



شركة ليفا للتأمين

تقرير مجلس الإدارة لعام 2023م



يسر مجلس إدارة شركة ليفا للتأمين (المشار إليها فيما يلي باسم "الشركة" أو "ليفا") أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

في عام 2023، قامت شركة ليفا للتأمين بإطلاق هويتها الجديدة "شركة ليفا للتأمين"، وهي خطوة ترمز إلى التزامنا بتمكين الأفراد من عيش حياتهم بثقة وأمان. رؤيتنا هي إنشاء أنظمة مبتكرة تتجاوز التأمين التقليدي مع التركيز على تلبية الاحتياجات المتغيرة لعملائنا.

شهد قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نمواً خلال عام 2023م مدفوعاً ببيئة اقتصادية مزدهرة وجهود متضافرة نحو الابتكار الرقمي. ساعد هذا النمو في تعزيز الكفاءة التشغيلية حيث واصلت شركات التأمين إيجاد حلول بديلة للتغلب على المتغيرات لمواصلة النمو وتلبية متطلبات العملاء من خلال الحلول الرقمية. لتحقيق الأهداف طويلة المدى، تضع شركات التأمين أنظارتها على تطوير الحلول الرقمية كمجالات تركيز رئيسية لمواصلة النمو. تقوم ليفا بالتطوير المستمر للقنوات الرقمية الخاصة بها وتفعيل الشراكة مع الوسطاء ووسطاء التأمين الإلكتروني لضمان إستمرار الأعمال الرقمية بطريقة مستدامة ومن خلال تحقيق التوازن بين أهداف النمو والربحية. كما سيكون هناك تركيز متزايد على تعزيز الحلول الرقمية في مجالات إدارة المطالبات، وخدمات العملاء، والحوكمة لضمان سهولة الإجراءات واستمرارية الأعمال.

ارتفعت إيرادات التأمين للشركة بمبلغ 175.7 مليون ريال من 337.9 مليون ريال في عام 2022 إلى 513.6 مليون ريال في عام 2021 وحققت الشركة صافي دخل بعد الزكاة والضريبة 11.2 مليون ريال مقابل صافي خسارة بعد الزكاة والضريبة 43 مليون ريال في عام 2022. بالإضافة إلى النمو في تأمين الأفراد، والتي يقودها بشكل رئيسي التأمين على المركبات، بنسبة 19% لتصل إلى 372.3 مليون ريال سعودي في عام 2022 من خلال الأداء المميز في مبيعات التأمين على المركبات عبر القنوات الرقمية. وفيما يتعلق بمجالات الأعمال الأخرى، ارتفعت أقساط التأمين المكتتبه بنسبة 5% لتصل إلى 149.9 مليون ريال سعودي من خلال الاستفادة من خبرة الشركة في قطاعات التأمين العام والالتزام بتقديم حلول تأمينية لعملائها من خلال شبكة وسطاء خاصة بها. كما شهد العائد الاستثماري للشركة تحسناً كبيراً، وذلك بفضل الإستراتيجية الاستثمارية للشركة وتعزيز دور إدارة الاستثمار. ستواصل الشركة التركيز على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 (IFRS 17) والتزامها بالشفافية والامتثال لمعايير المحاسبة الدولية.

أ. أداء الأعمال والخطط للمستقبل:

أولاً - الأنشطة الرئيسية

شركة ليفا للتأمين هي شركة مرخصة من قبل هيئة التأمين لمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية في فئات التأمين العام والتأمين الطبي وتأمين الحماية مع الادخار. تتوزع أنشطة الشركة بين قطاعات ومجالات الأعمال الرئيسية على النحو الآتي:

العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية) وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية إعتباراً من 01 يناير 2023. وقد أدى ذلك إلى تغيير في العرض العام للقوائم المالية. ولتحسين إمكانية المقارنة، تمت إعادة بيان فترة المقارنة لعام 2022 لتعكس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، في حين تتضمن حقوق الملكية الافتتاحية لعام 2023 تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. تظل البيانات المالية لعام 2021 والسنوات السابقة المعروضة أدناه بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعايير الأخرى ذات الصلة. وبالتالي، يختلف شكل عرض البيانات المالية للفترات قبل وبعد 01 يناير 2022.

نتائج المعيار الدولي للتقرير المالي 17:

مليون ريال سعودي

الإجمالي	أنواع التأمين الأخرى	التأمين الجماعي على الحياة	تأمين النقل البحري	التأمين الطبي	التأمين الهندسي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	السنة	
513.63	17.72	38.74	15.00	0.00	13.65	369.58	58.94	2023	إيراد التأمين
337.95	13.22	67.33	12.69	0.00	6.25	188.52	49.95	2022	
(432.83)	(3.39)	(2.18)	(11.57)	0.00	(9.09)	(382.98)	(23.62)	2023	مصاريف خدمات التأمين
(305.39)	(2.50)	(40.98)	(8.65)	(0.08)	(2.75)	(243.59)	(6.85)	2022	
(5.89)	2.01	9.12	1.00	(0.00)	1.15	(18.30)	(0.86)	2023	نتائج خدمات التأمين
(48.01)	3.35	2.20	4.36	0.80	(0.78)	(63.16)	5.22	2022	
(5.89)	2.01	9.12	1.00	(0.00)	1.15	(18.30)	(0.86)	2023	صافي نتائج التأمين والاستثمار
(48.01)	3.35	2.20	4.36	0.80	(0.78)	(63.16)	5.22	2022	
(3.56)	(0.10)	(0.68)	(0.05)	0.00	(0.04)	(2.66)	(0.03)	2023	صافي تمويل (مصرفات) التأمين/الدخل
(0.32)	(0.08)	(0.04)	(0.02)	(0.01)	(0.00)	(0.15)	(0.03)	2022	
(17.41)								2023	مصاريف تشغيلية أخرى
(19.04)								2022	
19.39								2023	مصدر الدخل الأخرى
17.96								2022	

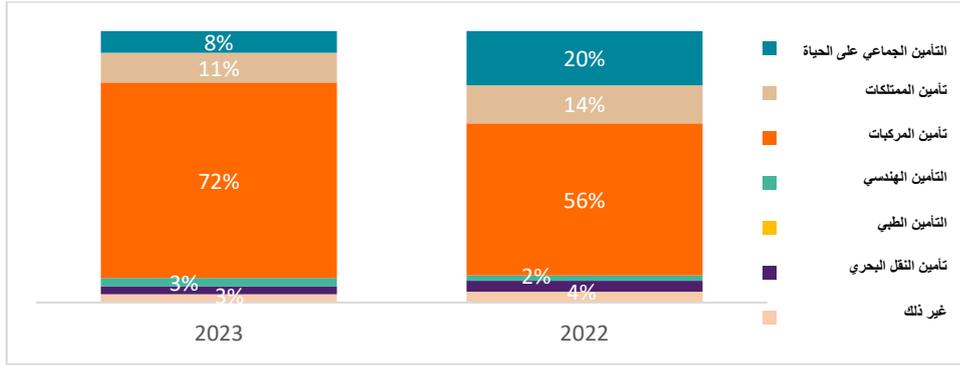
نتائج المعيار الدولي للتقارير المالية 4:

مليون ريال سعودي

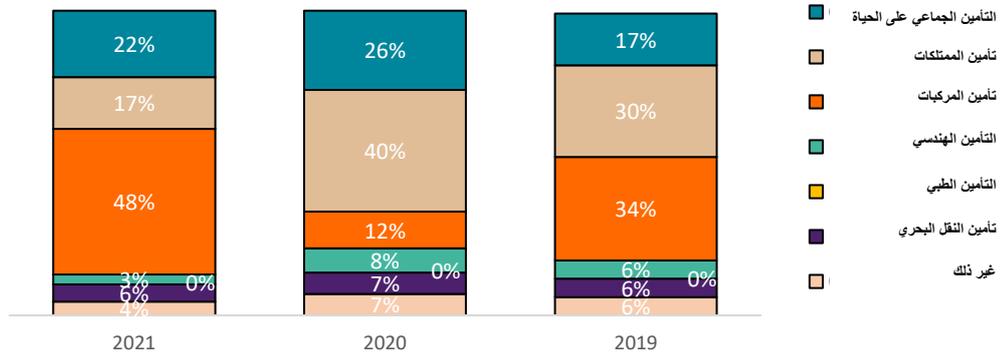
الإجمالي	أنواع التأمين الأخرى	التأمين الجماعي على الحياة	تأمين النقل البحري	التأمين الطبي	التأمين الهندسي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	السنة	
263.64	11.84	57.47	14.95	0.00	8.63	125.82	44.93	2021	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
191.17	12.96	50.46	14.09	0.16	15.16	22.16	76.18	2020	
219.93	12.79	38.26	11.95	2.88	13.45	74.69	65.91	2019	
149.45	3.55	14.37	3.35	0.00	0.98	122.56	4.64	2021	صافي أقساط التأمين المكتتبة
53.59	5.79	15.68	1.86	0.16	2.07	20.92	7.11	2020	
102.41	6.54	15.43	2.91	1.26	1.76	72.93	1.58	2019	
93.68	5.56	14.57	3.45	0.00	0.96	63.58	5.56	2021	صافي أقساط التأمين المكتتبة
67.50	5.48	15.65	1.75	0.45	2.01	37.28	4.88	2020	
125.74	6.32	15.51	3.96	4.14	2.11	84.10	9.60	2019	
36.84	4.83	1.59	5.37	(0.27)	1.07	17.65	6.60	2021	صافي نتائج الإكتتاب*
47.16	4.28	1.99	5.12	(0.32)	3.77	22.50	9.82	2020	
58.10	5.31	4.58	6.29	1.80	4.35	25.47	10.30	2019	
(68.25)								2021	مصاريف التشغيل الغير مخصصة
(51.28)								2020	
(40.83)								2019	
(31.41)								2021	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(4.12)								2020	
17.28								2019	

* صافي النتائج المكتتبة باستثناء نفقات الاكتتاب الأخرى غير المخصصة.

