على التعلم في كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم (من 1437 هـ حتى الآن)
- رئيس لجنة التعيينات في كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم (من 1437 هـ حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة جمعية واحة الوفاء لرعاية المسنين (من 1439 هـ حتى الآن)
- عضو لجنة أخصائيي الأعمال والاقتصاد في وزارة التعليم لتقييم الكليات والجامعات الخاصة
- عضو مؤسسة برنامج "دكتور محاسبة" في جامعة الفيصل
- عضو مجلة أبحاث المحاسبة - مجلس التحرير
- عضو لجنة القياس في المركز الوطني للقياس والتقييم الخاص ببرامج المحاسبة في المملكة وتطوير الاختبارات
- عضو في مجموعة من اللجان داخل الإدارة
- عضو مجلس إدارة شركة القرعاوي لصيانة السيارات (من 1434 هـ إلى 1436 هـ)
- مشرف الرياضة، كلية الأعمال والاقتصاد (من 1427 هـ إلى 1431 هـ)
- عضو مؤسسة الاستثمار والتمويل، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم (1431 هـ)
- عضو اللجنة الدائمة لأخلاقيات البحث العلمي في عمادة البحث العلمي، جامعة القصيم (من 1431 هـ إلى 1433 هـ)
- عضو اللجنة الدائمة لتطوير عمادة خدمة المجتمع، جامعة القصيم (من 1427 هـ إلى 1429 هـ)
- نائب عميد كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم (من 1437 هـ حتى الآن)
- رئيس إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم (من 1433 هـ حتى الآن)
- مدير مركز البحث وتطوير الموارد البشرية، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم (من 1428 هـ إلى 1433 هـ)

ك) لمحات عن فريق الإدارة

خالد جعفر اللقاني

تاريخ الميلاد: 1967/02/20م

الجنسية: سعودي

المنصب: العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة العالمية للتأمين التعاوني، منذ عام 2012م حتى الآن.
- 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 مسؤولية محدودة بالإمارات العربية المتحدة تعمل في قطاع الاستثمارات، خلال الفترة من عام 2011م حتى نهاية عام 2012م.
- الرئيس التنفيذي لشركة الأهلي للكافل 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 الاكتتاب لدى الشركة الوطنية للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين خلال الفترة منذ عام 1993م حتى عام 1995م.

فادي أبو الحسن

تاريخ الميلاد: 1970/11/23م

الجنسية: كندي

المنصب: المدير المالي

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

بدر عطاء الله العنزي

تاريخ الميلاد: 1979/05/27م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس الرقابة النظامية

المؤهلات العلمية:

- دبلوم الدراسات العليا في التأمين

الخبرة المهنية:

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

وليد نجيب المصري

تاريخ الميلاد: 1968/11/22م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير الموارد البشرية

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية التطبيقية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، 1995.

الخبرة المهنية:

- مدير الموارد البشرية لدى شركة العالمية، من شهر سبتمبر 2016 وحتى الآن.
- مدير الموارد البشرية والشئون الإدارية لدى مجموعة الراحة للخدمات التقنية، من مايو 2014 إلى مايو 2016 في مدينة الرياض.
- مدير عام الموارد البشرية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، من يوليو 2013 إلى مايو 2014، في مدينة الرياض.
- نائب رئيس الموارد البشرية -بنك جي بي مورغان تشيس، الرياض، من يونيو 2010 إلى مايو 2013.
- مدير أول، الموارد البشرية، مدينة إعمار الاقتصادية، جدة، من أكتوبر 2008 إلى يونيو 2010.
- مدير الموارد البشرية، شركة رباعيات، جدة، من يناير 2008 إلى سبتمبر 2008.
- شركة الخطوط السعودية للتموين (الرياض وجدة) من نوفمبر 1996 إلى ديسمبر 2007، في ثلاث مراكز هي: مساعد مدير إدارة الموارد البشرية، المدير الفني لوحدة التموين بالرياض، مدير قسم إسناد الأعمال.

شاشيدهار سالاقامي راماسوامي

تاريخ الميلاد: 1967/11/14م

الجنسية: هندي

المنصب: المدير التنفيذي للاستراتيجية والتغيير

المؤهلات العلمية:

- ماجستير العلوم في علوم وهندسة المواد من جامعة ولاية واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1992م.
- بكالوريوس التكنولوجيا من المعهد الهندي للتكنولوجيا بومباي، الهند في عام 1990م.

الخبرة المهنية:

- المدير التنفيذي للاستراتيجية والتغيير في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2012م حتى الآن.
- نائب المدير العام للاستراتيجية والتغيير ورئيس المشاريع الفنية في شركة رويال سينديرام اللانيس للتأمين (الهند) وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التأمين بالهند منذ عام 2007م حتى عام 2012م.
- مدير المبيعات الإقليمية في شركة دريسر راند Dresser-Rand وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الغاز بالهند منذ عام 2007م حتى نهاية عام 2007م.
- مدير العمليات في مصنع أئي ريفر للصلب وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الحديد في كينيا منذ عام 2005م حتى عام 2006م.
- مدير المبيعات في شركة جلوبال جاسس وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الغاز في كينيا منذ عام 2003م حتى عام 2005م.

- مدير تطوير الأعمال في شركة جاسس أونلاين منذ 2000م حتى عام 2002م.
- مدير المبيعات في شركة براكسبر وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الغاز في الهند منذ عام 1997م حتى عام 2000م.
- مدير التسويق في شركة تانا ريفركتورايز وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الصناعي في الهند من 1996م حتى 1997م.

