



شركة العالمية للتأمين التعاوني
تقرير مجلس الإدارة لعام 2017

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة العالمية للتأمين التعاوني (يشار إليها فيما بعد بـ "الشركة" أو "العالمية") أن يعرض على السادة المساهمين تقريره السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2017م.

تمكنت الشركة خلال هذا العام الذي شهد ظروفًا اقتصادية وسوقية صعبة بفضل التزامها التام بالإكتتاب والتسعير والمعايير الفنية من تحقيق أرباح بمقدار 35.90 مليون ريال سعودي بعد استقطاع الزكاة في مقابل 38.49 مليون ريال سعودي في عام 2016 وقد أدى ذلك إلى تحسين الوضع المالي وتخفيض الخسائر المتركمة بنسبة وصلت إلى 52.79% في نهاية سنة 2017م.

وفي خلال السنة فقد قامت الجهات التنظيمية الأساسية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية السعودية باتخاذ عدد من الخطوات التي تسعى إلى تعزيز ودعم البيئة التنظيمية ومعايير الحوكمة المؤسسية. وقد قامت شركة العالمية من جانبها ووفقاً لسياساتها التي تعزز مبدأ الإمتثال للمتطلبات الرقابية بمراجعة وتحديث إطار العمل الخاصة بالإمتثال للمتطلبات عند الحاجة لذلك. لقد تم تقديم دليل الحوكمة المحدث (بما في ذلك البنود المرجعية للجان المجلس) والموافقة عليه بواسطة الجمعية العامة المنعقدة في 14 ديسمبر 2017م.

(أ) أداء العمل والخطط المستقبلية

(1) الأنشطة الرئيسية

رخصت الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية في فئات التأمين العام، والتأمين الطبي و تأمين الحماية والإدخار.

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

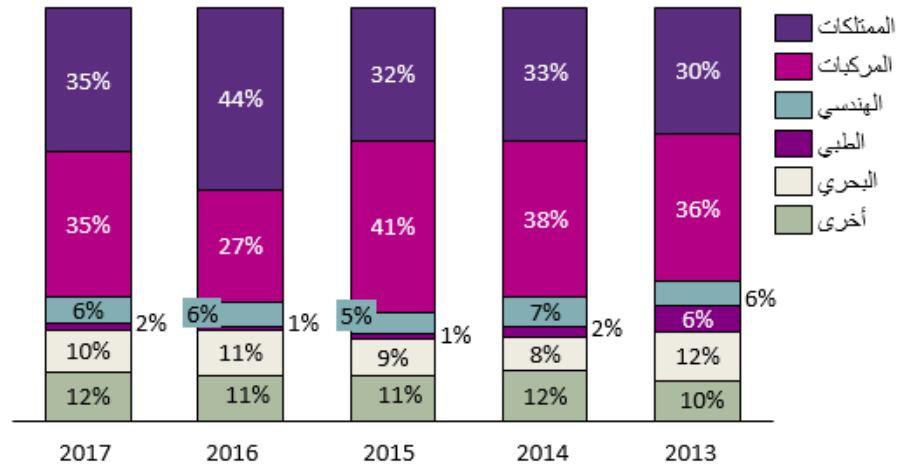
العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

مليون ريال سعودي

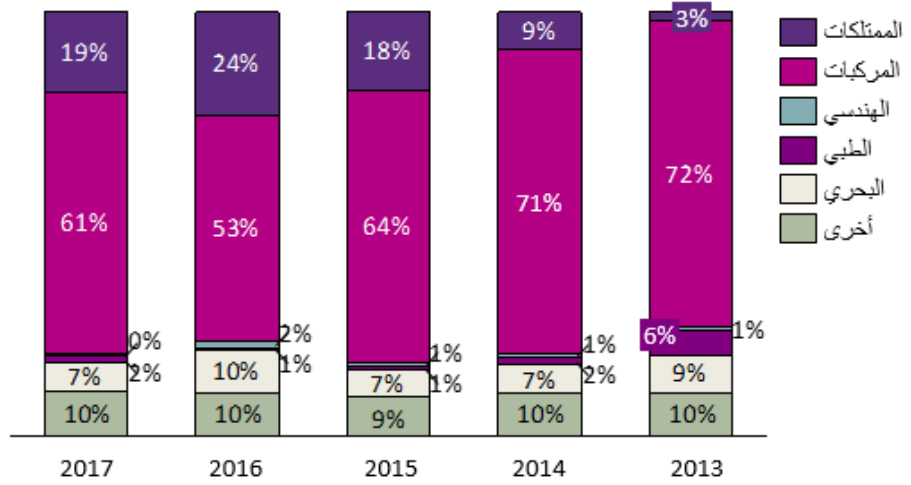
الوصف	السنة	التمتلكات	المركبات	الهندسي	الطبي	البحري	أخرى	الإجمالي
اجمالي أقساط التأمين المكتتبه	2017	91.65	91.65	17.02	4.99	26.00	32.06	263.37
	2016	136.19	84.35	18.73	2.36	34.61	34.51	310.75
	2015	128.69	166.58	20.66	5.52	35.59	44.99	402.03
	2014	107.95	125.68	24.96	7.91	27.61	41.09	335.20
	2013	100.43	118.54	19.16	20.81	39.03	32.91	330.88
صافي أقساط التأمين المكتتبه	2017	27.89	89.95	0.70	2.34	10.47	15.00	146.37
	2016	38.26	83.12	2.57	0.88	15.81	19.96	160.60
	2015	47.17	164.43	1.76	2.18	16.99	22.77	255.30
	2014	15.02	123.51	1.53	3.18	11.50	17.00	171.74
	2013	3.13	115.52	1.34	9.49	14.23	16.01	159.72
صافي أقساط التأمين المكتتبه	2017	32.35	86.00	0.92	1.71	11.41	17.92	150.31
	2016	41.88	122.70	2.66	0.92	16.86	22.28	207.30
	2015	30.56	161.34	1.80	3.63	16.36	21.16	234.85
	2014	6.64	119.35	1.34	5.08	11.58	16.22	160.21
	2013	3.29	110.38	1.71	9.77	14.32	15.56	155.03
صافي نتائج الإكتتاب*	2017	37.65	31.68	8.34	0.42	17.13	5.34	100.56
	2016	34.86	28.93	4.90	(0.38)	15.00	18.39	101.70
	2015	20.33	43.58	0.94	1.58	10.54	16.89	93.86
	2014	14.57	(8.52)	4.91	(1.18)	8.94	10.11	28.83
	2013	6.91	(7.43)	3.75	2.30	13.08	14.59	33.20
مصاريف التشغيل غير المخصصة	2017							(55.53)
	2016							(55.27)
	2015							(65.03)
	2014							(57.09)
	2013							(54.86)
الفائض / العجز من عمليات التأمين	2017							45.03
	2016							46.43
	2015							28.83
	2014							(28.26)
	2013							(21.66)

