

# العالمية AL ALAMIYA

PART OF THE RSA GROUP

شركة العالمية للتأمين التعاوني  
تقرير مجلس الإدارة لعام 2021م

يسر مجلس إدارة شركة العالمية للتأمين التعاوني (المشار إليها فيما يلي باسم "الشركة" أو "العالمية") أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2021/12/31م.

أظهر سوق التأمين السعودي علامات الانتعاش خلال عام 2021م، بسبب تخفيف الحكومة للقيود المفروضة جراء تداعيات إنتشار فايروس كورونا. كما أتاح الوباء فرصة لصناع التأمين للتوسع في عمليات التأمين الألكترونية حيث سعوا إلى طرق جديدة للقيام بالأعمال وتسريع وتيرة تبني أحدث اتجاهات التكنولوجيا وبيئات العمل الجديدة. وفقاً لذلك، في عام 2021م، كانت صناعة التأمين مدفوعة بتجربة العملاء والبيانات والتكنولوجيا. يفضل العملاء بشكل متزايد التعامل رقمياً من خلال التفاعل الإلكتروني مع شركات التأمين. علاوة على ذلك، على الصعيد التنظيمي، كان من المتوقع أن تعزز الشركات مرونتها لمخاطر الأعمال وأن تظل ملتزمة بالمتطلبات المتزايدة في حماية مصالح العملاء والمساهمين.

كما ظهرت عمليات الدمج والاستحواذ كاستراتيجية نمو أساسية للسوق في عام 2021م. بالإضافة إلى ذلك، تبحث شركات التأمين عن طرق للتغلب على الاضطراب لمتابعة النمو وتلبية متطلبات المشاركة الرقمية للعملاء ودعم طرق العمل الجديدة. لتحقيق الأهداف طويلة الأجل، تضع شركات التأمين أنظارها على ترقيات التكنولوجيا والابتكار كمجال تركيز رئيسي لمتابعة النمو. أجرت العالمية تغييرات كبيرة من خلال تعزيز منصة القناة الرقمية المباشرة وزيادة المشاركة مع وسطاء التأمين الحاليين لتنمية خطوط التأمين لشريحة الأفراد من عائدات الأعمال بطريقة مستدامة ومن خلال تحقيق التوازن بين أهداف النمو والربحية. سنواصل تحويل المزايا التنافسية لدينا من خلال الاستثمار في التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي والبيانات وخبراتنا في إدارة المطالبات.

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة بمبلغ 72.47 مليون ريال من 191.17 مليون ريال في 2020م إلى 263.64 مليون ريال في 2021م وتكبدت خسارة شاملة بعد الزكاة والضريبة قدرها 36.9 مليون ريال مقارنة بخسارة شاملة بعد الزكاة وضريبة الدخل قدرها 4.0 مليون ريال في 2020م. نمت أعمال الخطوط الشخصية بنسبة 1252٪ لتصل إلى 114.14 مليون ريال من إجمالي أقساط التأمين في عام 2021م بسبب الأداء المتفوق في الأعمال التجارية عبر مبيعات التأمين من خلال القنوات الإلكترونية للمركبات. وفي قطاع الخطوط التجارية، انخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها بنسبة 18٪ إلى 149.5 مليون ريال سعودي.

في الربع الرابع من عام 2021م، نقلت العالمية مكتبها الرئيسي إلى مقر جديد، لتصل إلى شريحة أكبر من سوق التأمين وتكون أقرب إلى الوسطاء والعملاء. الأهم من ذلك، أن المكتب الجديد متوافق مع المتطلبات التنظيمية لإطار السلامة والأمن. إنها أيضاً فرصة لتحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات لدعم نمو الإيرادات والتوسع المستقبلي.

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

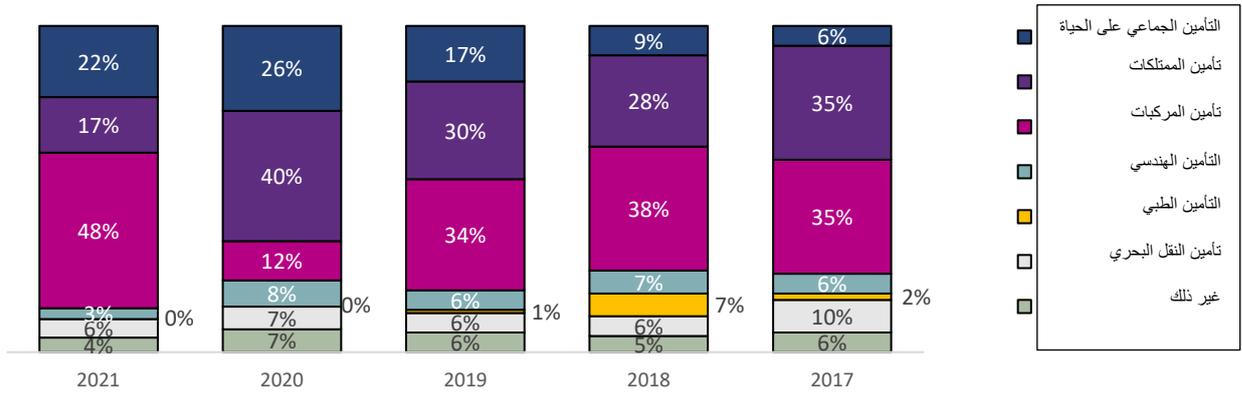
العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

الإجمالي	أنواع تأمين أخرى	التأمين الجماعي على الحياة	تأمين النقل البحري	التأمين الطبي	التأمين الهندسي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	السنة	
263.64	11.84	57.47	14.95	-	8.63	125.82	44.93	2021م	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
191.17	12.96	50.46	14.09	0.16	15.16	22.16	76.18	2020م	
219.94	12.79	38.26	11.95	2.88	13.45	74.69	65.91	2019م	
293.53	13.92	27.20	19.07	20.62	20.47	110.37	81.88	2018م	
263.37	15.19	16.87	26.00	4.99	17.02	91.65	91.65	2017م	
149.45	3.55	14.37	3.35	-	0.98	122.56	4.64	2021م	صافي أقساط التأمين المكتتبة
53.59	5.79	15.68	1.86	0.16	2.07	20.92	7.11	2020م	
102.41	6.54	15.43	2.91	1.26	1.76	72.93	1.58	2019م	
157.42	7.68	10.57	7.28	3.62	3.30	108.58	16.39	2018م	
146.37	9.24	5.76	10.47	2.34	0.70	89.95	27.89	2017م	
93.68	5.56	14.57	3.45	-	0.96	63.58	5.56	2021م	صافي أقساط التأمين المكتتبة
67.50	5.48	15.65	1.75	0.45	2.01	37.28	4.88	2020م	
125.74	6.32	15.51	3.96	4.14	2.11	84.10	9.60	2019م	
152.45	7.79	10.26	8.44	1.69	3.54	94.42	26.31	2018م	
150.31	11.64	6.28	11.41	1.71	0.92	86.00	32.35	2017م	
36.84	4.83	1.59	5.37	(0.27)	1.07	17.65	6.60	2021م	صافي نتائج الإكتتاب*
47.16	4.28	1.99	5.12	(0.32)	3.77	22.50	9.82	2020م	
58.11	5.31	4.58	6.29	1.80	4.35	25.47	10.30	2019م	
85.98	8.99	2.55	10.11	0.23	5.94	23.40	34.76	2018م	
100.56	10.76	(5.42)	17.13	0.42	8.34	31.68	37.65	2017م	
(68.25)								2021م	مصاريف التشغيل الغير مخصصة
(51.28)								2020م	
(40.83)								2019م	
(57.37)								2018م	
(55.53)								2017م	
(31.41)								2021م	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(4.12)								2020م	
17.28								2019م	
28.62								2018م	
45.03								2017م	

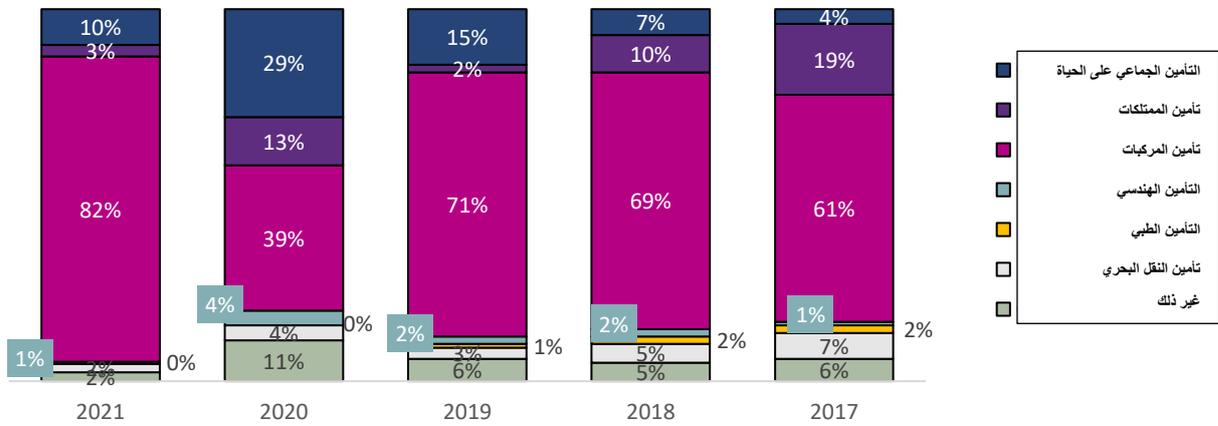
\* صافي النتائج المكتتبة باستثناء نفقات الاكتتاب الأخرى غير المخصصة.

