



شركة العالمية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة لعام 2019م



يسر مجلس إدارة الشركة العالمية للتأمين التعاوني (المشار إليها فيما بعد بإسم "الشركة" أو "العالمية") أن تقدم لمساهميها تقريرها السنوي للعام المنتهي في 2019/12/31م.

شهدت الشركة خلال عام 2019م استمراراً للظروف الاقتصادية الصعبة بالإضافة الى التحديات في البيئة التشغيلية، ومع ذلك فإن التزام العالمية القوي بمنهجها في اختيار المخاطر وممارسات الاكتتاب والتسعير ضمن المعايير الفنية السليمة بجانب إدارتها القوية لتلك المخاطر كل ذلك ساعد بتحقيق أرباحاً صافية بعد دفع الزكاة وضريبة الدخل مبلغ وقدره 18.86 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 20,73 مليون ريال سعودي في عام 2018م (المعاد بيانه) على الرغم من الانخفاض في إجمالي الأقساط المكتتبة بمبلغ 73.59 مليون ريال سعودي من 293.53 مليون ريال سعودي في عام 2018م حتى 219.94 مليون ريال سعودي في عام 2019م. وقد أدى ذلك إلى مزيد من التحسن في حقوق المساهمين والمركز المالي للشركة مع إطفاء الخسائر المتراكمة للسنوات السابقة بشكل كامل وتحقيق إرباح صافية بقيمة 5.8 مليون ريال سعودي آخذين بعين الاعتبار الصعوبات التي واجهت الشركة والظروف التنافسية الصعبة في سوق التأمين السعودي حيث واجهت غالبية شركات التأمين صعوبات كبيرة في سعيها لتحقيق النمو المستهدف مع نتائج سلبية.

تدرك العالمية الآثار المحتملة لإنخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في الأعوام القادمة وتعمل من خلال استراتيجية محددة لإعادة بناء تدفق الأرباح بطريقة مستدامة من خلال موازنة هدفى النمو والربحية. بالإضافة الى ذلك سيبذل تركيز الشركة على جودة الإيرادات من خلال مراجعة فئات الأعمال المستهدفة وقنوات التوزيع والمنتجات. إلى جانب ذلك ستقوم الشركة بمراجعة نفقاتها التشغيلية لضمان وجود بنية تشغيل مثالية وفعالة من حيث التكلفة لدعم الأهداف الاستراتيجية للشركة.

الى جانب ذلك إستمرت الجهات الرقابية كمؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة السوق المالية بدعم وتعزيز البيئة التنظيمية ومعايير الحوكمة الفعالة في الشركات، وتعتبر هذه التطورات تطورات إيجابية حيث تمنح فرص متكافئة لجميع الشركات على حد سواء بالإضافة الى تحسين مستوى الشفافية وحماية عموم المستفيدين.

على الجانب الآخر كان الأمن السيبراني محط تركيز العالمية خلال عام 2019م، وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي حيث قامت الشركة بتشكيل لجنة للأمن السيبراني للإشراف على الإجراءات والواجب إتخاذها للوصول الى مستوى النضج التي تستهدفه مؤسسة النقد العربي السعودي بالإضافة الى تعيين ضابطاً للأمن السيبراني لدى الشركة للتأكد من تطبيق التوصيات الواردة في الدليل التنظيمي لأمن المعلومات.

بالإضافة الى ذلك تتوقع العالمية أن يؤدي إدخال المعايير المحاسبية الدولية الجديدة (IFRS17) إلى تغيير كبير في الطريقة التي تقيس بها شركات التأمين دخولها من عقود التأمين والموجودات والمطلوبات الناشئة عنها وكذلك الطريقة التي يتم بها عرضها والإفصاح عنها في البيانات المالية، وتقوم مؤسسة النقد العربي السعودي بدور نشط وفعال في توجيه وإرشاد ومتابعة الشركات العاملة في قطاع التأمين للتأكد من تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة والتي ستدخل حيز التنفيذ اعتباراً من 1 يناير 2022م. وتقف العالمية بموقع جيد في رحلة التأهب لهذا الحدث نظراً لارتباطها بمجموعة رويال آند صن اللانيس والخبرة الفنية والدعم المتاح لها من قبل المجموعة في هذا الصدد.

أ. أداء الأعمال والخطط للمستقبل:

أولاً - الأنشطة الرئيسية

شركة العالمية للتأمين التعاوني هي شركة مرخصة من قبل 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:

مليون ريال سعودي

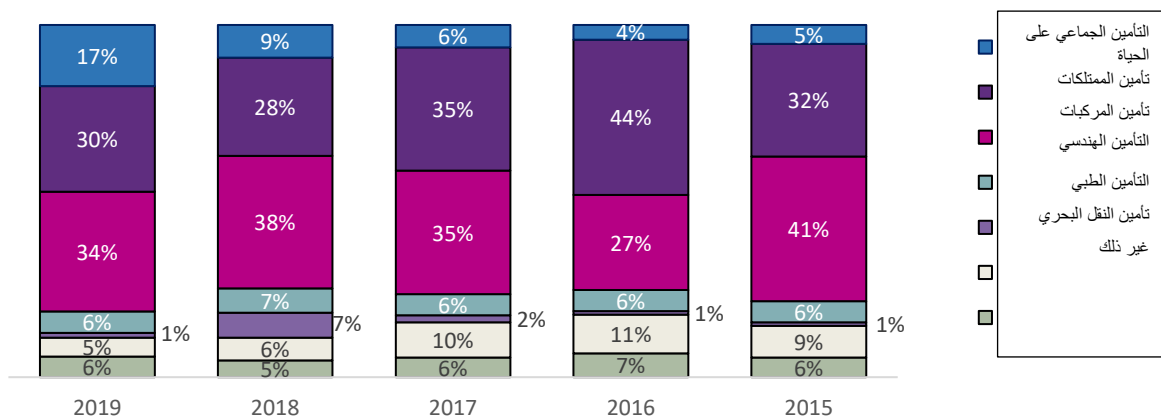
العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

إجمالي	أنواع تأمين أخرى	التأمين الجماعي على الحياة	تأمين النقل البحري	التأمين الطبي	التأمين الهندسي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	السنة	
219.94	12.79	38.26	11.95	2.88	13.45	74.69	65.91	2019م	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
293.53	13.92	27.20	19.07	20.62	20.47	110.37	81.88	2018م	
263.37	15.19	16.87	26.00	4.99	17.02	91.65	91.65	2017م	
310.75	21.34	13.17	34.61	2.36	18.73	84.35	136.19	2016م	
402.03	23.26	21.73	35.59	5.52	20.66	166.58	128.69	2015م	
102.41	6.54	15.43	2.91	1.26	1.76	72.93	1.58	2019م	صافي أقساط التأمين المكتتبة
157.42	7.68	10.57	7.28	3.62	3.30	108.58	16.39	2018م	
146.37	9.24	5.76	10.47	2.34	0.70	89.95	27.89	2017م	
160.60	15.15	4.81	15.81	0.88	2.57	83.12	38.26	2016م	
255.30	16.41	6.36	16.99	2.18	1.76	164.43	47.17	2015م	
125.74	6.32	15.51	3.96	4.14	2.11	84.10	9.60	2019م	صافي أقساط التأمين المكتسبة
152.45	7.79	10.26	8.44	1.69	3.54	94.42	26.31	2018م	
150.31	11.64	6.28	11.41	1.71	0.92	86.00	32.35	2017م	
207.30	15.09	7.19	16.86	0.92	2.66	122.70	41.88	2016م	
234.85	15.86	5.30	16.36	3.63	1.80	161.34	30.56	2015م	
58.11	5.31	4.58	6.29	1.80	4.35	25.47	10.30	2019م	صافي نتائج الإكتتاب*
85.98	8.99	2.55	10.11	0.23	5.94	23.40	34.76	2018م	
100.56	10.76	(5.42)	17.13	0.42	8.34	31.68	37.65	2017م	
101.70	11.33	7.06	15.00	(0.38)	4.90	28.93	34.86	2016م	
93.86	12.06	4.83	10.54	1.58	0.94	43.58	20.33	2015م	
(40.83)								2019م	مصاريف التشغيل الغير مخصصة
(57.37)								2018م	
(55.53)								2017م	
(55.27)								2016م	
(65.03)								2015م	
17.28								2019م	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
28.62								2018م	
45.03								2017م	
46.43								2016م	
28.83								2015م	

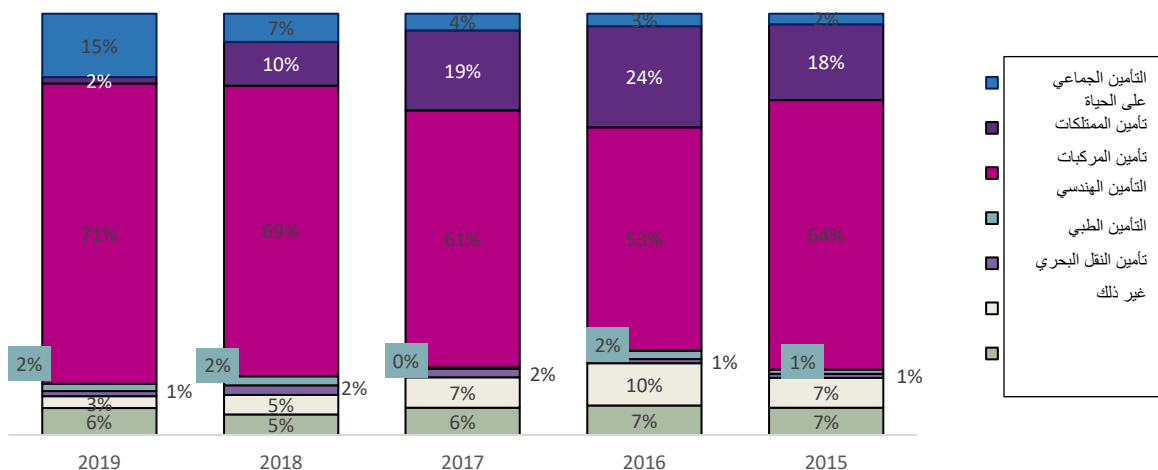
* صافي النتائج المكتتبة باستثناء نفقات الإكتتاب الأخرى غير المخصصة.