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

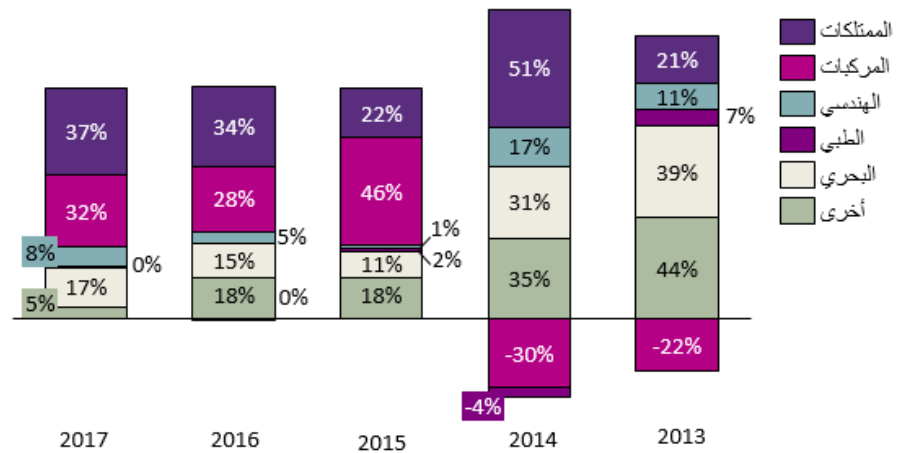
قطاعات العمل
إجمالي أقساط التأمين المكتتية



صافي أقساط التأمين المكتتية



صافي نتائج الإكتتاب*



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

(2) الخطط والتوقعات المستقبلية**

نظراً للأوضاع الاقتصادية السائدة حالياً في البلاد، فإن سوق التأمين يصبح أكثر تنافسية بشكل متزايد. وفي نفس الوقت، فإن نطاق التأمين قد أصبح أمراً هاماً للتوقعات طويلة الأجل في مجال التأمين في البلاد. ستستمر الشركة في تركيز جهودها على حماية أرباح عملياتها التجارية وتطوير مسار نموها.

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

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

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

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

وتدعم الشركة ما تبذله من جهود داخل السوق من خلال التركيز الدائم على مواصلة تطوير مهارات موظفيها وبناء بيئة عمل فعالة. وتعزز الشركة الإستمرار في مساعيها لتحسين الفعاليات في كامل عملياتها بهدف تقديم خدمات أفضل لشركائها وعملائها مع تأسيس قاعدة تكاليف أفضل دون التأثير على أي من وسائل المراقبة الداخلية للعمليات التجارية.