## أنشطة الأعمال

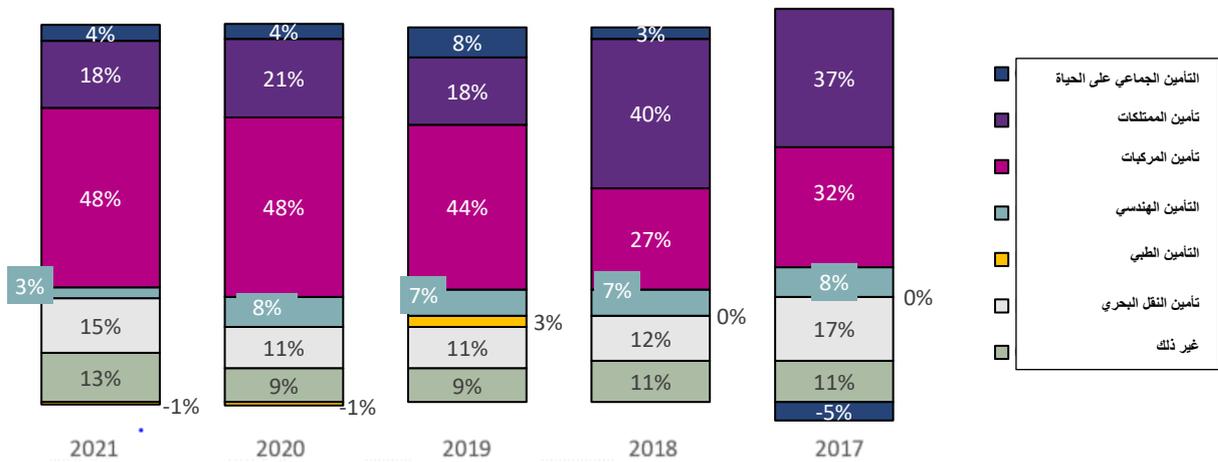
### إجمالي أقساط التأمين المكتتبة



### صافي أقساط التأمين المكتتبة



### صافي النتائج المكتتبة\*



\* صافي النتائج المكتتبة باستثناء نفقات الاكتتاب الأخرى غير المخصصة.

## ثانياً - الخطط والتوقعات المستقبلية

يتماشى سوق التأمين السعودي مع الصناعة العالمية في متابعة رحلة التغيير التنظيمي والمحاسبي، وابتكار المنتجات، وقنوات التوزيع المعززة، والكفاءات في إدارة الأعمال. تخطط شركات التأمين بشكل متزايد للاستثمار بشكل أكبر في تقنيات مثل التقنيات التي تركز على العملاء، وتدابير أمان البيانات، والاتصالات الرقمية التي تعتمد على استخدام أدوات التعاون والاتصالات الرقمية، والتجارة الإلكترونية أو منصات المبيعات كنموذج تشغيلي من الجيل التالي مع عمليات رقمية.

كما أن الشركة في وضع جيد يمكنها من امتلاك عوامل التمكين الإستراتيجية المناسبة حتى لا تضع الميزة التنافسية في عالم رقمي متزايد. تسعى الشركة إلى تلبية احتياجات العملاء للتأمين من خلال التوسع في تأمين الأفراد من خلال وسطاء التأمين الإلكتروني وتطوير القنوات الإلكترونية للشركة، من خلال تقديم عرض أسعار ورحلة شراء سلسلة وتبسيط عمليات الخدمات الرقمية. ستستمر الشركة في الشراكة مع الوسطاء والشركاء الرئيسيين وستركز على الأعمال الصغيرة ومتناهية الصغر من خلال المنصة الإلكترونية.

لقد أجرت العالمية تغييراً استراتيجياً كبيراً وستركز على ثلاثة مجالات رئيسية ذات أولوية لتحقيق نمو مريح:

- الإستمرار في النمو المريح في تأمين الأفراد من خلال القنوات الرقمية ووسطاء التأمين الإلكتروني.
- التوسع في قطاع الشركات الصغيرة بدعم من الوسطاء.
- إعادة بناء الخطوط التجارية لتحقيق نمو مستدام وطويل الأجل.

إلى جانب ذلك ستواصل العالمية الحفاظ على جهودها لتقديم خدمات فعالة لعملائها والإحتفاظ بهم. كما ستعمل بإستمرار 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 2021/12/31م وقائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م، وكذلك قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

مليون ريال سعودي

بيان موجز للمركز المالي بتاريخ: 2021/12/31م

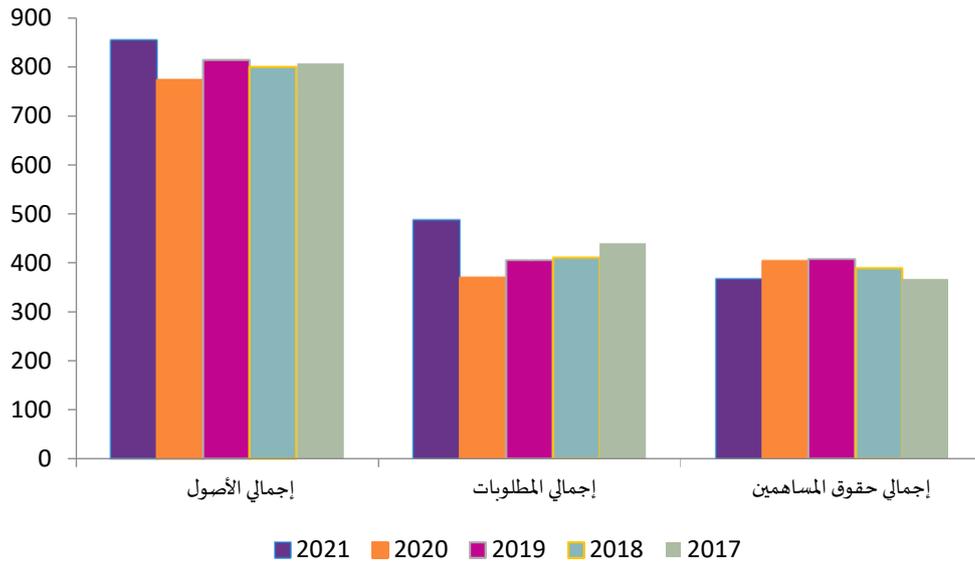
بيان موجز	2021م	2020م	2019م	2018م (المعاد بيانها)	2017م
أصول عمليات التأمين	453.87	374.88	422.39	416.11	403.14
أصول المساهمين	399.85	398.20	390.01	382.37	404.13
إجمالي الأصول	853.72	773.08	812.40	798.48	807.27

مليون ريال سعودي

بيان موجز	2021م	2020م	2019م	2018م (المعاد بيانها)	2017م
مطلوبات عمليات التأمين	424.56	308.24	351.18	363.89	403.14
مطلوبات المساهمين	62.33	61.16	53.52	45.93	37.27
إجمالي المطلوبات	486.89	369.40	404.69	409.82	440.41
إجمالي حقوق المساهمين	366.83	403.68	407.71	388.66	366.86

بيان المؤشرات الرئيسية للمركز المالي

مليون ريال سعودي



مليون ريال سعودي

بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل للعام المنتهي في 2021/12/31م

2017م	2018م (المعاد بينها)	2019م	2020م	2021م	الدخل الشامل - عمليات التأمين
263.37	293.53	219.94	191.17	263.64	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
146.37	157.42	102.41	53.59	149.45	صافي أقساط التأمين المكتتبة
150.31	152.45	125.74	67.50	93.68	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(46.62)	(59.99)	(62.25)	(22.58)	(62.84)	صافي المطالبات المتكبدة
99.18	85.98	56.99	45.78	16.88	صافي فائض الاكتتاب
(57.10)	(59.95)	(50.35)	(60.79)	(56.04)	المصاريف الإدارية والعمومية
45.03	28.62	17.28	(4.12)	(31.41)	فائض / (عجز) عمليات التأمين
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 2021/12/31م

2017م	2018م (المعاد بينها)	2019م	2020م	2021م	الدخل الشامل - عمليات المساهمين
40.53	25.75	7.45	(9.77)	(31.41)	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين.
5.76	7.32	9.60	7.02	5.20	إيرادات الاستثمار
(1.81)	(1.81)	(1.49)	(1.46)	(1.46)	التكاليف والمصاريف
44.49	31.26	23.66	1.45	(27.67)	صافي الربح / (الخسائر)
44.31	30.45	27.50	3.05	(29.14)	إجمالي الربح / (الخسائر) قبل الزكاة والضريبة
35.90	20.73	19.05	(4.03)	(36.85)	إجمالي الربح / (الخسائر) بعد الزكاة والضريبة
1.11	0.54	0.38	(0.15)	(0.88)	ربحية / (خسارة) الأسهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي)

