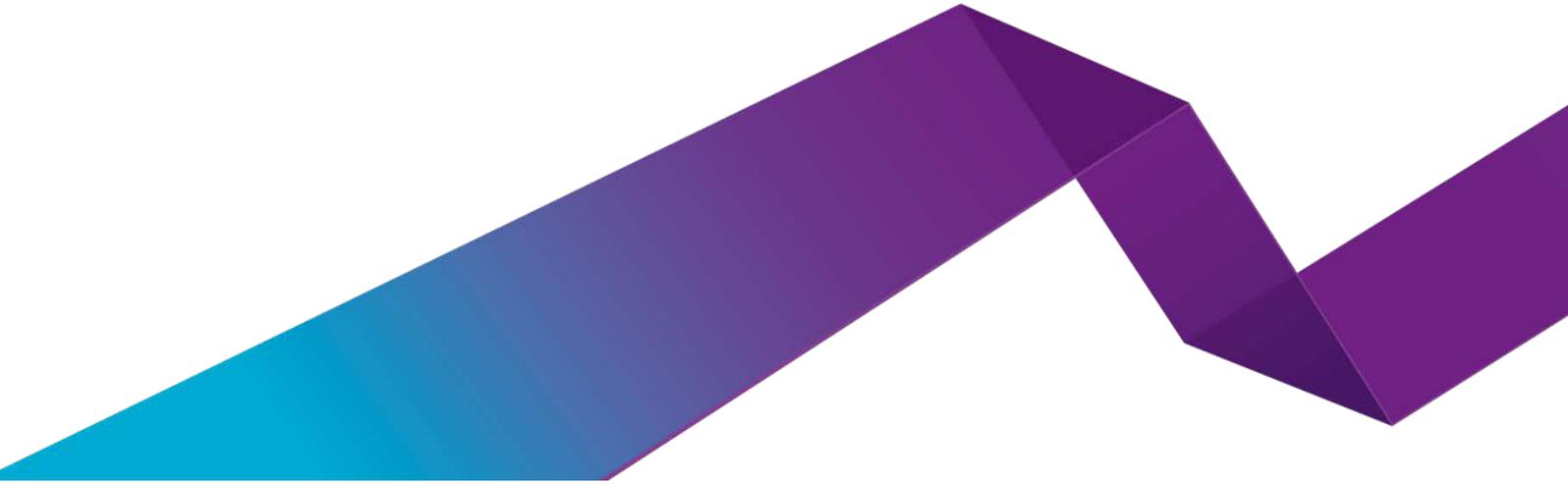




شركة العالمية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة لعام 2020م



يسر مجلس إدارة شركة العالمية للتأمين التعاوني (المشار إليها فيما يلي باسم "الشركة" أو "العالمية") أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2020/12/31م.

شهد عام 2020م استمرارًا للظروف الصعبة في السوق جراء انتشار جائحة كورونا فقد أثر بشكل سلبي على الاقتصاد ككل وكذلك الحال في قطاع التأمين. كما أثرت البيئة الصعبة بشكل سلبي على الشركة مما أدى إلى إنخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتتبه بمبلغ 28.77 مليون ريال سعودي من 219.94 مليون ريال سعودي في عام 2019م إلى 191.17 مليون ريال سعودي في عام 2020م وتكبدت الشركة خسارة شاملة بعد الزكاة والضريبة قدرها 4.03 مليون ريال سعودي مقابل دخل شامل بعد الزكاة والضريبة قدره 19.05 مليون ريال في عام 2019م.

وإدراكًا للآثار المحتملة للإنخفاض في إجمالي الأقساط المكتتبه على مدى العامين الماضيين، فقد ابتكرت العالمية قنوات جديدة للإيرادات من خلال المنصة الرقمية لإعادة بناء إيراداتها بطريقة مستدامة وتحقيق التوازن بين هدفي النمو والربحية. بالإضافة إلى ذلك سيظل تركيز الشركة على جودة الإيرادات مهمًا حيث تسعى الشركة إلى مراجعة قطاعات أعمالها وقنوات التوزيع والمنتجات وتحسينها حسب الحاجة. إلى جانب ذلك فإن العالمية بصدد تنفيذ نموذج تشغيل مستهدف جديد لضمان وجود منصة تشغيل مثالية وفعالة من حيث التكلفة لدعم أهدافها الاستراتيجية.

كما واصلت الجهات التنظيمية الرئيسية مثل البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية دعم وتعزيز البيئة التنظيمية ومعايير الحوكمة الفعالة في الشركات. تماشيًا مع ثقافتها المتمثلة في ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية، تنظر العالمية إلى هذه التغييرات على أنها تطورات إيجابية ستساعد قطاع التأمين ككل من خلال تمكين تكافؤ الفرص وتحسين الشفافية وحماية عموم المستفيدين.

على الجانب الآخر كان الأمن السيبراني محط تركيز العالمية خلال عام 2020م، وذلك وفقًا لمتطلبات البنك المركزي السعودي حيث قامت الشركة بتشكيل لجنة للأمن السيبراني للإشراف على الإجراءات الواجب إتخاذها للوصول إلى مستوى النضج التي يستهدفه البنك المركزي السعودي بالإضافة إلى تعيين ضابطاً للأمن السيبراني لدى الشركة للتأكد من تطبيق التوصيات الواردة في الدليل التنظيمي لأمن المعلومات.

ومن المجالات الأخرى التي ركزت عليها العالمية في عام 2020م هو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS17). ومن المتوقع أن يؤدي إدخال المعيار المحاسبي الجديد (IFRS17) إلى تغيير كبير في الطريقة التي تقيس بها شركات التأمين إيراداتها من عقود التأمين والأصول والالتزامات الناشئة عنها. وكذلك الطريقة التي يتم عرضها والإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يقوم البنك المركزي السعودي بدور نشط وفعال في توجيه وإرشاد ومتابعة الشركات العاملة في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية للتأكد من تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة والتي ستدخل حيز التنفيذ اعتبارًا من 1 يناير 2023م. وتتمتع العالمية بموقع جيد في رحلتها للتأهب لهذا الحدث نظرًا لإرتباطها بمجموعة رويال أند صن اللابنس والخبرة الفنية والدعم المتاح لها من قبل المجموعة في هذا الصدد.

أ. أداء الأعمال والخطط للمستقبل:

أولاً - الأنشطة الرئيسية

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

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

مليون ريال سعودي

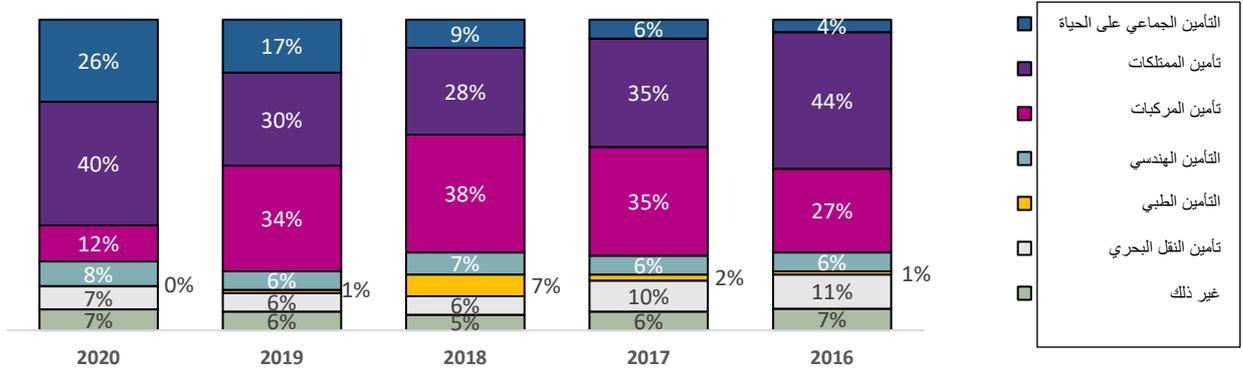
العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