*****ملحوظة: قد يحتوي هذا التقرير على بعض "البيانات التي تتطلع إليها الشركة" فيما يخص بعض الخطط المستقبلية المتعلقة بالوضع المالي والأداء والنتائج المتوقعة للشركة. وبطبيعة الحال، فإن تلك البيانات قد تكون غير مؤكدة نظراً لتعلقها بالمستقبل وبملايسات وأحداث قد تكون خارجة عن سيطرة الشركة، مثل المتغيرات الاقتصادية على الصعيدين المحلي والعالمي، مخاطر السوق ومنها التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار الصرف، اللوائح والأعمال الرقابية، تأثير المنافسة، التضخم، الإنكماش، آثار الوقت والأمر الغير مؤكدة الأخرى مثل آثار الإستحواذات المستقبلية أو الإندماجات في الأنشطة والصناعات ذات العلاقة، فضلاً عن تأثير الضرائب وغيرها من الأنظمة واللوائح المتعلقة بنشاط الشركة. ونتيجة لما تقدم فإن الأوضاع المالية المستقبلية وكذا الأداء والنتائج قد تختلف اختلافاً جوهرياً عن الخطط والأهداف والتوقعات الموضوعية سلفاً والتي تطمح إليها الشركة، لذا فإن الشركة ومجلس الإدارة لا يتعهدان بتحديث التطلعات المستقبلية، إلا فيما يتعلق بالمتطلبات النظامية التي تفرضها القوانين واللوائح واجبة التطبيق، مع التأكيد على أنه لا يوجد بهذا التقرير ما يمكن تفسيره بأنه توقع بتحقيق أرباح.**

(3) بيان بنتائج الأعمال، الأصول والالتزامات

بيان المركز المالي للشركة كما في 2017-12-31م وقائمة الدخل الشامل عن الفترة المنتهية في 2017-12-31م ، وكذا قائمة التغيرات التي طرأت على حقوق المساهمين موضحة بالجدول الواردة أدناه.

ملخص قائمة المركز المالي كما في 2017/12/31م

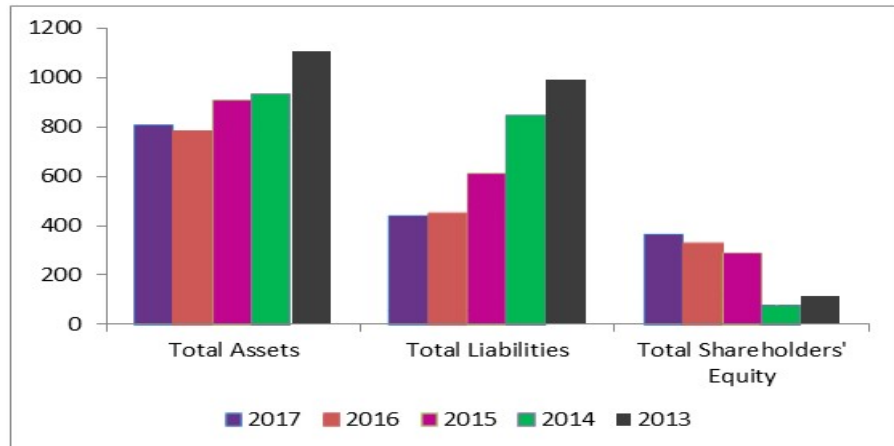
مليون ريال سعودي

2013م	2014م	2015م	2016م	2017م	
931.43	759.54	541.25	411.34	403.14	موجودات عمليات التأمين
173.41	173.75	365.76	372.62	404.13	موجودات المساهمين
1104.84	933.29	907.01	783.96	807.27	إجمالي الموجودات

2013م	2014م	2015م	2016م	2017م	
931.43	759.54	541.25	411.34	403.14	مطلوبات عمليات التأمين
60.30	90.94	73.29	41.66	37.27	مطلوبات المساهمين
991.73	850.48	614.54	453.01	440.41	إجمالي المطلوبات
113.11	82.81	292.47	330.96	366.86	إجمالي حقوق المساهمين

قائمة المؤشرات الرئيسية للمركز المالي

مليون ريال سعودي



ملخص قائمة الدخل الشامل-عمليات التأمين للسنة المنتهية في 2017-12-31م

مليون ريال سعودي

2017م	2016م	2015م	2014م	2013م	
263.37	310.75	402.03	335.20	330.88	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
146.37	160.60	255.30	171.74	159.72	صافي أقساط التأمين المكتتبة
150.31	207.30	234.85	160.21	155.03	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(46.62)	(101.70)	(140.01)	(140.82)	(134.96)	صافي المطالبات المتحتملة
99.18	100.12	91.81	27.13	31.68	صافي فائض الإكتتاب
(57.10)	(57.18)	(63.66)	(55.93)	(53.98)	مصاريف إدارية و عمومية
45.03	46.43	28.83	(28.26)	(21.66)	فائض/(عجز) عمليات التأمين
4.50	4.64	2.88	-	-	صافي الفائض بعد حصة المساهمين في نهاية الفترة

ملخص قائمة الدخل الشامل-عمليات المساهمين للسنة المنتهية في 2017-12-31م

مليون ريال سعودي

2017م	2016م	2015م	2014م	2013م	
40.53	41.78	25.94	(28.26)	(21.66)	حصة المساهمين من (عجز)/ فائض عمليات التأمين
5.76	6.30	3.10	1.56	1.57	ايرادات الاستثمار
1.81	(1.73)	(1.77)	(1.41)	(1.82)	تكاليف و مصاريف
44.49	46.35	27.28	(28.11)	(21.91)	صافي الربح / (الخسارة)
44.31	46.94	26.38	(28.70)	(22.12)	إجمالي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
35.9	38.49	18.80	(30.30)	(24.31)	إجمالي الربح / (الخسارة) بعد الزكاة
1.11	1.16	0.69	(0.77)	(1.10)	(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية و المخفضة (بالريال السعودي)