مليون ريال سعودي

بيان موجز للتغيرات في نسبة المساهمين

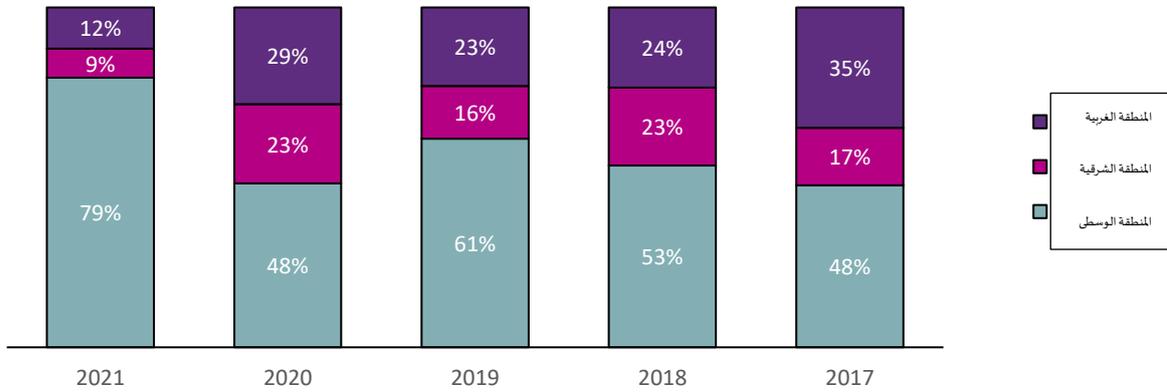
تغييرات في رأس مال المساهمين	2021م	2020م	2019م	2018م (المعاد بيانها)	2017م
رأس المال	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00
الأرباح غير الموزعة / (الخسائر المتراكمة)	(35.72)	(0.34)	5.80	(9.22)	(32.27)
(خسائر) غير محققة / أرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع	1.83	3.77	2.17	(1.67)	(0.86)
الاحتياطي الاكتواري لاستحقاق الموظفين	0.72	0.26	(0.26)	(0.46)	-
إجمالي	366.83	403.68	407.71	388.66	366.87

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 2021م:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة	2021م	2020م	2019م	2018م	2017م
المنطقة الوسطى	208.99	92.17	134.97	125.43	156.99
المنطقة الشرقية	22.71	44.50	34.14	44.59	67.30
المنطقة الغربية	31.94	54.50	50.83	93.35	69.25
الإجمالي في المملكة العربية السعودية	263.64	191.17	219.94	263.37	293.53



ليس للشركة أي فروع تابعة ضمن أي دائرة اختصاص.

(ب) الفروق الجوهرية في نتائج التشغيل

المعلومات الواردة أعلاه تستعرض آخر خمس سنوات. ويوضح التحليل أدناه الاختلافات في نتائج التشغيل للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م مقارنة بالعام السابق (أي العام المنتهي في 2020/12/31م). لم تعلن الشركة عن أي توقعات بخصوص النتائج المالية التشغيلية تتعلق بالفترة من 2021/01/01م حتى 2021/12/31م، وبناءً على ذلك لم يتم إجراء مقارنة بين النتائج الفعلية والتوقعات.

بلغ إجمالي أقساط الشركة المكتتبة 263.64 مليون ريال عام 2021م مقابل 191.17 مليون ريال عام 2020م بزيادة قدرها 37.9%. وتعود هذه الزيادة بشكل أساسي في الإرتفاع في مبيعات تأمين المركبات الذي ارتفع بنسبة 467.6% في عام 2021م، في حين أن محافظ تأمين الممتلكات والتأمين الهندسي لديها أقساط أقل مقارنة بعام 2020م. نتج عن الزيادة الإجمالية في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ارتفاع صافي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتسبة أعلى بنسبة 178.9% و 38.8% مقارنة بعام 2020م.

ارتفع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 178.3% من 22.6 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 62.8 مليون ريال سعودي في عام 2021م، ويعود هذا الإرتفاع بشكل أساسي إلى زيادة حصة تأمين المركبات مع ارتفاع معدل المطالبات وارتفاع معدل الخسارة في المحافظ الأخرى.

انخفض صافي دخل الاكتتاب بنسبة 63.1٪ من 45.78 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 16.88 مليون ريال سعودي في عام 2021م، ويعود هذا الإنخفاض بشكل أساسي إلى ارتفاع المطالبات المكتبدة وارتفاع تكاليف الاكتتاب الأخرى.

انخفض إيراد استثمارات حملة الأسهم والبالغ 1.10 مليون ريال سعودي في عام 2021م بنسبة 69.4٪ من 3.58 مليون ريال سعودي في عام 2020م، ويعود هذا الإنخفاض بشكل أساسي إلى انخفاض متوسط عائد الاستثمار على الودائع لأجل المودعة لدى البنوك المحلية.

انخفضت المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين بنسبة 7.7٪ من 59.71 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 55.14 مليون ريال سعودي في عام 2021م. علاوة على ذلك، تحسن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بشكل طفيف من 1.1 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 0.9 مليون ريال سعودي في عام 2021م.

بلغت إجمالي الخسائر لعام 2021م 31.41 مليون ريال مقابل إجمالي خسارة 4.12 مليون ريال في 2020م. تعود الزيادة في الخسارة للفترة مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق بشكل أساسي إلى ارتفاع تكلفة المطالبات، وانخفاض دخل الاستثمار، وانخفاض الإيرادات الأخرى، قابله جزئيًا ارتفاع صافي الأقساط المكتسبة وانخفاض المصاريف.

انخفض دخل استثمارات المساهمين من 7.02 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 5.2 مليون ريال سعودي في عام 2021م ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض عوائد الاستثمار على الودائع لأجل.

بلغت إجمالي الخسارة الشاملة لعام 2021م (36.85) مليون ريال مقارنة بإجمالي الخسارة الشاملة البالغة (4.03) مليون ريال لعام 2020م.

وبلغت خسارة السهم الواحد في عام 2021م (0.88) ريال سعودي، مقابل خسارة السهم (0.15) في عام 2020م.

#### خامساً - أساسيات التقارير

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م وفقاً لما يلي:

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

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

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

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. كما يتم إستبعاد أرصدة العمليات البيئية والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة - إن وجدت - بالكامل خلال عملية الدمج. وتكون السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة. يتم عرض

الفائض من عمليات التأمين والاحتياطيات الاكتوارية بشكل منفصل باعتباره الفائض المتراكم في قائمة المركز المالي وكاحتياطي اكتواري لمزايا الموظفين في قائمة حقوق الملكية.

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

لم يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يمكن تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة. النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة 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 والمصروفات 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 2021م.

#### سادساً - سياسة توزيع الأرباح

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

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

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

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

أي إعلان عن توزيع أرباح سوف يعتمد على ما حققته الشركة من فائض وعلى وضعها المالي وعلى وضع السوق والمناخ الاقتصادي 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 مسؤولة 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:

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

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

### ج) المخاطر التشغيلية:

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

### د) المخاطر التنظيمية:

قامت الشركة بتعيين مسؤول التزام يتمتع بمستوى مناسب من الاستقلالية تابع للجنة المراجعة. كما تم تطوير إطار شامل لإدارة المخاطر التنظيمية وذلك لضمان الالتزام بالمتطلبات النظامية المطبقة ومتابعة ومراقبة التغييرات النظامية وتمكين الشركة من أن تظل ملتزمة 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 أدائها واتخاذ الإجراءات التصحيحية متى ما كان ذلك ضرورياً. كما أن الشركة تتميز بقدرة تحمل واضحة للمخاطر وتقوم بمراقبة متواصلة لإجمالي احتمالية التعرض للمخاطر، كذلك قامت بترتيب عقود إعادة التأمين المناسبة لإدارة الآثار المحتملة للمخاطر الكبيرة والكوارث.

### و) مخاطر السمعة:

بادرت الشركة بوضع تدابير تمكنها 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 الأحقية في التصويت (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر)

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

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

• رويال أند صن 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 11/03/2014م. 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 01/01/2021م إلى 31/12/2021م، تحملت الشركة رسوماً إجمالية قدرها 30.100 ريال سعودي 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 01/01/2021م وتنتهي في 31/12/2021م. بناءً على عقود إعادة التأمين هذه، قامت الشركة بدفع مبلغ 26.71 مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة التأمين وحصلت على إيرادات عمولة إعادة التأمين بمبلغ 10.37 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 21/09/2014م. ومن خلال هذه الاتفاقية، تقدم مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين الخدمات الفنية للشركة. خلال الفترة من 01/01/2021م إلى 31/12/2021م، وقد تحملت الشركة رسوماً تبلغ 6.63 مليون ريال سعودي في قائمة عمليات التأمين مقابل خدمات فنية التي تم تلقيها في مجالات مختلفة من العمل بموجب اتفاقية الأعمال الفنية المذكورة أعلاه.