الإجمالي	أنواع تأمين أخرى	التأمين الجماعي على الحياة	تأمين النقل البحري	التأمين الطبي	التأمين الهندسي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	السنة	
191.17	12.96	50.46	14.09	0.16	15.16	22.16	76.18	2020م	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
219.94	12.79	38.26	11.95	2.88	13.45	74.69	65.91	2019م	
293.53	13.92	27.20	19.07	20.62	20.47	110.37	81.88	2018م	
263.37	15.19	16.87	26.00	4.99	17.02	91.65	91.65	2017م	
310.75	21.34	13.17	34.61	2.36	18.73	84.35	136.19	2016م	
53.59	5.79	15.68	1.86	0.16	2.07	20.92	7.11	2020م	صافي أقساط التأمين المكتسبة
102.41	6.54	15.43	2.91	1.26	1.76	72.93	1.58	2019م	
157.42	7.68	10.57	7.28	3.62	3.30	108.58	16.39	2018م	
146.37	9.24	5.76	10.47	2.34	0.70	89.95	27.89	2017م	
160.60	15.15	4.81	15.81	0.88	2.57	83.12	38.26	2016م	
67.50	5.48	15.65	1.75	0.45	2.01	37.28	4.88	2020م	صافي أقساط التأمين المكتسبة
125.74	6.32	15.51	3.96	4.14	2.11	84.10	9.60	2019م	
152.45	7.79	10.26	8.44	1.69	3.54	94.42	26.31	2018م	
150.31	11.64	6.28	11.41	1.71	0.92	86.00	32.35	2017م	
207.30	15.09	7.19	16.86	0.92	2.66	122.70	41.88	2016م	
47.16	4.28	1.99	5.12	-0.32	3.77	22.50	9.82	2020م	صافي نتائج الإكتتاب*
58.11	5.31	4.58	6.29	1.80	4.35	25.47	10.30	2019م	
85.98	8.99	2.55	10.11	0.23	5.94	23.40	34.76	2018م	
100.56	10.76	(5.42)	17.13	0.42	8.34	31.68	37.65	2017م	
101.70	11.33	7.06	15.00	(0.38)	4.90	28.93	34.86	2016م	
(51.28)								2020م	مصاريف التشغيل الغير مخصصة
(40.83)								2019م	
(57.37)								2018م	
(55.53)								2017م	
(55.27)								2016م	
(4.12)								2020م	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
17.28								2019م	
28.62								2018م	
45.03								2017م	
46.43								2016م	

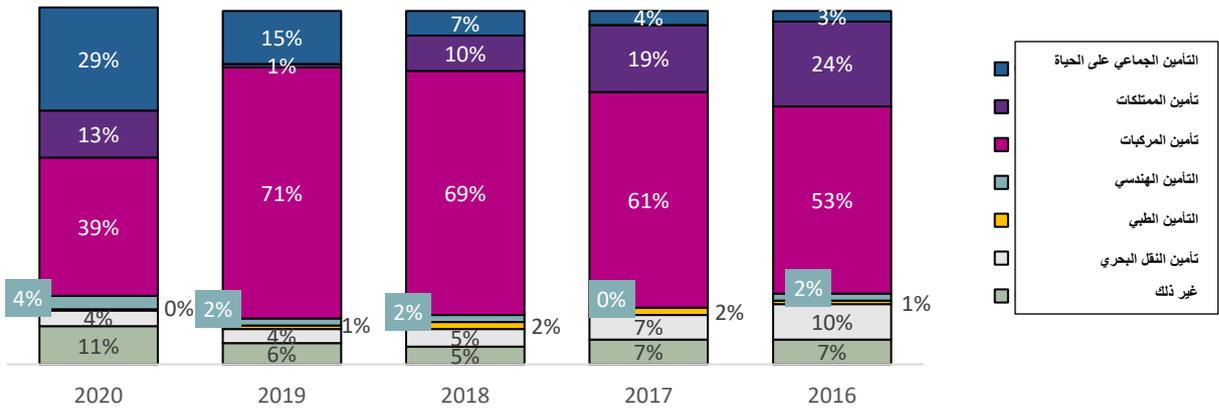
* صافي النتائج المكتسبة باستثناء نفقات الاكتتاب الأخرى غير المخصصة.

أنشطة الأعمال

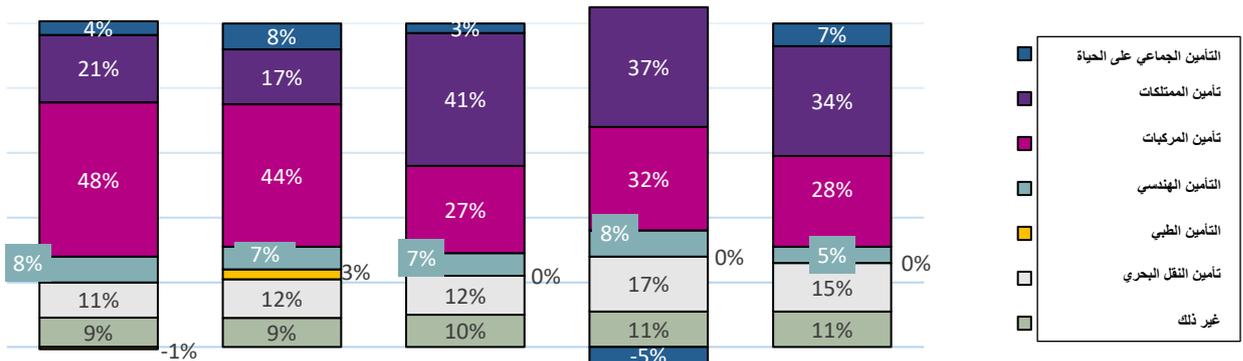
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة



صافي أقساط التأمين المكتتبة



صافي النتائج المكتتبة*



ثانياً - الخطط والتوقعات المستقبلية

بينما يستمر الاقتصاد السعودي في صامداً وقويًا، تباطأ النمو الاقتصادي في المملكة العربية السعودية بسبب جائحة كورونا التي أعقبت انخفاض في أسعار النفط. بذلت الحكومة جهودًا كبيرة لتنويع الاقتصاد وتقليل الاعتماد على النفط والذي من المتوقع أن يجلب استثمارات كبيرة في القطاع غير النفطي بالإضافة إلى تطوير البنية التحتية، والتي من المتوقع أن تكون بدورها محرك رئيسي للنمو المستقبلي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

لا يزال الطلب على التأمين في المملكة العربية السعودية مدفوعًا بشكل أساسي بالتشريعات الحكومية حيث يهيمن التأمين الطبي وتأمين المركبات على سوق التأمين من حيث أقساط التأمين المكتتبة. وفي الآونة الأخيرة، إزدادت المنصات الرقمية التي يتم من خلالها تقديم المنتجات والخدمات، ويفضل العملاء بشكل متزايد التفاعل رقميًا مع شركة التأمين الخاصة بهم، وبالتالي سيكون لشركات التأمين المتقدمة رقميًا ميزة أفضل.

للاستفادة من هذه الإمكانيات الكبيرة، تولت العالمية مسؤولية تلبية احتياجات العملاء بشأن التأمين من خلال التركيز على التأمين الشخصي والأعمال الصغيرة ومتناهية الصغر من خلال القنوات الرقمية بينما ستستمر العالمية في الشراكة مع الوسطاء والشركاء الرئيسيين والعملاء لإنشاء منصة يمكن للعالمية من خلالها تحقيق نمو مستدام ومرح. كما ستسمح هذه الاستراتيجية لشركة العالمية بالحصول على حصة في السوق.

أجرت العالمية تغييرًا استراتيجيًا كبيرًا وستركز على ثلاثة مجالات رئيسية ذات أولوية لتحقيق نمو مرشح:

- تنمية المحفظة التأمينية الخاصة بقطاع الأفراد.
- التوسع في قطاع الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.
- تفعيل الشراكة مع بنك الرياض كأحد مساهمي الشركة.