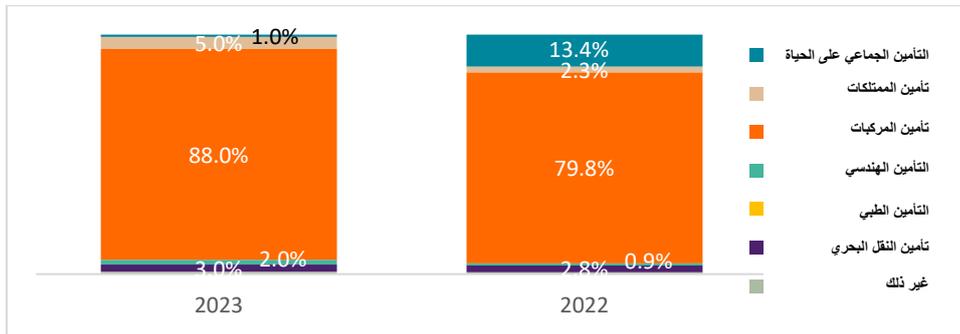
إيرادات التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17)



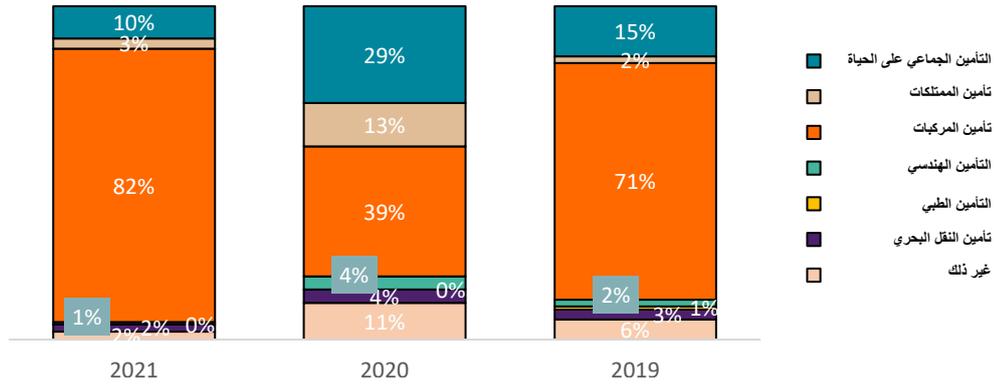
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4)



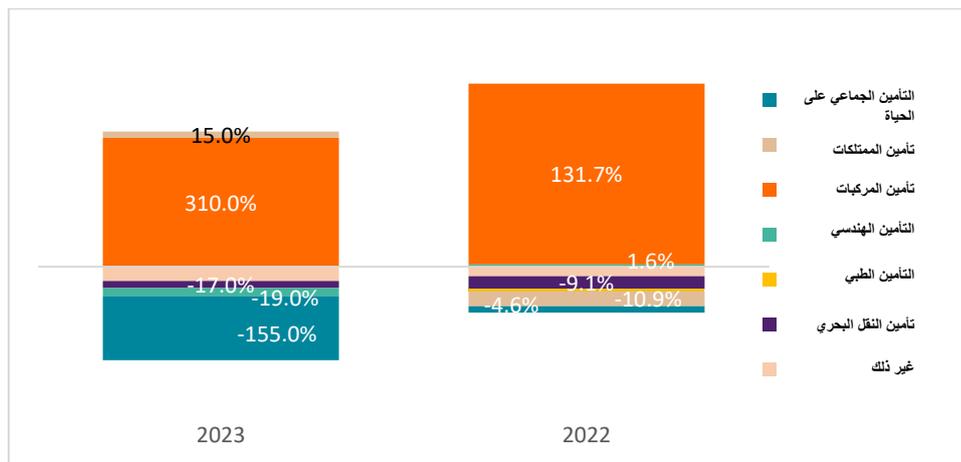
مصاريف خدمات التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17)



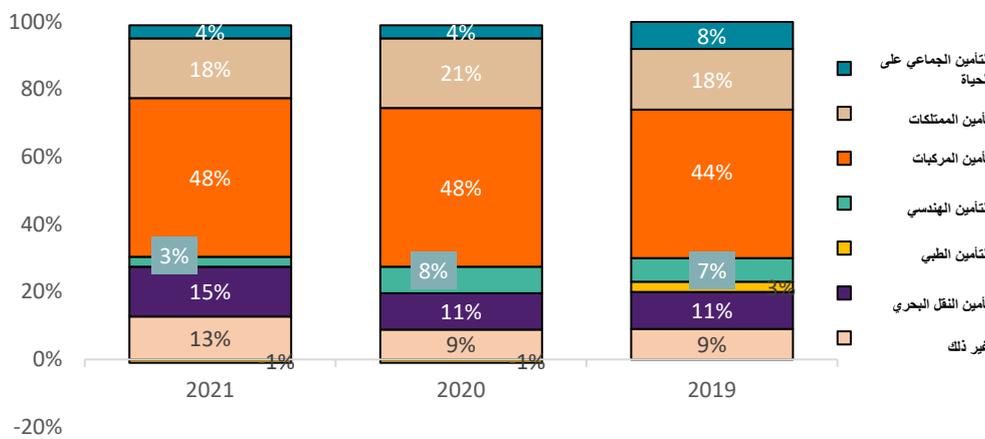
صافي أقساط التأمين المكتتبة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4)



نتائج خدمات التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17)



صافي النتائج المكتتبة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4)



ثانياً - الخطط والتوقعات المستقبلية

بينما نتطلع إلى المستقبل، تلتزم شركة ليفا للتأمين بإغتنام الفرص التي يوفرها قطاع التأمين السعودي والرؤية الطموحة بما يتوافق مع رؤية المملكة 2030. وتتمتع الشركة بوضع جيد للاستفادة من إمكانيات النمو الواعدة للقطاع. وسيتم التركيز على الأولويات والإستراتيجية الرئيسية التالية، التي تهدف إلى تحقيق نمو مستدام ومريح:

- الإستفادة من الخبرات في قطاع الشركات، سنواصل التركيز على زيادة حصتنا في قطاع الشركات، حيث تمتلك الشركة أسس متينة من خلال إتفاقيات إعادة التأمين، من خلال ذلك تعزز ليفا لتعزز مكانتها في قطاع الشركات من خلال إقامة شراكات قوية مع الوسطاء ووسطاء التأمين الإلكتروني والعملاء لضمان إستمرارية الأعمال.
- الاستمرار في الإستثمار في التأمين الرقمي والتأمين المصرفي من خلال الإستفادة من البيانات المتاحة وكذا من خلال منصات تكنولوجيا المعلومات والتي تمكّنها إبتكار منتجات تلي احتياجات العملاء في قطاع الأفراد.
- إطلاق منتجات تأمين الحماية مع الادخار في قطاع الأفراد: لمواكبة الاتجاه المتزايد للثقافة المالية للعملاء من خلال الاستفادة من قنوات التوزيع المتاحة. وتتوافق هذه الخطوة مع الطلب المتزايد للعملاء..
- تطوير مجموعة المهارات للموظفين من خلال التدريب وزيادة الثقافة التنظيمية لتمكين موظفينا لأداء مهامهم بنجاح وتميز.

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

تظهر الجداول الواردة أدناه قائمة المركز المالي للشركة كما في 2023/12/31م وقائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م ، وكذلك قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

بيان موجز للمركز المالي بتاريخ: 2023/12/31م

مليون ريال سعودي

بيان موجز	2023	2022 (المعاد بيانها)	2021	2020	2019
أصول عمليات التأمين	442.77	410.81	453.87	374.88	422.39
أصول المساهمين	395.91	379.63	399.85	398.20	390.01
إجمالي الأصول	838.68	790.44	853.72	773.08	812.40

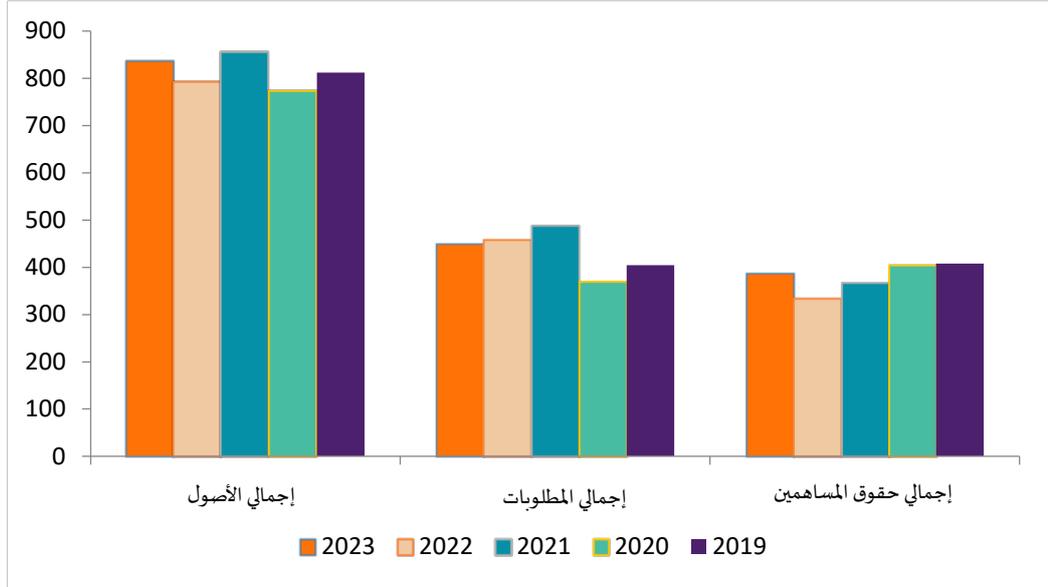
بيان موجز لحقوق المساهمين

مليون ريال سعودي

بيان موجز	2023	2022 (المعاد بيانها)	2021	2020	2019
مطلوبات عمليات التأمين	379.02	388.78	424.56	308.24	351.18
مطلوبات المساهمين	69.66	68.24	62.33	61.16	53.52
إجمالي المطلوبات	448.68	457.02	486.89	369.40	404.69
إجمالي حقوق المساهمين	386.45	333.42	366.83	403.68	407.71

بيان بالمؤشرات الرئيسية للمركز المالي

مليون ريال سعودي



بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل للعام المنتهي في 2022/12/31م

نتائج المعيار الدولي للتقرير المالي 17:

مليون ريال سعودي

2022	2023	الدخل الشامل - عمليات التأمين
337.95	513.63	إيرادات التأمين
(305.39)	(432.83)	مصاريف خدمات التأمين
(80.57)	(86.97)	صافي المصاريف/(الدخل) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(48.01)	(6.17)	نتيجة خدمة التأمين
(55.40)	1.81	صافي نتائج التأمين
(17.58)	(15.94)	مصاريف التشغيل الأخرى
(58.05)	5.25	إجمالي الدخل للعام العائد لعمليات التأمين

نتائج المعيار الدولي للتقارير المالية 4:

مليون ريال سعودي

2019	2020	2021	الدخل الشامل - عمليات التأمين
219.94	191.17	263.64	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
102.41	53.59	149.45	صافي أقساط التأمين المكتتبة
125.74	67.50	93.68	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(62.25)	(22.58)	(62.84)	صافي المطالبات المتكبدة
56.99	45.78	16.88	صافي فائض الاكتتاب
(50.35)	(60.79)	(56.04)	المصاريف الإدارية والعمومية
17.28	(4.12)	(31.41)	فائض / (عجز) عمليات التأمين
1.73	-	-	صافي الفائض بعد حصة المساهمين في نهاية الفترة

بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل لعمليات المساهمين للعام المنتهي في 2023/12/31م

نتائج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17:

مليون ريال سعودي

2022	2023	الدخل الشامل - عمليات المساهمين
7.96	13.67	دخل الاستثمار
(1.46)	(1.46)	المصاريف العمومية والإدارية
(51.55)	17.46	إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل قبل الزكاة
(57.25)	11.29	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل بعد الزكاة
(1.43)	0.28	الخسارة) الأساسية والمخفضة / ربحية السهم (بالريال سعودي)

نتائج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4:

مليون ريال سعودي

2019	2020	2021	الدخل الشامل - عمليات المساهمين
7.45	(9.77)	(31.41)	حصة المساهمين من فائض/ (عجز) عمليات التأمين.
9.60	7.02	5.20	إيرادات الاستثمار
(1.49)	(1.46)	(1.46)	المصاريف العمومية والإدارية
23.66	1.45	(27.67)	إجمالي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة العائد للمساهمين
27.50	3.05	(29.14)	إجمالي الربح/ (الخسائر) قبل الزكاة والضريبة
19.05	(4.03)	(36.85)	إجمالي الربح/ (الخسائر) بعد الزكاة والضريبة
0.38	(0.15)	(0.88)	ربحية / (خسارة) الأسهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي)

بيان موجز للتغيرات في نسبة المساهمين

مليون ريال سعودي

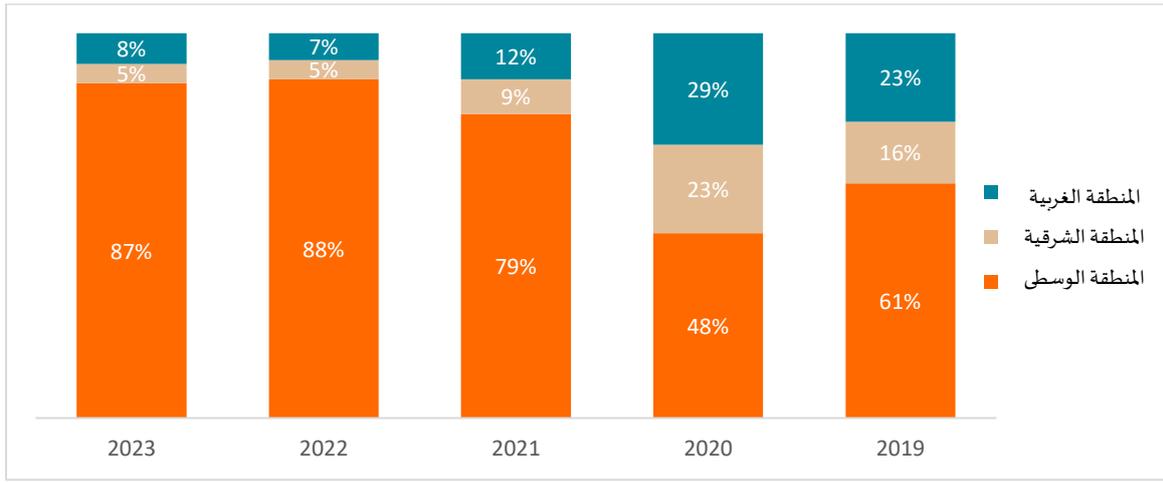
2019	2020	2021	2022	2023	تغيرات في رأس مال المساهمين
400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	رأس المال
5.80	(0.34)	(35.72)	(66.25)	(55.15)	الأرباح المحتجزة/ (الخسائر المتراكمة)
2.17	3.77	1.83	(2.95)	41.56	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(0.26)	0.26	0.72	2.62	2.42	الاحتياطي الاكتواري لمزايا الموظفين
407.71	403.68	366.83	333.42	389.99	إجمالي

رابعاً - التحليل الجغرافي والتغيرات الجوهرية عن العام السابق

(أ) التحليل الجغرافي

يتركز نشاط الشركة داخل المملكة العربية السعودية وفيما يلي بيان يوضح إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب التوزيع الجغرافي لفترات التقارير المالية المختلفة لأخر 5 سنوات حتى عام 2023:

2019	2020	2021	2022	2023	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة
134.97	92.17	208.99	400.74	452.80	المنطقة الوسطى
34.14	44.50	22.71	24.47	26.40	المنطقة الشرقية
50.83	54.50	31.94	30.32	42.91	المنطقة الغربية
219.94	191.17	263.64	455.53	522.11	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. ويوضح التحليل أدناه الاختلافات في نتائج التشغيل للعام المالي المنتهي في 2023/12/31 مقارنة بالعام السابق (أي العام المنتهي في 2022/12/31م). علماً أن الشركة لم تعلن عن أي توقعات بخصوص النتائج المالية التشغيلية تتعلق بالفترة من 2023/01/01م حتى 2023/12/31م، وبناءً على ذلك لم يتم إجراء مقارنة بين النتائج الفعلية والتوقعات.

بلغت إيرادات التأمين للشركة 513.63 مليون ريال سعودي في عام 2023 مقابل 337.95 مليون ريال سعودي في عام 2022 مما يعكس زيادة قدرها 52%. تعود الزيادة بشكل رئيسي إلى نمو محفظة تأمين المركبات بنسبة 96% في عام 2023، في حين أن محفظة التأمين على الحياة لديها أقساط أقل مقارنة بعام 2022.

ارتفعت مصاريف خدمات التأمين بنسبة 41.7% من 305.39 مليون ريال سعودي في عام 2022 إلى 432.83 مليون ريال سعودي في عام 2023 ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى زيادة حصة أعمال تأمين المركبات مع ارتفاع نسبة المطالبات وزيادة المطالبات في المحافظ الأخرى.

تحسن صافي نتائج التأمين والاستثمار بنسبة 143% من خسارة (36.2) مليون ريال سعودي في عام 2022 إلى دخل 15.5 مليون ريال سعودي في عام 2023 ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع إيرادات التأمين وارتفاع دخل الاستثمار.

انخفضت المصاريف التشغيلية الأخرى بنسبة 8.1% من 19 مليون ريال سعودي في عام 2022 إلى 17.5 مليون ريال سعودي في عام 2023.

تحسن صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة من خسارة قدرها (42.9) مليون ريال سعودي في عام 2022 إلى 11.3 مليون ريال سعودي في عام 2023 ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى تحسن صافي نتائج التأمين وارتفاع عوائد الاستثمار.

بلغت ربحية السهم في عام 2023 0.28 ريال مقابل خسارة السهم (1.07) في عام 2022.

خامساً - أساسيات التقارير

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م وفقاً لما يلي:

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمهنيين ("SOCPA") وبما يتوافق مع نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة. اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 " عقود التأمين " والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، وتم توضيح التغييرات الناتجة على السياسات المحاسبية الجوهرية في إيضاح رقم 3 وإيضاح رقم 4.

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 إلى أي نشاط في الحسابات المعنية ويتم تحديد أساس تخصيص الإيرادات والمصروفات الأخرى من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

تم تقديم 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 هيئة التأمين. بما يتوافق مع اللائحة التنفيذية لهيئة التأمين من خلال الفصل 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 والأرباح 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 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 هيئة التأمين. 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 حيث يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها ممتلكات 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 2023م.

سادساً - سياسة توزيع الأرباح

تعتمد الشركة توزيع 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 42 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 43 من النظام الأساس للشركة والمادة 70 من اللائحة التنفيذية لهيئة التأمين 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 احتياطات 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 كحصص 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 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 بعد الحصول على الموافقة الكتابية من هيئة التأمين.

سابعاً - المخاطر التي تواجه الشركة

قامت الشركة بوضع إطار لإدارة المخاطر المختلفة التي تواجه الشركة بشكل فعال. ولهذا الغرض، إتمدت الشركة مفهوم "خطوط الدفاع الثلاثة" تشمل جميع المستويات في الشركة 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 الإستراتيجية:

تشمل المخاطر الإستراتيجية احتمالية عدم تحقيق الأهداف المالية والاستراتيجية، والتي قد تنشأ عن القرارات المتخذة، والشراكات التي تم تشكيلها، والتغيرات في بيئة الأعمال.

(ب) مخاطر التأمين:

المخاطر المرتبطة بنتائج تسعير التأمين بسبب التغيرات في المطالبات أو الفشل في عمليات التأمين وما إلى ذلك.

(ج) المخاطر المالية:

1- مخاطر الائتمان - المخاطر المتمثلة في أن الشخص أو المؤسسة التي أبرمت معها الشركة عقدًا ماليًا، والذي يعد طرفًا مقابلًا في العقد، يتخلف جزئيًا أو كليًا عن الالتزام، أو يخضع لتخفيض في جودة الائتمان المقدر. وهذا لا يشمل التعرض للديون الاستراتيجية مثل القروض المدرجة في الاستثمارات الاستراتيجية.

2- السيولة والسوق ورأس المال - مخاطر العائد الأقل من المتوقع على الاستثمارات غير الاستراتيجية بسبب مخاطر السيولة أو السوق، بالإضافة إلى مخاطر عدم كفاية رأس المال.

(د) المخاطر التشغيلية:

يمكن أن يؤدي خطر وقوع حادث يؤدي إلى اختلاف النتيجة الفعلية لعملية الأعمال عن النتيجة المتوقعة بسبب عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأشخاص أو الأنظمة أو العوامل الخارجية.

(هـ) مخاطر الامتثال والسلوك:

مخاطر الخسارة الناتجة عن مخالفة القوانين واللوائح في الأسواق التي تعمل الشركة بموجبها. ويشمل ذلك أيضًا مخاطر السمعة الناجمة عن الممارسات التجارية غير الأخلاقية وتعليقات وسائل الإعلام السلبية وما إلى ذلك.

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

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

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

- مجموعة ليفا للتأمين (تعرف مسبقًا بإسم شركة 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 أبناءهم 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 اكتتاب 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 ليفا للتأمين

(تعرف مسبقًا بإسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط))

- اتفاقية استخدام العلامة التجارية

تم توقيع اتفاقية استخدام العلامة التجارية مع مجموعة ليفا للتأمين والتي تعرف مسبقًا بإسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) وتم تجديدها في 2014/03/11م. ولم يتم تحديد مدة الاتفاقية. خلال الفترة من 2023/01/01م إلى 2023/12/31م، تحملت الشركة رسومًا إجمالية قدرها 30.100 ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل للمساهمين كمقابل لإستخدام العلامات التجارية المستحقة لمجموعة ليفا للتأمين.

- اتفاقيات إعادة التأمين

قامت الشركة بترتيبات إعادة التأمين بشروط السوق مع مجموعة ليفا للتأمين، عن طريق توقيع عقود إعادة التأمين. بناءً على عقود إعادة التأمين هذه، قامت الشركة بدفع مبلغ 1.24 مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة التأمين وحصلت على إيرادات عمولة إعادة التأمين بمبلغ 66.9 ألف ريال سعودي.

- اتفاقية الأعمال الفنية

أبرمت الشركة اتفاقية أعمال فنية مع مجموعة ليفا للتأمين والتي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة التأمين في 2014/09/21م. ومن خلال هذه الاتفاقية، تقدم مجموعة ليفا للتأمين الخدمات الفنية للشركة. خلال الفترة من 2023/01/01م إلى 2023/12/31م، دفعت الشركة رسومًا تبلغ 6.57 مليون ريال سعودي في قائمة عمليات التأمين مقابل الخدمات الفنية المقدمة.