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

- كريستوفر فيليب دولي
- خالد جعفر مصطفى اللقاني (انتهت عضويته بتاريخ 2021/11/15م)
- مارتن رويج
- جونثان كوب
- بول جريج (عُن بتاريخ 2021/11/16م)

## المعاملات مع بنك الرياض والشركات التابعة له

### المعاملات مع بنك الرياض

#### - عقود التأمين

خلال الفترة من 2021/01/01م إلى 2021/12/31م، أبرمت الشركة عقود تأمين سنوية حسب شروط السوق مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة وذلك بقيمة 53.9 مليون ريال سعودي تمثل إجمالي الأقساط المكتتبة، وفيما يلي تفاصيل هذه العقود:

#### القيمة بالريال سعودي

نوع العقد	قطاع العمل	تاريخ العقد	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
التأمين	الحوادث العامة (التأمين الجماعي على الحياة)	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2021/05/01م إلى 2021/12/31م حسب وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في تاريخ 2021/05/01م لمدة سنة تنتهي في 2022/04/30م	38,708,343
التأمين	الحوادث العامة (تأمين غطاء البنوك)	تم تجديد هذه الوثيقة السنوية بتاريخ 2021/07/07م لمدة عام واحد	7,400,431
التأمين	تأمين الممتلكات	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2021/05/01م إلى 2021/12/31م حسب وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في تاريخ 2021/05/01م لمدة سنة تنتهي في 2022/04/30م	6,641,484
التأمين	التأمين البحري	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2021/01/01م إلى 2021/12/31م	1,150,491
الإجمالي			53,900,749

## 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 66 مليون ريال سعودي خلال الفترة من 2021/01/01م إلى 2021/12/31م وتم دفع 1.79 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)	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2021/05/01م إلى 2021/12/31م حسب وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في تاريخ 2021/05/01م لمدة سنة تنتهي في 2022/04/30م	برنامج الرهن العقاري لبنك الرياض	17,799,331	1,433,379
التأمين	الممتلكات	تم إصدار عدد من وثائق التأمين من 2021/01/01م إلى 2021/12/31م	برنامج الرهن العقاري لبنك الرياض	100,530	8,388

			وذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في 2021/05/01م لمدة سنة واحدة وتنتهي في 2022/04/30م.		
187,255	1,252,820	عملاء شركة الرياض لوكالة التأمين	تم توقيع عقد الوكالة في 2013/07/29م. عدد من وثائق التأمين الصادرة خلال الفتره من 2021/01/01م إلى 2021/12/31م	التأمين البحري	التأمين
1,629,022	19,152,681				الإجمالي

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

- خالد محمد علي حريري (انتهت عضويته بتاريخ 2021/11/15م)
- عبدالعزيز يوسف بن يوسف
- أمل عبدالله اللويحي (غُين بتاريخ 2021/11/16م)

#### 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

إجمالي الأقساط المكتتبة خلال الفترة	الفترة من / إلى	قطاع العمل	اسم المؤسسة	المنصب	الاسم
8,630	20 يناير 2021م إلى 19 يناير 2022م	التأمين على المركبات	-	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	خالد جعفر مصطفى اللقاني*
11,286	20 يناير 2022م إلى 19 يناير 2023م	التأمين على المركبات	-	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	خالد جعفر مصطفى اللقاني*
1,500	09 مايو 2021م إلى 08 مايو 2022م	التأمين على المركبات	-	المدير المالي	فاذي أبو الحسن**

\* انتهت عضويته في مجلس الإدارة خلال الفترة المحددة

\*\* استقال في 2021/12/31م

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 2021/12/31م، باستثناء ما يلي:

القيمة بالريال سعودي

2020/12/31م	2021/12/31م	الوصف والبيان
198,673	211,338	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2021م*
268,605	297,094	رسوم إشراف البنك المركزي السعودي المستحقة الدفع في الربع الرابع لعام 2021م**
682,505	788,115	الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة الاستقطاع***
666,176	1,022,425	الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة القيمة المضافة***
7,593,797	7,714,000	الزكاة والدخل (مخصص)****
9,409,756	10,032,972	الإجمالي

\* 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 "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 2021م وعام 2020م من الالتزامات المستقلة المسجلة في القوائم المالية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 15 من القوائم المالية). إجمالي المبلغ المخصص للزكاة وضريبة الدخل هو 53,813 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2021م و 50,916 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2020م (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 15 من القوائم المالية)

#### - بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 2021/01/01م إلى 2021/12/31م

القيمة بالريال سعودي		الوصف والبيان
2020م	2021م	
953,796	4,783,770	الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة وضرائب الشركات)
18,750,212	41,554,933	الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع)
2,757,133	2,425,234	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
359,826	211,613	وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار
920,482	1,281,112	تكاليف أعمال الإشراف والرقابة للبنك المركزي السعودي الربع سنوية
-	-	هيئة السوق المالية (غرامات)
150,000	50,000	مجلس الضمان الصحي التعاوني - تجديد التأهيل
-	1,620	مجلس الضمان الصحي التعاوني - دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف والرقابة
23,891,449	50,308,282	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 2021م، وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ تم وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والأحكام الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية").
- قام المراجعون بالتدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ويتم وصف مسؤولياتهم بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في تلك المعايير ضمن مسؤوليات مراجعي الحسابات للمراجعة قسم القوائم المالية للتقرير.
- أنهم مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني وأخلاقيات المهنة التي أقرت في المملكة العربية السعودية والتي لها صلة بمراجعتهم للقوائم المالية للشركة، وأنها أوفت بمسؤولياتها الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ويعتقد مراجعي الحسابات أن أدلة المراجعة التي حصلوا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساس لرأيهم.
- كان أهم جوانب المراجعة للقوائم المالية تقييم حدود المسؤولية النهائية الناشئة عن عقد التأمين نظراً لأهمية المبالغ المعنية وممارسة قرار الإدارة الجوهري في عملية تحديد المطالبات تحت التسوية.

للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع "لتقرير مراجع الحسابات المستقل" الوارد في البيانات المالية المدققة للفترة المنتهية في 2021/12/31م.

#### ح. استمرار مراجعي الحسابات الخارجيين

وافق مجلس الإدارة على جميع توصيات لجنة المراجعة المتعلقة بتعيين وتحديد مكافآت مراجعي الحسابات الخارجيين. لم يوصى مجلس الإدارة بضرورة تغيير مراجعي الحسابات الخارجيين قبل انقضاء مدة عضويتهم الحالية.

يتعين على مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة النظر في تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لعام 2022م وتقديم التوصيات للمساهمين للنظر فيها في اجتماع الجمعية العمومية وفقاً للنظام.

ط. قواعد الحوكمة  
1. الإلتزام بالقوانين واللوائح

أ. الإلتزام بإنظمة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

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

المادة	المادة الفرعية	الفقرة	أسباب عدم التطبيق
38	-	على مجلس الإدارة تحديد الشروط الواجب توافرها في أمين سر مجلس الإدارة، على أن تتضمن أياً مما يلي: (1) أن يكون حاصلًا على شهادة جامعية في القانون أو المالية أو المحاسبة أو الإدارة أو مايعادلها، وأن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لاتقل عن ثلاث سنوات. (2) أن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لاتقل عن خمس سنوات.	المادة إرشادية، ومع ذلك، فإن أمين سر مجلس الإدارة يتمتع بخبرة ومعرفة واسعة تمتد إلى ما يزيد عن 17 عامًا في قطاع التأمين. حاصل على شهادات مهنية في التأمين - الإلتزام، الحوكمة، الإفصاح. مكافحة غسل الأموال. كما أنه يتولى مسؤولية إدارة الإلتزام والحوكمة، والمسائل القانونية للشركة منذ عام 2014م.
39	-	تدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	المادة إرشادية
41	-	يضع المجلس، بناءً على اقتراح لجنة الترشيح، الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانته والإدارة التنفيذية سنويًا.	المادة إرشادية
85	-	حوافز الموظفين	المادة إرشادية
87	-	المسؤولية الاجتماعية	المادة إرشادية
88	-	المبادرات الاجتماعية	المادة إرشادية
89	3	يجب أن يشتمل موقع الشركة الإلكتروني على جميع المعلومات المطلوبة للكشف عنها وأي تفاصيل أو غيرها من المعلومات التي قد يتم نشرها من خلال طرق الكشف الأخرى؛	الفقرة إرشادية

عدد طلبات الشركة سجلات المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

الرقم	التاريخ	السبب
1	2021/02/09م	لاستخدامات الشركة
2	2021/05/20م	لاستخدامات الشركة
3	2021/06/07م	الجمعية العمومية
4	2021/09/13م	لاستخدامات الشركة
5	2021/11/16م	الجمعية العمومية

## 2. مجلس الإدارة

### تشكيل مجلس الإدارة

ينص النظام الأساس 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 15 نوفمبر 2024م.