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

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

تظهر الجداول الواردة أدناه قائمة المركز المالي للشركة كما في 2020/12/31 وقائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31، وكذلك قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

مليون ريال سعودي

بيان موجز للمركز المالي بتاريخ: 2020/12/31 م

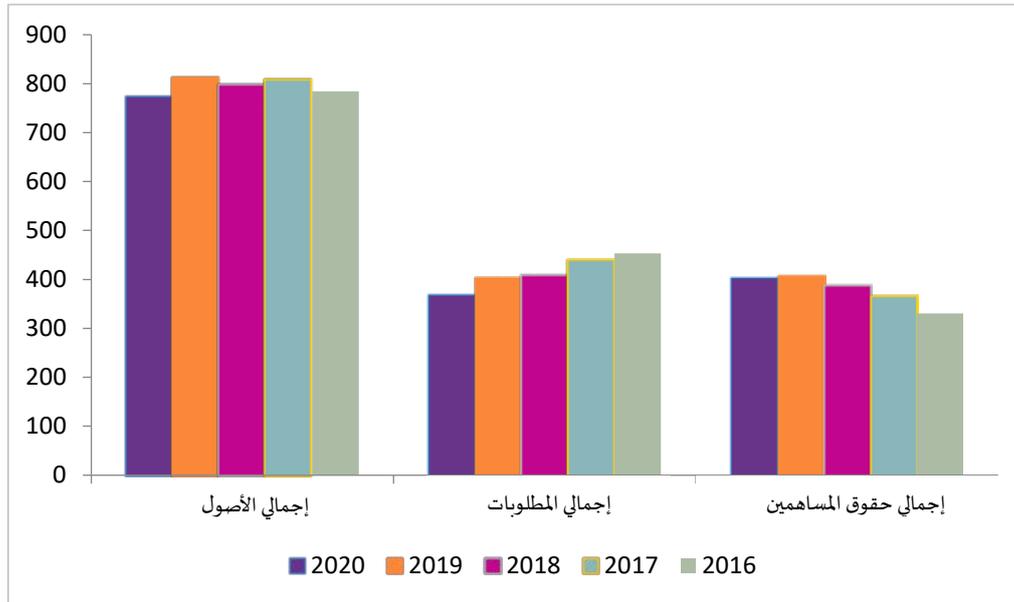
بيان موجز	2020 م	2019 م	2018 م (المعاد بيانها)	2017 م	2016 م
أصول عمليات التأمين	374.88	422.39	416.11	403.14	411.34
أصول المساهمين	398.20	390.01	382.37	404.13	372.62
إجمالي الأصول	773.08	812.40	798.48	807.27	783.96

مليون ريال سعودي

بيان موجز	2020 م	2019 م	2018 م (المعاد بيانها)	2017 م	2016 م
مطلوبات عمليات التأمين	308.24	351.18	363.89	403.14	411.34
مطلوبات المساهمين	61.16	53.52	45.93	37.27	41.66
إجمالي المطلوبات	369.40	404.69	409.82	440.41	453.01
إجمالي حقوق المساهمين	403.68	407.71	388.66	366.86	330.96

مليون ريال سعودي

بيان المؤشرات الرئيسية للمركز المالي



مليون ريال سعودي

بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل للعام المنتهي في 2020/12/31م

2016م	2017م	2018م (المعاد بيانها)	2019م	2020م	الدخل الشامل - عمليات التأمين
310.75	263.37	293.53	219.94	191.17	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
160.6	146.37	157.42	102.41	53.59	صافي أقساط التأمين المكتتبة
207.3	150.31	152.45	125.74	67.50	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(101.70)	(46.62)	(59.99)	(62.25)	(22.58)	صافي المطالبات المتكبدة
100.12	99.18	85.98	56.99	45.78	صافي فائض الاكتتاب
(57.18)	(57.10)	(59.95)	(50.35)	(61.16)	المصاريف الإدارية والعمومية
46.43	45.03	28.62	17.28	(4.12)	فائض / (عجز) عمليات التأمين
4.64	4.50	2.86	1.73	-	صافي الفائض بعد حصة المساهمين في نهاية الفترة

مليون ريال سعودي

بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل لعمليات المساهمين للعام المنتهي في 2020/12/31م

2016م	2017م	2018م (المعاد بيانها)	2019م	2020م	الدخل الشامل - عمليات المساهمين
41.78	40.53	25.75	7.45	(9.77)	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين.
6.30	5.76	7.32	9.60	7.02	إيرادات الاستثمار
(1.73)	(1.81)	(1.81)	(1.49)	(1.46)	التكاليف والمصاريف
46.35	44.49	31.26	23.66	1.45	صافي الربح / (الخسائر)
46.94	44.31	30.45	27.50	3.05	إجمالي الربح / (الخسائر) قبل الزكاة والضريبة
38.49	35.90	20.73	19.05	(4.03)	إجمالي الربح / (الخسائر) بعد الزكاة والضريبة
1.16	1.11	0.54	0.38	(0.15)	ربحية / (خسارة) الأسهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي)

مليون ريال سعودي

بيان موجز للتغيرات في نسبة المساهمين

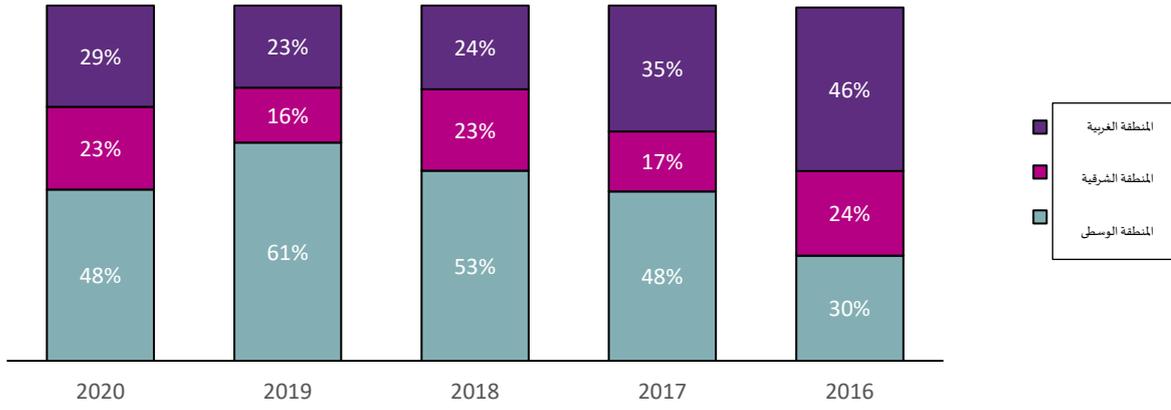
2016م	2017م	2018م (المعاد بيانها)	2019م	2020م	تغيرات في رأس مال المساهمين
400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	رأس المال
(68.36)	(32.27)	(9.22)	5.80	(0.34)	الأرباح غير الموزعة / (الخسائر المتراكمة)
(0.68)	(0.86)	(1.67)	2.17	3.77	(خسائر) غير محققة / أرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	(0.46)	(0.26)	0.26	الاحتياطي الاكتواري لاستحقاق الموظفين
330.96	366.87	388.66	407.71	403.68	إجمالي

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 2020م:

2016م	2017م	2018م	2019م	2020م	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة
92.05	125.43	156.99	134.97	92.17	المنطقة الوسطى
73.94	44.59	67.30	34.14	44.50	المنطقة الشرقية
144.76	93.35	69.25	50.83	54.50	المنطقة الغربية
310.75	263.37	293.53	219.94	191.17	الإجمالي في المملكة العربية السعودية



ليس للشركة أي فروع تابعة ضمن أي دائرة اختصاص.

(ب) الفروق الجوهرية في نتائج التشغيل

المعلومات الواردة أعلاه تستعرض آخر خمس سنوات. ويشرح التحليل أدناه الفروقات في نتائج التشغيل للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م مقارنة بالعام السابق (أي العام المنتهي في 2019/12/31م). لم تعلن الشركة عن أي توقعات بخصوص النتائج المالية التشغيلية تتعلق بالفترة من 2020/01/01م حتى 2020/12/31م ، وبناءً على ذلك لم يتم إجراء مقارنة بين النتائج الفعلية والتوقعات.