تعتبر مجموعة ليفا للتأمين (تعرف مسبقًا بإسم شركة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م طرف ذو علاقة بالشركة، والأعضاء التالية أسماؤهم في مجلس الإدارة يمثلون مجموعة ليفا للتأمين في مجلس إدارة الشركة:

- الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي

- الأستاذ/مارتن رويج
- الأستاذ/عبدالعزیز محمد البلوشي
- الأستاذ/سانجاي كاواترا

المعاملات مع بنك الرياض

- عقود التأمين

خلال الفترة من 2023/01/01م إلى 2023/12/31م، أبرمت الشركة عقود تأمين سنوية حسب شروط السوق مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة وذلك بقيمة 46.3 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 2023/01/01م إلى 2023/06/15م حسب وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في تاريخ 2022/06/16م لمدة سنة تنتهي في 2023/06/15م.	38,408,332
التأمين	الحوادث العامة (تأمين غطاء البنوك)	تم تجديد هذه الوثيقة السنوية بتاريخ 2023/07/07م لمدة عام واحد	6,782,186
التأمين	تأمين الممتلكات	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2023/01/01م إلى 2023/04/30م حسب وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها في تاريخ 2022/05/01م لمدة سنة تنتهي في 2023/04/30م	145,562
التأمين	تأمين المركبات	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2023/01/01م إلى 2023/12/31م	1,006,430
الإجمالي			46,342,510

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

- الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي (استقالة بتاريخ 2023/08/23م)
- الأستاذ/ وليد خالد الضبيبي
- الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويعر (عُين بتاريخ 2023/08/24م)

المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

- عقود التأمين

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

القيمة بالريال سعودي

الاسم	المنصب	اسم المؤسسة	قطاع العمل	الفترة من / إلى	إجمالي الأقساط المكتتبة خلال الفترة
الدكتور/ صالح حمد الشنفي	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	06 سبتمبر 2023م إلى 05 سبتمبر 2024م	4,169
وليد خالد الضبيبي	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	13 أغسطس 2023م إلى 12 أغسطس 2024م	6,856

كلا العقدين تمت حسب وثائق الشركة المعتمدة وبدون أي شروط تفضيلية.

- مهام إدارة مركز الإتصال الخاص بالشركة

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة العرض المتقن لإدارة مركز الاتصال الخاص بالشركة على أساس تجاري وبشروط السوق بإجمالي وقدره 0.97 مليون ريال سعودي لتشغيل مركز الاتصال. كما قامت الشركة بدفع مبلغ 0.56 مليون ريال سعودي لإنشاء مركز الاتصال ضمن الأصول الثابتة. العضو التالي في مجلس الإدارة هو عضو مجلس إدارة في شركة العرض المتقن:

- الدكتور/ طارق عبدالله النعيم

بجانب ما ذكر أعلاه، لا توجد أية معاملات أو عقود أبرمتها الشركة فيما يتعلق بعمليات أو أنشطة يكون فيها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي. كما لم يقم أي من أعضاء المجلس بالدخول بأي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع أنشطة الشركة.

د. المبالغ النظامية مستحقة السداد والمبالغ المسددة للجهات الحكومية

- لا يوجد لدى الشركة أي مبالغ نظامية معلقة أو مستحقة السداد حتى 2023/12/31م، باستثناء ما يلي:

القيمة بالريال سعودي

الوصف والبيان	2023/12/31م	2022/12/31م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2023م*	317,306	253,986
رسوم إشراف هيئة التأمين المستحقة الدفع في الربع الرابع لعام 2023م**	568,578	673,242
الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة الاستقطاع***	16,300	34,230
الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة القيمة المضافة***	2,280,756	5,195,140
الزكاة والدخل (مخصص)****	6,168,734	5,705,000
الإجمالي	9,351,674	11,861,598

* تشكل المبالغ المستحقة الدفع للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية جزءاً من "المصروفات المستحقة الأخرى" في الإيضاح رقم 12 من القوائم المالية.

** تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لهيئة التأمين مدرجة معاً ضمن "أتعاب إشراف مستحقة" في الإيضاح رقم 12 من القوائم المالية.

*** ضريبة الاستقطاع الواجبة السداد جزء من "ضريبة استقطاع مستحقة" في الإيضاح رقم 12 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 2023م وعام 2022م من الالتزامات المستقلة المسجلة في القوائم المالية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية).

إجمالي المبلغ المخصص للزكاة وضريبة الدخل هو 62,500 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2023م و 56,331 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2022م (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية)

- بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 2023/01/01م إلى 2023/12/31م

القيمة بالريال سعودي

الوصف والبيان	2023م	2022م
الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة وضرائب الشركات)	0.00	3,105,936
الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع)	69,006,013	43,875,379
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	1,840,450	2,668,418
وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار	195,354	198,251
تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لهيئة التأمين الربع سنوية	2,697,165	1,446,410
مجلس الضمان الصحي - تجديد التأهيل	150,000	50,000
مجلس الضمان الصحي - دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف والرقابة	0	0.00
الإجمالي	73,888,982	51,344,394

هـ. مزايا الموظفين

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

و. البيانات المالية

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

ز. تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين

أصدر 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 2023م، 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 صلته 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 31 ديسمبر 2023م.

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 2024م وتقديم التوصيات للمساهمين للنظر فيها في اجتماع الجمعية العمومية وفقاً للنظام.

ط. قواعد الحوكمة

1- الإلتزام بالقوانين واللوائح

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
36	-	على مجلس الإدارة تحديد الشروط الواجب توافرها في أمين سر مجلس الإدارة، على أن تتضمن أياً مما يلي: (1) أن يكون حاصلاً على شهادة جامعية في القانون أو المالية أو المحاسبة أو الإدارة أو مايعادلها، وأن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لانتقل عن ثلاث سنوات. (2) أن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لانتقل عن خمس سنوات.	المادة إرشادية، ومع ذلك، فإن أمين سر مجلس الإدارة يتمتع بخبرة ومعرفة واسعة تمتد إلى ما يزيد عن 18 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.
37	-	تدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	المادة إرشادية
39	-	يضع المجلس، بناءً على اقتراح لجنة الترشيح، الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانته والإدارة التنفيذية سنويًا.	المادة إرشادية
82	-	حوافز الموظفين	المادة إرشادية
84	-	المسؤولية الاجتماعية	المادة إرشادية
85	-	المبادرات الاجتماعية	المادة إرشادية
86	3	يجب أن يشتمل موقع الشركة الالكتروني على جميع المعلومات المطلوبة للكشف عنها وأي تفاصيل أو غيرها من المعلومات التي قد يتم نشرها من خلال طرق الكشف الأخرى؛	الفقرة إرشادية
90	ب	الإفصاح عن مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة وفقاً للجداول المرافقة	قامت الشركة بالإفصاح عن المكافآت الممنوحة لكبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمادة (ب) من الفقرة (4) من المادة (93) من لائحة حوكمة الشركات، لحماية مصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر يترتب نتيجة الإفصاح بشكل منفصل وفقاً للمنصب لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (أ) الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات.

عدد طلبات الشركة سجلات المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

الرقم	التاريخ	السبب
1	2023/02/28م	لإستخدامات الشركة
2	2023/05/03م	لإستخدامات الشركة
3	2023/06/20م	الجمعية العمومية
4	2023/10/30م	الجمعية العمومية
5	2023/10/31م	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 تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات. تنتهي فترة الثلاث سنوات الحالية لمجلس الإدارة 15 نوفمبر 2024م. في 31 أكتوبر 2023م، قامت الشركة بتحديث النظام الأساس وزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من تسعة (9) أعضاء إلى أحد عشر (11) عضواً.

خلال العام حدثت التغييرات التالية في مجلس الإدارة:

- استقال الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن من منصبه في مجلس الإدارة ولجانه بتاريخ 2023/02/28م وتم تعيين الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم بديلاً عنه اعتباراً من تاريخ 2023/06/08م.
- استقالة الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي من منصبها في مجلس الإدارة ولجانه بتاريخ 2023/08/23م، وتم تعيين الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر بديلاً عنها اعتباراً من تاريخ 2023/08/24م.

تم إحاطة الجهات الرقابية بكافة التغييرات أعلاه وفقاً لما تقتضيه الأنظمة واللوائح، وتم عرضها على المساهمين للموافقة عليها في إجتماع الجمعية العامة الذي عقد خلال العام.

وبناءً على التغييرات أعلاه فإن عضوية المجلس كالتالي:

التصنيف	المنصب	اسم عضو مجلس الإدارة	
عضو مجلس إدارة مستقل	رئيساً*	د. طارق عبدالله النعيم	1
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل مجموعة ليثا للتأمين	نائب الرئيس**	عبدالعزیز محمد البلوشي	2
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	د. صالح حمد صالح الشنيقي	3
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	بدر براهيم السويلم (عُين بتاريخ 2023/06/08م)	4
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً	وليد خالد الضبيب	5
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً	د. عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر (عُين بتاريخ 2023/08/24م)	6
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل مجموعة ليثا للتأمين	عضواً	مارتن رويج	7
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل مجموعة ليثا للتأمين	عضواً	كريستوفر فيليب دولي	8
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل مجموعة ليثا للتأمين	عضواً	سانجاي كاواترا	9

* عُين رئيساً لمجلس الإدارة في تاريخ 2023/07/18م

** عُين نائباً لرئيس مجلس الإدارة في تاريخ 2023/07/18م

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

الشكل القانوني للشركة	الوظيفة	العضوية في مجلس إدارة شركة أخرى داخل المملكة أو خارجها	اسم عضو مجلس الإدارة
شركة مساهمة مغلقة	عضو مجلس الإدارة	مجموعة الفيصلية	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن #
شركة مالية	عضو مجلس الإدارة	السعودي الفرنسي كابيتال	
شركة مساهمة مُدرجة	عضو لجنة المراجعة	البنك العربي الوطني	
شركة مساهمة مغلقة	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	بيان للمعلومات الائتمانية	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
شركة مساهمة مغلقة	عضو مجلس الإدارة	كريدت سويس	
شركة مساهمة مغلقة	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر	مركز إيداع الأوراق المالية ("مركز الإيداع")	
شركة مساهمة مُدرجة	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت	شركة العرض المتقن	
ذات مسؤولية محدودة	الأمين العام وعضو مجلس الإدارة	مؤسسة سعة	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيقي
شركة مدرجة	عضو لجنة المراجعة	مجموعة سيرا القابضة	
شركة مساهمة مُدرجة	عضو لجنة المراجعة	الشركة السعودية لصناعة الورق	
شركة مساهمة مُدرجة	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة	شركة الصناعات الكهربائية	الأستاذ/ بدر براهيم السويلم*
صندوق عقاري مُدرج	عضو مجلس الإدارة	صندوق ميفك ريت	
شركة مساهمة مغلقة	رئيس لجنة المراجعة	شركة درع الرعاية القابضة	
شركة مساهمة مغلقة	رئيس لجنة المراجعة	بنك فيجن	
شركة مساهمة مغلقة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة	شركة رقعات للتطوير والاستثمار العقاري	
شركة مساهمة مُدرجة	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد	بنك الرياض	
مؤسسة خيرية	عضو لجنة الإستثمار	مؤسسة تكافل الخيرية	الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويبر*
شركة مساهمة مغلقة	عضو لجنة المراجعة	بنك الخليج الدولي	
شركة حكومية	رئيس لجنة المراجعة	هيئة تطوير بوابة الدرعية	
شركة مساهمة بحرينية مُغلقة	العضو المنتدب، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مجموعة ليقا للتأمين (تعرف مسبقاً باسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط))	الأستاذ/ مارتن رويج
شركة مساهمة عمانية مُدرجة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة و المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار	مجموعة ليقا للتأمين (تعرف مسبقاً باسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط))	
شركة مساهمة بحرينية مُغلقة	عضو غير تنفيذي، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مجموعة ليقا للتأمين (تعرف مسبقاً باسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط))	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي
شركة مساهمة عمانية مُدرجة	عضو غير تنفيذي، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار	شركة الأهلية للتأمين، ش.م.ع. (شركة مساهمة عمانية عامة)	
شركة ذات مسؤولية محدودة، المملكة المتحدة	عضو مؤسس ومدرب تنفيذي	إكسيم ليميتد (Execme Ltd)، المملكة المتحدة	
شركة استثمار قابضة مقرها في سلطنة عمان	الرئيس التنفيذي للمجموعة	الشركة العمانية الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع (OMNIVEST)	الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي
شركة مساهمة عمانية	نائب رئيس مجلس الإدارة	الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع	