ملخص قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

مليون ريال سعودي

2017م	2016م	2015م	2014م	2013م	
400.00	400.00	400.00	200.00	200.00	رأس المال
(32.27)	(68.36)	(106.25)	(116.81)	(87.10)	خسائر متراكمة
(0.86)	(0.68)	(1.28)	(0.38)	0.21	(خسارة)/ ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
366.87	330.96	292.47	82.81	113.11	الإجمالي

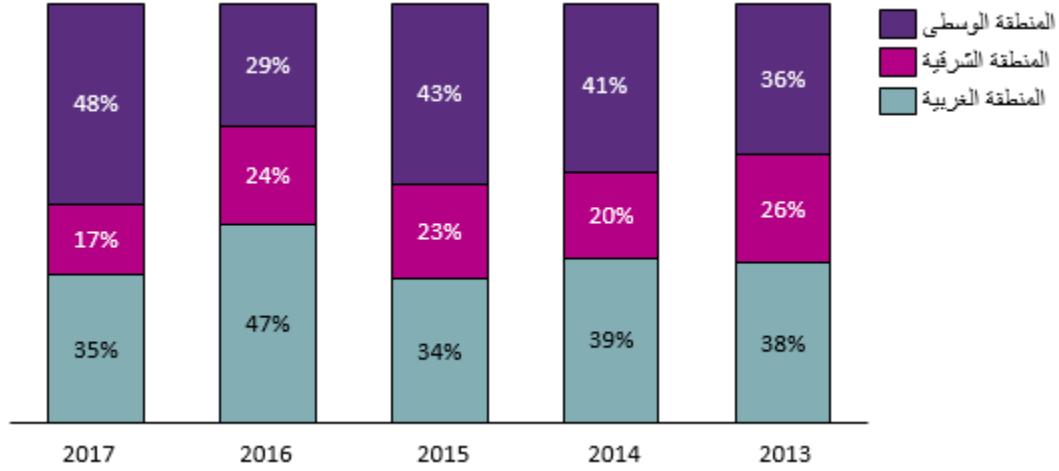
(4) التحليل الجغرافي والفروق الجوهرية عن العام السابق

(أ) التحليل الجغرافي

يتركز نشاط الشركة فقط في المملكة العربية السعودية. بيانات إجمالي الأقساط المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المالية المختلفة للخمس سنوات الأخيرة حتى العام 2017م مبينة على النحو الآتي:

مليون ريال سعودي

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المناطق	2017م	2016م	2015م	2014م	2013م
المنطقة الوسطى	125.43	92.05	175.28	134.61	119.01
المنطقة الشرقية	44.59	73.94	90.91	68.54	85.61
المنطقة الغربية	93.35	144.76	135.84	132.05	126.26
إجمالي المملكة العربية السعودية	263.37	310.75	402.03	335.20	330.88



ليس للشركة أية فروع تابعة في أي اختصاص.

(ب) الفروق الجوهرية في نتائج التشغيل

تغطي المعلومات المقدمة في الجداول أعلاه الخمس فترات الأخيرة للتقارير المالية. التحليل أدناه يوضح التغيرات في النتائج التشغيلية للسنة المالية المنتهية في 2017-12-31 مقارنة بالسنة السابقة المنتهية في 2016-12-31. ولم تعلن الشركة عن أية توقعات بخصوص النتائج التشغيلية خلال الفترة من 2017-01-01 وحتى 2017-12-31، وبناء على ذلك فلا يوجد أية مقارنات أو تفسيرات للاختلافات بين النتائج التشغيلية الخاصة بالفترة المعد عنها التقرير والتوقعات.

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 263.37 مليون ريال سعودي في 2017م مقارنة بـ 310.75 مليون ريال سعودي في 2016م. محفظة المركبات والمحفظة الطبية شهدتا نمواً خلال سنة 2017م. جميع محافظ التأمين الأخرى شهدت إنخفاضاً في الأقساط مقارنة بسنة 2016م. الانخفاض الرئيسي هو في محفظة الممتلكات والمحفظة البحرية حيث بلغ

44.54 مليون ريال سعودي و 8.6 مليون ريال سعودي على الترتيب ويعزى جزئياً إلى شدة التنافس في السوق في ظل الوضع الاقتصادي الحالي. الإنخفاض في إجمالي أقساط التأمين المكتتبه أدى إلى إنخفاض في صافي أقساط التأمين المكتتبه وصافي الأقساط المكتتبه الذي إنخفض بنسبة 8.86 % و 27.5 % على الترتيب مقارنة بسنة 2016م.

ولمواجهة الظروف الإقتصادية الصعبة في عام 2017، فقد تبنت الشركة منهجية اتسمت بالالتزام الشديد بمعايير الاكتتاب واختيار المخاطر وسياسات الأسعار بهدف الحصول على الربحية. ونتيجة لذلك، وفي حين أن إجمالي أقساط التأمين المكتتبه كان أقل في سنة 2017م، إلا أن صافي المطالبات المتحملة انخفض بنسبة 54.16 % من (101.70) مليون ريال سعودي في سنة 2016م إلى (46.62) مليون ريال سعودي في 2017م.