أنشطة الأعمال

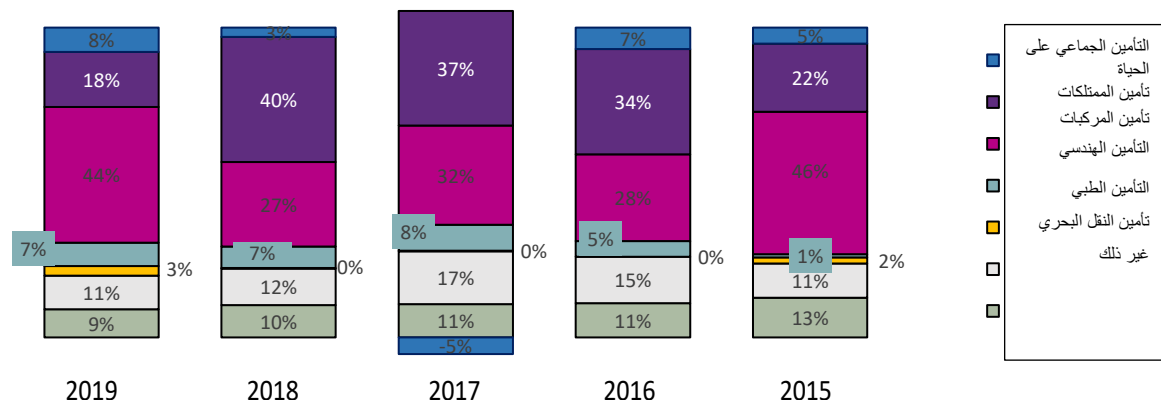
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة



صافي أقساط التأمين المكتتبة



صافي النتائج المكتتبة*



* صافي النتائج المكتتبة باستثناء نفقات الاكتتاب الأخرى غير المخصصة.

الشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة) رأس المال المدفوع ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي رقم السجل التجاري: ١٠١٠٢٨٧٨٣١ مكتب رقم: ٢٠٣، الطابق الثاني بناية العبد اللطيف، شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز، السلطانية ص.ب. ٦٣٩٣ الرياض ١١٤٤٢ العنوان الوطني: ٤٧١٠ طريق الأمير محمد بن عبد العزيز السلطانية وحدة رقم ٢٠٣ الرياض ١٢٢٤٣-٦٩٣٤ المملكة العربية السعودية الموقع الإلكتروني: www.alamiyainsurance.com.sa مرخص لها برقم ترخيص ت م ن ٢٤/١١٢/٢٠٠٩ وخاضعة لرقابة وإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي. رقم ضريبة القيمة المضافة: ٣٠١٤٨٦٥٧٦٠٠٠٣ غ.ت. رقم: ١٠١٠٠٢٣٢١٠١. العناية بالعملاء: ٨٠٠٢٤٤٤٨١ البريد الإلكتروني: Customer.Care@sa.rsagroup.com تويتر: [@AlAlamiya](https://twitter.com/AlAlamiya) - [@AlAlamiyaCares](https://www.alamiya.com.sa)

ثانياً - الخطط والتوقعات المستقبلية

لطالما سيطر الوسطاء والوكلاء على سوق التأمين في المملكة العربية السعودية وللمبيعات المباشرة حصة متواضعة من إجمالي مبيعات الشركات. تباطأت السوق على مدى السنوات القليلة الماضية بسبب الركود الاقتصادي، وأتجاه معظم الشركات (العملاء) إلى توفير وتخفيض التكاليف لديها لاسيما مصاريف كلفة شراء التأمين، بالإضافة إلى ومغادرة أكثر من مليون وافد في 2018م بسبب ارتفاع الضرائب على المقيمين. إلى جانب العديد من التحديات في السوق والتي ينبغي مواجهتها في الأعوام القادمة، ومنها على سبيل المثال لا الحصر المسائل التي تدور حول التكنولوجيا الرقمية، إستقطاب المواهب، تطوير المنتجات، عمليات الدمج والاستحواذ، متطلبات رأس المال، الإصلاحات الضريبية وعلى الجانب الآخر يمكن النظر إلى هذه المواضيع باعتبارها فرصة للنمو وتحسين النتائج .

ستحافظ الشركة على إستراتيجيتها لتحقيق أعلى ربح ممكن، إضافة إلى الإستمرار على التركيز في تحسين كفاءة البيئة التشغيلية و زيادة الانتاجية و خفض التكاليف التشغيلية من خلال التكنولوجيا الرقمية وإستقطاب المواهب، إضافة إلى تطوير المنتجات و الخدمات التي تدعم الاقتصاد الرقمي.

ستواصل العالمية تركيزها على ثلاثة محاور توزيع رئيسية وهي: العلاقات مع وسطاء التأمين، إدارة كبار العملاء، العلاقات مع المؤسسات المصرفية العاملة في مجال التأمين، وذلك من أجل تطوير أعمالها في قطاع التجزئة وكذا في قطاع المؤسسات والشركات ذات الحجم الصغير والمتوسط لتحقيق النمو المستهدف لأعمالها عبر مختلف القطاعات.

وللحد من تقلبات السوق وأتماعها على الأخطار الكبيرة والمعقدة تعمل العالمية على تنويع محفظتها التأمينية من خلال مزيج من كبار العملاء، الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بناء منصة رقمية تستهدف قطاع التجزئة، بالإضافة إلى سعيها لتحقيق أقصى قدر ممكن للإستفادة من الشراكة من بنك الرياض أحد كبار المساهمين في الشركة.

طرحَت العالمية نموذج التشغيل "الأفضل في فئته" لإستهداف قطاعات الشركات والمؤسسات المتوسطة من خلال إدارة الاكتتاب التجاري لتوفير المرونة والوضوح في أعمالها والتوسع في قطاع عملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال بناء وتقديم نظام تقني (نظام SME) يمكن إستخدامة من قبل وسطاء التأمين لدى الشركة. إلى جانب هذه التطبيقات والأنشطة ستواصل الشركة الحفاظ على جهودها لخدمة حساباتها الرئيسية والاحتفاظ بها.

إلى جانب ذلك تستمر العالمية بتعزيز جهود السوق الخارجية من خلال التركيز المستمر على التطوير المستمر لمجموعة مهارات موظفيها وكذلك الإستثمار في التكنولوجيا الرقمية وبناء بيئة تشغيلية فعالة. وتعتزم الشركة مواصلة جهودها لتعزيز الفعالية في جميع عملياتها التجارية من خلال تطوير عملياتها واعتماد التكنولوجيا المناسبة بهدف تقديم خدماتها لشركائها وعملائها بالإضافة إلى خفض التكاليف التشغيلية دون المساس بأي من الضوابط الداخلية القوية في العمليات التجارية.

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

تظهر الجداول الواردة أدناه قائمة المركز المالي للشركة كما في 2019/12/31م وقائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م، وكذلك قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

مليون ريال سعودي

بيان موجز للمركز المالي بتاريخ: 2019/12/31م

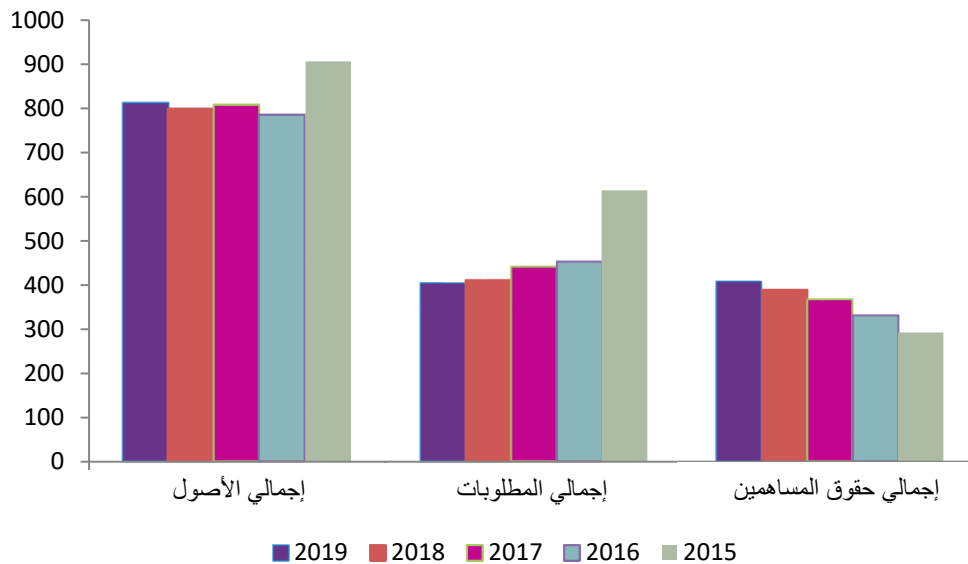
بيان موجز	2019م	2018م (المعاد بيانها)	2017م	2016م	2015م
أصول عمليات التأمين	422.39	416.11	403.14	411.34	541.25
أصول المساهمين	390.01	382.37	404.13	372.62	365.76
إجمالي الأصول	812.40	798.48	807.27	783.96	907.01

مليون ريال سعودي

بيان موجز	2019م	2018م (المعاد بيانها)	2017م	2016م	2015م
مطلوبات عمليات التأمين	351.18	363.89	403.14	411.34	541.25
مطلوبات المساهمين	53.52	45.93	37.27	41.66	73.29
إجمالي المطلوبات	404.69	409.82	440.41	453.01	614.54
إجمالي حقوق المساهمين	407.71	388.66	366.86	330.96	292.47

مليون ريال سعودي

بيان المؤشرات الرئيسية للمركز المالي



مليون ريال سعودي

بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل للعام المنتهي في 2019/12/31م

الدخل الشامل - عمليات التأمين	2019م	2018م (المعاد بيانها)	2017م	2016م	2015م
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	219.94	293.53	263.37	310.75	402.03
صافي أقساط التأمين المكتتبة	102.41	157.42	146.37	160.6	255.3
صافي أقساط التأمين المكتسبة	125.74	152.45	150.31	207.3	234.85
صافي المطالبات المتحتملة	(62.25)	(59.99)	(46.62)	(101.70)	(140.01)
صافي فائض الاكتتاب	56.99	85.98	99.18	100.12	91.81
المصاريف الإدارية والعمومية	(50.35)	(59.95)	(57.10)	(57.18)	(63.66)
فائض / (عجز) عمليات التأمين	17.28	28.62	45.03	46.43	28.83
صافي الفائض بعد حصة المساهمين في نهاية الفترة	1.73	2.86	4.50	4.64	2.88

مليون ريال سعودي

بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل لعمليات المساهمين للعام المنتهي في 2019/12/31م