شركة مساهمة عمانية مغلقة	نائب رئيس مجلس الإدارة	مجموعة ليفا للتأمين (تعرف مسبقًا بإسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط))	
للأسهم العمانية الخاصة	نائب رئيس مجلس الإدارة	جبرين كابيتال ش.م.ع.م	
شركة مساهمة عمانية	عضو مجلس الإدارة	بنك عمان العربي ش.م.ع.ع	
شركة استثمار قابضة مقرها في سلطنة عمان	الرئيس التنفيذي - الأعمال الإستراتيجية	الشركة العمانية الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع (OMNIVEST)	الأستاذ/ سانجاي كاواترا
شركة مساهمة عمانية	عضو مجلس الإدارة	بنك العز الإسلامي عضو مجلس إدارة شركة مساهمة عمانية	
شركة عمانية عامة محدودة	عضو مجلس الإدارة	الشركة الوطنية للتمويل	
شركة البحرين العامة المحدودة	عضو مجلس الإدارة	شركة بيت التمويل الوطني عضو مجلس إدارة شركة البحرين العامة المحدودة	
شركة مساهمة عمانية مغلقة	عضو مجلس الإدارة	مجموعة ليفا للتأمين (تعرف مسبقًا بإسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط))	

استقال خلال الفترة المحددة

* عُين خلال الفترة المحددة

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 فإن الشركة تعمل ضمن مجموعة من مبادئ حوكمة الشركات بالإضافة الى مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والتي تمثل سويةً مرجعاً لحوكمة مجلس إدارة الشركة.

رئيس المجلس والرئيس التنفيذي

يتم تحديد تقسيم المسؤوليات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي 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 الرئيس التنفيذي.

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2023م عدد خمسة اجتماعات، تم حضور هذه الاجتماعات من قبل أعضاء المجلس على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع						
ملاحظات	2023/12/10م	2023/10/29م	2023/08/02م	2023/05/15م	2023/03/15م	
استفقال بتاريخ 2023/02/28م	لا ينطبق	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المجسن بن حسن				
	√	√	√	√	√	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
	√	√	√	√	√	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي
عُين بتاريخ 2023/06/08م	√	√	X	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ بدر براهيم السويلم
	√	√	√	√	√	الأستاذ/ وليد خالد الضبيبي
عُين بتاريخ 2023/08/24م	X	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويعر
استفقال بتاريخ 2023/08/23م	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي
	√	√	√	√	√	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي
	√	√	√	√	√	الأستاذ/ مارتن رويج
	√	√	√	√	X	الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي
	√	√	√	√	√	الأستاذ/ سانجاي كاواترا

√ - 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 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 إستبيان على الأعضاء يدعوهم لتقديم إجاباتهم على مجموعة من المعايير التي تغطي مهام المجلس وهيكلته وأنشطته وأدائه. تُلخص هذه الإجابات 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 قِبل سكرتير مجلس الإدارة، ويتعلق بواجباتهم الموكلة إليهم على النحو المنصوص عليه في إختصاصات اللجنة. يتم الحصول على الاستنتاجات في شكل مذكرة من رئيس اللجنة ومشاركتها مع لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة.

3- اجتماعات المساهمين

خلال العام المالي 2023م، عقدت الشركة إجتماعين للجمعية العامة للمساهمين على النحو المبين أدناه. وفي هذه الاجتماعات، 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، نشرت الشركة نتائج ومحاضر الاجتماعات على موقع تداول وهيئة السوق المالية. وشارك رئيس المجلس أعضاء مجلس الإدارة الآخرين بأي اقتراحات أو ملاحظات تلقاها من المساهمين.

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

التاريخ	نوع الاجتماع	حضور أعضاء مجلس الإدارة
2023/06/20م	اجتماع الجمعية العامة السنوي والجمعية العامة العادية	1. الدكتور/ طارق عبدالله النعيم (نائب رئيس مجلس الإدارة) 2. الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيفي 3. الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي # 4. الأستاذ/ مارتن رويج 5. الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي 6. الأستاذ/ وليد خالد الضبيب 7. الأستاذ/ سانجاي كاواترا 8. الأستاذ/ بدر براهيم السوليم
2023/10/31م	اجتماع الجمعية العامة غير العادية	1. الدكتور/ طارق عبدالله النعيم (رئيس مجلس الإدارة) 2. الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيفي 3. الأستاذ/ بدر براهيم السوليم 4. الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي 5. الدكتور/ عبدالله عبد الرحمن الشويعر 6. الأستاذ/ وليد خالد الضبيب 7. الأستاذ/ مارتن رويج

استقال خلال الفترة المحددة

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	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة ليفا للتأمين***	رئيساً
الأستاذ/ سانجاي كاواترا	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة ليفا للتأمين***	عضوًا
الأستاذ/ مارتن رويج	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة ليفا للتأمين***	عضوًا
الأستاذ/ كمران مزهر *	الرئيس التنفيذي	عضوًا
الأستاذ/ راند بكري #	رئيس العمليات وتقنية المعلومات	عضوًا
الأستاذ/ مشعل المزروع #	رئيس التنفيذي للإكتتاب	عضوًا

استقال خلال الفترة المحددة

* عُين خلال الفترة المحددة

*** مجموعة ليفا للتأمين (تعرف مسبقًا باسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط))

ب. المهام

- تتمثل مهام اللجنة في مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء المهام الموكلة إليه، بما في ذلك:
- المناقشة في المسائل التي تتطلب دراسة معمقة وتقديم التوصيات المناسبة إلى لجان مجلس الإدارة ذات الصلة و/أو عند الضرورة إلى المجلس مباشرة؛
 - تقديم المشورة بشأن المسائل الاستراتيجية للأعمال؛
 - مراقبة أداء الشركة ومراجعة الاستراتيجية والخطط التشغيلية قبل عرضها على لجان مجلس الإدارة ذات الصلة و/أو عند الضرورة على مجلس الإدارة مباشرة؛
 - مساعدة لجنة الترشيحات والمكافآت في ترشيح مدير و/أو مدراء وانتخاب الأكثر ملاءمة للمنصب واختيار المسؤولين المناسبين والضروريين للإدارة التنفيذية؛ و
 - المناقشة والمشورة والمساعدة في أي أمر آخر يعتبر مناسباً من قبل المجلس أو لجانته.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2023/01/01 م وحتى 2023/12/31 م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع					
ملاحظات	2023/11/20 م	2023/10/18 م	2023/08/30 م	2023/03/02 م	
	X	√	X	X	الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي
	X	√	√	X	الأستاذ/ سانجاي كاواترا
	√	√	√	X	الأستاذ/ مارتن رويج
	√	√	√	لا ينطبق	الأستاذ/ كمران مزهر
	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	الأستاذ/ راند بكري
	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	الأستاذ/ مشعل المزروع

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه استقال 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
الدكتور/ طارق عبدالله النعيم	رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
الأستاذة/ أمل عبدالله اللويبي #	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً
الأستاذ/ بدر براهيم السويلم *	عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً
الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويعر *	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً
الأستاذ/ كمران مزهر *	الرئيس التنفيذي	عضواً

استقال خلال الفترة المحددة

* عُيِّن 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 خمسة إجتماعات خلال الفترة من 2023/01/01م وحتى 2023/12/31م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع						
ملاحظات	2023/12/10م	2023/10/25م	2023/07/31م	2023/05/03م	2023/03/13م	
استقال بتاريخ 2023/02/28م	لا ينطبق	الأستاذ/ عبد العزيز عبدالمحسن بن حسن				
	√	√	√	√	√	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
استقال بتاريخ 2023/08/23م	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي
غُين في 2023/06/08م	√	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ بدر براهم السويلم
غُين في 2023/08/24م	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويعر
غُين في 2023/03/28م	√	√	√	√	لا ينطبق	الأستاذ/ كمران مزهر

√ - تعني حضر شخصيًا

لا ينطبق - تعني إما أنه استقال أو لم يكن عضوًا في تلك الفترة

لجنة الإفصاح:

أ. التشكيل

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

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة ليفا للتأمين***	رئيسًا
الأستاذ/ مارتن رويج #	الرئيس التنفيذي المكلف	عضوًا
الأستاذ/ كمران مزهر *	الرئيس التنفيذي	عضوًا
الأستاذ/ ياسر إقبال #	المدير المالي بالتكليف	عضوًا
الأستاذ/ محمد التوبلاني *	المدير المالي بالتكليف	عضوًا

استقال خلال الفترة المحددة

* غُين خلال الفترة المحددة

*** مجموعة ليفا للتأمين (تعرف مسبقًا باسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط))

ب. المهام

تتمثل مهام هذه اللجنة في ضمان التزام الشركة بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية المتعلقة بالإعلانات والإفصاحات من خلال موقع 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 وإعتمادها على موقع تداول. حيث بلغ عدد هذه الاجتماعات إثنان وعشرون اجتماعًا خلال الفترة من 2023/01/01م وحتى 2023/12/31م. شارك جميع أعضاء اللجنة في هذه الاجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية وفقًا 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	العضوية في اللجنة
الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيسًا
الدكتور/ أحمد محمد السلطان	عضو مستقل في اللجنة	عضوًا
الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي	عضو مستقل في اللجنة	عضوًا

ب. المهام

تتمثل مهام هذه اللجنة في مراجعة مهمة التزام الشركة وتقييم عملياتها المتعلقة بأنظمة المخاطر والمراقبة النظامية والمراقبة الداخلية. علاوة على ذلك، تُراجع 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 إجتماعات خلال الفترة من 2023/01/01م وحتى 2023/12/31م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع							
ملاحظات	2023/12/07م	2023/10/26م	2023/08/03م	2023/06/13م	2023/05/15م	2023/03/14م	
	√	√	√	√	√	√	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنفي
	√	√	√	√	√	√	الدكتور/ أحمد محمد سلمان
	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي

٧- 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:

العضوية في اللجنة	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	الاسم
رئيساً	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة ليفا للتأمين*	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دوي
عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	الأستاذ/ وليد خالد الضبيبي
عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة ليفا للتأمين*	الأستاذ/ سانجاي كاواترا

* مجموعة ليفا للتأمين (تعرف مسبقاً باسم شركة رويال أند صن اللانينس للتأمين (الشرق الأوسط))

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 خمسة إجتماعات خلال الفترة من 2023/01/01م وحتى 2023/12/31م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع						
ملاحظات	2023/12/10م	2023/10/02م	2023/08/02م	2023/05/07م	2023/03/15م	
	√	√	√	√	√	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دوي
	√	√	√	√	√	الأستاذ/ وليد خالد الضبيبي
	√	√	√	√	√	الأستاذ/ سانجاي كاواترا

٧- تعني حضر شخصياً

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	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ بدر براهيم السويلم *	عضو مستقل	رئيساً
الدكتور/ طارق عبدالله النعيم	رئيس مجلس الإدارة	عضواً
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن #	رئيس مجلس الإدارة	عضواً
الأستاذ/ مارتن رويج *	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة ليثا للتأمين**	عضواً
الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي #	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً
الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي	عضو غير تنفيذي، ممثل مجموعة ليثا للتأمين**	عضواً
الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويعر *	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض	عضواً

استقال خلال الفترة المحددة

* عُين خلال الفترة المحددة

** مجموعة ليثا للتأمين (تعرف مسبقاً باسم شركة رويال أند صن الاينس للتأمين (الشرق الأوسط))

ب. المهام

تتمثل مهام ن هذه اللجنة في ضمان توفير الشفافية في إجراءات إختيار وتعيين 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 خمسة إجتماعات خلال الفترة من 2023/01/01م وحتى 2023/12/31م. وكانت مواعيد الإجتماعات والحضور على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع						
ملاحظات	2023/12/10م	2023/10/25م	2023/08/02م	2023/05/11م	2023/03/15م	
الأستاذ/ بدر براهيم السويلم	√	√	X	لا ينطبق	لا ينطبق	عُين في 2023/06/08م
الدكتور/ طارق عبدالله النعيم	√	√	√	√	√	
الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن	لا ينطبق	إستقال في 2023/02/28م				
الأستاذ/ مارتن رويج	√	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	عُين في 2023/07/17م
الأستاذة/ أمل عبدالله اللويحي	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	إستقال في 2023/08/23م
الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي	√	√	√	√	√	
الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويعر	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عُين في 2023/08/24م

√ - تعني حضر شخصياً

X - تعني لم يحضر

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

5- التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، أعضاء لجنة 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 وللأعضاء المستقلين عن الفترة من 2023/01/01م وحتى 2023/12/31م والواردة في القوائم المالية:

مكافآت مجلس الإدارة

القيمة بالريال سعودي

بدل شطاب المصروفات	المبلغ الإجمالي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت متغيرة						مكافآت ثابتة						مبلغ محدد		
			إجمالي	الأسهم الممنوحة (أدخل القيمة)	خطط الأجور التشجيعية طويلة الأجل	خطط الأجور التشجيعية قصيرة الأجل	مكافأة دورية	نسبة الأرباح	إجمالي	مكافأة رئيس مجلس الإدارة أو مدير الإدارة أو أمين السر، إذا كان عضواً	مكافأة العمل الشغلي والإداري والاستشاري	استحقاقات عينية	إجمالي بدل حضور اجتماعات اللجان	بدل حضور مجلس الإدارة			
أولاً: الأعضاء المستقلين																	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن#
0	0	0	0	0	0	0	0	0	183,000	0	0	0	15,000	18,000	150,000	0	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
0	0	0	0	0	0	0	0	0	138,000	0	0	0	9,000	18,000	120,000	0	الدكتور/ صالح حمد صالح الشنيقي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	83,500	0	0	0	7,500	6,000	70,000	0	الأستاذ/ بدر براهم السويلم*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	404,500	0	0	0	31,500	42,000	340,000	0	إجمالي
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذة/ أمل عبدالله اللويهي#
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذة/ وليد خالد الضبيبي**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويهر*
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	الأستاذة/ مارتين رويج**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذة/ عبدالعزيز محمد البلوشي**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذة/ سانجاي كاواترا**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	إجمالي

#إستقال خلال الفترة المحددة

* عُين خلال الفترة المحددة

** تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين (أي المرشحين من بنك الرياض ومجموعة ليفا للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة 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	الدكتور/ أحمد محمد السلطان
129,000	9,000	120,000	الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي
387,500	27,000	360,000	إجمالي
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
3,000	3,000	0	الأستاذ/ بدر براهم السويلم *
7,500	7,500	0	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
0	0	0	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن #
0	0	0	الأستاذ/ أمل عبدالله المويبي #
0	0	0	الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي **
0	0	0	الأستاذ/ مارتن رويج **
0	0	0	الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويعر *
10,500	10,500	0	إجمالي
أعضاء لجنة المخاطر			
0	0	0	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي **
0	0	0	الأستاذ/ وليد خالد الضبيبي **
0	0	0	الأستاذ/ سانجاي كاواترا **
0	0	0	إجمالي
اللجنة التنفيذية			
0	0	0	الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي **
0	0	0	الأستاذ/ سانجاي كاواترا **
0	0	0	الأستاذ/ مارتن رويج **
0	0	0	الأستاذ/ كمران مزهر *
0	0	0	الأستاذ/ راند بكري #
0	0	0	الأستاذ/ مشعل المزروع #
0	0	0	إجمالي
لجنة الاستثمار:			
0	0	0	الأستاذ/ عبد العزيز عبد المحسن بن حسن #
7,500	7,500	0	الدكتور/ طارق عبدالله النعيم
0	0	0	الأستاذ/ أمل عبدالله المويبي #
4,500	4,500	0	الأستاذ/ بدر براهم السويلم *
0	0	0	الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويعر *
0	0	0	الأستاذ/ كمران مزهر *
12,000	12,000	0	إجمالي

إستقال خلال الفترة المحددة

* عُين خلال الفترة المحددة

** تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين (أي المرشحين من بنك الرياض ومجموعة ليفا 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 على النحو التالي:

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة								المكافآت الثابتة			وظائف كبار التنفيذيين	
			المجموع	الأسهم الممنوحة (بتم إدخال قيمة)	المجموع	الأسهم الممنوحة (بتم إدخال القيمة)	خطط تعديلية طويلة الأجل	خطط تعديلية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات		رواتب
5,193,672	0	204,960	125,295	0	125,295	0	0	0	0	125,295	4,863,416	0	1,159,636	3,703,780	المجموع

6- العقوبات المفروضة على الشركة

أي عقوبة أو إجراءات احترازية أو قيد احتياطي مفروض على الشركة بموجب قرارات هيئة التأمين أو هيئة السوق المالية

- قرارات هيئة التأمين التنفيذية

2022		2023		موضوع وأسباب المخالفة
إجمالي مبلغ المخالفات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ المخالفات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
58,101.30	2	30,000	1	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
100,000	1	0	1	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- قرارات هيئة السوق المالية أو أي جهة تنظيمية أخرى

2023		2023		موضوع وأسباب المخالفة
إجمالي مبلغ المخالفات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ المخالفات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
0	0	0	1	مخالفة تعليمات هيئة أسواق المال
0	0	0	0	مخالفة تعليمات الجهات التنظيمية الأخرى

7- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة

شُكل 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 2023م، 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 2023م، 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 2023/01/01م وحتى 2023/12/31م. 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 الالتزام و تطوير وتنفيذ الإجراءات التخفيفية وإدارة المخاطر التنظيمية المحددة.
- مراجعة الترتيبات والإجراءات المعمول بها لتحقيق الالتزام بالقواعد والأنظمة واجبة الإتياع.

8- نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة / لجنة المراجعة

الدكتور/ طارق عبدالله النعيم، رئيس مجلس الإدارة *

المؤهلات العلمية:

- دكتوراة في نظم المعلومات من جامعة يو ان سي ديليو (UNSW) سdney، أستراليا.
- ماجستير في علوم الحاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية.
- بكالوريوس في علوم الحاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي لشركة نقل وتقنيات المياه من 2021 حتى تاريخه.
- 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:

- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة كرديت سويس.
- نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة المكافآت والترشيحات، العرض المثالي لشركة الخدمات التجارية.
- نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة المكافآت والترشيحات لبيان للمعلومات الائتمانية، شركة مساهمة مغلقة.
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر شركة مركز إيداع الأوراق المالية ("إيداع")، شركة مساهمة مغلقة.

* عُين رئيساً لمجلس الإدارة في تاريخ 2023/07/17م

الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي، غير تنفيذي نائب رئيس مجلس الإدارة *

المؤهلات العلمية:

- درجة الماجستير في العلوم المالية جامعة سترانكلاند - اسكتلندا ، المملكة المتحدة.

الخبرة المهنية:

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

المناصب الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة أوبار كابيتال ش.م.ع.م من ديسمبر 2017م حتى الآن.
- رئيس مجلس إدارة شركة عمان للإستثمارات والعقارية والخدمات ش.م.ع.م من مارس 2014م حتى الآن.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع من نوفمبر 2015م حتى الآن.
- ناب رئيس مجلس إدارة شركة منتجعات صلالة ش.م.ع.م. من مارس 2016م حتى الآن.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة جبرين كابيتال ش.م.ع.م من نوفمبر 2015م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة بنك عمان العربي ش.م.ع.ع من مارس 2014م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة شركة التمويل الوطنية ش.م.ع.ع.ع من مارس 2014م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة هيئة سوق المال العمانية من يونيو 2014م حتى الآن.
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية والإستراتيجية، الشركة العمانية للكهرباء والنقل ش.م.ع.م من 2014م إلى 2020م.
- عضو مجلس إدارة الشركة العمانية للإستثمار والتمويل (SAOG) من 2004م إلى 2006م.
- عضو مجلس إدارة شركة فنادق الخليج المحدودة من 2004م إلى 2006م.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة الشركة العمانية الوطنية للإستثمار القابضة من 2002م إلى 2007م.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة الشركة الأهلية للتأمين الطبي والتأمين العام من 2003م إلى 2007م.

- عضو مجلس إدارة كلية الخدمات الزراعية والبحرية بجامعة السلطان قابوس 2004م إلى 2007م.
- * عُيّن نائباً لرئيس مجلس الإدارة في تاريخ 2023/07/17م

الأستاذ/ بدر إبراهيم السويلم، عضو مجلس إدارة مستقل*
المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس المحاسبة في العلوم الإدارية، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية.
- الخبرة المهنية:**
- الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي في شركة بانال للتمويل، شركة تابعة لمجموعة أوريكس اليابان، من 2015م إلى 2022م
- الرئيس التنفيذي لشركة الإلكترونيات والأنظمة القابضة، مجموعة الفيصلية، من 2009م إلى 2014م.
- مدير عام في شركة الإلكترونيات الحديثة - سوني، مجموعة الفيصلية، من 2006م إلى 2009م.
- المراقب المالي للمجموعة مجموعة الفيصلية من 2002م إلى 2006م.