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

- الأستاذ/ طارق زيد عبدالله الخيال (مستقل)
- الأستاذ/ خالد محمد علي حريري (ممثل بنك الرياض)
- الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني (العضو المنتدب)

تم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية في تاريخ 2021/11/16م حيث تم إعادة تعيين الأعضاء للدورة الجديدة لمدة ثلاث سنوات تبدأ من 2021/11/16م جنباً إلى جنب مع الأعضاء الجدد التالية أسماؤهم

- الدكتور/ طارق عبدالله النعيم (مستقل)
- الأستاذة/ أمل عبدالله اللويهي (ممثل بنك الرياض)
- الأستاذ/ بول جريج (ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس)

في نفس اجتماع الجمعية العامة العادية اعتمد المساهمون التعيينات التالية للجنة المراجعة للدورة الخامسة لمدة ثلاث سنوات بالتزامن مع الدورة الجديدة لمجلس الإدارة:

- الدكتور/ صالح حمد الشنفي (رئيس لجنة المراجعة)
- الدكتور/ أحمد محمد السلطان (عضو مستقل)
- الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي (عضو مستقل)

وقد تم الحصول موافقة البنك المركزي السعودي على تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائبة وتشكيل لجان المجلس في تاريخ 10 يناير 2022م.

وبناءً على التغييرات أعلاه فإن عضوية المجلس كالتالي:

التصنيف	المنصب	اسم عضو مجلس الإدارة	
عضو مستقل	رئيساً	عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	1
عضو مستقل	نائب الرئيس	د. طارق عبدالله النعيم	2
عضو مستقل	عضواً	د. صالح حمد صالح الشنفي	3
عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً	عبد العزيز يوسف بن يوسف	4
عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً	أمل عبدالله اللويهي	5
عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً	مارتن رويج	6
عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً	كريستوفر فيليب دولي	7
عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً	جونثان كوب	8
عضو غير تنفيذي، ممثل رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً	بول جريج	9

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 مغلقة
	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/ طارق عبدالله النعيم *	بيان للمعلومات الائتمانية	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة مساهمة مغلقة
	مركز إيداع الأوراق المالية ("مركز الإيداع")	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر	شركة مساهمة مغلقة
الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيفي	مؤسسة سعفة	الأمين العام وعضو مجلس الإدارة	ذات مسؤولية محدودة
	مجموعة سيرا القابضة	عضو لجنة المراجعة	شركة مدرجة
	الشركة السعودية لصناعة الورق	عضو لجنة المراجعة	شركة سعودية مساهمة مُدرجة
الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف	بنك الرياض	نائب الرئيس - مدير إدارة تطوير أعمال البيع بالتجزئة	شركة سعودية مساهمة مُدرجة
	شركة في العقارية	رئيس مجلس الإدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة
الأستاذ/ خالد محمد علي حريزي #	شركة الرياض لوكالة التأمين	عضو مجلس الإدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة
	بنك الرياض	نائب الرئيس - رئيس قسم إدارة العملاء والمنتجات.	مملوكة لبنك الرياض
الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي *	بنك الرياض	نائب الرئيس - رئيس فريق الخدمات المصرفية للشركات	شركة سعودية مساهمة مُدرجة
	الأستاذ/ مارتن رويج	مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين المحدودة ش.م.ب	العضو المنتدب، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت
شركة الأهلية للتأمين، ش.م.ع.ع. (شركة مساهمة عمانية عامة)		عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة و المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار	شركة مساهمة عمانية مُدرجة
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي	مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين المحدودة ش.م.ب	عضو غير تنفيذي، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة مساهمة بحرينية مُغلقة
	شركة الأهلية للتأمين، ش.م.ع.ع. (شركة مساهمة عمانية عامة)	عضو غير تنفيذي، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار	شركة مساهمة عمانية مُدرجة
	إكسيم ليميتد (Execme Ltd)، المملكة المتحدة	عضو مؤسس ومدرب تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة، المملكة المتحدة
الأستاذ/ جونثان كوب	مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين، المملكة المتحدة	رئيس قسم الشؤون القانونية المحلية و الدولية	شركة مساهمة محدودة، المملكة المتحدة
	شركة الأهلية للتأمين، ش.م.ع.ع. (شركة مساهمة عمانية عامة)	العضو المنتدب وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الإستثمار	شركة مساهمة عمانية مُدرجة
	مجموعة رويال أند صن اللانيس لخدمات الممتلكات المحدودة	عضو مجلس الإدارة	المملكة المتحدة، شركة خاصة محدودة (جزء من مجموعة ار اس ايه)
	شركة رويال للتأمين المحدودة، (المملكة المتحدة)	عضو مجلس الإدارة	المملكة المتحدة، شركة خاصة محدودة (جزء من مجموعة ار اس ايه)

المملكة المتحدة، شركة خاصة محدودة (جزء من مجموعة ار اس ايه)	عضو مجلس الإدارة	رويال أند صن اللانيس إصلاحات الحوادث المحدودة	
شركة مساهمة سعودية مُدرجة	المدير التنفيذي	الشركة العالمية للتأمين التعاوني	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني #
شركة مساهمة محدودة، المملكة المتحدة	رئيس إدارة مخاطر الشركة والمخاطر التشغيلية	شركة رويال للتأمين المحدودة، (المملكة المتحدة)	الأستاذ/ بول جريج *

# انتهت عضويته بتاريخ 2021/11/15م

\* عُين في 2021/11/16م

## 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 والالتزام بجميع التشريعات واللوائح المعمول بها. يقوم المجلس بتشغيل لجان المجلس التالية للمساعدة في أداء الواجبات الخاصة به:

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

تلتزم الشركة بتنفيذ إطار عمل سليم لحوكمة الشركات يتم من خلاله تحديد أهداف الشركة وتحديد وسائل تحقيق هذه الأهداف ومراقبة الأداء. ولتحقيق ذلك فأنا 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 2021م عدد تسعة 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:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع									
	/12/07 م2021	/11/21 م2021	/11/01 م2021	/10/06 م2021	/08/10 م2021	/06/07 م2021	/05/05 م2021	/03/03 م2021	/01/21 م2021	
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
الأستاذ/ طارق زيد عبدالله الخيال	لا ينطبق	لا ينطبق	X	X	X	X	√	√	√	
الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف	√	X	X	√	√	√	√	√	√	
الأستاذ/ خالد محمد علي حريري	لا ينطبق	لا ينطبق	X	X	X	X	X	√	X	
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
الأستاذ/ جونان كوب	√	√	√	√	X	√	√	√	√	
الأستاذ/ مارتن رويج	√	√	√	√	√	√	√	√	√	

الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	انتهت عضويته بتاريخ 2021/11/15م
الدكتور/ طارق عبدالله النعيم	لا ينطبق	غُين بتاريخ 2021/11/16م									
الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي	لا ينطبق	غُين بتاريخ 2021/11/16م									
الأستاذ/ بول جريج	لا ينطبق	غُين بتاريخ 2021/11/16م									

√ - تعني حضر شخصياً أو بالوكالة

X - تعني لم يحضر

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

### تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنتهية منه

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

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

### 3. اجتماعات المساهمين

خلال العام المالي 2021م، عقدت الشركة اجتماعين 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
2021/06/07م	اجتماع الجمعية العامة السنوي والجمعية العامة الغير العادية	<ul style="list-style-type: none"> <li>الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن</li> <li>الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيقي</li> <li>الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف</li> <li>الأستاذ/ مارتن رويج</li> <li>الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي</li> <li>الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني</li> <li>الأستاذ/ جونثان كوب</li> </ul>
2021/11/16م	الجمعية العامة العادية	<ul style="list-style-type: none"> <li>الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن</li> <li>الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيقي</li> <li>الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف</li> <li>الأستاذ/ مارتن رويج</li> <li>الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي</li> <li>الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني</li> <li>الأستاذ/ جونثان كوب</li> </ul>

#### 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	المسئول الوظيفي	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
الأستاذ/ فادي أبو الحسن #	المدير المالي	عضواً
الأستاذ/ عبد الهادي صالح الناصر*	المدير المالي بالتكليف	عضواً
الأستاذ/ كيفين موسى*	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	عضواً

# استقال خلال الفترة المحددة

\* عُين خلال الفترة المحددة

##### ب. المهام

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

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

##### ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع					
	2021/12/21م	2021/11/03م	2021/09/13م	2021/07/15م	2021/05/06م	2021/03/24م
الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ فادي أبو الحسن	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ عبد الهادي صالح الناصر	√	لا ينطبق				
الأستاذ/ كيفين موسى	X	X	X	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

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

##### 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
الدكتور/ طارق عبدالله النعيم*	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضواً
الأستاذة/ أمل عبدالله اللويبي*	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً

# انتهت عضويته خلال الفترة المحددة

\* عُين خلال الفترة المحددة

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 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع				
	2021/12/26م	2021/12/13م	2021/06/06م	2021/03/02م	
	√	√	√	√	الأستاذ/ عبد العزيز عبدالمحسن بن حسن
انتهت عضويته في 2021/11/15م	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال
انتهت عضويته في 2021/11/15م	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	الأستاذ/ خالد محمد علي حريري
عُين في 2021/01/10م	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
عُين في 2021/01/10م	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي

√ - تعني حضر شخصياً

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

لجنة الإفصاح:

أ. التشكيل

تتألف لجنة الإفصاح من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد 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 #

# إستقال خلال الفترة المحددة

ب. المهام

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

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة اجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية لمراجعة إعلانات الشركة واعتمادها على موقع تداول. حيث بلغ عدد هذه الاجتماعات عشرون اجتماعاً خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م.