الدخل الشامل - عمليات المساهمين	2019م	2018م (المعاد بيانها)	2017م	2016م	2015م
حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين.	15.55	25.75	40.53	41.78	25.94
إيرادات الاستثمار	9.60	7.32	5.76	6.30	3.10
التكاليف والمصاريف	(1.49)	(1.81)	(1.81)	(1.73)	(1.77)
صافي الربح / (الخسائر)	23.66	31.26	44.49	46.35	27.28
إجمالي الربح / (الخسائر) قبل الزكاة والضريبة	27.50	30.45	44.31	46.94	26.38
إجمالي الربح / (الخسائر) بعد الزكاة والضريبة	18.86	20.73	35.90	38.49	18.80
ربحية / (خسارة) الأسهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي)	0.38	0.54	1.11	1.16	0.69

مليون ريال سعودي

بيان موجز للتغيرات في نسبة المساهمين

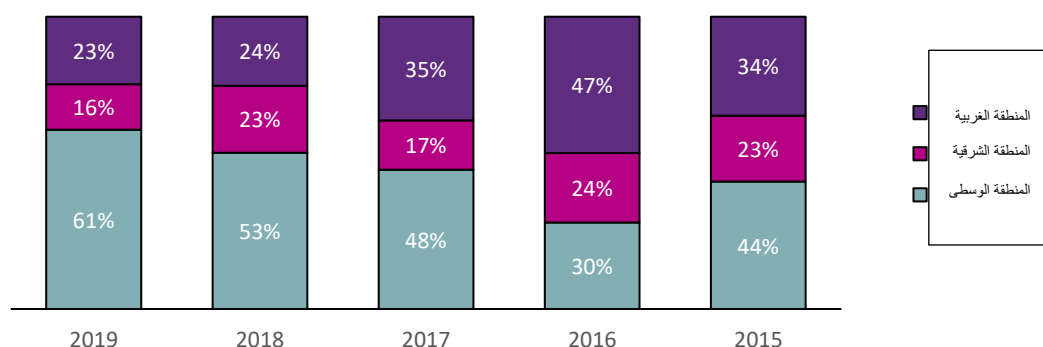
تغيرات في رأس مال المساهمين	2019م	2018م (المعاد بيانها)	2017م	2016م	2015م
رأس المال	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00
الأرباح غير الموزعة / (الخسائر المتراكمة)	5.80	(9.22)	(32.27)	(68.36)	(106.25)
(خسائر) غير محققة / أرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع	2.17	(1.67)	(0.86)	(0.68)	(1.28)
الاحتياطي الاكتواري لاستحقاق الموظفين	(0.26)	(0.46)	-	-	-
إجمالي	407.71	388.66	366.87	330.96	292.47

رابعاً - التحليل الجغرافي والتغيرات الجوهرية عن العام السابق

أ) التحليل الجغرافي

يتركز نشاط الشركة داخل المملكة العربية السعودية فقط. فيما يلي التفاصيل الجغرافية لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترات التقارير المالية المختلفة لأخر 5 سنوات حتى عام 2019م:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م
المنطقة الوسطى	134.97	156.99	125.43	92.05	175.28
المنطقة الشرقية	34.14	67.30	44.59	73.94	90.91
المنطقة الغربية	50.83	69.25	93.35	144.76	135.84
الإجمالي في المملكة العربية السعودية	219.94	293.53	263.37	310.75	402.03



ليس للشركة أي فروع تابعة ضمن أي دائرة اختصاص.

ب) الفروق الجوهرية في نتائج التشغيل

تشمل المعلومات الموضحة في الجداول أعلاه الفترات المشار إليها للتقارير المالية. ويشرح التحليل أدناه الفروقات في نتائج التشغيل للعام المالي المنتهي في 2019/12/31م مقارنة بالعام السابق (أي العام المنتهي في 2018/12/31م). ولم تعلن الشركة عن أي توقعات بخصوص النتائج المالية التشغيلية تتعلق بالفترة من 2019/01/01م حتى 2019/12/31م، وبناءً على ذلك لم تتم المقارنة بين النتائج الفعلية والتوقعات.

بلغ إجمالي الأقساط التأمينية المكتتبة للشركة 219.94 مليون ريال سعودي في عام 2019م مقارنة بمبلغ 293.53 مليون ريال سعودي في عام 2018م بانخفاضاً وقدره 25.1%. وشهد مجال التأمين الجماعي على الحياة نمواً بواقع 40.7% خلال عام 2019م، بينما تتمتع المحافظ الأخرى بأقساط أقل مقارنة بعام 2018م. أدى الانخفاض الكلي في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إلى انخفاض صافي أقساط التأمين المكتتبة وانخفاض صافي الأقساط المكتتبة بانخفاض وقدره 34.9% و 17.5% على التوالي مقارنة بعام 2018م.

ارتفع صافي المطالبات المستحقة بواقع 3.8% من 59.99 مليون ريال سعودي في عام 2018م إلى 62.25 مليون ريال سعودي في عام 2019م، ويعود ذلك إلى ارتفاع تكاليف المطالبات في تأمين الممتلكات، والتأمين الجماعي على الحياة، والتأمين الطبي، وتأمين النقل البحري، وغيرها، ويقابله جزئياً انخفاض في تكاليف المطالبات في محافظ تأمين المركبات والتأمين الهندسي.

انخفض صافي فائض الإكتتاب بواقع 32.45% من 84.37 مليون ريال سعودي في عام 2018م إلى 56.99 مليون ريال سعودي في عام 2019م، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض أقساط التأمين المكتتبة بالإضافة إلى ارتفاع تكاليف المطالبات.

تحسنت إيرادات استثمارات حملة الوثائق بمبلغ 6.58 مليون ريال سعودي في عام 2019م بواقع 57.12% من 4.19 مليون ريال سعودي في عام 2019م، ويرجع ذلك أساساً إلى زيادة متوسط العائد في السوق.

انخفضت المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين بواقع 1.0% من 57.78 مليون ريال سعودي في عام 2018م إلى 57.18 مليون ريال في عام 2019م. إضافةً إلى ذلك، أدت قدرت الشركة في تحصيل ديونها إلى عكس مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها والتي بلغت 6.8 مليون ريال سعودي مقابل 2.1 مليون ريال سعودي في عام 2018 مما أدى إلى خفض المصروفات. بلغ إجمالي الدخل العام لعمليات التأمين لعام 2019م بمبلغ 17.28 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 28.61 مليون ريال سعودي في عام 2018م، ويعود سبب الانخفاض في الدخل لعام 2019م مقارنة بعام 2018م بشكل أساسي إلى ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة وانخفاض أقساط التأمين المكتتبة التي تم تعويضها جزئيًا عن طريق انخفاض المصروفات وارتفاع دخل الاستثمار وزيادة الإيرادات الأخرى.

ارتفعت إيرادات استثمارات حملة الأسهم من 7.32 مليون ريال سعودي في عام 2018م إلى 9.60 مليون ريال سعودي في عام 2019م بسبب تحسن إيرادات الاستثمارات وزيادة متوسط العائد في السوق. بلغ إجمالي الدخل الشامل لعام 2019م إلى 20.58 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 23.60 مليون ريال سعودي في عام 2018م (المعاد بيانه)

خامساً - أساسيات التقارير

تم إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والأحكام الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)، يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية". تم إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من أجل "احتساب الزكاة وضريبة الدخل"، الذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (المتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - "ضرائب الدخل" و IFRIC 21 - وتعلق "الضرائب" على هذا النحو بالزكاة وضريبة الدخل ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية.

في 23 يوليو 2019م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في بيان الدخل، يتماشى ذلك مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) كما أقرت في المملكة العربية السعودية (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية).

وفقاً لذلك، قامت الشركة بتغيير معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديلها بأثر رجعي بما يتماشى مع السياسات المحاسبية الدولية 8 للمحاسبة، والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الملاحظة 3) ويتم الكشف عن آثار هذا التغيير في الملاحظة رقم 15 على البيانات المالية.

يتم شرح أسس عرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة بمزيد من التفصيل في الملاحظات رقم 2 و 3 من الملاحظات على البيانات المالية.

سادساً - سياسة توزيع الأرباح

- تعتزم الشركة دفع أرباح سنوية على الأسهم بناءً على مستوى رأس المال المطلوب لدعم عمليات الشركة. ومع ذلك، لا تقدم الشركة أي ضمان بأن أرباح الأسهم سيتم دفعها فعلياً. بعد ذلك، كما أنها لا تقدم أي ضمان بشأن المبلغ الذي سيتم دفعه في أي سنة معينة. وفقاً للمادة 44 من النظام الأساسي للشركة، سيتم توزيع 10% من صافي الفائض من عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين، ويتم توزيع الرصيد البالغ 90% إلى بيان دخل المساهمين.
- من وقت لآخر، يتم دفع أرباح الأسهم إلى المساهمين من صافي الأرباح مع مراعاة القيود التالية الواردة في المادة 45 من النظام الأساسي للشركة والمادة 70 من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي بشأن قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني:
1. تجنب قيمة الزكاة واجبة السداد وكذلك قيمة الضرائب على الدخل ؛
 2. تخصيص نسبة 20% من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. وللجمعية العامة العادية أن تقرر عدد الإستثماري هذا التخصيص عندما يصل الاحتياطي المذكور إلى 100% من رأس مال الشركة المدفوع؛
 3. للجمعية العامة العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة، أن تخصص نسبة محددة من صافي الأرباح السنوية لتكوين احتياطات إضافية مخصصة لغرض أو أغراض محددة تقرها الجمعية العامة؛
 3. يتم توزيع الباقي على المساهمين كدفعة أولى تمثل نسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع للمساهمين؛
 4. يتم توزيع الباقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يتم تحويله إلى حساب الأرباح المحتجزة؛
 5. لمجلس الإدارة إصدار قرار بتوزيع الأرباح الدورية المخصصة من الأرباح السنوية المشار إليها في الفقرة 4 أعلاه، وفقاً للأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة.

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

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

سابعاً - المخاطر التي تواجه الشركة

- أسست الشركة إطاراً لإدارة المخاطر المختلفة التي تواجه الشركة بفعالية. ولهذا الغرض، اعتمدت الشركة مفهوم "خطوط الدفاع الثلاثة" تشمل جميع المستويات في المؤسسة في إدارة المخاطر على النحو التالي:
- **خط الدفاع الأول:** يشمل هذا الخط على جميع وحدات الأعمال المسؤولة مسؤولية مباشرة عن إدارة المخاطر التي تواجهها الشركة. ويتعين على هذه الوحدات لتنفيذ جميع الضوابط اللازمة والإجراءات المتعلقة بعمل الخط الأول (والتي تتضمن إعداد التقارير وإجراء المراجعات)؛
 - **خط الدفاع الثاني:** يشمل هذا الخط مهام الرقابة التي تتمثل في إدارة المخاطر والالتزام. وتكون إدارة المخاطر مسؤولة عن التأكد من أن الضوابط والإجراءات المتعلقة بجميع أنواع المخاطر يتم تطبيقها بفعالية من قبل خط الدفاع الأول. يتم ذلك من خلال إعداد تقارير محددة تتعلق بأنواع المخاطر. وتكون إدارة الالتزام مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر التنظيمية من خلال تطوير استراتيجية وبرنامج سنوي مخصص لهذا الغرض. إدارة الالتزام مستقلة تماماً عن الإدارة وتقدم تقاريرها إلى لجنة المراجعة التابعة للشركة.