مناصب أخرى:

- عضو لجنة المراجعة، مجموعة سامبا المالية.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة الصناعات الكهربائية.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة، شركة أمانة للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة شركة الحلول المتكاملة للقوى العاملة.
- عضو لجنة المراجعة، هيئة تقييم التعليم والتدريب.
- رئيس لجنة المراجعة بشركة كير شيلد القابضة.
- عضو لجنة المراجعة، شركة فيدكو للاستثمار.
- رئيس لجنة المراجعة، شركة زوايا العقارية.
- رئيس لجنة المراجعة، شركة ناشئة تابعة لصندوق الاستثمارات العامة.
- عضو اللجنة التنفيذية لمجلس الأعمال السعودي الياباني.
- عضو اللجنة التنفيذية، البنك المركزي السعودي.
- عضو لجنة القطاع المالي بالغرفة التجارية بالرياض.
- عضو لجنة القطاع المالي باتحاد الغرف السعودية.

* عُيّن بتاريخ 2023/06/08م

الأستاذ/ وليد خالد الضبيبي، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس العلوم المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- الخبرة المهنية:**
- رئيس الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الرياض من عام 2022م حتى الآن.
- نائب الرئيس التنفيذي لشبكة الفروع والمبيعات في بنك الرياض من 2021م إلى 2022م.
- رئيس شبكة الفروع والمبيعات بالبنك السعودي الفرنسي من 2018م إلى 2021م.
- رئيس الخدمات المصرفية الخاصة على مستوى المملكة في مصرف الراجحي من 2016م إلى 2018م.
- رئيس الخدمات المصرفية الخاصة على مستوى المملكة في البنك العربي من 2015م إلى 2016م.
- مدير منطقة في البنك السعودي الفرنسي من 2013م إلى 2015م.
- رئيس الخدمات المصرفية المميزة في البنك السعودي الفرنسي على مستوى المملكة من 2008م إلى 2013م.
- مدير فرع الملك عبدالعزيز في البنك السعودي الفرنسي من 2007م إلى 2008م.
- مسؤول العلاقات التجارية في البنك السعودي الفرنسي من 2005م إلى 2007م.
- محلل الائتمان التجاري في البنك السعودي الفرنسي من 2005م إلى 2007م.

الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويعر، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي *

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه في الفلسفة في إدارة الأعمال، الاستثمار والتمويل كلية لوبار للأعمال جامعة ويسكونسن، الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير في إدارة الأعمال، المالية ونظم المعلومات الإدارية كلية جون نيف للأعمال جامعة توليدو، الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس العلوم الإدارية تخصص المالية جامعة الملك سعود.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي لشركة الرياض المالية من مايو 2023 حتى الآن.
- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب شركة أشمور للاستثمار السعودية من سبتمبر 2017 إلى أبريل 2023.
- الأمين العام والرئيس التنفيذي لصندوق التعليم العالي، المملكة العربية السعودية من يناير 2016 إلى سبتمبر 2017.
- رئيس اللجنة الاستشارية لهيئة السوق المالية، المملكة العربية السعودية من يناير 2017 إلى يناير 2018.
- عضو اللجنة الاستشارية لهيئة السوق المالية، المملكة العربية السعودية من يناير 2016 إلى يناير 2017.
- مستشار وزير التربية والتعليم بوزارة التعليم بالمملكة العربية السعودية من فبراير 2015 إلى يناير 2016.
- استراتيجي الاستثمار في صندوق التنمية الزراعية، المملكة العربية السعودية من أكتوبر 2014 إلى يناير 2016.
- استراتيجي الاستثمار بالهيئة العليا للأوقاف وزارة الأوقاف بالمملكة العربية السعودية من أغسطس 2012 إلى يناير 2016.
- رئيس (دورتين متتاليتين) قسم المالية كلية الأعمال جامعة الملك سعود من أغسطس 2012 إلى سبتمبر 2015.
- أستاذ مساعد في الاستثمار والتمويل متخصص في إدارة الأصول وتمويل الشركات والاستثمارات وإدارة المحافظ قسم المالية كلية الأعمال جامعة الملك سعود من أغسطس 2012 إلى سبتمبر 2015.
- محاضر في المالية في كلية لوبار للأعمال جامعة ويسكونسن من يونيو 2009 إلى ديسمبر 2010.
- رئيس قسم الحسابات الدائنة مؤسسة الشوير العقارية. من ديسمبر 1999 إلى ديسمبر 2000.

* عُيِّن بتاريخ 2023/08/24م

الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- الشهادة الاحترافية في التدريب، عام 2020م
- دبلوم في التسويق المباشر من المعهد البريطاني للتسويق المباشر في عام 1999م
- المؤيّن 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 1982م

الخبرة المهنية:

- المدير والمؤسس لشركة إكسيم ليميتد (Execme Ltd)، المملكة المتحدة، منذ 2019م إلى 2021م
- الرئيس التنفيذي لعمليات الإمارات والبحرين والخاصة بشركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) من 2011م إلى 2019م.
- الرئيس التنفيذي لشركة آر إس أيه للتأمين في هونغ كونغ - من 2010م إلى 2011م
- مدير وكبير المسؤولين التنفيذيين لمجموعة استراليا للتأمين (تايلاند) - من 2005م إلى 2010م
- مدير وكبير المسؤولين التنفيذيين لشركة رويال رويال أند صن اللانيس للتأمين (تايلاند) - من 2003م إلى 2005م
- مدير الشركات الشريكة، قسم العملاء والأشخاص، آسيا، فريق آسيا الإقليمي الخاص بشركة رويال أند صن اللانيس للتأمين، سنغافورة - من عام 1999م إلى 2002م
- عضو منتدب، آسيا (العملاء والوسطاء) شركة رويال أند صن اللانيس لتأمين المخاطر العالمية في آسيا - من 1997م إلى 1999م
- مدير تطوير، آسيا، شركة رويال رويال أند صن اللانيس للتأمين، هونغ كونغ - من 1995م إلى 1997م

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط)، وهي شركة مساهمة مقفلة في البحرين تعمل في قطاع التأمين - منذ عام 2011م وعضو منتدب منذ 2012م إلى 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 إلى مايو 2020م. بعد ذلك عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع.

الأستاذ/ مارتن رويج، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي المكلف لشركة ليفا للتأمين – السعودية من 20 ديسمبر 2022م إلى 27 مارس 2023م.
- الرئيس التنفيذي لعمليات الإمارات والبحرين في شركة رويال أند صن اللانيس الشرق الأوسط، من سبتمبر 2019م حتى الآن.
- الرئيس التنفيذي لشركة أكسا للحلول، هونج كونج من 2018م إلى أغسطس 2019م
- العضو المنتدب لشركة أكسا للتأمينات العامة، هونج كونج من 2018م إلى أغسطس 2019م.
- الرئيس التنفيذي لشركة أكسا للتأمين، تايلند من 2013م إلى 2017م.
- الرئيس التنفيذي للأعمال لشركة أكسا للتأمين سنغافورا، من 2012م إلى 2013م.
- الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة أكسا للتأمين سنغافورا، من 2010م إلى 2013م.
- الرئيس التنفيذي لشركة أكسا للحلول، هونج كونج من 2007م إلى 2010م.
- الرئيس التنفيذي للمجمع السويسري لتأمين الطيران، زيوريخ من 2005م إلى 2007م.
- العضو المنتدب، المنظمة الاقتصادية للعملاء، فينترتور من 2001م إلى 2004م.

مناصب أخرى:

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

الأستاذ/ سانجاي كاو اترا، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس تجارة مدرسة بابل للعلوم.
- معهد المحاسبين القانونيين.

الخبرة المهنية:

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

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة بنك العز الإسلامي في سلطنة عمان من مارس 2022م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتمويل في سلطنة عمان من يونيو 2020م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة شركة بيت التمويل الوطني في مملكة البحرين من فبراير 2021م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع في سلطنة عمان من مارس 2021م حتى الآن.

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:

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

الأستاذ/ أيمن صالح الغامدي، عضولجنة المراجعة "عضو من خارج المجلس"

المؤهلات العلمية:

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

الدكتور/ أحمد محمد سلمان، عضولجنة المراجعة "عضو من خارج المجلس"

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 الى 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
- عضو اللجنة المنظمة للمؤتمر الدولي للمعايير التقارير المالية (IFRS): الفرص والتحديات، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة القصيم.
- عضويات مختلفة من عام 1428 هـ حتى الآن.

9- نبذة عن فريق الإدارة

الأستاذ/ كمران مزهر جعفري *

تاريخ الميلاد: 1979/03/22 م

الجنسية: باكستاني

المنصب: الرئيس التنفيذي

المؤهلات العلمية:

- الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال فرنسا 2013 م.
- دبلوم معهد التأمين المعتمد لندن في التأمين 2004 م.
- بكالوريوس الآداب في الاقتصاد من جامعة تكساس في أوستن، الولايات المتحدة الأمريكية، 2001 م.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي لشركة ليفا للتأمين من 2022 م حتى الآن.
- الرئيس التنفيذي لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني المحدودة، 2019 م.
- الرئيس التنفيذي للعمليات، شركة تشب العربية للتأمين التعاوني المحدودة، 2015 م.
- الرئيس التنفيذي للعمليات، شركة تشب للتأمين المحدودة (ACE سابقًا)، 2013 م.
- مدير الممتلكات والحوادث، شركة تشب للتأمين المحدودة (ACE سابقًا)، 2002 م.

* عُين في 2023/03/20 م

الأستاذ/ بدرين عطا الله العنزي

تاريخ الميلاد: 1979/05/27 م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس الرقابة النظامية وسكرتير مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- دبلوم الدراسات العليا في التأمين (CII)، معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية 2008

الخبرة المهنية:

- سكرتير مجلس الإدارة في شركة ليفا للتأمين، من 2022/02 م وحتى الآن.
- رئيس الرقابة النظامية في شركة ليفا للتأمين، من 2017/09 م وحتى الآن.
- رئيس إدارة العناية بالعملاء في شركة ليفا للتأمين، من 2017/03 م الى 2017/09 م
- محلل الرقابة النظامية ومدير الشكاوى في شركة ليفا للتأمين من 2014/01 م الى 2017/03 م
- مدير مبادرات المطالبات في قسم المركبات والحوادث في شركة ليفا للتأمين من 2011/09 م الى 2013/12 م
- مساعد مدير مطالبات المركبات في شركة أكسا للتأمين التعاوني من 2005/04 م الى 2011/08 م
- مدير حسابات العملاء في شركة عبد اللطيف جميل من 1999/01 م الى 2005/03 م

الأستاذ/ محمد محمود التويلاني *

تاريخ الميلاد: 1989/03/04 م

الجنسية: بحريني

المنصب: الرئيس المالي

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة وتمويل الجامعة الأهلية.
- مؤهل من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين المستوى الأساسي.