بلغ إجمالي الأقساط التأمينية المكتتبة للشركة 191.17 مليون ريال سعودي في عام 2020م مقارنة بمبلغ 219.94 مليون ريال سعودي في عام 2019م بانخفاضاً وقدره 13.1%. ويعود هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى الانخفاض في مبيعات تأمين المركبات والتي انخفضت بنسبة 70.3% في عام 2020م، في حين أن المحافظ الرئيسية الأخرى لديها أقساط أعلى مقارنة بعام 2019م. وقد أدى الانخفاض العام في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إلى انخفاض صافي الأقساط المكتتبة وانخفاض صافي الأقساط المكتسبة الذي انخفض بنسبة 47.7% و 46.3% على التوالي مقارنة بعام 2019م.

انخفض صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 63.7% من 62.2 مليون ريال سعودي في عام 2019م إلى 22.6 مليون ريال سعودي في عام 2020م، ويرجع ذلك أساساً إلى انخفاض تكاليف المطالبات في الممتلكات والمركبات والمحافظ الطبية وغيرها، والتي تم تعويضها جزئياً من خلال ارتفاع تكاليف المطالبات في محفظة التأمين الجماعي على الحياة.

انخفض صافي دخل الاكتتاب بنسبة 19.7% من 56.99 مليون ريال سعودي في عام 2019م إلى 45.78 مليون ريال سعودي في عام 2020م، ويرجع ذلك أساساً إلى انخفاض أقساط التأمين المكتسبة والتي تم تعويضها جزئياً بانخفاض إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب.

انخفض إيراد استثمارات حملة الأسهم والبالغ 3.58 مليون ريال سعودي في عام 2020م بنسبة 46.6% من 6.58 مليون ريال سعودي في عام 2019م، ويرجع ذلك أساساً إلى انخفاض متوسط عائد الاستثمار على الودائع لأجل المدوغة لدى البنوك المحلية.

ارتفعت المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين بنسبة 4.4% من 57.18 مليون ريال سعودي في عام 2019م إلى 59.71 مليون ريال سعودي في عام 2020م. علاوة على ذلك، الإنخفاض في تحصيل الديون جراء فيروس كورونا والتباطؤ الناتج عن الوباء انعكس سلباً على الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ وقدره 1.1 مليون ريال في عام 2020م مقابل 6.8 مليون ريال في عام 2019م.

بلغت إجمالي الخسائر لعام 2020م في عمليات التأمين 4.12 مليون ريال سعودي مقارنة بإجمالي الدخل البالغ 17.28 مليون ريال سعودي في عام 2019م. ويعود الإنخفاض في الدخل لهذه الفترة مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق بشكل أساسي إلى انخفاض الأقساط المكتسبة وإنخفاض دخل الإستثمار وارتفاع المصاريف والذي قابله جزئياً انخفاض في تكاليف المطالبات وارتفاع الإيرادات الأخرى.

انخفض الدخل الإستثماري للمساهمين من 9.60 مليون ريال سعودي في عام 2019م إلى 7.02 مليون ريال سعودي في عام 2020م، ويرجع ذلك أساساً إلى انخفاض عوائد الإستثمار على الودائع لأجل والتي تم تعويضها جزئياً من خلال زيادة الإستثمار في الصكوك الحكومية التي تحمل متوسط عائد استثمار أعلى مقارنة بالودائع لأجل.

بلغت إجمالي الخسارة الشاملة لعام 2020م (4.03) مليون ريال سعودي مقارنة بإجمالي الدخل الشامل البالغ 20.78 مليون ريال سعودي لعام 2019م.

وبلغت خسارة السهم الواحد في عام 2020م (0.15) ريال سعودي، مقابل ربحية للسهم 0.38 ريال سعودي لعام 2019م.

خامساً - أساسيات التقارير

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م وفقاً لما يلي:

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

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

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

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. كما يتم إستبعاد أرصدة العمليات البيئية والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة - إن وجدت - بالكامل خلال عملية الدمج. وتكون السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة. يتم عرض الفائض من عمليات التأمين والاحتياطيات الاكتوارية بشكل منفصل باعتباره الفائض المتراكم في قائمة المركز المالي واحتياطي اكتواري لمزايا الموظفين في قائمة حقوق الملكية.

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

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

تم شرح أساس عرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة بمزيد من التفصيل في الإيضاحين رقم 2 و 3 من الملاحظات على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

سادساً - سياسة توزيع الأرباح

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

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

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

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

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

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

سابعاً - المخاطر التي تواجه الشركة

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

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

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

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

قامت الشركة أيضاً بتطوير:

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

يمكن تصنيف المخاطر التي تواجهها الشركة على النحو التالي:

(أ) المخاطر المالية:

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

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

ب) المخاطر الاستراتيجية:

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

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

ج) المخاطر التشغيلية:

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

د) المخاطر التنظيمية:

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

هـ) مخاطر التأمين:

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

و) مخاطر السمعة:

بادرت الشركة بوضع تدابير تمكها من إدارة مخاطر السمعة بصورة استباقية مع التركيز بشكل كبير على خدمة العملاء و الوسطاء بطريقة تحقق رضاهم.

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

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

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

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

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

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

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

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

ثالثاً - الاقتراض، إصدار/ استرداد الضمانات

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

ج. معاملات الأطراف ذات الصلة

المعاملات مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين

- اتفاقية استخدام العلامة التجارية

تم توقيع اتفاقية استخدام العلامة التجارية مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة وتم تجديدها في 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 2020/01/01م إلى 2020/12/31م، 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 2020/01/01م وتنتهي في 2020/12/31م. بناءً على عقود إعادة التأمين هذه، قامت الشركة بدفع مبلغ 42.75 مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة التأمين وحصلت على إيرادات عمولة إعادة التأمين بمبلغ 16.95 مليون ريال سعودي.

- اتفاقية الأعمال الفنية

أبرمت الشركة اتفاقية أعمال فنية مع مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين ش.م.ع والتي تمت الموافقة عليها من قبل البنك المركزي السعودي وتم تجديدها في 2014/09/21م. ومن خلال هذه الاتفاقية، تقدم مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين الخدمات الفنية للشركة. خلال الفترة من 2020/01/01م إلى 2020/12/31م، وقد تحملت الشركة رسوماً تبلغ 6.92 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:

- كريستوفر فيليب دولي
- خالد جعفر مصطفى اللقاني
- مارتن رويج
- جونثان كوب

المعاملات مع بنك الرياض والشركات التابعة له

المعاملات مع بنك الرياض

- عقود التأمين

خلال الفترة من 2020/01/01م إلى 2020/12/31م، أبرمت الشركة عقود تأمين سنوية حسب شروط السوق مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة الذي يقوم بتوفير التغطية التأمينية الخاصة ببرنامج تأمين غطاء البنوك وذلك بقيمة 5.14 مليون ريال سعودي تمثل إجمالي الأقساط المكتتبة، وفيما يلي تفاصيل هذه العقود:

القيمة بالريال سعودي

نوع العقد	قطاع العمل	تاريخ العقد	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
التأمين	الحوادث العامة (تأمين غطاء البنوك)	تم تجديد هذه الوثيقة السنوية بتاريخ 2020/07/07م لمدة عام واحد.	5,144,512
الإجمالي			5,144,512

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 55.68 مليون ريال سعودي خلال الفترة من 2020/01/01م إلى 2020/12/31م وتم دفع 4.83 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 2020/01/01م إلى 2020/12/31م وذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في 2020/05/01م لمدة سنة واحدة وتنتهي في 2021/04/30م.	برنامج الرهن العقاري لبنك الرياض	47,981,488	4,167,821
التأمين	الممتلكات	تم إصدار عدد من وثائق التأمين من 2020/01/01م إلى 2020/12/31م وذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في 2020/05/01م لمدة سنة واحدة وتنتهي في 2021/04/30م.	برنامج الرهن العقاري لبنك الرياض	5,709,848	491,321
التأمين	التأمين البحري	تم توقيع عقد الوكالة في 2013/07/29م عدد من وثائق التأمين الصادرة خلال الفتره من 2020/01/01م إلى 2020/12/31م	عملاء شركة الرياض لوكالة التأمين	1,992,782	172,892
الإجمالي				55,684,118	4,832,034