- **خط الدفاع الثالث:** تتم إدارة هذا الخط من قبل إدارة المراجعة الداخلية التي تقوم بتقديم تأكيدات مستقلة حول فعالية نظام الرقابة إلى لجنة المراجعة التابعة للشركة.

كما قامت الشركة بتشكيل لجنة للمخاطر تعود مرجعيتها إلى مجلس الإدارة ويرأسها أحد الأعضاء غير التنفيذيين في المجلس. تتولى اللجنة مسؤولية عن الإشراف على جميع الترتيبات المتعلقة بإدارة المخاطر في الشركة. ومن خلالها يتم مناقشة جميع المخاطر التي تواجهها الشركة ويتم أيضاً تحديد وإعتماد الإجراءات التي من شأنها تخفيف هذه المخاطر. تقوم وحدات العمل في خط الدفاع الثاني وخط الدفاع الثالث بتقديم تقاريرهما إلى لجنة المراجعة على أساس ربع سنوي. قامت الشركة أيضاً بتطوير:

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

يمكن تصنيف المخاطر التي تواجهها الشركة على النحو التالي:

(أ) المخاطر المالية:

- تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين، النقد وما يعادل النقد، الودائع لدى البنوك والاستثمارات في السندات والصكوك. لا تدخل الشركة في معاملات المشتقات المالية.
1. **مخاطر الائتمان:** تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف المقابلة (العملاء، الوسطاء، ومعيدي التأمين) وذلك من خلال سياسة ائتمانية منظمة تحدد معايير وضع حدود ائتمان الطرف المقابل وكذلك لإختيار الأطراف المقابلة لإعادة التأمين.
 2. **مخاطر السيولة:** تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم و يتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان توفر السيولة المالية الكافية للوفاء بالالتزامات المالية الحالية والمستقبلية عند حدوثها.
 3. **مخاطر سعر السوق:** تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار السوق من خلال سياسة استثمار متحفظة.
 4. **مخاطر معدل عائد الاستثمار:** تقوم الشركة بالحد من مخاطر نسبة عائد الاستثمار من خلال مراقبة التغيرات في معدلات عائد الاستثمار المتعلقة بالنقد واستثمارات الشركة.
 5. **مخاطر أسعار صرف العملات:** لا يوجد لدى الشركة أي مخاطر كبيرة تتعلق بأسعار صرف العملات وذلك بسبب محدودية التعامل بالعملات الأجنبية.

(ب) المخاطر الاستراتيجية:

تتم إدارة المخاطر الاستراتيجية بفعالية من خلال إجراءات منظمة لتحديد ومراجعة الاتجاه الاستراتيجي للشركة، بناءً على دراسة متأنية لبيئة الاقتصاد الكلي والتطورات في سوق التأمين وتحليل المنافسين وتقييم الشركة الخاص بقدرة تحملها للمخاطر. كما أن الشركة تستفيد أيضاً من المدخلات من منظور عالمي من خلال المعلومات التي تستلمها من مجموعة رويال أند صن اللانينس للتأمين.

ج) المخاطر التشغيلية:

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

د) المخاطر التنظيمية:

قامت الشركة بتعيين مسؤول التزام 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 في التقارير المقدمة للإفصاح إلى مجلس إدارة الشركة.

هـ) مخاطر التأمين:

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

و) مخاطر السمعة:

بادرت الشركة إلى وضع تدابير تمكنها من إدارة مخاطر السمعة بصورة استباقية مع التركيز بشكل كبير على خدمة العملاء و الوسيط بطريقة تحقق رضاهم.

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

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

لا يوجد مساهمون أفراد يملكون أكثر من 5% من فئة أسهم الشركة ذات أحقية التصويت. المساهمون الكبار (غير الأفراد) وملكيتهم في الشركة على النحو التالي:

50.07%

19.92%

- رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م
- بنك الرياض

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

لا يوجد لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أبنائهم القصر أية مصالح في أسهم الشركة . كما أن الشركة لم تصدر أية أدوات دين كذلك لم تدخل في أية تعاقدات تتعلق بالأوراق المالية، إضافة إلى انه لا يوجد أي شركات تابعة تعمل داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.

ثالثاً - الاقتراض، إصدار / استرداد الضمانات

لم تقم الشركة باقتراض أي أموال كما أنها لم تصدر أو تمنح أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو أية حقوق أخرى مماثلة. 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 حقوق أخرى مشابهة حتى نهاية هذه الفترة.

ج. معاملات الأطراف ذات الصلة

المعاملات مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين

- اتفاقية استخدام العلامة التجارية

تم توقيع اتفاقية استخدام العلامة التجارية مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة وتم تجديدها في 2014/03/11م. ولم يتم تحديد مدة الاتفاقية وهي مرتبطة بمساهمة مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين في شركة العالمية للتأمين التعاوني من خلال مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة. خلال الفترة من 2019/01/01م إلى 2019/12/31م، تحملت الشركة رسوماً إجمالية قدرها 30.100 ريال في قائمة الدخل الشامل للمساهمين كمقابل لإستخدام العلامات التجارية المستحقة لمجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة.

- اتفاقيات إعادة التأمين

قامت الشركة بترتيبات إعادة التأمين بشروط السوق مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين، عن طريق توقيع عقود إعادة التأمين التي بدأت في 2019/01/01م وتنتهي في 2019/12/31م. بناءً على عقود إعادة التأمين هذه، قامت الشركة بدفع مبلغ 27.69 مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة التأمين وحصلت على إيرادات عمولة إعادة التأمين بمبلغ 11.32 مليون ريال سعودي.

- اتفاقية الأعمال الفنية

أبرمت الشركة اتفاقية أعمال فنية مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين ش.م.ع والتي تمت الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وتم تجديدها في 2014/09/21م. ومن خلال هذه الاتفاقية، تقدم مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين الخدمات الفنية للشركة. خلال الفترة من 2019/01/01م إلى 2019/12/31م، وقد تحملت الشركة رسوماً تبلغ 6.55 مليون ريال سعودي في قائمة عمليات التأمين مقابل خدمات فنية التي تم تلقيها في مجالات مختلفة من العمل بموجب اتفاقية الأعمال الفنية المذكورة أعلاه.

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

- ماثيو هوتسون (المستقيل بتاريخ 2019/05/06م)
- لويد ايس (المستقيل بتاريخ 2019/10/01م)
- كريستوفر فيليب دولي
- خالد جعفر مصطفى اللقاني
- مارتن رويج
- جونتان كوب

المعاملات مع بنك الرياض والشركات التابعة له

المعاملات مع بنك الرياض

- عقود التأمين

خلال الفترة من 2019/01/01م إلى 2019/12/31م، أبرمت الشركة 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 41,46 مليون ريال سعودي تمثل إجمالي الأقساط المكتتبة، وفيما يلي تفاصيل هذه العقود:

القيمة بالريال سعودي

نوع العقد	قطاع العمل	تاريخ العقد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
التأمين	المركبات	وثائق تأمين مصدرة خلال الفترة من 2019/01/01م إلى 2019/12/31م وذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في 2018/11/1م لمدة سنة واحدة وتنتهي في 2019/10/30.	37,052,866
التأمين	الحوادث العامة (تأمين الأموال)	تم تجديد هذه الوثيقة السنوية بتاريخ 2019/07/07م لمدة عام واحد.	4,407,503
الإجمالي			41,460,369

المعاملات مع الشركات التابعة لبنك الرياض

- عقود التأمين من خلال شركة الرياض لوكالة التأمين

أبرمت الشركة اتفاقية وكالة مع شركة الرياض لوكالة التأمين (شركة تابعة لبنك الرياض) بتاريخ 2013/07/29م لتسويق وبيع منتجات التأمين الخاصة بالشركة. تم تحقيق إجمالي أقساط تأمين مكتتبة بقيمة 43.80 مليون ريال سعودي خلال الفترة من 2019/01/01م إلى 2019/12/31م وتم دفع 4.76 مليون ريال سعودي كعمولات لشركة الرياض لوكالة التأمين ، وفيما يلي تفاصيل هذه العقود:

القيمة بالريال سعودي

وصف العقد	قطاع العمل	تاريخ العقد	العميل	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	العمولة المدفوعة للوكالة
التأمين	الحوادث العامة (التأمين الجماعي على الحياة)	تم إصدار عدد من وثائق التأمين من 2019/01/01م إلى 2019/12/31م وذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في 2019/05/01م لمدة سنة واحدة وتنتهي في 2020/04/30م.	برنامج الرهن العقاري لبنك الرياض	36,732,238	3,704,514
التأمين	الممتلكات	تم إصدار عدد من وثائق التأمين من 2019/01/01م إلى 2019/12/31م وذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في 2019/05/01م لمدة سنة واحدة وتنتهي في 2020/04/30م.	برنامج الرهن العقاري لبنك الرياض	4,952,112	742,815

310,831	2,114,713	عملاء شركة الرياض لوكالة التأمين	تم توقيع عقد الوكالة في 2013/07/29م. عدد من وثائق التأمين الصادرة خلال الفترة من 2018/01/01 م إلى 2018/12/31 م	التأمين البحري	التأمين
4,758,160	43,799,063				الإجمالي

يعتبر بنك الرياض أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة حيث يمتلك 19.92% من أسهم الشركة. ويعتبر الأعضاء التالية أسماؤهم في مجلس الإدارة ممثلين لبنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة:

- خالد محمد علي حريري
- طارق عبدالله الغزي (المستقل بتاريخ 2019/01/13م)
- محمد علي ال شكوان (المعين بتاريخ 2019/03/18م)

المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

- عقود التأمين

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

القيمة بالريال سعودي

الاسم	المنصب	اسم المؤسسة	قطاع العمل	الفترة من / إلى	إجمالي الأقساط المكتتبة خلال الفترة
خالد جعفر مصطفى اللقاني	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	-	التأمين على المركبات	11 سبتمبر 2019م إلى 10 سبتمبر 2020م	1,122
خالد جعفر مصطفى اللقاني	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	-	التأمين على المركبات	20 نوفمبر 2019م إلى 19 نوفمبر 2020م	5,770
خالد جعفر مصطفى اللقاني	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	-	التأمين على المركبات	20 نوفمبر 2019م إلى 19 نوفمبر 2020م	650
خالد جعفر مصطفى اللقاني	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	-	التأمين على المركبات	20 نوفمبر 2019م إلى 19 نوفمبر 2020م	1,976
خالد جعفر مصطفى اللقاني	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	-	التأمين على المركبات	20 نوفمبر 2019م إلى 19 نوفمبر 2020م	1,575
خالد جعفر مصطفى اللقاني	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	-	التأمين على المركبات	20 نوفمبر 2019م إلى 19 نوفمبر 2020م	3,125
فادي أبو الحسن	المدير المالي	-	التأمين على المركبات	09 مايو 2019م إلى 08 مايو 2020م	1,500

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

د. المبالغ النظامية مستحقة السداد والمبالغ المسددة للجهات الحكومية

- لا يوجد لدى الشركة أي مبالغ نظامية معلقة أو مستحقة السداد حتى 2019/12/31م، باستثناء ما يلي:

القيمة بالريال سعودي

الوصف والبيان	2019/12/31م	2018/12/31م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2019م *	210,772	238,040
رسوم إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي المستحقة الدفع في الربع الرابع لعام 2019م **	257,908	405,940
رسوم إشراف مجلس الضمان الصحي التعاوني المستحقة الدفع في الربع الرابع لعام 2019م **	--	184,129
الهيئة العامة للزكاة والدخل -ضريبة الاستقطاع ***	397,404	384,682
الهيئة العامة للزكاة والدخل -ضريبة القيمة المضافة ****	180,322	1,096,081
الزكاة والدخل (مخصص) ****	8,639,795	9,824,026
الإجمالي	9,686,201	12,267,666

* تشكل المبالغ المستحقة الدفع للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية جزءاً من "المصروفات المستحقة الأخرى" في الإيضاح 13 من القوائم المالية.
** تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني مدرجة معاً ضمن "أتعاب إشراف مستحقة" في الإيضاح رقم 13 من القوائم المالية.

*** ضريبة الاستقطاع الواجبة السداد جزء من "ضريبة استقطاع مستحقة" في الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية. بالإضافة إلى هذا المبلغ يوجد مخصصات لضريبة استقطاع مستحقة في القوائم المالية وغير واجبة السداد والمتراكمة في القوائم المالية.
**** موضح أعلاه مخصصات الزكاة وضريبة الدخل لعام 2019م وعام 2018م من الالتزامات المستقلة المسجلة في القوائم المالية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 15 من القوائم المالية). إجمالي المبلغ المخصص للزكاة وضريبة الدخل هو 44,267 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2019م و38,153 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2018م (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 15 من القوائم المالية)

بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 2019/01/01م إلى 2019/12/31م

القيمة بالريال سعودي

الوصف والبيان	2019م	2018م
الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة وضرائب الشركات)	1,968,765	2,725,566
الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع)	9,874,982	16,398,594
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	3,129,358	2,946,376
وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار	350,910	361,079
تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي الربع سنوية	1,235,827	1,404,370
هيئة السوق المالية (غرامات)	20,000	0
مجلس الضمان الصحي التعاوني - تجديد التأهيل	50,000	50,000
مجلس الضمان الصحي التعاوني - دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف والرقابة	214,189	27,955
الإجمالي	16,844,031	23,913,940

هـ. مزايا الموظفين

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

و. البيانات المالية

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

ز. تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين

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

يظهر الى حد ما ، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2019م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك الحين وذلك وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية (IFRS) كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية العربية وغيرها من المعايير والأحكام الصادرة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية").

- وبناءً على المعلومات المتاحة لهم ، فلم يفت انتباههم أي شيء من شأنه أن يحملهم على الاعتقاد بأن الشركة لم تلتزم بجميع النواحي الهامة بالمتطلبات المنصوص عليها في نظام الشركات وفي النظام الأساسي للشركة الذي يؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية.

- كانت مسألة المراجعة الرئيسية التي تمثل أهمية بالغة بالنسبة لمراجعتهم القوائم المالية هي تقييم الالتزام النهائي للمطالبة الناشئة عن عقد التأمين بسبب أهمية المبلغ المعني وممارسة الإدارة لاجتهادها في عملية تحديد المطالبات المستحقة.

ح. استمرار مراجعي الحسابات الخارجيين

وافق مجلس الإدارة على جميع توصيات لجنة المراجعة المتعلقة بتعيين وتحديد مكافآت مراجعي الحسابات الخارجيين .

لم يوص مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات الخارجيين قبل انقضاء مدة عضويتهم الحالية.

ينظر مجلس الإدارة في تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لعام 2020م ويقدم توصيات إلى المساهمين للنظر فيها في اجتماع الجمعية العمومية وفقاً للنظام.

ط. قواعد الحوكمة

1. الإلتزام بالقوانين و اللوائح

أ. الإلتزام بإنظمة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ، وهي نافذة المفعول في 2019/02/20م بإستثناء الأحكام الواردة أدناه:

المادة	المادة الفرعية	الفقرة	أسباب عدم التطبيق
39	-	تدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	المادة إرشادية
41	-	يضع المجلس، بناءً على اقتراح لجنة الترشيح، الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه والإدارة التنفيذية سنوياً.	المادة إرشادية
85	-	حوافز الموظفين	المادة إرشادية
88	-	المبادرات الاجتماعية	المادة إرشادية
89	3	يجب أن يشمل موقع الشركة الالكتروني على جميع المعلومات المطلوبة للكشف عنها وأي تفاصيل أو غيرها من المعلومات التي قد يتم نشرها من خلال طرق الكشف الأخرى؛	الفقرة إرشادية

عدد طلبات الشركة سجلات المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

الرقم	التاريخ	السبب
1	2019/02/25م	لاستخدامات الشركة
2	2019/03/04م	لاستخدامات الشركة
3	2019/05/26م	لاستخدامات الشركة
4	2019/06/19م	الجمعية العمومية
5	2019/08/07م	لاستخدامات الشركة
6	2019/09/08م	لاستخدامات الشركة
7	2019/09/18م	لاستخدامات الشركة

2. مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

ينص النظام الأساسي للشركة على أن الشركة يجب أن يديرها مجلس إدارة يتكون من تسعة (9) أعضاء تعيينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات. تنتهي فترة الثلاث سنوات الحالية لمجلس الإدارة في 9 أكتوبر 2021م.

خلال العام حدثت التغييرات التالية في مجلس الإدارة:

- استقال الأستاذ/ طارق عبدالله الغزيري من منصبه في مجلس الإدارة ولجنة المخاطر بتاريخ 2019/01/13م، وتم تعيين الأستاذ/ محمد علي ال شكوان بديلاً للأستاذ / طارق عبدالله الغزيري اعتباراً من تاريخ 2019/03/18م.
- استقال الأستاذ/ ماثيو هوتسن من منصبه في مجلس الإدارة ولجنة المخاطر بتاريخ 2019/05/06م، وتم تعيين الأستاذ/ جونثان كوب بديلاً للأستاذ/ ماثيو هوتسن اعتباراً من تاريخ 2019/07/31م.
- استقال الأستاذ/ لويد جيمس إيست من منصبه في مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 2019/10/03م، وتم تعيين الأستاذ/ مارتن رويج بديلاً للأستاذ/ لويد جيمس إيست اعتباراً من تاريخ 2019/10/15م.

تم إحاطة الجهات الرقابية بكافة التغييرات أعلاه وفقاً لما تقتضي به الأنظمة واللوائح، وسيتم/تم عرضها على المساهمين للموافقة عليها في إجتماع الجمعية العامة.

وبناءً على التغييرات أعلاه فإن عضوية المجلس كالتالي:

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	التصنيف
1 عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	رئيساً	عضو مستقل
2 طارق زيد عبد الله الخيال	نائب الرئيس	عضو مستقل
3 د. صالح حمد صالح الشنقيفي	عضواً	عضو مستقل
4 خالد محمد علي حريزي	عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض
5 محمد علي ال شكوان	عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض
6 جونثان كوب	عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللائيس للتأمين
7 كريستوفر فيليب دولي	عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللائيس للتأمين
8 مارتن رويج	عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللائيس للتأمين
9 خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب	عضو تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللائيس للتأمين

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

اسم عضو مجلس الإدارة	العضوية في مجلس إدارة شركة أخرى داخل المملكة أو خارجها	الوظيفة	الشكل القانوني للشركة
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	كريدت سويس (Credit Suisse) العربية السعودية	المدير التنفيذي والعضو المنتدب	شركة مصرفية
	تداول	عضو مجلس الإدارة	شبه حكومية
الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال	شركة ديار الخيال للتطوير العقاري	المؤسس والعضو المنتدب	الإنشاءات
الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيفي	مؤسسة سعة	الأمين العام وعضو مجلس الإدارة	شركة تأمين
	مجموعة الطيار	عضو لجنة المراجعة	شركة مدرجة
	مستشفى ومركز الدارة الطبي	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة	شركة سعودية مساهمة مُدرجة
الأستاذ/ محمد علي آل شكوان	بنك الرياض	نائب الرئيس - مدير قسم المبيعات	شركة سعودية مساهمة مُدرجة
خالد محمد علي حريزي	شركة الرياض لوكالة التأمين	عضو مجلس الإدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة
	بنك الرياض	نائب رئيس المجلس - رئيس قسم إدارة العملاء والمنتجات.	شركة سعودية مساهمة مُدرجة
مارتن رويج	مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين المحدودة ش.م.ب	العضو المنتدب، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة مساهمة بحرينية مُقفل
كريستوفر فيليب دولي	مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين المحدودة ش.م.ب	عضو غير تنفيذي، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة مساهمة بحرينية مُقفل
	شركة الأهلية للتأمين، ش.م.ع.ع. (شركة مساهمة عمانية عامة)	رئيس مجلس الإدارة	شركة مساهمة عمانية مدرجة
	إكسيم ليميتد (Execme Ltd)، المملكة المتحدة	عضو مجلس الإدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة، المملكة المتحدة
جونثان كوب	مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين، المملكة المتحدة	رئيس قسم الشؤون القانونية المحلية و الدولية	شركة عمومية محدودة، المملكة المتحدة
	شركة الأهلية للتأمين، ش.م.ع.ع. (شركة مساهمة عمانية عامة)	العضو المنتدب وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الاستثمار	شركة مساهمة عمانية مدرجة
	مجموعة رويال أند صن اللانيس لخدمات الممتلكات المحدودة	عضو مجلس الإدارة	المملكة المتحدة، شركة خاصة محدودة (جزء من مجموعة ار اف اس ايه)
	شركة رويال للتأمين المحدودة، (المملكة المتحدة)	عضو مجلس الإدارة	المملكة المتحدة، شركة خاصة محدودة (جزء من مجموعة ار اف اس ايه)
	رويال أند صن اللانيس لإصلاحات الحوادث المحدودة	عضو مجلس الإدارة	المملكة المتحدة، شركة خاصة محدودة (جزء من مجموعة ار اف اس ايه)
خالد جعفر مصطفى اللقاني	الشركة العالمية للتأمين التعاوني	المدير التنفيذي	شركة مساهمة سعودية مُدرجة