الشهادات المهنية:

- معهد التأمين القانوني 2011 - (CII) معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- الندوات والدورات التدريبية المتعلقة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 9 و 17.
- حضور عدد من الندوات والمؤتمرات الخاصة بضرية القيمة المضافة.

الخبرة المهنية:

- شركة ليفا للتأمين، المدير المالي، من 2023 حتى الآن
- تشب (شركة التأمين الأمريكية ACE البحرين وتونس وشركة تشب للتأمين في مركز دبي المالي العالمي المحدودة)، المدير المالي لثلاث شركات في (البحرين والإمارات وتونس)، 2014م.
- AIG (شركة تكافل عناية ونيو هامبشاير للتأمين)، المراقب المالي لشركتين في البحرين، 2012م.
- AIG (تشارتس تكافل عناية ش.م.ب) محاسب عام 2010م.
- ايليا للتدقيق والاستشارات – مدقق حسابات 2008م.

* عُين في 2023/04/05م

الأستاذ/ عبد الرحمن نجم العوهلي *

تاريخ الميلاد: 1986/05/05م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس المراجعة الداخلية.

المؤهلات العلمية:

- إدارة الأعمال المالية من جامعة نورث كارولينا شارلوت، كارولينا الشمالية، الولايات المتحدة الأمريكية، 2015م.
- دبلوم محاسبة معهد الإدارة العامة 2010.

الخبرة المهنية:

- رئيساً لقسم المراجعة الداخلية شركة ليفا للتأمين من يوليو 2023م حتى الآن.
- مدير المراجعة، قسم المراجعة الداخلية، البنك العربي الوطني، 2022م.
- رئيس قسم الإشراف الخارجي لشركات التمويل، مؤسسة النقد العربي السعودي، 2021م.
- مشرف تأمين مشارك، مؤسسة النقد العربي السعودي، 2019م.

* عُين في 2023/08/13م

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 ليفا للتأمين 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/ حمود بن حسن العنزي

تاريخ الميلاد: 1979/09/07 م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير المطالبات

المؤهلات العلمية:

- الثانوية العامة 1997 م

الخبرة المهنية:

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

الأستاذ/ نايف منيف العتيبي*

تاريخ الميلاد: 1989/03/02 م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير تقنية المعلومات

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس التكنولوجيا إدارة التكنولوجيا من معهد شمال ألبرتا للتكنولوجيا إدمونتون كندا، 2015 م.
- الوسائط الرقمية وتكنولوجيا المعلومات: إدارة النظام من معهد شمال ألبرتا للتكنولوجيا إدمونتون كندا، 2010 م.

الخبرة المهنية:

- مدير تقنية المعلومات بشركة ليفا للتأمين من أغسطس 2023 م حتى الآن.
- مدير قسم تقنية المعلومات بشركة الإنماء طوكيو مارين عام 2022 م.
- مدير تقنية المعلومات، شركة دار التأمين 2016 م.
- متدرب مدير مشروع، شركة JV Driver Projects Inc، ليدوك، كاليفورنيا، 2014 م.

* عُيِّن في 2023/10/01 م

الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالله الرويس*

تاريخ الميلاد: 1979/07/26 م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس العناية بالعملاء

المؤهلات العلمية:

- دبلوم تأسيس التأمين المعهد المصرفي 2007
- بكالوريوس في الهندسة الصناعية، جامعة الملك سعود، 2004

الخبرة المهنية:

- رئيس وحدة عناية العملاء في شركة ليفا للتأمين من مارس 2023 م حتى الآن.
- مدير أول خدمة العملاء، ملاذ للتأمين، 2017 م.
- مدير أول الالتزام، ملاذ للتأمين، 2014 م.
- مدير أول مطالبات السيارات، ملاذ للتأمين، 2012 م.
- مدير وحدة الدعم مطالبات السيارات، ملاذ للتأمين، 2011 م.
- مدير مركز مطالبات المركبات، ملاذ للتأمين، 2010 م.
- قسم المطالبات، مسؤول المطالبات، ساب تكافل، 2008

- خدمات إدارة المطالبات، مسؤول المطالبات التنفيذي، شركة التعاونية، 2006م.
- عمليات الاستثمار، بنك ساب، 2005م.
- مسؤول تنفيذي لخدمة العملاء، شركة أكسا للتأمين التعاوني من فبراير 2010م إلى سبتمبر 2011م

* عُيِّن في 2023/06/01م

الأستاذ/ محمد ناصر بن صفيان

تاريخ الميلاد: 1983/06/29م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية

المؤهلات العلمية:

- دبلوم في ممارسة الموارد البشرية (CIPD) في عام 2015م.
- دبلوم في إدارة الموارد البشرية المهنية من مركز التدريب بالغرفة التجارية الصناعية بالرياض في عام 2009م.

الخبرة المهنية:

- رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة ليفا للتأمين من فبراير 2022م حتى الآن.
- مدير عام الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة ملاذ للتأمين التعاوني من نوفمبر 2017م إلى يناير 2022م.
- مدير عمليات الموارد البشرية في شركة ملاذ للتأمين التعاوني من يونيو 2013م إلى أكتوبر 2017م.
- مدير الرواتب والذمم الدائنة في شركة الراجحي للتأمين التكافلي من فبراير 2011م إلى يونيو 2013م.
- مسؤول أول الرواتب في شركة دويتشه الخليج للتمويل من يونيو 2010م إلى يناير 2011م.
- مسؤول أول للموارد البشرية في شركة ملاذ للتأمين التعاوني من أبريل 2008م إلى يونيو 2010م.
- محاسب في شركة التعاونية للتأمين التعاوني من مارس 2006م إلى أبريل 2008م.
- محاسب في مكتب الراشد الهندسي من أكتوبر 2005م إلى مارس 2006م.

الأستاذ/ مشعل عبدالقادر المزروع

تاريخ الميلاد: 1988/11/05م

الجنسية: سعودي

المنصب: الرئيس التنفيذي للإكتتاب

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في التأمين وإدارة المخاطر جامعة ليمرك جمهورية أيرلندا في عام 2015م.
- بكالوريوس مالية، جامعة وسكانسن الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2011م.

الشهادات المهنية:

- شهادة في التأمين (Certt CII) المملكة المتحدة في عام 2015م.
- شهادة في التأمين (Award CII) المملكة المتحدة في عام 2011م.
- برنامج تطوير محترفي التأمين السعوديين لويديز المملكة المتحدة في عام 2018م.
- مدير محترف معتمد معهد الإدارة في عام 2017م.
- مهارات الإدارة الأساسية للمدراء الجدد معهد القيادة والإدارة في عام 2016م.
- برنامج إعادة التأمين أكاديمية سويس ري في عام 2016م.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي للإكتتاب في شركة ليفا للتأمين من مارس 2022م حتى الآن.
- المدير الفني في شركة العربية للتأمين التعاوني من أغسطس 2021م الى فبراير 2022م.
- رئيس مركز الشركات التجارية في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين من سبتمبر 2019م الى أغسطس 2021م.
- المدير الفني للتأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من يناير 2017م الى سبتمبر 2019م.
- مسؤول إكتتاب في لويديز المملكة المتحدة من سبتمبر 2018م الى نوفمبر 2018م.
- مساعد المدير الفني للتأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من يناير 2015م الى ديسمبر 2016م.
- مسؤول أول للتأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من أكتوبر 2014م الى يناير 2015م.
- مشرف التأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من سبتمبر 2012م الى أكتوبر 2014م.
- مكتب في التأمين العام في شركة الراجحي للتأمين التكافلي من أغسطس 2011م الى سبتمبر 2012م.

الأستاذ/ رضوان عبدالعزيز

تاريخ الميلاد: 1977/10/20م

الجنسية: أسترالي

المنصب: رئيس قسم الإكتوارية.

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس تجارة في المحاسبة، من كراتشي في باكستان في عام 2001م.

الشهادات المهنية:

- زميل في جمعية الأكتواريين للعلوم الإكتوارية بجمعية الإكتواريين بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 2004م.

الخبرة المهنية:

- رئيس قسم الإكتوارية في شركة ليفا للتأمين من يوليو 2022م حتى الآن.
- كبير المستشارين الأكتواريين في شركة ميليمان للأستشارات في دبي من سبتمبر 2021م الى يونيو 2022م.
- كبير الخبراء الإكتواريين في شركة متلايف للتأمين في سيدني أستراليا من أغسطس 2020م الى أغسطس 2021م.
- كبير الخبراء الإكتواريين في شركة (Life Corp TAL/ Asteron Life) في سيدني أستراليا من سبتمبر 2017م الى مارس 2020م.
- مدير المنتج الإكتواري في شركة (MLC Sydney) في سيدني أستراليا من يناير 2014م الى أغسطس 2017م.
- المدير الأكتواري شركة طه للإكتوارية في دبي الإمارات العربية المتحدة من مايو 2012م الى نوفمبر 2013م.
- مسؤول أول الإكتواريين في شركة جنرال في دبي الإمارات العربية المتحدة من نوفمبر 2009م الى مايو 2012م.
- الخبير الإكتواري الإقليمي في شركة (FWU AG) في دبي الإمارات العربية المتحدة من مايو 2008م الى أكتوبر 2009م.
- الخبير الإكتواري في شركة سلامة للتأمين في دبي الإمارات العربية المتحدة من مايو 2006م الى مايو 2008م.

الأستاذ/ أحمد محمد عبده

تاريخ الميلاد: 1980/12/08 م

الجنسية: سعودي

المنصب: المدير التنفيذي للمبيعات والتسويق.

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة أم القرى في عام 2006م.

الخبرة المهنية:

- المدير التنفيذي للمبيعات والتسويق في شركة ليفا للتأمين من أغسطس 2022م حتى الآن.
- مدير عام المنطقة الغربية لشركة ميدغيلف للتأمين من مارس 2022م الى يوليو 2022م.
- مدير عام التجزئة الشركات الصغيرة والمتوسطة لشركة ميدغيلف للتأمين من ديسمبر 2019م الى مارس 2022م.
- رئيس فريق المبيعات المباشرة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين من يناير 2018م الى ديسمبر 2019م.
- العضو المنتدب للإتحاد اللجنة الأولمبية السعودية من مايو 2017م الى يناير 2018م.
- رئيس مبيعات شركة الوطنية للتأمين من يناير 2016م الى أبريل 2017م.
- مدير أول التجزئة للشركات الصغيرة والمتوسطة في شركة بوبا العربية من مايو 2013م الى مارس 2015م.
- مدير مجموعة المبيعات في شركة ميرسك لاين للمملكة العربية السعودية والبحرين واليمن من سبتمبر 2011م الى أبريل 2013م.
- مدير حسابات مبيعات التجزئة الرئيسية في شركة زين للاتصالات من يوليو 2008م الى سبتمبر 2011م.

نيابة عن مجلس الإدارة

كمران مزهر جعفري
الرئيس التنفيذي

الدكتور طارق بن عبدالله النعيم
رئيس مجلس الإدارة