- خالد محمد علي حريري
- محمد علي ال شكوان (المستقبل بتاريخ 2020/03/05م)
- عبدالعزيز يوسف بن يوسف (المعين بتاريخ 2020/05/05م)

المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين - عقود التأمين

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

القيمة بالريال سعودي

الاسم	المنصب	اسم المؤسسة	قطاع العمل	الفترة من / إلى	إجمالي الأقساط المكتتبه خلال الفترة
خالد جعفر مصطفى اللقاني	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	-	التأمين على المركببات	10 مايو 2020م إلى 09 مايو 2021م	2,500
فادي أبو الحُسن	المدير المالي	-	التأمين على المركببات	09 مايو 2020م إلى 08 مايو 2021م	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 2020/12/31م، باستثناء ما يلي:

القيمة بالريال سعودي

الوصف والبيان	2020/12/31م	2019/12/31م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2020م*	198,673	210,772
رسوم إشراف البنك المركزي السعودي المستحقة الدفع في الربع الرابع لعام 2020م**	268,605	257,908
الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة الاستقطاع***	682,505	397,404
الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة القيمة المضافة***	666,176	180,322
الزكاة والدخل (مخصص)****	7,593,797	8,639,795
الإجمالي	9,409,756	9,686,201

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

** تكاليف أعمال الإشراف والرقابة للبنك المركزي السعودي مدرجة معاً ضمن "أنعاب 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 2020م وعام 2019م من الالتزامات المستقلة المسجلة في القوائم المالية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 15 من القوائم المالية). إجمالي المبلغ المخصص للزكاة وضريبة الدخل هو 50,916 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2020م و 44,267 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2019م (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 15 من القوائم المالية)

- بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 2020/01/01 إلى 2020/12/31م

القيمة بالريال سعودي

2019م	2020م	الوصف والبيان
1,968,765	953,796	الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة وضرائب الشركات)
9,874,982	18,750,212	الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع)
3,129,358	2,757,133	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
350,910	359,826	وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار
1,235,827	920,482	تكاليف أعمال الإشراف والرقابة للبنك المركزي السعودي الربع سنوية
20,000	0	هيئة السوق المالية (غرامات)
50,000	150,000	مجلس الضمان الصحي التعاوني - تجديد التأهيل
214,189	0	مجلس الضمان الصحي التعاوني - دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف والرقابة
16,844,031	23,891,449	الإجمالي

هـ. مزايا الموظفين

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

و. البيانات المالية

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

ز. تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين

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

- بأن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ تم وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والأحكام الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية").
- قام المراجعون بالتدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ويتم وصف مسؤولياتهم بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في تلك المعايير ضمن مسؤوليات مراجعي الحسابات للمراجعة قسم القوائم المالية للتقرير.
- أنهم مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني وأخلاقيات المهنة التي أقرت في المملكة العربية السعودية والتي لها صلة بمراجعتهم للقوائم المالية للشركة، وأنها أوفت بمسؤولياتها الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ويعتقد مراجعي الحسابات أن أدلة المراجعة التي حصلوا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساس لرأيهم.
- كان أهم جوانب المراجعة للقوائم المالية تقييم حدود المسؤولية النهائية الناشئة عن عقد التأمين نظراً لأهمية المبالغ المعنية وممارسة قرار الإدارة الجوهري في عملية تحديد المطالبات تحت التسوية.

يرجى الرجوع لتقرير مراجع الحسابات المستقل "الوارد في البيانات المالية المدققة للفترة المنتهية في 2020/12/31م للمزيد من التفاصيل.

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 2021م ويقدم توصيات إلى المساهمين للنظر فيها في اجتماع الجمعية العمومية وفقاً للنظام.

ط. قواعد الحوكمة
1. الإلتزام بالقوانين واللوائح

أ. الإلتزام بإنظمة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

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

المادة	المادة الفرعية	الفقرة	أسباب عدم التطبيق
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 سنويًا.	المادة إرشادية
85	-	حوافز الموظفين	المادة إرشادية
87	-	المسؤولية الاجتماعية	المادة إرشادية
88	-	المبادرات الاجتماعية	المادة إرشادية
89	3	يجب أن يشتمل موقع الشركة الإلكتروني على جميع المعلومات المطلوبة للكشف عنها وأي تفاصيل أو غيرها من المعلومات التي قد يتم نشرها من خلال طرق الكشف الأخرى:	الفقرة إرشادية

عدد طلبات الشركة سجلات المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

الرقم	التاريخ	السبب
1	2020/02/12 م	لاستخدامات الشركة
2	2020/05/19 م	الجمعية العمومية
3	2020/11/17 م	لاستخدامات الشركة

2. مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

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

خلال العام حدثت التغييرات التالية في مجلس الإدارة:

- استقال الأستاذ/ محمد علي ال شكوان من منصبه في مجلس الإدارة ولجنة المخاطر بتاريخ 2020/03/05م، وتم تعيين الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف بديلاً للأستاذ/ محمد علي ال شكوان اعتباراً من تاريخ 2020/05/05م.

تم إحاطة الجهات الرقابية بكافة التغييرات أعلاه وفقاً لما تقتضيه الأنظمة واللوائح، وتم عرضها على المساهمين للموافقة عليها في إجتماع الجمعية العامة المنعقد في 2020/06/08م.

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 الشنيفي	عضواً	عضو مستقل
4 خالد محمد علي حريري	عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض
5 عبدالعزيز يوسف بن يوسف	عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض
6 جونثان كوب	عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللابنس للتأمين
7 كريستوفر فيليب دولي	عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللابنس للتأمين
8 مارتن رويج	عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللابنس للتأمين
9 خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب	عضو تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللابنس 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	مجموعة الفيصلية	عضو مجلس الإدارة	شركة سعودية مساهمة مقفلة
	السعودي الفرنسي كابيتال	عضو مجلس الإدارة	شركة مالية
	البنك العربي الوطني	عضو لجنة المراجعة	شركة سعودية مساهمة مُدرجة
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/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف	بنك الرياض	نائب الرئيس - مدير قسم المبيعات	شركة سعودية مساهمة مُدرجة
	شركة الرياض لوكالة التأمين	عضو مجلس الإدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة لبنك الرياض
	شركة في العقارية	رئيس مجلس الإدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة
خالد محمد علي حريري	شركة الرياض لوكالة التأمين	عضو مجلس الإدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة لبنك الرياض
	بنك الرياض	نائب رئيس المجلس - رئيس قسم إدارة العملاء والمنتجات.	شركة سعودية مساهمة مُدرجة
مارتن رويج	مجموعة رويال أند صن اللابنس للتأمين المحدودة ش.م.ب	العضو المنتدب، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة مساهمة بحرينية مُقفلتة

شركة مساهمة عمانية مُدرجة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة و المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار	شركة الأهلية للتأمين، ش.م.ع.ع. (شركة مساهمة عمانية عامة)	
شركة مساهمة بحرينية مُقفلتة	عضو غير تنفيذي، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين المحدودة ش.م.ب	كريستوفر فيليب دول
شركة مساهمة عمانية مُدرجة	عضو غير تنفيذي، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار	شركة الأهلية للتأمين، ش.م.ع.ع. (شركة مساهمة عمانية عامة)	
شركة ذات مسؤولية محدودة، المملكة المتحدة	عضو مؤسس ومدرب تنفيذي	إكسيم ليميتد (Execme Ltd)، المملكة المتحدة	
شركة عمومية محدودة، المملكة المتحدة	رئيس قسم الشؤون القانونية المحلية و الدولية	مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين ، المملكة المتحدة	جونثان كوب
شركة مساهمة عمانية مُدرجة	العضو المنتدب وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الإستثمار	شركة الأهلية للتأمين، ش.م.ع.ع. (شركة مساهمة عمانية عامة)	
المملكة المتحدة، شركة خاصة محدودة (جزء من مجموعة ار اف اس ايه)	عضو مجلس الإدارة	مجموعة رويال أند صن اللانيس لخدمات الممتلكات المحدودة	
المملكة المتحدة، شركة خاصة محدودة (جزء من مجموعة ار اف اس ايه)	عضو مجلس الإدارة	شركة رويال للتأمين المحدودة، (المملكة المتحدة)	
المملكة المتحدة، شركة خاصة محدودة (جزء من مجموعة ار اف اس ايه)	عضو مجلس الإدارة	رويال أند صن اللانيس لإصلاحات الحوادث المحدودة	
شركة مساهمة سعودية مُدرجة	المدير التنفيذي	الشركة العالمية للتأمين التعاوني	خالد جعفر مصطفى اللقاني