انخفض صافي فائض الإكتتاب بنسبة 0.95 % من (100.12) مليون ريال سعودي في 2016م إلى (99.18) مليون ريال سعودي في 2017م.

الدخل المتحصل عليه من استثمار حملة الوثائق (2.94) مليون ريال سعودي في سنة 2017م يتماشى عامة مع (3.06) مليون ريال سعودي في سنة 2016م.

شهدت المصاريف الإدارية والعمومية لعمليات التأمين انخفاضاً بنسبة 0.14 % من (57.18) مليون ريال سعودي في 2016م إلى (57.10) مليون ريال سعودي في 2017م. هذا الانخفاض في المصاريف الإدارية والعمومية يعزى إلى الإجراءات والتدابير المجدية التي اتخذتها الشركة من أجل الرقابة على التكاليف.

حققت نتائج عمليات التأمين لعام 2017م فائضا وقدره (45.03) مليون ريال سعودي مقارنة بـ (46.43) مليون ريال سعودي في 2016م. ويعزى هذا الفائض أساساً إلى تحسن أداء فئات المركبات و الممتلكات. يرجع نقص الأرباح في هذه الفترة مقارنة بنفس الفترة من العام السابق إلى وجود إجمالي أقساط مكتتبه أقل وزيادة تكاليف اكتتاب وثائق التأمين وانخفاض عائد الإستثمار بصورة هامشية. وهذا الإنخفاض في الأرباح يرجع بشكل جزئي إلى انخفاض صافي المطالبات المتحملة وارتفاع الدخل المتحصل عليه من عمولات إعادة التأمين وانخفاض النفقات العامة والإدارية.

الدخل المتحصل عليه من استثمار المساهمين انخفض من (6.30) مليون ريال سعودي في 2016م إلى (5.76) مليون ريال سعودي في عام 2017م نظراً لإنخفاض العائد على الاستثمارات وانخفاض متوسط العائد في السوق.

إجمالي الدخل الشامل لسنة 2017م بلغ (44.31) مليون ريال سعودي مقارنة بـ (46.94) في سنة 2016م.

(5) أساسيات التقارير

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) ووفقاً لأحكام نظام الشركات. أسس إعداد وعرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة تم إيضاحها بمزيد من التفصيل بالإيضاح رقم (2)، (3) و (4) من إيضاحات البيانات المالية.

(6) سياسة توزيع الأرباح

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

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

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

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

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

(7) المخاطر التي تواجه الشركة

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

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

خط الدفاع الثاني: يشتمل هذا الخط على مهام الرقابة المتمثلة في إدارة المخاطر والالتزام. وتكون إدارة المخاطر مسؤولة عن التأكد من أن الضوابط والإجراءات المتعلقة بجميع أنواع المخاطر يتم تطبيقها بكل فاعلية من قبل خط

الدفاع الأول. ويتم هذا الأمر من خلال تقديم تقارير محددة تتعلق بمختلف أنواع المخاطر. وتكون إدارة مهام الالتزام مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة من خلال إعداد استراتيجية وبرنامج يتم تخصيصهما لهذا الغرض على أساس سنوي. إدارة مهام الالتزام مستقلة تماماً عن الإدارة وترجع في عملها إلى لجنة المراجعة التابعة للشركة.

خط الدفاع الثالث: يصار إلى إدارة هذا الخط من قبل إدارة التدقيق الداخلي والتي تقوم بتقديم تأكيدات مستقلة حول فاعلية نظام الرقابة إلى لجنة المراجعة التابعة للشركة.

كما قامت الشركة بتكوين لجنة مخاطر ترجع في عملها إلى مجلس الإدارة ويترأسها أحد الأعضاء غير التنفيذيين. وتتولى اللجنة مسؤولية الاشراف على جميع الترتيبات المتعلقة بإدارة المخاطر لدى الشركة. ومن خلال هذا المنبر يتم مناقشة جميع ما تواجهه الشركة من مخاطر ويتم أيضاً تحديد واعتماد الطريقة التي من شأنها تخفيف هذه المخاطر.

وتقوم وحدات العمل في خط الدفاع الثاني وخط الدفاع الثالث بتقديم تقاريرها إلى لجنة المراجعة على أساس ربع سنوي. كما قامت الشركة بتطوير:

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

ويمكن تصنيف المخاطر التي تواجهها الشركة على النحو التالي:

(أ) المخاطر المالية

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

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

ب) المخاطر الإستراتيجية

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

ت) مخاطر التشغيل

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

ث) المخاطر النظامية

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

ج) مخاطر التأمين

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

ح) مخاطر السمعة

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

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

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

لا يوجد مساهمون أفراد يملكون أكثر من 5% من فئة أسهم الشركة ذات أهمية التصويت.
المساهمون الكبار (غير الأفراد) وملكيتهم في الشركة على النحو التالي:
رويال أند صن اللابنس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م. 50.07%
بنك الرياض 19.92%