شارك جميع أعضاء اللجنة في هذه الاجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية وفقاً لأساليب عمل اللجنة وصلاحياتها.

## لجنة المراجعة:

### أ. التشكيل

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

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

### ب. المهام

تتمثل مهام هذه اللجنة في مراجعة مهمة التزام الشركة وتقييم عملياتها المتعلقة بأنظمة المخاطر ومراقبة النظامية والرقابة الداخلية. علاوة على ذلك، 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 عشرة اجتماعات خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

تاريخ الاجتماع											
ملاحظات	/12/06 م2021	/11/29 م2021	/10/31 م2021	/10/05 م2021	/08/08 م2021	/06/06 م2021	/05/04 م2021	/04/14 م2021	/03/14 م2021	/03/02 م2021	
	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي
	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	الدكتور/ أحمد محمد سلمان
	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي

√ - تعني حضر شخصياً

## لجنة المخاطر:

### أ. التشكيل

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء كحدٍ أدنى وخمسة أعضاء كحدٍ أقصى يتأسسهم 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/ جوثان كوب #	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً
الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً
الأستاذ/ بول جريج *	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً

# استقال أو إنتهت عضويته خلال الفترة المحددة

\* عُيِّن خلال الفترة المحددة

### ب. المهام

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

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور

ملاحظات	تاريخ الاجتماع			
	2021/12/07م	2021/09/30م	2021/06/07م	2021/03/02م
	√	√	√	√
	√	√	√	√
استقال في 2021/12/31م	√	√	√	√
انتهت عضويته في 2021/11/15م	لا ينطبق	X	√	√
	√	X	√	√
غُين في 2022/01/10م	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

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

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. التشكيل

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

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال #	عضو مستقل	رئيساً
الدكتور/ طارق عبدالله النعيم*	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/ مارتن رويج	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة رويال أند صن اللانيس للتأمين	عضواً
الأستاذة/ أمل عبدالله اللويبي*	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً

# انتهت عضويته خلال الفترة المحددة

\* عُين خلال الفترة المحددة

ب. المهام

تتمثل مهام ن هذه اللجنة في ضمان توفير الشفافية في إجراءات اختيار تعيين أعضاء مجلس الإدارة وإقالتهم. علماً بأن كافة التعيينات والإقالات يجب الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة للشركة. وتتحمل اللجنة أيضاً مسؤولية وضع سياسات تتعلق بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وشاغلي وظائف الإدارة العليا بالشركة.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م. وفيما يلي تواريخ الاجتماعات والحضور:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع					
	2021/12/12م	2021/06/30م	2021/06/29م	2021/06/01م	2021/03/29م	2021/03/02م
انتهت عضويته في 2021/11/15م	لا ينطبق	√	√	√	√	√
غُين في 2022/01/10م	√	لا ينطبق				
	√	√	√	√	√	√
انتهت عضويته في 2021/11/15م	لا ينطبق	X	X	√	√	√
	√	√	√	√	√	√
غُين في 2022/01/10م	√	لا ينطبق				

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

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

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 المستقلين عن الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م والواردة في القوائم المالية:

مكافآت مجلس الإدارة

القيمة بالريال سعودي

بدل مقابل المصروفات	المبلغ الإجمالي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت متغيرة							مكافآت ثابتة					مبلغ محدد		
			إجمالي	الأسهم الممنوحة (أدخل القيمة)	خطط الأجر التشجيعية طويلة الأجل	خطط الأجر التشجيعية قصيرة الأجل	مكافأة دورية	نسبة الأرباح	إجمالي	مكافأة رئيس مجلس الإدارة أو مدير الإدارة أو أمين السر، إذا كان عضواً	مكافأة العمل التقني والإداري والاستشاري	استحقاقات عينية	إجمالي بدل حضور اجتماعات اللجان	بدل حضور مجلس الإدارة			
أولاً: المديرين المستقلين																	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	220,500	0	0	0	13,500	27,000	180,000	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	123,205	0	0	0	9,000	9,000	105,205	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال#	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	147,000	0	0	0	0	27,000	120,000	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	25,295	0	0	0	4,500	6,000	14,795	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم*	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	516,000	0	0	0	27,000	69,000	420,000	إجمالي	
ثانياً: المديرين غير التنفيذيين																	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	خالد محمد علي حريري#
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	الأستاذ/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذ/ جوثان كوب**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذ/ مارتن رويج**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذ/ أمل عبدالله اللويحي*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذ/ بول جريج**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	إجمالي

# إنتهت عضوية خلال الفترة المحددة

\* عُيِّن خلال الفترة المحددة

\*\* تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين (أي المرشحين من بنك الرياض ومجموعة رويال أند صن اللانيس 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			
135,000	15,000	120,000	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي
135,000	15,000	120,000	الدكتور/ أحمد محمد سلمان
135,000	15,000	120,000	الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي
<b>405,000</b>	<b>45,000</b>	<b>360,000</b>	<b>إجمالي</b>
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
6,000	6,000	0	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال #
1,500	1,500	0	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم*
7,500	7,500	0	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن
0	0	0	الأستاذ/ خالد محمد علي حريري#
0	0	0	الأستاذ/ مارتن رويج**
0	0	0	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي*
<b>15,000</b>	<b>15,000</b>	<b>0</b>	<b>إجمالي</b>
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/ عبدالعزيز يوسف بن يوسف**
0	0	0	الأستاذ/ بول جريج*
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>إجمالي</b>
اللجنة التنفيذية			
0	0	0	الأستاذ/ خالد جعفر مصطفى اللقاني**
0	0	0	الأستاذ/ فادي أبو الحسن#
0	0	0	الأستاذ/ عبدالهادي الناصر*
0	0	0	الأستاذ/ كيفين موسى*
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>إجمالي</b>
لجنة الاستثمار:			
6,000	6,000	0	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن
3,000	3,000	0	الأستاذ/ طارق زيد عبد الله الخيال #
0	0	0	الأستاذ/ خالد محمد علي حريري#
3,000	3,000	0	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم*
0	0	0	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي*
<b>12,000</b>	<b>12,000</b>	<b>0</b>	<b>إجمالي</b>

# إنتهت عضوية خلال الفترة المحددة

\* عُين خلال الفترة المحددة

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

ج. كبار المديرين التنفيذيين

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

المجموع الكلي	مجموع مكافأة نهاية الخدمة عن المجلس إن وجدت	مكافأة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة				وظائف كبار التنفيذيين	
			المجموع	الأسمم الممنوحة (يتم إدخال قيمة)	الأسمم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تقديرية طويلة الأجل	خطط تقديرية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب		
3,099,959	0	182,709	2,917,251	0	422,242	0	0	0	0	422,242	2,495,008	0	784,201	1,710,806	1. الرئيس التنفيذي
1,301,487	0	88,535	1,212,953	0	120,252	0	0	0	0	120,252	1,092,700	0	259,084	833,616	2. الرئيس المالي
995,535	0	67,040	928,498	0	115,213	0	0	0	0	115,213	813,282	0	186,040	627,241	3. الإكتواري المعين، ومدير الإدارة الإكتوارية
894,464	0	32,841	861,624	0	73,705	0	0	0	0	73,705	787,918	0	182,293	605,625	4. رئيس إدارة المخاطر بالملكة العربية السعودية والشرق الأوسط
522,812	0	18,812	504,000	0	-	0	0	0	0	-	504,000	0	110,400	393,600	5. رئيس إدارة العمليات وتقنية المعلومات
6,814,260	0	389,937	6,424,322	0	731,413	0	0	0	0	731,413	5,692,908	0	1,522,019	4,170,889	المجموع

6. قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

2020		2021		موضوع وأسباب المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
10,000	1	88,196.13	5	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببندل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

7. العقوبات المفروضة على شركة العالمية للتأمين التعاوني من قبل الجهات الرقابية الأخرى خلال عام 2021م

خلال عام 2021م لم يتم فرض غرامات على الشركة.

8. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة

شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة بهدف دعم المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية الخاصة بالشركة، وتقييم مدى كفاية وفعالية ترتيبات المراجعة والإشراف على البيئة الرقابية العامة للشركة. خلال عام 2021م، أجرت لجنة المراجعة مراجعة شاملة لتقييم مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين لنظام الرقابة الداخلية للشركة ولم تُحدد أية جوانب ضعف جوهرية في هذا الخصوص. كما قام كل من مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين وإدارة الالتزام في الشركة عدة مراجعات خلال عام 2021م، 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 عشرة اجتماعات خلال الفترة من 2021/01/01م وحتى 2021/12/31م. وخلال هذه الاجتماعات، قامت اللجنة خلالها بإتمام ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

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

## 9. نبذة 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 من 2004م إلى 2006م.
- مدير إدارة المحافظ، الخزنة من 1998م إلى 2001م
- مدير سوق الأموال من 1997م إلى 1998م
- وحدة تسويق الخزنة من 1994م إلى 1997م

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

المناصب الأخرى:

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

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 في عام 2007م
- مدير منطقة / كبير المصرفيين الدوليين، القسم الدولي من 2003م إلى 2006م
- مدير، خدمات الدفعات، التوزيع البديل من 2000م إلى 2003م
- مدير علاقات العملاء، وحدة تسويق قطاع التجزئة من 1999م إلى 2000م
- مدير مسير الرواتب، وحدة تسويق قطاع التجزئة من 1998م إلى 1999م
- مدير العلاقات، الأعمال البنكية الخاصة من 1997م إلى 1998م

# إنتهت عضويته خلال الفترة المحددة

**الدكتور/ طارق عبدالله النعيم، نائب رئيس مجلس الإدارة \***

**المؤهلات العلمية:**

- دكتوراة في نظم المعلومات من جامعة يو ان سي ديليو (UNSW) سدني، أستراليا في عام 2006م.
- ماجستير في علوم الحاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية في عام 2002م.
- بكالوريوس في علوم الحاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية في عام 1996م

**الخبرة المهنية:**

- الرئيس التنفيذي، شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) من 2018م إلى 2020م.
- عضو مجلس إدارة هيئة السوق المالية، من 2016م إلى 2017م.
- وكيل وزارة، وزارة التجارة والإستثمار من 2014م إلى 2016م.
- مدير عام المجموعة الإستراتيجية، مصرف الراجحي من 2012م إلى 2014م.
- مدير عام الأصول الإستثمارية، تداول من 2007م إلى 2012م.

**المناصب الأخرى:**

- نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، بيان للمعلومات الإئتمانية.
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر، مركز إيداع الأوراق المالية

\* عُين خلال الفترة المحددة

**الدكتور/ صالح حمد الشنيقي، عضو مستقل، ورئيس لجنة المراجعة**

**المؤهلات العلمية:**

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

**الخبرة المهنية:**

- 2003م حتى 2019م: أستاذ مساعد في المحاسبة، جامعة الملك سعود، الرياض
- 2008م حتى الآن: السكرتير العام لمؤسسة سعة وعضو مجلس الإدارة، الرياض، المملكة العربية السعودية

**الأستاذ/ خالد محمد حريري، 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، من 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

# إنتهت عضوية خلال الفترة المحددة

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

# إنتهت عضويته خلال الفترة المحددة

الأستاذ/ 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
- المؤقت المعتمد، معهد التأمين القانوني، المملكة المتحدة في عام 1995م
- درجة البكالوريوس في الفنون مع مرتبة الشرف من كلية كومبتون لإدارة الأعمال في المملكة المتحدة في عام 1982م

الخبرة المهنية:

- المدير والمؤسس لشركة إكسيم ليميتد (Execme Ltd)، المملكة المتحدة، منذ 2019م حتى عام 2020م
- الرئيس التنفيذي لعمليات الإمارات والبحرين والخاصة بشركة رويال أند صن أليانس (الشرق الأوسط) من 2011م حتى عام 2019م.
- الرئيس التنفيذي لشركة آر إس أيه للتأمين في هونغ كونغ - من 2010م حتى 2011م
- مدير وكبير المسؤولين التنفيذيين لمجموعة استراليا للتأمين (تايلاند) - من 2005م حتى 2010م
- مدير وكبير المسؤولين التنفيذيين لشركة رويال أند صن أليانس للتأمين (تايلاند) - من 2003م حتى 2005م
- مدير الشركات الشريكة، قسم العملاء والأشخاص، آسيا، فريق آسيا الإقليمي الخاص بشركة رويال أند صن أليانس للتأمين، سنغافورة - من عام 1999م حتى 2002م
- عضو منتدب، آسيا(العملاء والوسطاء) شركة رويال أند صن أليانس لتأمين المخاطر العالمية في آسيا - من 1997م حتى 1999م
- مدير تطوير، آسيا، شركة رويال أند صن أليانس الدولية للتأمين، هونغ كونغ - من 1995م حتى 1997م

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة رويال أند صن أليانس للتأمين (الشرق الأوسط)، وهي شركة مساهمة مغلقة في البحرين تعمل في قطاع التأمين - منذ عام 2011م وعضو منتدب منذ 2012م حتى 2019م
- رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع، وهي شركة مساهمة عامة في سلطنة عمان تعمل في قطاع التأمين - من أكتوبر 2017م حتى مايو 2020م. بعد ذلك عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع.

الأستاذ/ 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 عامًا من الخبرة في وظائف مختلفة مع مكاتب المحاماة في المملكة المتحدة، وبعد إنضمامه إلى مجموعة رويال أند صن اللانيس في عام 2013م حتى أصبح الآن رئيس قسم الشؤون القانونية بالمملكة المتحدة والعالم.

- المستشار العام وسكرتير الشركة، مع مجموعة رويال أند صن اللابن من 2021م حتى تاريخه.
- رئيس الشؤون القانونية، المملكة المتحدة ودولياً، مع مجموعة رويال أند صن اللابن من 2017م حتى 2021م.
- المستشار الإداري لدى مجموعة رويال أند صن اللابن المملكة المتحدة من مارس 2016م حتى فبراير 2017م.
- مستشار قانوني لدى مجموعة رويال أند صن اللابن المملكة المتحدة من يونيو 2013م وحتى مارس 2016م.
- شغل مناصب أخرى في مجلس الإدارة.

#### مناصب أخرى:

- العضو المنتدب وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار للشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع عمان.
- عضو مجلس الإدارة في مجموعة رويال أند صن اللابن لخدمات الممتلكات المحدودة في المملكة المتحدة.
- عضو مجلس الإدارة في شركة رويال للتأمين المحدودة في المملكة المتحدة.
- عضو مجلس الإدارة في رويال أند صن اللابن 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 اللابن 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 الإقتصادية للعملاء، فينترتور من 2001م حتى 2004م.

#### مناصب أخرى:

- العضو المنتدب في شركة رويال أند صن اللابن للتأمين (الشرق الأوسط)، شركة مساهمة مغلقة في البحرين.
- عضو لجنة الإستثمار في مجلس إدارة شركة رويال أند صن اللابن 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، من إبريل 2017م حتى ديسمبر 2017م
- المدير المالي، شركة المياه الوطنية، الرياض، المملكة العربية السعودية، منذ عام 2014م حتى إبريل 2017م
- كبير مدبري مراجعي الحسابات الداخليين، قسم المراجعة الداخلية، شركة المياه الوطنية، الرياض، المملكة العربية السعودية من عام 2009م حتى 2014م
- قائم بأعمال المدير، قسم الخدمات المالية، مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، الرياض، المملكة العربية السعودية من عام 2007م حتى 2009م
- مدير، قسم سياسات المحاسبة واللوائح المالية، شركة تيليكوم السعودية، الرياض، المملكة العربية السعودية، من عام 2006م حتى 2007م

- مدير التمويل، قسم الإشراف الطبي، سفارة المملكة العربية السعودية، برلين، ألمانيا من عام 2004م حتى عام 2006م
- مدير حسابات، قسم التمويل، مدينة سلطان بن عبد العزيز للخدمات الإنسانية، الرياض، المملكة العربية السعودية، من عام 2002م حتى 2004م
- مشرف، المستحقات واجبة الدفع، الشئون المالية، مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، الرياض، المملكة العربية السعودية. من عام 1994م حتى 2002م.

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

##### الخبرة المهنية

- عضو لجنة المراجعة بشركة الألبان الوطنية من 1439 هـ حتى الآن
- رئيس اللجنة المنظمة لمؤتمر المحاسبة الجنائية والغش المالي الذي سينعقد في سنة 1440 هـ بكلية الأعمال والاقتصاد بجامعة القصيم
- عضو اللجنة المنظمة لمؤتمر معايير إعداد التقارير المالية، الفرص والتحديات، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم
- رئيس لجنة ملتقى الأعداد المهنة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم
- عضو مجلس كلية الأعمال والاقتصاد من 1433 هـ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة المحاسبة، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 1424 هـ حتى الآن
- رئيس لجنة المحاضرين في كلية الأعمال والاقتصاد من 1437 هـ حتى الآن
- رئيس اللجنة العليا للمنهجيات، كلية الأعمال والاقتصاد من 1437 هـ حتى الآن
- رئيس لجنة تقييم الأهداف التعليمية والتركيز على التعلم في كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 1437 هـ حتى الآن
- رئيس لجنة التعيينات في كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة القصيم من 1437 هـ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة جمعية واحة الوفاء لرعاية المسنين من 1439 هـ حتى الآن
- عضو لجنة أخصائي الأعمال والاقتصاد في وزارة التعليم لتقييم الكليات والجامعات الخاصة
- عضو مؤسسة برنامج "دكتور محاسبة" في جامعة الفيصل
- عضو مجلة أبحاث المحاسبة – مجلس التحرير
- عضو لجنة القياس في المركز الوطني للقياس 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 في عام 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 الآن: النائب الأول للرئيس، ورئيس إدارة تطوير أعمال التجزئة في بنك الرياض.