ليلي محمد العيثان

تاريخ الميلاد: 1986/09/12م

الجنسية: سعودية

المنصب: رئيس إدارة العناية بالعملاء

المؤهلات العلمية:

- دبلوم متقدم في علوم الحاسب الآلي
- دبلوم متقدم في التمريض العام

الخبرة المهنية:

- مسنولة العناية بالعملاء في شركة العالمية 2017
- مشرفة ضمان الجودة في شركة العالمية 2017
- مشرفة خدمة العملاء في مجموعة العيسى 2014
- وكيلة ومسئولة خدمة العملاء في مجموعة النجم 2011
- مشرفة سكرتارية في مستشفى الموسى العام 2010

عبدالمالك علي الحجيري

تاريخ الميلاد: 1977/03/09

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير مطالبات

المؤهلات العلمية:

- دبلوم الدراسات العليا، لغة إنجليزية

الخبرة المهنية:

- مسؤول قسم المبيعات والتسويق في شركة مهارات الأجيال.
- مسؤول مبيعات الشركات في شركة مجوهرات الفردان.
- خدمة إدارة المطالبات – قائد المجموعة في شركة التعاونية للتأمين.
- مدير وحدة المساندة في شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين.
- رئيس قسم المطالبات في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني.
- مدير أول، مطالبات المركبات، شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين.
- مدير أول، إدارة الجودة والتطوير، شركة ميدغلف للتأمين.

حمد عبدالعزيز المشاري

تاريخ الميلاد: 1978/01/28

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس قسم المخاطر

المؤهلات العلمية:

- درجة ماجستير علوم، تخصص إدارة المخاطر والتأمين.
- درجة ماجستير علوم، تخصص اقتصاد
- درجة البكالوريوس، اقتصاد

الخبرة المهنية:

- خبير في إدارة المخاطر، إدارة المخاطر والرقابة النظامية في مؤسسة النقد العربي السعودي
- خبير في إدارة المخاطر-الإدارة العامة للرقابة على شركات التأمين بمؤسسة النقد العربي السعودي
- مدير سياسات التأمين -الإدارة العامة للرقابة على شركات التأمين بمؤسسة النقد العربي السعودي
- مفتش بنكي مساعد، إدارة التفتيش البنكي بمؤسسة النقد العربي السعودي

راسل تونج

تاريخ الميلاد: 1959/05/15

الجنسية: ترينيداد وتوباغو

المنصب: مدير فني

المؤهلات العلمية:

- زميل معهد التأمين المعتمد
- دبلوم الزمالة في إدارة المخاطر لمعهد التأمين الأمريكي
- دبلوم الزمالة في المطالبات لمعهد التأمين الأمريكي

الخبرة المهنية:

- متعهد إصدارات أول، قسم الطاقة في شركة إليسكو المحدودة، دبي.
- نائب أول للرئيس، قسم العمليات في شركة كيو - ري إل إل سي، الدوحة.
- نائب أول للرئيس، قسم الطاقة في شركة فطر للتأمين.
- مدير فني أول في شركة الخزانة للتأمين، أبو ظبي.
- متعهد ممتلكات في الشركة.
- مدير قسم المخاطر والتأمين في سلطة الكهرباء، ترينيداد وتوباغو
- مدير، مسؤول تأمين الممتلكات والتدريب في الشركة الوطنية للتأمين التعاوني، الرياض.

أختر عبدالغفور عباس

تاريخ الميلاد: 1979/12/16م

الجنسية: باكستاني

المنصب: رئيس المراجعة الداخلية

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة بنجاب، باكستان في عام 1999م.
- زميل معهد المحاسبين القانونيين الباكستاني منذ عام 2006م.
- مراجع خدمات مالية معتمد في عام 2013م.

الخبرة المهنية:

- كبير المراجعين الداخليين في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2012م وحتى الآن.
- المراقب المالي بشركة خدمات المبيعات المحدودة (الخاصة) وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التجزئة في باكستان منذ عام 2010م حتى عام 2012م.
- مدير مجموعة - المراجعة الداخلية لشركة خدمات المالية المحدودة وهي مجموعة شركات مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات المالية في باكستان منذ 2006م حتى عام 2010م.
- عضو متدرب بشركة برايس ووترهاوس كوبرز وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التأمين والاستشارات في باكستان، منذ عام 2002م حتى عام 2006م.

رياض عباس الدخيل

تاريخ الميلاد: 1982/09/07م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير تقنية المعلومات والعمليات

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في هندسة الكمبيوتر، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، 2007.

الخبرة المهنية:

- مدير تقنية المعلومات والعمليات لدى شركة العالمية، من نوفمبر 2016 وحتى الآن.
- مدير تقنية المعلومات، الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني، الرياض، أكتوبر 2013 إلى نوفمبر 2016.
- مدير تقنية المعلومات المساعد، شركة الراجحي تكافل، الرياض، من ديسمبر 2010 إلى أكتوبر 2013.
- محلل تطبيقات تقنية المعلومات، شركة أكسا للتأمين، الرياض، المملكة العربية السعودية، من فبراير 2007 إلى ديسمبر 2010.

عن مجلس الإدارة

خالد جعفر مصطفى اللقاني
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي


عبد العزيز عبد المحسن بن حسن
رئيس مجلس الإدارة