مهام مجلس الإدارة

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

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

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

رئيس المجلس والعضو المنتدب

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

إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2019م، عدد أربعة إجتماعات مباشرة. تم حضورها من قبل أعضاء المجلس على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع					
ملاحظات	2019/12/10م	2019/10/01م	2019/06/19م	2019/03/19م	
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	√	√	√	√	
الأستاذ/ طارق زيد عبدالله الخيال	√	√	√	X	
الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي	√	√	√	√	
الأستاذ/ محمد علي آل شكوان *	X	√	√	X	
الأستاذ/ خالد محمد علي حريزي	√	X	√	√	
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي	√	√	√	√	
الأستاذ/ ماثيو هوتسون #	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	
الأستاذ/ جونثان كوب *	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	
الأستاذ/ لويد ايسن #	لا ينطبق	√	√	√	
الأستاذ/ مارتن رويج *	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	√	
الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الغزيري #	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	

√ - تعني حضر شخصيًا

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه استقال أو لم يُعَيَّن في ذلك الوقت

* عُيِّن خلال الفترة المحددة

استقال خلال الفترة المحددة

وضع مجلس إدارة الشركة أيضًا، منذ إنشائها، عملية عقد اجتماعات عبر الهاتف حتى يتسنى للإدارة تقديم القوائم المالية الأولية إلى أعضاء اللجنة وفقًا للمهلة المحددة نظامياً وذلك للموافقة عليها. خلال عام 2019م، عُقدت ثلاثة من هذه الاجتماعات الهاتفية على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع				
ملاحظات	2019/10/31م	2019/07/31م	2019/05/01م	
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	√	√	√	
الأستاذ/ طارق زيد عبدالله الخيال	√	√	√	
الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي	√	√	√	
الأستاذ/ محمد علي آل شكوان*	X	√	√	عُين في 2019/03/18م
الأستاذ/ خالد محمد علي حريزي	X	X	√	
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي	√	√	√	
الأستاذ/ ماثيو هوتسون #	لا ينطبق	لا ينطبق	X	استقال في 2019/05/06م
الأستاذ/ جونثان كوب *	√	X	لا ينطبق	عُين في 2019/07/31م
الأستاذ/ لويد ايست #	لا ينطبق	√	√	استقال في 2019/10/03م
الأستاذ/ مارتن رويج *	√	لا ينطبق	لا ينطبق	عُين في 2019/10/15م
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	
الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الغزيري #	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	استقال في 2019/01/16م

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه استقال أو لم يُعَيَّن في ذلك الوقت

* عُين خلال الفترة المحددة

استقال خلال الفترة المحددة

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجنة

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

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

3. اجتماعات المساهمين

خلال العام المالي 2019م، عقدت الشركة اجتماعًا واحدًا للجمعية العامة للمساهمين على النحو المبين أدناه. وفي هذا الاجتماع، قامت الشركة بإتخاذ جميع الخطوات اللازمة لتوفير الفرصة للمساهمين لممارسة حقوقهم، وطرح الأسئلة أو الإيضاحات، وتقديم اقتراحات أو ملاحظات لأعضاء مجلس الإدارة. بعد هذه الاجتماعات، رفعت الشركة محاضر الاجتماعات كما هو مطلوب على موقع تداول، وشارك رئيس المجلس أعضاء مجلس الإدارة الآخرين بأي اقتراحات أو ملاحظات تلقاها من المساهمين.

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

التاريخ	نوع الاجتماع	حضور أعضاء مجلس الإدارة
2019/06/19م	اجتماع الجمعية العامة السنوي والجمعية العامة غير العادية	- الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن - الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني - الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي - الأستاذ/ لويد ايست

4. لجان مجلس الإدارة:

اللجنة التنفيذية:

أ. التشكيل

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

الاسم	المسمى الوظيفي	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
الأستاذ/ فادي أبو الحسن	المدير المالي	عضواً
الأستاذ/ راسل تونج	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	عضواً

ب. المهام

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

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

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال الفترة من 2019/01/01م وحتى 2019/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور

ملاحظات	تاريخ الاجتماع					
	2019/12/17م	2019/11/25م	2019/10/08م	2019/07/11م	2019/05/15م	2019/04/08م
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ فادي أبو الحسن	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ راسل تونج	√	√	√	√	X	X
الأستاذ/ سالاغام راماساي شاسيدا#	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√
استقال في 2019/03/25م	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه استقال أو لم يُعَيَّن في ذلك الوقت

استقال خلال الفترة المحدد

لجنة الاستثمار:

أ. التشكيل

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

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضواً
الأستاذ/ خالد محمد علي حريزي	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	رئيساً

ب. المهام

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

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2019/01/01م وحتى 2019/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع				
	2019/12/09م	2019/10/01م	2019/06/16م	2019/03/19م	
	√	√	√	√	الأستاذ/ عبد العزيز عبدالمحسن بن حسن
	√	√	√	X	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال
	√	X	X	√	الأستاذ/ خالد محمد علي حريزي

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

لجنة الإفصاح:

أ. التشكيل

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

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

ب. المهام

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

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة اجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية لمراجعة إعلانات الشركة واعتمادها على موقع تداول. حيث بلغ عدد هذه الاجتماعات اثنان وعشرون اجتماعاً خلال الفترة من 2019/01/01م وحتى 2019/12/31م. شارك جميع أعضاء اللجنة في هذه الاجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية بما ينطبق لأساليب عمل اللجنة وصلاحياتها.

لجنة المراجعة:

أ. التشكيل

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

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

ب. المهام

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

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة إجمالي سبعة اجتماعات خلال الفترة من 2019/01/01م وحتى 2019/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

الاجتماعات الفعلية (وجهاً لوجه)

ملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2019/12/09م	2019/09/30م	2019/06/18م	2019/03/17م
الدكتور / صالح حمد صالح الشنقي	√	√	√	√
أيمن صالح الغامدي	√	√	√	√
الدكتور / أحمد محمد سلمان	√	√	√	√

√ - تعني حضر شخصياً

الاجتماعات الهاتفية

وضعت لجنة مراجعة الحسابات أيضاً، منذ إنشائها، عملية عقد اجتماعات عبر الهاتف حتى يتسنى لإدارة الشركة تقديم القوائم المالية الأولية والسنوية إلى أعضاء اللجنة وفقاً للمهلة المحددة نظامياً. تُراجع لجنة مراجعة الحسابات القوائم المالية الأولية خلال هذه الاجتماعات وتقوم بتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. كما يشارك مراجعو الحسابات الخارجيون والداخليون في الاجتماعات عبر الهاتف مُجيبين على أي استفسارات قد يطرحها الأعضاء. خلال عام 2019م، عُقدت ثلاثة من هذه الاجتماعات الهاتفية على النحو التالي:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع		
	2019/10/29م	2019/07/30م	2019/04/29م
الدكتور / صالح حمد صالح الشنقي	√	√	√
أيمن صالح الغامدي	√	√	√
الدكتور / أحمد محمد سلمان	√	√	√

√ - تعني حضر شخصياً

لجنة المخاطر:

أ. التشكيل

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

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين	رئيساً
الأستاذ / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	عضواً
الأستاذ / فادي أبو الحسن	المدير المالي	عضواً
الأستاذ/ جونثان كوب	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً
الأستاذ/ محمد علي آل شكوان	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضو معين في 2019/03/18م

ب. المهام

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

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2019/01/01م وحتى 2019/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور

ملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2019/12/10م	2019/10/01م	2019/06/09م	2019/03/19م
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي	√	√	√	√
الأستاذ / خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	√
الأستاذ / فادي أبو الحسن	√	√	√	√
الأستاذ/ ماثيو هوتسون #	استقال في 2019/05/06م	لا ينطبق	لا ينطبق	√
الأستاذ/ جونثان كوب	عضو معين في 2019/07/31م	√	لا ينطبق	لا ينطبق
الأستاذ/ محمد علي آل شكوان	عضو معين في 2019/03/18م	X	√	X

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه استقال أو لم يُعَيَّن في ذلك الوقت

استقال خلال الفترة المحددة

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. التشكيل

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

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال	عضو مستقل	رئيساً
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	عضو مستقل	عضواً
الأستاذ/ خالد محمد علي حريري	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً
الأستاذ/ مارتين رويج	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً

ب. المهام

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

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2019/01/01م وحتى 2019/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع				
	2019/12/10م	2019/10/01م	2019/06/19م	2019/03/19م	
	√	√	√	X	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال
	√	√	√	√	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن
	√	√	√	√	الأستاذ/ خالد محمد علي حريزي
استقال في 2019/10/03م	لا ينطبق	√	√	√	الأستاذ/ لويد ايسست#
عضو مُعين في 2019/10/15م	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ مارتن رويج

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه استقال أو لم يُعين في ذلك الوقت

استقال خلال الفترة المحددة

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة

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

فيما يلي تفاصيل المكافآت المستحقة لرئيس مجلس الإدارة ولأعضاء المجلس المستقلين عن الفترة من 2019/01/01م وحتى 2019/12/31م والواردة في القوائم المالية:

مكافآت مجلس الإدارة

القيمة بالريال سعودي

مكافآت متغيرة	مكافآت ثابتة										مبلغ محدد	بدل حضور مجلس الإدارة	إجمالي بدل حضور اجتماعات اللجان	استحقاقات عينية	مكافأة العمل التقني والإداري والاستشاري.	أمين السر، إذا كان عضواً	مكافأة رئيس مجلس الإدارة أو مدير الإدارة أو أمين السر، إذا كان عضواً	أجمالي	نسبة الأرباح	مكافأة دورية	خطط الأجر التشجيعية قصيرة الأجل.	خطط الأجر التشجيعية طويلة الأجل.	الأسهم الممنوحة (أدخل القيمة)	إجمالي	مكافأة نهاية الخدمة	المبلغ الإجمالي	بدل مقابل المصروفات
أولاً: المديرين المستقلين																											
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	192,000	0	0	0	12,000	3,000	180,000	عبد العزيز عبد المحسن بن حسن										
5,894	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129,000	0	0	0	9,000	3,000	120,000	طارق زيد عبد الله الخيال										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132,000	0	0	0	12,000	3,000	120,000	د. صالح حمد صالح آل شنيف										
5,894	0	0	0	0	0	0	0	0	0	453,000	0	0	0	33,000	9,000	420,000	إجمالي										
ثانياً: المديرين غير التنفيذيين																											
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	محمد علي آل شكوان*										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	خالد محمد علي حريزي*										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	كريستوفر فيليب دولي*										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ماثيو هوتسون										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	جونثان كوب*										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	طارق عبد الله الغزيري*										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	إجمالي										

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

ب. أعضاء اللجنة

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

القيمة بالريال السعودي

إجمالي	بديل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	المكافأة الثابتة (باستثناء بديل حضور اجتماعات مجلس الإدارة)	
أعضاء لجنة المراجعة			
130,500	10,500	120,000	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي
130,500	10,500	120,000	الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي
130,500	10,500	120,000	الدكتور/ أحمد محمد سلمان
391,500	31,500	360,000	إجمالي
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
4,500	4,500	0	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال
6,000	6,000	0	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن
0	0	0	الأستاذ/ خالد محمد علي حريزي
0	0	0	الأستاذ/ مارتين رويج
10,500	10,500	0	إجمالي
أعضاء لجنة المخاطر			
0	0	0	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي
0	0	0	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
0	0	0	الأستاذ/ ماثيو هوتسون
0	0	0	الأستاذ/ فادي أبو الحسن
0	0	0	إجمالي
اللجنة التنفيذية			
0	0	0	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
0	0	0	الأستاذ/ شاشيدهار سلاجامي
0	0	0	الأستاذ/ فادي أبو الحسن
0	0	0	الأستاذ/ راسل تونج
0	0	0	إجمالي
لجنة الاستثمار:			
6,000	6,000	0	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن
4,500	4,500	0	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال
0	0	0	الأستاذ/ خالد محمد علي حريزي
10,500	10,500	0	إجمالي

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

ج. كبار المديرين التنفيذيين

بلغت التعويضات والمكافآت المدفوعة لكبار المديرين التنفيذيين الخمسة (بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي) خلال تلك الفترة 7,751,140 ريال سعودي على النحو التالي:

	المبلغ (ريال سعودي)		البيان
	2019م	2018م	
1	4,452,053	4,156,473	الرواتب
2	1,249,813	1,168,525	البذلات
3	1,289,891	1,410,774	العلاوات الدورية والسنوية
4	759,383	943,624	التعويضات أو المزايا الأخرى المدفوعة شهرياً أو سنوياً
	7,751,140	7,679,396	إجمالي

6. التأكيد

خلال عام 2019م، لم تتعرض الشركة إلى أي عقوبة أو غرامة أو قيود تفرضها هيئة سوق المال أو مؤسسة النقد العربي السعودي أو أي جهات رقابية أو إشرافية أو قضائية أخرى.

7. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة

شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة بهدف دعم المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية الخاصة بالشركة، وتقييم مدى كفاية وفعالية ترتيبات المراجعة والإشراف على البيئة الرقابية العامة للشركة. خلال عام 2019م، أجرت لجنة المراجعة مراجعة شاملة لتقييم مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين لنظام الرقابة الداخلية للشركة ولم تُحدد أية جوانب ضعف جوهرية في هذا الخصوص.

كما قام كل من مراجعو الحسابات الداخليين والخارجيين وإدارة الالتزام في الشركة عدة مراجعات خلال عام 2019م، مما يوفر درجة معقولة من التأكيد على قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية. وقد نظرت لجنة مراجعة الحسابات في نتائج هذه المراجعات في مراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة. كما حظيت اللجنة بقدر معقول من الارتياح فيما يتعلق بالإجراءات التي اتخذتها إدارة الشركة لمعالجة الملاحظات والتوصيات الناجمة عن تلك المراجعات. وبناءً على ما سبق، تعتقد لجنة المراجعة أنه لم تكن هناك نقاط ضعف جوهرية في إجراءات الرقابة الداخلية من شأنها أن تؤدي إلى نتائج أو حالات طارئة غير متوقعة أو احتمالات يمكن أن يكون لها حالياً أو مستقبلاً أثراً جوهرياً على أداء الشركة.

قامت لجنة المراجعة بإبلاغ مجلس الإدارة بجميع المسائل الناشئة عن مراجعة نظم الرقابة الداخلية مع تقديم توصيات بشأن الإجراءات التي يتعين على إدارة الشركة تنفيذها.

عقدت لجنة مراجعة الحسابات سبعة اجتماعات خلال الفترة من 2019/01/01م وحتى 2019/12/31م. وخلال هذه الاجتماعات، قامت اللجنة خلالها بإتمام بما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

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

8. نبذه عن أعضاء مجلس الإدارة

عبدالعزیز عبدالمحسن بن حسن، رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

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

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

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

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

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

- مدير قسم الاستثمارات البديلة (2004م إلى 2006م)

- مدير إدارة المحافظ، الخزنة (1998م إلى 2001م)

- مدير سوق الأموال (1997م إلى 1998م)

- وحدة تسويق الخزنة (1994م إلى 1997م)

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

المناصب الأخرى:

- عضو مجلس إدارة تداول، المملكة العربية السعودية

طارق زيد الخيال، نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- درجة بكالوريوس في الآداب من جامعة توفتس، بوسطن، ولاية ماساتشوستس.

- تخصص العلاقات الدولية والتاريخ.

الخبرة المهنية:

رجل أعمال مبادر ومهتم بتطوير العقارات وذو خبرة تصل لمدة ثلاثة عشر سنة في الأعمال البنكية.

- من سنة 2008م حتى الآن: مؤسس والعضو المنتدب لشركة ديار الخيال للتطوير العقاري.

- من سنة 1995م إلى سنة 2008م: تولى العديد من المناصب لدى البنك الأهلي التجاري حسب ما هو مبين أدناه:

- مدير منطقة، مراكز خدمات الشركات، مجموعة العمليات (2007م)

- مدير منطقة / كبير المصرفيين الدوليين، القسم الدولي (2003م إلى 2006م)

- مدير، خدمات الدفعات، التوزيع البديل (2000م إلى 2003م)

- مدير علاقات العملاء، وحدة تسويق قطاع التجزئة (1999م إلى 2000م)

- مدير مسير الرواتب، وحدة تسويق قطاع التجزئة (1998م إلى 1999م)
- مدير العلاقات، الأعمال البنكية الخاصة (1997م إلى 1998م)

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

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

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

خالد جعفر اللقاني، عضو منتدب

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- العضو المنتدب والمدير التنفيذي للشركة العالمية للتأمين التعاوني، المملكة العربية السعودية - من 2012م حتى الآن (بعد العمل لفترة قصيرة كنائب للمدير التنفيذي في عام 2012م)
- العضو المنتدب لشركة قيمة للاستثمارات، المملكة العربية السعودية - من 2011م حتى 2012م

الشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة) رأس المال المدفوع ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي رقم السجل التجاري: ١٠١٠٢٨٧٨٣١ مكتب رقم: ٢٠٣، الطابق الثاني بناية العبد اللطيف، شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز، السلطانية ص.ب. ٦٣٩٣ الرياض ١١٤٤٢ العنوان الوطني: ٤٧١٠ طريق الأمير محمد بن عبد العزيز السلطانية وحدة رقم ٢٠٣ الرياض ١٢٢٤٣-٦٩٣٤ المملكة العربية السعودية الموقع الإلكتروني: www.alamiyainsurance.com.sa مرخص لها برقم ترخيص ت م ن ٢٤/١١٢/٢٠٠٩ وخاضعة لرقابة وإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي. رقم ضريبة القيمة المضافة: ٣٠١٤٨٦٥٧٦٠٠٠٣ غ.ت. رقم: ١٠١٠٠٠٢٣٢١٠١. العناية بالعملاء: ٨٠٠٢٤٤٤٨١ البريد الإلكتروني: Customer.Care@sa.rsagroup.com تويتر: [@AlAlamiya](https://twitter.com/AlAlamiya) - [@AlAlamiya](https://www.alalamiya.com)

[@AlAlamiyaCares](https://www.alalamiya.com)

- المدير التنفيذي الرئيسي لشركة الأهلي للتكافل - من 2007م حتى 2011م
- رئيس مجموعة العمل التأميني في البنك الأهلي التجاري - من 2004م حتى 2007م
- رئيس قسم التأمين والخدمات التأمينية المصرفية في البنك السعودي الهولندي، من 2001م حتى 2004م
- رئيس قسم التأمين في البنك السعودي الفرنسي، من 1995م حتى 2001م
- مسئول الاكتتاب الخاص بالشركة الوطنية للتأمين التعاوني، من 1993م حتى 1995م

كريستوفر فيليب دولي، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- دبلوم في التسويق المباشر من المعهد البريطاني للتسويق المباشر في عام 1999م
- عضو منتسب في معهد التأمين المعتمد، المملكة المتحدة في عام 1986م
- درجة البكالوريوس في الفنون مع مرتبة الشرف من كلية كومبتون لإدارة الأعمال في المملكة المتحدة في عام 1982م

الخبرة المهنية:

- المدير التنفيذي لعمليات الإمارات والبحرين والخاصة بشركة رويال أند صان أليانس (الشرق الأوسط) من 2011م حتى الآن
- المدير التنفيذي لشركة أر إس أيه للتأمين في هونغ كونغ - من 2010م حتى 2011م
- مدير وكبير المسؤولين التنفيذيين لمجموعة استراليا للتأمين (تايلاند) - من 2005م حتى 2010م
- مدير وكبير المسؤولين التنفيذيين لشركة رويال أند صان أليانس للتأمين (تايلاند) - من 2003م حتى 2005م
- مدير الشركات الشريكة، قسم العملاء والأشخاص، آسيا، فريق آسيا الإقليمي الخاص بشركة رويال أند صان أليانس للتأمين، سنغافورة - من عام 1999م حتى 2002م
- عضو منتسب، آسيا (العملاء والوسطاء) شركة رويال أند صن أليانس لتأمين المخاطر العالمية في آسيا - من 1997م حتى 1999م
- مدير تطوير، آسيا، شركة رويال أند صان أليانس الدولية للتأمين، هونغ كونغ - من 1995م حتى 1997م

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 2011م وعضو منتسب منذ 2012م
- رئيس الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع، وهي شركة مساهمة عامة في عمان تعمل في قطاع التأمين - من أكتوبر 2017م حتى الآن وقبل ذلك كان عضواً في مجالس الإدارة منذ عام 2011م
- عضو مجلس الإدارة إكسيم ليميتد (Execme Ltd)، المملكة المتحدة، منذ 2019م حتى الآن

جونثان كوب، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- ستة عشر عاماً من الخبرة في وظائف مختلفة مع مكاتب المحاماة في المملكة المتحدة، وبعد إنضمامه إلى مجموعة رويال أند صن اللانيس في عام 2013م حتى أصبح الآن رئيس قسم الشؤون القانونية بالمملكة المتحدة والعالم.
- رئيس الشؤون القانونية، المملكة المتحدة ودولياً، مع مجموعة رويال أند صن اللانيس من 2017م حتى الآن.

الشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة) رأس المال المدفوع ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي رقم السجل التجاري: ١٠٢٨٧٨٣١ مكتب رقم: ٢٠٣، الطابق الثاني بناية العبد اللطيف، شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز، السلطانية ص.ب. ٦٣٩٣ الرياض ١١٤٤٢ العنوان الوطني: ٤٧١٠ طريق الأمير محمد بن عبد العزيز السلطانية وحدة رقم ٢٠٣ الرياض ١٢٢٤٣-٦٩٣٤ المملكة العربية السعودية الموقع الإلكتروني: www.alamiyainsurance.com.sa مرخص لها برقم ترخيص ت م ن ٢٠٠٩١٢/٢٤ وخاضعة لرقابة وإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي. رقم ضريبة القيمة المضافة: ٣٠١٤٨٦٥٧٦٠٠٠٣ غ.ت. رقم: ١٠١٠٠٢٣٢١٠١، العناية بالعملاء: ٨٠٠٢٤٤٤٨١ البريد الإلكتروني: Customer.Care@sa.rsagroup.com تويتر: [AIAlamiya](https://twitter.com/AIAlamiya) - [@AIAlamiya](https://www.instagram.com/AIAlamiya) [@AIAlamiya](https://www.facebook.com/AIAlamiya)

- المستشار الإداري لدى مجموعة رويال آند صن اللانيس المملكة المتحدة من مارس 2016م حتى فبراير 2017م.
- مستشار قانوني لدى مجموعة رويال آند صن اللانيس المملكة المتحدة من يونيو 2013م وحتى مارس 2016م.
- شغل مناصب أخرى في مجلس الإدارة.

مناصب أخرى:

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

مارتن رويج، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

مناصب أخرى:

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

أمين صالح الغامدي, عضو لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- رئيس المراجعة الداخلية، الشركة السعودية للسياحة، 2018م - حتى تاريخه
- المدير المالي، شركة تمويل تطوير العقارات، (مشروع تحويل)، الرياض، المملكة العربية السعودية، إبريل 2017م - ديسمبر 2017م
- المدير المالي، شركة المياه الوطنية، الرياض، المملكة العربية السعودية، منذ عام 2014م حتى إبريل 2017م
- كبير مديري مراجعي الحسابات الداخليين، قسم المراجعة الداخلية، شركة المياه الوطنية، الرياض، المملكة العربية السعودية من عام 2009م حتى 2014م
- قائم بأعمال المدير، قسم الخدمات المالية، مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، الرياض، المملكة العربية السعودية من عام 2007م حتى 2009م
- مدير، قسم سياسات المحاسبة واللوائح المالية، شركة تيليكوم السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية، من عام 2006م حتى 2007م
- مدير التمويل، قسم الإشراف الطبي، سفارة المملكة العربية السعودية، برلين، ألمانيا من عام 2004م حتى عام 2006م
- مدير حسابات، قسم التمويل، مدينة سلطان بن عبد العزيز للخدمات الإنسانية، الرياض، المملكة العربية السعودية، من عام 2002م حتى 2004م
- مشرف، المستحقات واجبة الدفع، الشؤون المالية، مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، الرياض، المملكة العربية السعودية. من عام 1994م حتى 2002م

أحمد محمد سلمان, عضو لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية (التدريس):

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

الخبرة المهنية

- عضو لجنة المراجعة بشركة الألبان الوطنية (من 1439 هـ حتى الآن)
- رئيس اللجنة المنظمة لمؤتمر المحاسبة الجنائية والغش المالي الذي سينعقد في سنة 1440 هـ بكلية الأعمال والاقتصاد بجامعة القصيم
- عضو اللجنة المنظمة لمؤتمر معايير إعداد التقارير المالية، الفرص والتحديات، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم
- رئيس لجنة ملتقى الاعداد لمهنة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم

الشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة) رأس المال المدفوع ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي رقم السجل التجاري: ١٠٢٨٧٨٣١ مكتب رقم: ٢٠٣، الطابق الثاني بناية العبد اللطيف، شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز، السلطانية ص.ب. ٦٣٩٣ الرياض ١١٤٤٢ العنوان الوطني: ٤٧١٠ طريق الأمير محمد بن عبد العزيز السلطانية وحدة رقم ٢٠٣ الرياض ١٢٢٤٣-٦٩٣٤ المملكة العربية السعودية الموقع الإلكتروني: www.alamiyainsurance.com.sa مرخص لها برقم ترخيص ت م ن ٢٤/٩١٢٠٠ وخاضعة لرقابة وإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي. رقم ضريبة القيمة المضافة: ٣٠١٤٨٦٥٧٦٠٠٠٣ غ.ت. رقم: ١٠١٠٠٢٣٢١٠١. العناية بالعملاء: ٨٠٠٢٤٤٤٨١ البريد الإلكتروني: Customer.Care@sa.rsagroup.com تويتر: [AIAlamiya](https://twitter.com/AIAlamiya) - @AIAlamiya Cares

- 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 القرعوي 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)

9. نبذه 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 أميدا، 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.

الشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة) رأس المال المدفوع ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي رقم السجل التجاري: ١٠٢٨٧٨٣١ مكتب رقم: ٢٠٣، الطابق الثاني بناية العبد اللطيف، شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز، السلطانية ص.ب. ٦٣٩٣ الرياض ١١٤٤٢ العنوان الوطني: ٤٧١٠ طريق الأمير محمد بن عبد العزيز السلطانية وحدة رقم ٢٠٣ الرياض ١٢٢٤٣-٦٩٣٤ المملكة العربية السعودية الموقع الإلكتروني: www.alamiyainsurance.com.sa مرخص لها برقم ترخيص ت م ن / ٢٤/١١٢/٢٠٠٩ وخاضعة لرقابة وإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي. رقم ضريبة القيمة المضافة: ٣٠٠٤٨٦٥٧٦٠٠٠٣ غ.ت. رقم: ١٠١٠٠٢٣٢١٠١. العناية بالعملاء : ٨٠٠٢٤٤٤٨١ البريد الإلكتروني: Customer.Care@sa.rsagroup.com تويتر: [AIAlamiya](https://twitter.com/AIAlamiya) - @AIAlamiya

[@AIAlamiyaCares](https://www.alamiyain.com)

- الرئيس التنفيذي لشركة الأهلي للتكافل وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين في الفترة منذ عام 2007م وحتى عام 2011م.
- رئيس مجموعة أعمال التأمين لدى البنك الأهلي التجاري وهي شركة مساهمة مقللة 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 سترانكلايد، 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 (C/I)، 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 والشئون 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 2017/09م وحتى الآن.
- رئيس إدارة العناية بالعملاء في الشركة العالمية للتأمين التعاوني، من 2017/03م حتى 2017/09م
- محلل الرقابة النظامية ومدير الشكاوى في الشركة العالمية للتأمين التعاوني من 2014/01م حتى 2017/03م
- مدير مبادرات المطالبات في قسم المركبات والإصابات في الشركة العالمية للتأمين التعاوني من 2011/09م حتى 2013/12م
- مدير مطالبات المركبات في قسم المركبات والإصابات في شركة أكسا للتأمين التعاوني من 2005/04م حتى 2011/08م
- مدير حسابات العملاء في شركة عبد اللطيف جميل من 1999/01م حتى 2005/03م

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، 1995م.

الخبرة المهنية:

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

ليلى 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 التمرريض العام

الخبرة المهنية:

الشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة) رأس المال المدفوع ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي رقم السجل التجاري: ١٠٢٨٧٨٣١ مكتب رقم: ٢٠٣، الطابق الثاني بناية العبد اللطيف، شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز، السلیمانیة ص.ب. ٦٣٩٣ الرياض ١١٤٤٢ العنوان الوطني: ٤٧١٠ طريق الأمير محمد بن عبد العزيز السلیمانیة وحدة رقم ٢٠٣ الرياض ١٢٢٤٣-٦٩٣٤ المملكة العربية السعودية الموقع الإلكتروني: www.alamiyainsurance.com.sa مرخص لها برقم ترخيص ت م ن ٢٠٩١٢/٢٤ وخاضعة لرقابة وإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي. رقم ضريبة القيمة المضافة: ٣٠١٤٨٦٥٧٦٠٠٠٣ غ.ت. رقم: ١٠١٠٠٢٣٢١٠١. العناية بالعملاء : ٨٠٠٢٤٤٤٨١ البريد الإلكتروني: Customer.Care@sa.rsagroup.com تويتر: [@AlAlamiya](https://twitter.com/AlAlamiya) - [@AlAlamiya](https://www.alamiyain.com)

[@AlAlamiyaCares](https://www.alamiyain.com)

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

عبدالمالك علي الحجيري

تاريخ الميلاد: 1977/03/09م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير المطالبات

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.

راسل تونج

تاريخ الميلاد: 1959/05/15م

الجنسية: ترينيداد وتوباغو

المنصب: المدير الفني

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 إيسكو المحدودة، دبي.
- نائب أول للرئيس، قسم العمليات في شركة كيو - ري إل إل سي، الدوحة.
- نائب أول للرئيس، قسم الطاقة في شركة قطر للتأمين.
- مدير فني أول في شركة الخزائنة 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 لشركة 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، 2007م.

الخبرة المهنية:

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

نيابة عن مجلس الإدارة

خالد جعفر مصطفى اللقاني
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



عبدالعزیز عبدالمحسن بن حسن
رئيس مجلس الإدارة