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

نسبة التغير		صافي التغير		نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة
ادوات الدين	عدد الاسهم	ادوات الدين	عدد الاسهم	ادوات الدين	عدد الاسهم	ادوات الدين	عدد الاسهم	
-	-	-	-	-	1,000	-	1,000	السيد / علي حسين علي رضا
-	-	-	-	-	1,000	-	1,000	الدكتور/ محمد سعود البليهد
-	-	-	-	-	1,000	-	1,000	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان #
-	-	-	-	-	1,000	-	1,000	السيد/أسامة عبد الباقي البخاري
-	-	-	-	-	1,000	-	1,000	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني
-	-	-	-	-	1,000	-	1,000	السيد/ كريستوفر دولي
-	-	-	-	-	1,000	-	1,000	السيد/ لويد جيمس إيست
-	-	-	-	-	-	-	-	السيد/ خالد حريري
-	-	-	-	-	-	-	-	السيد/ ماثيو هوتسن
-	-	-	-	-	-	-	-	الدكتور / صالح الشنيفي*

*تم تعيين الدكتور / صالح الشنيفي في المجلس بتاريخ 2017-11-28م
استقال السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان خلال هذه السنة اعتباراً من 2017-11-27م.

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

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

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

(3) الإقتراض، إصدار / إسترداد الضمانات

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

(ج) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع مجموعة آر إس آيه

- اتفاقية استخدام العلامة التجارية

تم توقيع اتفاقية استخدام العلامة التجارية مع مجموعة آر إس آيه و تم تجديدها بتاريخ 2014/03/11م حيث مدة العقد غير محددة ومرتبطة بمساهمة مجموعة آر إس آيه في شركة العالمية من خلال رويال أند صن اللانيس الشرق الأوسط. وخلال الفترة من تاريخ 2017-01-01م إلى تاريخ 2017-12-31م، خصصت الشركة مبلغ (30,100) ريال سعودي في قائمة دخل المساهمين الشامل كمقابل لاستخدام العلامة التجارية والواجب الدفع لمجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع.

- عقود إعادة التأمين

قامت الشركة بترتيبات إعادة تأمين مع مجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع من خلال توقيع عقود إعادة التأمين تبدأ من تاريخ 2017-01-01م وتنتهي بتاريخ 2017-12-31م، بشروط السوق. وفي إطار هذه العقود، قامت الشركة بدفع مبلغ (24.74) مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة تأمين وحصلت الشركة على دخل يمثل عمولة إعادة تأمين وقدره (13.39) مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

- إتفاقية الأعمال الفنية

وقعت الشركة إتفاقية أعمال فنية مع مجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع والتي تم اعتمادها من مؤسسة النقد العربي السعودي وتم تجديدها بتاريخ 2014/09/21م لمدة خمس سنوات. و من خلال هذه الإتفاقية، تقدم مجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع خدمات تقنية إلى الشركة. خلال الفترة من 2017-01-01م حتى 2017-12-31م وقد تحملت الشركة رسوماً بحوالي 5.14 مليون ريال سعودي في قائمة عمليات التأمين مقابل خدمات فنية في مختلف مجالات الأعمال بموجب إتفاقية الأعمال الفنية المشار إليها.

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

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

المعاملات مع بنك الرياض و الشركات التابعة لها

المعاملات مع بنك الرياض

- عقود تأمين

خلال الفترة من تاريخ 2017-01-01م إلى تاريخ 2017-12-31م، دخلت الشركة في عقود تأمين سنوية مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة الذي يقوم بتوفير التغطية التأمينية الخاصة ببرنامج تأمين تأجير المركبات والتأمين المصرفي لتغطية حالات احتيال موظفي البنك وذلك بقيمة 20 مليون ريال سعودي تمثل إجمالي أقساط التأمين المكتتبه وتفصيل هذه العقود على النحو التالي:

(القيمة بالريال السعودي)

نوع العقد	قطاع العمل	تاريخ العقد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
تأمين	المركبات	وثائق تأمين مصدرة خلال الفترة من 01-11-2017م إلى 31-12-2017م وذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها بتاريخ 01-11-2017م لمدة سنة واحدة تنتهي في 30-10-2018م. تعديلات على السياسات التأمينية الصادرة خلال عام 2015م والمتعلقة كجزء من الاتفاق التأميني الموقع مع بنك الرياض بتاريخ 01/01/2015م والمنتهي في 31/12/2015م.	16,774,718
تأمين	الحوادث العامة (تأمين الأموال)	تم تجديد هذه الوثيقة السنوية بتاريخ 07-07-2017م لمدة سنة واحدة.	3,227,680
المجموع			20,002,398

المعاملات مع الشركات التابعة لبنك الرياض

- عقود التأمين من خلال شركة الرياض لوكالة التأمين

دخلت الشركة في عقد وكالة مع شركة الرياض لوكالة التأمين (شركة تابعة لبنك الرياض) بتاريخ 29/07/2013م لتسويق وبيع منتجات الشركة حيث سجلت 20.48 مليون ريال سعودي كإجمالي أقساط تأمين مكتتبة خلال الفترة من تاريخ 01-01-2017م إلى تاريخ 31-12-2017م و تم دفع مبلغ 2.89 مليون ريال سعودي لشركة الرياض لوكالة التأمين وذلك على النحو التالي:

(القيمة بالريال السعودي)

نوع العقد	قطاع العمل	تاريخ العقد مع شركة الرياض لوكالة التأمين ومدته	العميل	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	العمولة المدفوعة للوكالة
وكالة تأمين	الحوادث العامة (حياة المجموعة)	عدد من السياسات التأمينية الصادرة في الفترة من 01-05-2017م حتى 31-12-2017م تم تجديدها في 01-05-2017م لمدة سنة واحدة تنتهي في 30-04-2018م	برنامج القروض العقارية لبنك الرياض	14,896,725	2,234,509
وكالة تأمين	الممتلكات	عدد من السياسات التأمينية الصادرة في الفترة من 01-05-2017م حتى 31-12-2017م تم تجديدها في 01-05-2017م لمدة سنة واحدة تنتهي في 30-04-2018م	برنامج القروض العقارية لبنك الرياض	3,161,101	474,165
وكالة تأمين	التأمين البحري	تم توقيع عقد الوكالة بتاريخ 29-07-2013م. عدد من وثائق التأمين الصادرة خلال الفترة من 01-01-2017م إلى 31-12-2017م.	عملاء شركة الرياض لوكالة التأمين	2,424,045	181,139
الإجمالي				20,481,871	2,889,813

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

- خالد حريري
- أسامة بخاري

المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين

- عقود تأمين

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

(القيمة بالريال السعودي)

الإسم	الوظيفة	إسم المؤسسة	قطاع العمل	الفترة من/إلى	إجمالي الأقساط المكتتبة خلال الفترة
الدكتور/ محمد سعود البليهد	عضو مجلس الإدارة	مجموعة سدر	التأمين على الممتلكات	2017/11/01م إلى 2018/10/31م	151,963
السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	-	التأمين على المركبات	2017/11/20م إلى 2018/11/19م	13,315
السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	-	التأمين على المركبات	2017\10\24م حتى 2018\10\23م	558
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	2017/08/27م إلى 2018/08/26م	12,201
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	2017/03/12م إلى 2018/03/11م	7,096
السيد/ فادي أبو الحسن	المدير المالي	-	التأمين على المركبات	2017/05/06م إلى 2018/05/05م والتأمينات الجغرافية على سياسة العام السابق	2,476

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

(د) المبالغ النظامية مستحقة السداد والمبالغ المسددة للجهات الحكومية

(1) لا يوجد للشركة أية مبالغ نظامية معلقة أو مستحقة السداد حتى 2017-12-31م، باستثناء ما يلي:

(القيمة بالريال السعودي)

الوصف	2017-12-31م	2016-12-31م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2017م *	238,553	205,494
تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي مستحقة في الربع الأخير لعام 2017م **	358,742	436,893
تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لمجلس الضمان الصحي التعاوني الواجبة السداد عن العام 2017م **	5,950	7,140
مصلحة الزكاة وضريبة الدخل - ضريبة إستقطاع ***	11,605	41,913
الزكاة وضريبة الدخل (مخصص) ****	8,403,981	8,453,270
الإجمالي	9,018,831	9,144,710

المبالغ المستحقة السداد للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية جزء من "مصاريف مستحقة أخرى" في الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية.

** تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني مدرجة معا ضمن "أتعاب إشراف مستحقة" في الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية.

*** ضريبة الإستقطاع 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.

**** الزكاة وضريبة الدخل مبينة أعلاه لعام 2016 و 2017 كل على حدة والتي تم ادراجها في القوائم المالية (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 16-د من القوائم المالية). المخصص الإجمالي للزكاة وضريبة الدخل يمثل مبلغ 31,054,861 ريال سعودي حتى نهاية 2017م ومبلغ 25,516,159 ريال سعودي حتى نهاية 2016م (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 16(د) من القوائم المالية).

(2) بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 2017-01-01م حتى 2017-12-31م

(القيمة بالريال السعودي)

الوصف	2017	2016م
مصلحة الزكاة وضريبة الدخل	1,342,690	1,529,972
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2,738,013	2,066,900
وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار.	235,635	133,961
تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي الربع سنوية	1,314,240	1,556,411
هيئة السوق المالية - غرامات	50,000	40,000
مجلس الضمان الصحي التعاوني- تجديد التأهيل	50,110	150,000
مجلس الضمان الصحي التعاوني- دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف و الرقابة *	50,100	71,656
الإجمالي	5,780,688	5,548,900

(هـ) مزايا العاملين

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

(و) إقرارات

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

(ز) تقرير مراقب الحسابات الخارجي

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

- تظهر بصورة عادلة كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31-12-2017م، أدائها المالي وتدفقاتها النقدية لهذا العام المنتهي وذلك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وما تم تعديله بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي مع الأخذ في الاعتبار ضريبة الزكاة والدخل.
- وبناء على المعلومات المتاحة لهم فلم يلفت انتباههم أي شيء يجعلهم يعتقدون أن الشركة لم تلتزم في كل الجوانب المعنية بالمتطلبات المطبقة في نظام الشركات التجارية والنظام الأساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض البيانات المالية.