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 إعتقاد 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 فأًن الشركة تعمل ضمن مجموعة من مبادئ حوكمة الشركات بالإضافة الى مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والتي تمثل سويًا 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 2020م، عدد ستة إجتماعات. ونظراً للظروف والقيود المفروضة على السفر التي تسببت فيها جائحة كورونا تم عقد هذه الإجتماعات من خلال وسائل التقنية الحديثة، تم حضور هذه الإجتماعات من قبل أعضاء المجلس على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع							
ملاحظات	2020/12/08م	2020/10/29م	2020/09/29م	2020/07/28م	2020/06/08م	2020/03/04م	
	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن
	√	√	√	√	X	√	الأستاذ/ طارق زيد عبدالله الخيال
	√	√	√	√	√	√	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي
قام بتوكيل الأستاذ/ محمد علي آل شكوان في الاجتماع بتاريخ 2020/03/04م	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ خالد محمد علي حريري
غُين في 2020/05/05م	X	√	X	√	√	لا ينطبق	الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف*
	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي
	√	√	√	X	√	√	الأستاذ/ جونتان كوب
	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ مارتن رويج
	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
إستقال في تاريخ 2020/03/05م	X	X	X	X	X	√	الأستاذ/ محمد علي آل شكوان #

√ - تعني حضر شخصياً أو بالوكالة

X - تعني لم يحضر

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

* غُين خلال الفترة المحددة

استقال خلال الفترة المحددة

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه

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

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

3. اجتماعات المساهمين

خلال العام المالي 2020م، عقدت الشركة اجتماعاً واحداً للجمعية العامة للمساهمين على النحو المبين أدناه. وفي هذا الاجتماع، قامت الشركة باتخاذ جميع الخطوات اللازمة لتوفير الفرصة للمساهمين لممارسة حقوقهم، وطرح الأسئلة أو الإيضاحات، وتقديم اقتراحات أو ملاحظات لأعضاء مجلس الإدارة. بعد هذه الاجتماعات، رفعت الشركة محاضر الاجتماعات كما هو مطلوب على موقع تداول، وشارك رئيس المجلس أعضاء مجلس الإدارة الآخرين بأي اقتراحات أو ملاحظات تلقاها من المساهمين.

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

التاريخ	نوع الاجتماع	حضور أعضاء مجلس الإدارة
2020/06/08م	اجتماع الجمعية العامة السنوي والجمعية العامة العادية	<ul style="list-style-type: none"> • الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن • الأستاذ/ طارق زيد عبدالله الخيال • الأستاذ/ خالد محمد علي حريري • الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف • الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيفي • الأستاذ/ مارتن رويج • الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي • الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللفاني • الأستاذ/ جونثان كوب

4. لجان مجلس الإدارة:

اللجنة التنفيذية:

أ. التشكيل

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

الاسم	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	إستقال في تاريخ 2020/11/30م

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 2020/01/01م وحتى 2020/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع					
	2020/12/20م	2020/10/14م	2020/08/19م	2020/07/15م	2020/04/20م	2020/02/10م
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ فادي أبو الحسن	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ راسل تونج#	لا ينطبق	√	√	√	X	√
إستقال في تاريخ 2020/11/30م						

√ - 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 حريري	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً

ب. المهام

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

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2020/01/01م وحتى 2020/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2020/12/07م	2020/09/22م	2020/06/04م	2020/03/03م
الأستاذ/ عبد العزيز عبدالمحسن بن حسن	√	√	√	√
الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال	√	√	X	√
الأستاذ/ خالد محمد علي حريري	√	√	√	X

√ - 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:

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

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 خمسة عشر اجتماعاً خلال الفترة من 2020/01/01م وحتى 2020/12/31م. 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:

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

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 ستة اجتماعات خلال الفترة من 2020/01/01م وحتى 2020/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

الاجتماعات الفعلية (وجهاً لوجه)

ملاحظات	تاريخ الاجتماع	
	2020/03/03م	
	√	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي
	√	أيمن صالح الغامدي
	√	الدكتور/ أحمد محمد سلمان

√ - تعني حضر شخصياً

الاجتماعات الهاتفية

نظرًا لتسببت فيها جائحة كورونا بعد اجتماع مارس 2020م ، عُقدت جميع اجتماعات اللجنة الخمسة تمت عبر الهاتف. وقد وضعت لجنة المراجعة أيضًا عملية لعقد اجتماعات محددة ، لكي يتسنى لإدارة الشركة تقديم القوائم المالية الأولية والسنوية إلى أعضاء اللجنة وفقًا للمهلة المحددة نظامياً. تقوم لجنة المراجعة بمراجعة القوائم المالية الأولية خلال هذه الاجتماعات وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. كما يشارك المراجعون الخارجيون والداخليون للشركة أيضًا في هذه الاجتماعات لتقديم إجاباتهم على أي استفسارات قد يطرحها الأعضاء.

ملاحظات	تاريخ الاجتماع				
	2020/12/07م	2020/10/28م	2020/09/28م	2020/07/27م	2020/06/04م
	√	√	√	√	√
الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي	√	√	√	√	√
الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي	√	√	√	√	√
الدكتور/ أحمد محمد السلطان	√	√	√	√	√

√ - تعني حضر شخصياً

لجنة المخاطر:

أ. التشكيل

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

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دول	عضو غير تنفيذي، ممثل 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/ جونان كوب	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً
الأستاذ/ محمد علي ال شكوان	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	استقال في تاريخ 2020/03/05م
الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضو مُعين في 2020/05/05م

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 2020/01/01م وحتى 2020/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور

ملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2020/12/08م	2020/09/29م	2020/06/08م	2020/03/04م
	√	√	√	√
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دول	√	√	√	√
الأستاذ / خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	√
الأستاذ / فادي أبو الحسن	√	√	√	√
الأستاذ/ جونان كوب	√	√	√	√
الأستاذ/ محمد علي ال شكوان #	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√
الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف	√	√	√	لا ينطبق

√ - 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:

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

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. وتتحمل اللجنة أيضاً مسؤولية وضع سياسات تتعلق بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وشاغلي وظائف الإدارة العليا بالشركة.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2020/01/01م وحتى 2020/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع				
	2020/12/08م	2020/09/29م	2020/06/08م	2020/03/04م	
	√	√	X	√	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال
	√	√	√	√	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن
	√	X	√	X	الأستاذ/ خالد محمد علي حريري
	√	√	√	√	الأستاذ/ مارتن رويج

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

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 غير المستقلين عن الفترة من 2020/01/01م وحتى 2020/12/31م والواردة في القوائم المالية:

مكافآت مجلس الإدارة

القيمة بالريال سعودي

بدل مقابل المصروفات	المبلغ الإجمالي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت متغيرة						مكافآت ثابتة						مبلغ محدد	بدل حضور مجلس الإدارة	إجمالي بدل حضور اجتماعات اللجان	استحقاقات عينية	مكافأة العمل التقني والإداري والاستشاري.	مكافأة رئيس مجلس الإدارة أو مدير الإدارة أو أمين السر، إذا كان عضواً	إجمالي	نسبة الأرباح	مكافأة دورية	خطط الأجر التشجيعية قصيرة الأجل.	خطط الأجر التشجيعية طويلة الأجل.	الأسمم الممنوحة (أدخل القيمة)	إجمالي
			بدل مقابل المصروفات	المبلغ الإجمالي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافأة متغيرة	مكافآت ثابتة	مبلغ محدد	بدل حضور مجلس الإدارة	إجمالي بدل حضور اجتماعات اللجان	استحقاقات عينية	مكافأة العمل التقني والإداري والاستشاري.	مكافأة رئيس مجلس الإدارة أو مدير الإدارة أو أمين السر، إذا كان عضواً	إجمالي													
أولاً: المديرين المستقلين																											
0	0	0	0	0	0	0	0	0	210,000	0	0	0	12,000	3,000	180,000	عبد العزيز عبد الحسن بن حسن											
0	0	0	0	0	0	0	0	0	144,000	0	0	0	9,000	3,000	120,000	طارق زيد عبد الله الخيال											
0	0	0	0	0	0	0	0	0	138,000	0	0	0	0	3,000	120,000	د. صالح حمد صالح آل شنيف											
0	0	0	0	0	0	0	0	0	492,000	0	0	0	21,000	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	محمد علي آل شكوان*											
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	خالد محمد علي حريري*											
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	ماتيو هوتسون											
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	طارق عبد الله الغزيري*											
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 للانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدوده ش.م.ب) عن حقوقهم في المكافآت ورسوم حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان.

ب. أعضاء اللجنة

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

القيمة بالريال السعودي

إجمالي	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	المكافأة الثابتة (باستثناء بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة)	
أعضاء لجنة المراجعة			
129,000	9,000	120,000	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي
129,000	9,000	120,000	الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي
129,000	9,000	120,000	الدكتور/ أحمد محمد السلطان
387,000	27,000	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 حريري*
0	0	0	الأستاذ/ مارتن 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/ جونثان كوب*
0	0	0	الأستاذ/ فادي أبو الحسن*
0	0	0	الأستاذ/ عبد العزيز يوسف بن يوسف*
0	0	0	إجمالي
اللجنة التنفيذية			
0	0	0	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني*
0	0	0	الأستاذ/ فادي أبو الحسن*
0	0	0	الأستاذ/ 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 حريري*
10,500	10,500	0	إجمالي

* تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين (أي المرشحين من بنك الرياض ومجموعة رويال أند صن اللابنس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدوده 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 7,359,135 ريال سعودي على النحو التالي:

المبلغ (ريال سعودي)		البيان	
2019م	2020م		
4,452,053	4,499,585	الرواتب	1
1,249,813	1,265,622	البدلات	2
1,289,891	920,721	العلاوات الدورية والسنوية	3
759,383	673,207	التعويضات أو المزايا الأخرى المدفوعة شهرياً أو سنوياً	4
7,751,140	7,359,135	إجمالي	

6. التأكيد

خلال عام 2020م، دفعت الشركة غرامة قدرها 10,000 ريال سعودي للبنك المركزي السعودي لعدم التقيد بالاجراءات الوقائية الخاصة بفايروس كورونا.

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 2020م، أجرت لجنة المراجعة مراجعة شاملة لتقييم مجاعي الحسابات الداخليين والخارجيين لنظام الرقابة الداخلية للشركة ولم تُحدد أية جوانب ضعف جوهرية في هذا الخصوص.

كما قام كل من مجاعي الحسابات الداخليين والخارجيين وإدارة الالتزام في الشركة عدة مراجعات خلال عام 2020م، مما يوفر درجة معقولة من التأكيد على قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية. وقد أخذت لجنة المراجعة نتائج هذه المراجعات بعين الاعتبار عند مراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة. كما حظيت اللجنة بقدر معقول من الرضا فيما يتعلق بالإجراءات التي اتخذتها إدارة الشركة لمعالجة الملاحظات والتوصيات الناشئة عن تلك المراجعات. وبناءً على ما سبق، تعتقد لجنة المراجعة أنه لم تكن هناك نقاط ضعف جوهرية في إجراءات الرقابة الداخلية من شأنها أن تؤدي إلى نتائج أو حالات طارئة غير متوقعة أو احتمالات يمكن أن يكون لها حالياً أو مستقبلاً أثراً جوهرياً على أداء الشركة.

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

عقدت لجنة مراجعة الحسابات ستة اجتماعات خلال الفترة من 2020/01/01م وحتى 2020/12/31م. وخلال هذه الاجتماعات، قامت اللجنة خلالها بإتمام ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

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

8. نبذه عن أعضاء مجلس الإدارة

الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن، رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

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

الأستاذ/ طارق زيد الخيال، نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- رجل أعمال مبادر ومهتم بمجال التطوير العقاري وذو خبرة تصل لمدة ثلاثة عشر سنة في الأعمال البنكية.
- من سنة 2008م حتى الآن: مؤسس والعضو المنتدب لشركة ديار الخيال للتطوير العقاري.
- من سنة 1995م إلى سنة 2008م: تولى العديد من المناصب لدى البنك الأهلي التجاري حسب ما هو مبين أدناه:
- مدير منطقة، مراكز خدمات الشركات، مجموعة العمليات (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 الشنفي، 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

الأستاذ/ خالد محمد حري، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في تخصص إدارة الأعمال، جامعة الملك فيصل

الخبرة المهنية:

- بنك الرياض، المملكة العربية السعودية
- النائب الأول للرئيس، ورئيس قسم إدارة العملاء والمنتجات، 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

الأستاذ/ خالد جعفر اللقاني، عضو منتدب

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

كريستوفر فيليب دولي، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- الشهادة الإحترافية في التدريب، عام 2020م
- دبلوم في التسويق المباشر من المعهد البريطاني للتسويق المباشر في عام 1999م
- 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 صن أليانس (الشرق الأوسط) من 2011م حتى عام 2019م.
- 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 صن أليانس للتأمين (تايلاند) - من 2003م حتى 2005م
- مدير الشركات الشريكة، قسم العملاء والأشخاص، آسيا، فريق آسيا الإقليمي الخاص بشركة رويال أند صن أليانس للتأمين، سنغافورة - من عام 1999م حتى 2002م
- عضو منتدب، آسيا(العملاء والوسطاء) شركة رويال أند صن أليانس لتأمين المخاطر العالمية في آسيا - من 1997م حتى 1999م
- مدير تطوير، آسيا، شركة رويال أند صن أليانس الدولية للتأمين، هونغ كونغ - من 1995م حتى 1997م

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة رويال أند صن أليانس للتأمين (الشرق الأوسط)، وهي شركة مساهمة مغلقة في البحرين تعمل في قطاع التأمين - منذ عام 2011م وعضو منتدب منذ 2012م
- 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 عام 2020م

الأستاذ/ جونتان 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 إنضمامها 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.
- المستشار الإداري لدى مجموعة رويال اند صن اللانيس المملكة المتحدة من مارس 2016م حتى فبراير 2017م.
- مستشار قانوني لدى مجموعة رويال اند 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 أند صن اللانيس لخدمات الممتلكات المحدودة في المملكة المتحدة.
- عضو مجلس الإدارة في شركة رويال للتأمين المحدودة في المملكة المتحدة.
- عضو مجلس الإدارة في رويال أند صن اللانيس لإصلاحات الحوادث المحدودة.