بداية لتمويل المساكن:

- من شهر مارس 2018م حتى شهر فبراير 2019م مدير عام المبيعات.
  - من شهر مارس 2016م حتى شهر مارس 2018م رئيس قسم المنتجات.
  - من شهر أبريل 2014م حتى شهر مارس 2016م الرئيس التنفيذي في شركة فاي المتحدة العقارية.
  - من شهر مايو 2012م حتى شهر مارس 2014م: رئيس أعمال التمويل العقاري في بنك البلاد.
  - من شهر مارس 2010م حتى شهر مايو 2012م مدير المنتجات في بنك الإمارات دبي الوطني، في المملكة العربية السعودية.
  - من شهر أكتوبر 2008م حتى شهر فبراير 2010م: مدير فرع الرياض في شركة الخبراء العرب المالية.
- بنك الإمارات دبي الوطني في المملكة العربية السعودية:
- من شهر يناير 2007م حتى سبتمبر 2008م مساعد مدير المنتجات.
  - من شهر يناير 2006م حتى شهر ديسمبر 2006م مسئول تسويق.
  - من شهر مارس 2005م حتى شهر يناير 2006م متدرب.
  - من شهر مارس 2002م حتى شهر فبراير 2005م مساعد إداري في مجموعة دار اليوسفية.

الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي، عضو غير تنفيذي\*

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في المالية، جامعة الأمير سلطان، المملكة العربية السعودية عام 2014م.
- بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية عام 2005م.

الخبرة المهنية:

- نائب الرئيس للخدمات المصرفية للشركات، بنك الرياض من نوفمبر 2016م حتى تاريخه
- مدير العلاقات. للخدمات المصرفية للشركات، بنك الرياض من يناير 2014م حتى نوفمبر 2016م.
- مسؤول الإنتمان، بنك الرياض من أبريل 2007م حتى ديسمبر 2013م.

\* عُين خلال الفترة المحددة

الأستاذ/ بول جريج، عضو غير تنفيذي\*

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال وبحوث العمليات، جامعة وارويك المملكة المتحدة في عام 2000م.
- بكالوريوس في إدار أعمال، جامعة وارويك المملكة المتحدة في عام 1999م.
- شهادة ماجستير سكرم (Scrum Alliance UK).
- Lean Six Sigma، الحزام الأسود (مؤسسة الجودة البريطانية، المملكة المتحدة)

الخبرة المهنية:

- أكثر من عشرين عامًا من الخبرة كمدير تنفيذي لعمليات التغيير والمخاطر عالية الأداء تركز على العمليات التجارية وإدارة المخاطر وتحول الأعمال التجارية وبرامج التغيير لشركات الخدمات المالية الدولية الممتازة.
- مدير المخاطر العالمية:
- مدير إدارة المخاطر المؤسسية والمخاطر التشغيلية، مجموعة رويال أند صن اللانيس المملكة المتحدة من 2020م حتى تاريخه.
- مدير عمليات المخاطر في المجموعة، مجموعة رويال أند صن اللانيس المملكة المتحدة من 2019م حتى 2020م
- مدير مكتب إستشارات إدارية، المملكة المتحدة من 2018م حتى 2019م.
- مستشار إداري مستقل في (Lloyds of London / Tokyo Millennium Re) من 2016م حتى 2018م.
- مدير العمليات/ البرمجة في (ILT Group) من 2015م حتى 2016م.
- رئيس العمليات في أوروبا الوسطى والشرقية والشرق الأوسط، مجموعة رويال أند صن اللانيس المملكة المتحدة من 2012م حتى 2014م.

\* عُين خلال الفترة المحددة

## 10. نبذة 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 مسنولية 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 الحُسن #

تاريخ الميلاد: 1970/11/23 م

الجنسية: كندي

المنصب: المدير المالي

المؤهلات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد، 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 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.

# إستقال خلال الفترة المحددة

الأستاذ/ بدرين عطاءالله العنزي

تاريخ الميلاد: 1979/05/27م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس الرقابة النظامية وسكرتير مجلس الإدارة

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

الأستاذة/ نوف اليويشع\*

تاريخ الميلاد: 1986/05/05م

الجنسية: سعودية

المنصب: مدير المراجعة الداخلية بالتكليف

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- مدير المراجعة الداخلية بالتكليف في شركة العالمية من يونيو 2021م حتى تاريخه.
- مساعد مدير المراجعة الداخلية في شركة العالمية للتأمين التعاوني من أكتوبر 2020م حتى يونيو 2021م.
- مسؤول أول - مراجعة داخلية شركة رازا من أكتوبر 2018م حتى ديسمبر 2020م.
- مساعد مدير المراجعة الداخلية البنك الأول من يناير 2016م حتى سبتمبر 2018م.
- مشرف ضمان الجودة البنك الأول من نوفمبر 2013م حتى ديسمبر 2015م.

\* غُين خلال الفترة المحددة

الأستاذ/ محمد محمود علي

تاريخ الميلاد: 1982/02/21م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير إدارة المخاطر للمملكة العربية السعودية والشرق الأوسط

المؤهلات العلمية:

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

الشهادات المهنية:

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

الخبرة المهنية:

- رئيس إدارة المخاطر في المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط، شركة العالمية للتأمين التعاوني، من يونيو 2020م حتى الآن.
- رئيس قسم المخاطر (CRO) الشركة الخليجية للتأمين التعاوني، من مايو 2019م إلى يونيو 2020م.
- مدير المخاطر، شركة غسان أحمد السليمان لتجارة المفروشات المحدودة (ايكا 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 زايف العربي للمياه والكهرباء، من أبريل 2007م إلى سبتمبر 2008م.

#### الأستاذ/ خورام أمين

تاريخ الميلاد: 1974/07/10م

الجنسية: باكستاني

المنصب: الإكتواري المعين، مدير الإدارة الكتوارية

المؤهلات العلمية:

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

الشهادة المهنية:

- الزمالة في العلوم الإكتوارية في عام 2006م.

الخبرة المهنية:

- عين خبيرًا 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.

#### الأستاذ/ حمود بن حسن العزي

تاريخ الميلاد: 1979/09/07م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير المطالبات

المؤهلات العلمية:

- الثانوية العامة 1997م

الخبرة المهنية:

- مدير المطالبات، شركة العالمية للتأمين التعاوني من ديسمبر 2020م حتى تاريخه.
- رئيس قسم مطالبات المركبات، شركة العالمية للتأمين التعاوني من يوليو 2018م حتى نوفمبر 2020م.
- مدير الفني لمطالبات المركبات، شركة العالمية للتأمين التعاوني من نوفمبر 2009م حتى يونيو 2018م.
- مشرف خدمة عملاء كيا موتورز من يوليو 2007م حتى سبتمبر 2009م.
- مندوب مبيعات، شركة السيف للسيارات من فبراير 2007م حتى يونيو 2007م.

#### الأستاذ/ رائد حسن بكري \*

تاريخ الميلاد: 1983/07/13م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير العمليات و تقنية المعلومات

المؤهلات العلمية:

- شهادة جامعية في العلوم التطبيقية CIS، في عام 2009م.

الخبرة المهنية:

- مدير العمليات وتقنية المعلومات لدى شركة العالمية للتأمين التعاوني، من مايو 2021م وحتى تاريخه.
- رئيس قسم المعلومات في شركة سوليديرتي للتكافل من أكتوبر 2018م حتى 2020م.
- مدير أول لتكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية والتطبيقات، شركة أكسا للتأمين التعاوني من فبراير 2013م حتى يونيو 2014م.
- مدير تقنية المعلومات بشركة الراجحي تكافل من 2012م حتى 2013م.
- مساعد مدير مشروع تكنولوجيا المعلومات، عمليات البنية التحتية/ البنك الذكي الهيئة العامة للإستثمار من 2020م حتى 2011م.

- مدير مكتب المساعدة ورئيس قسم الأنظمة في شركة ITT من 2002م حتى 2009م.  
\* عُين خلال الفترة المحددة

## نيابة عن مجلس الإدارة

خالد جعفر مصطفى اللقاني  
الرئيس التنفيذي

عبدالعزیز عبدالمحسن بن حسن  
رئيس مجلس الإدارة