الأستاذ/ مارتن رويج، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

مناصب أخرى:

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

الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي، عضو لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- رئيس المراجعة الداخلية، الشركة السعودية للسيراميك، 2018م – حتى تاريخه
- المدير المالي، شركة تمويل تطوير العقارات، (مشروع تحويل)، الرياض، المملكة العربية السعودية، 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، الشئون المالية، مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- من عام 1994م حتى 2002م

الدكتور/ أحمد محمد السلطان، عضو لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية (التدريس):

- أستاذ (دكتور) مساعد، إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم (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 الأعداد المهنة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم
- عضو مجلس كلية الأعمال والاقتصاد (من 1433 هـ حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم (من 1424 هـ حتى الآن)
- رئيس لجنة المحاضرين في كلية الأعمال والاقتصاد (من 1437 هـ حتى الآن)
- رئيس اللجنة العليا للمنهجيات، كلية الأعمال والاقتصاد (من 1437 هـ حتى الآن)
- رئيس لجنة تقييم الأهداف التعليمية والتركيز على التعلم في كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم (من 1437 هـ حتى الآن)
- رئيس لجنة التعيينات في كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم (من 1437 هـ حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة جمعية واحة الوفاء لرعاية المسنين (من 1439 هـ حتى الآن)
- عضو لجنة أخصائي الأعمال والاقتصاد في وزارة التعليم لتقييم الكليات والجامعات الخاصة
- عضو مؤسسة برنامج "دكتور محاسبة" في جامعة الفيصل
- عضو مجلة أبحاث المحاسبة – مجلس التحرير
- عضو لجنة القياس في المركز الوطني للقياس 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)

الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- من شهر مارس 2019م حتى الان: النائب الأول للرئيس، ورئيس أصول التجزئة.

بداية لتمويل المساكن:

• من شهر مارس 2018م حتى شهر فبراير 2019م مدير عام المبيعات.

• من شهر مارس 2016م حتى شهر مارس 2018م رئيس قسم المنتجات.

- من شهر أبريل 2014م حتى شهر مارس 2016م الرئيس التنفيذي في شركة فاي المتحدة العقارية.

- من شهر مايو 2012م حتى شهر مارس 2014م: رئيس أعمال التمويل العقاري في بنك البلاد.

- من شهر مارس 2010م حتى شهر مايو 2012م مدير المنتجات في بنك الإمارات دبي الوطني، في المملكة العربي السعودية.

- من شهر أكتوبر 2008م حتى شهر فبراير 2010م: مدير فرع الرياض في شركة الخبراء العرب المالية.

بنك الإمارات دبي الوطني في المملكة العربية السعودية:

• من شهر يناير 2007م حتى سبتمبر 2008م مساعد مدير المنتجات.

• من شهر يناير 2006م حتى شهر ديسمبر 2006م مسئول تسويق.

• من شهر مارس 2005م حتى شهر يناير 2006م متدرب.

- من شهر مارس 2002م حتى شهر فبراير 2005م مساعد إداري في مجموعة دار اليوسفية.

9. نبذه عن فريق الإدارة

الأستاذ/ خالد جعفر اللقاني

تاريخ الميلاد: 1967/02/20 م

الجنسية: سعودي

المنصب: العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أميدا، الولايات المتحدة الأمريكية، في عام 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 مسئولية محدودة بالإمارات العربية المتحدة تعمل في قطاع الاستثمارات، خلال الفترة من عام 2011م حتى نهاية عام 2012م.
- الرئيس التنفيذي لشركة الأهلي للتكافل وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين في الفترة منذ عام 2007م وحتى عام 2011م.
- رئيس مجموعة أعمال التأمين لدى البنك الأهلي التجاري وهي شركة مساهمة مغلقة 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.

الأستاذ/ فادي أبو الحسن

تاريخ الميلاد: 1970/11/23 م

الجنسية: كندي

المنصب: المدير المالي

المؤهلات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلويد، 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 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.

الأستاذ/ بدرعطا الله العنزي

تاريخ الميلاد: 1979/05/27 م

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

الأستاذ/ وليد نجيب المصري*

تاريخ الميلاد: 1968/11/22 م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير الموارد البشرية

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

* استقال في 2020/11/30 م

الأستاذة/ ليلى محمد العيثان

تاريخ الميلاد: 1986/09/12 م

الجنسية: سعودية

المنصب: رئيس إدارة العناية بالعملاء

المؤهلات العلمية:

- دبلوم متقدم في علوم الحاسب الآلي

- دبلوم متقدم في التمريض العام

الخبرة المهنية:

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

الأستاذ/ عبدالمالك علي الحجيري*

تاريخ الميلاد: 1977/03/09 م

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.

* استقال في 2020/11/30 م

الأستاذ/ راسل تونج*

تاريخ الميلاد: 1959/05/15 م

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 سي، الدوحة.
- نائب أول للرئيس، قسم الطاقة في شركة قطر للتأمين.
- مدير فني أول في شركة الخزنة 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.

* استقال في 2020/11/30 م

الأستاذ/ أخترعبد الغفور عباس

تاريخ الميلاد: 1979/12/16 م

الجنسية: باكستاني

المنصب: رئيس المراجعة الداخلية

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- كبير المراجعين الداخليين في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2012 م 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.

الأستاذ/ رياض عباس الدخيل

تاريخ الميلاد: 1982/09/07 م

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.

الأستاذ/ ناصر سلمان السحيم*

تاريخ الميلاد: 1982/06/09 م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير المبيعات والتسويق

المؤهلات العلمية:

- الثانوية العامة، الرياض 1419 هـ
- الخبرة المهنية:
- مدير المبيعات والتسويق لدى شركة العالمية، من يونيو 2020م إلى نوفمبر 2021م.
- الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية، شركة ميدغيفل للتأمين التعاوني، من أغسطس 2018م إلى يونيو 2020م.
- مدير علاقات الوسطاء، شركة ميدغيفل للتأمين التعاوني، من يوليو 2016م إلى أغسطس 2018م.
- مدير أول (رئيس مكلف) مدير علاقة مبيعات الشركات، شركة بوبا العربية للتأمين، من أغسطس 2015م إلى يوليو 2016م.
- مدير تطوير الأعمال، مبيعات الشركة، شركة بوبا العربية للتأمين، من مارس 2015م إلى أغسطس 2015م.
- مدير قناة الوسطاء، شركة التعاونية للتأمين التعاوني، من سبتمبر 2011م إلى مارس 2015م.
- مدير الإحصاء والفواتير والتوزيع، شركة التعاونية للتأمين التعاوني، من مايو 2010م إلى سبتمبر 2011م.
- مشرف العمليات والجودة، شركة التعاونية للتأمين التعاوني، من يناير 2010م إلى مايو 2010م.
- مدير علاقات العملاء، شركة التعاونية للتأمين التعاوني، من نوفمبر 2006م إلى يناير 2010م.

* استقال في 2020/11/30م

الأستاذ/ محمد محمود علي

تاريخ الميلاد: 1982/02/21 م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير إدارة المخاطر للمملكة العربية السعودية والشرق الأوسط

المؤهلات العلمية:

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

الشهادات المهنية:

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

الخبرة المهنية:

- رئيس إدارة المخاطر في المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط، شركة العالمية للتأمين التعاوني، من يونيو 2020م حتى الآن.
- رئيس قسم المخاطر (CRO) الشركة الخليجية للتأمين التعاوني، من مايو 2019م إلى يونيو 2020م.
- مدير المخاطر، شركة غسان أحمد السليمان لتجارة المفروشات المحدودة (ايكيا السعودية)، من مارس 2015م إلى أبريل 2019م.
- مدير المخاطر، شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، من يوليو 2014م إلى فبراير 2015م.
- كبير مسؤولي المخاطر (قطاع التجزئة)، البنك الأهلي التجاري، من سبتمبر 2012م إلى يوليو 2014م.
- مسؤول مراقبة المخاطر (قطاع تمويل المستهلك)، البنك الأهلي التجاري، من شهر أكتوبر 2008م إلى نوفمبر 2009م.
- مهندس الخدمات الفنية، شركة رابع العربي للمياه والكهرباء، من أبريل 2007م إلى سبتمبر 2008م.

الأستاذ/ خورام أمين

تاريخ الميلاد: 1974/07/10 م

الجنسية: باكستاني

المنصب: الإكتواري المعين، مدير الإدارة الكنتوارية

المؤهلات العلمية:

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

الشهادة المهنية:

- الزمالة في العلوم الإكتوارية في عام 2006م.

الخبرة المهنية:

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

نيابة عن مجلس الإدارة

خالد جعفر مصطفى اللقاني
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عبدالعزیز عبدالمحسن بن حسن
رئيس مجلس الإدارة