ولكن المشكلة الأساسية والأكثر أهمية أثناء المراجعة كانت القوائم المالية التي تضمنت مطالبات غير مسددة وذلك بسبب كبر المبالغ المتضمنة فيها واتخاذ قرارات هامة من قبل الإدارة لإنهاء هذه المطالبات غير المسددة.

(ح) استمرار مراقبي الحسابات الخارجيين

وافق مجلس الإدارة على كل توصيات لجنة مراجعة الحسابات المتعلقة بتعيين وتحديد أجور مراقبي الحسابات الخارجيين.

لم يوص مجلس الإدارة باستبدال مراقبي الحسابات الخارجيين قبل انتهاء الفترة الحالية المعينين من أجلها.

سيأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار مراجعة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين لسنة 2018م وتقديم المقترحات الخاصة بذلك للمساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية وفقاً للنظام.

(ط) قواعد الحوكمة

(1) الإلتزام بالقوانين واللوائح

أ- الإلتزام بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية
خلال هذا العام، اتخذت الشركة عددًا من الخطوات الهامة للإلتزام بكافة الأحكام الواردة باللائحة الجديدة لحوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والتي تتضمن من بين أحكامها:

- مزامنة عضويات لجنة مراجعة الحسابات ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت بما يتوافق مع متطلبات اللائحة الجديدة.

- تحديث كتيب الحوكمة الخاص بمجلس إدارة الشركة والبنود المرجعية الخاصة بلجان المجلس لتطبيق التغييرات وتقديمه للمساهمين للموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة العادية.

- تحديث سياسة المكافآت الخاصة بمجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا.

تقوم الشركة بمراجعة موقعها الإلكتروني لتقييم القيام بالتحسينات المطلوبة لنشر المعلومات المتطلب نشرها وفقاً للوائح فيما يتعلق بكل مما يلي:

المادة 8 (أ) – معلومات عن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة والتي يجب أن تشمل خبرة ومؤهلات ومهارات المرشحين والوظائف والعضويات السابقة والحالية التي يشغلونها

المادة 13 (د) – تاريخ ومكان وأجندة اجتماعات الجمعية العامة

المادة 14 (ج) – المعلومات المتعلقة ببنود أجندة الجمعية العامة

المادة 68 – نشر إعلان الترشيح

المادة 89 (3) – البيانات المستمرة

المادة 91 – تقرير لجنة مراجعة الحسابات

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

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

ووفقاً لما سبق فإن الشركة ستلتزم بأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية والتي تدخل حيز التنفيذ اعتباراً من 2017-12-31م.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

العدد	التاريخ	السبب
1	2017/05/22	الجمعية العامة
2	2017/07/18	تقرير مجلس الإدارة
3	2017/09/13	تقرير مجلس الإدارة
4	2017/06/05	لاستخدام الشركة
5	2017/04/17	تقرير مجلس الإدارة
6	2017/11/20	تقرير مجلس الإدارة

ب - الإلتزام بلائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي

في العام 2015م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي لائحة حوكمة شركات التأمين وإعادة التأمين. وقامت الشركة بتقييم مدى إلتزامها بمتطلبات اللائحة واتخذت التدابير اللازمة لاستيفاء متطلبات الإلتزام بتلك اللائحة والتي تتضمن، من بين أمور أخرى، إجراء مراجعة وتحديث لدليل الإلتزام الخاص بها، وإعادة هيكلة لجنة المراجعة الخاصة بها، والتغييرات الطارئة على عضوية اللجان الأخرى للمجلس.

(2) مجلس الإدارة

أ. تشكيل مجلس الإدارة

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

وخلال الفترة من 2017-01-01م وحتى 2017-12-31م، طرأت التغييرات التالية:

- استقالة السيد/ خالد الحمدان بتاريخ 2017-11-27م.
 - تعيين الدكتور/ صالح الشنيفي بتاريخ 2017-11-28م.
- بناء على التغييرات أعلاه فإن عضوية المجلس كالتالي:

الصفة	العضوية	اسم عضو مجلس الإدارة	
عضو مستقل	رئيساً	السيد/ علي حسين علي رضا	1
عضو مستقل	نائب رئيس	الدكتور/ محمد سعود البلهد	2
عضو مستقل	عضواً	الدكتور/ صالح الشنيفي*	3
عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً	السيد/ خالد حريري	4
عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً	السيد/ أسامة عبد الباقي البخاري	5
عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس أيه**	عضواً	السيد/ ماثيو هوتسن	6
عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس أيه**	عضواً	السيد/ كريستوفر دولي	7
عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس أيه**	عضواً	السيد/ لويد جيمس إيست	8
عضو تنفيذي، ممثل آر أس أيه**	العضو المنتدب	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	9
عضو مستقل	عضواً	السيد/ خالد حمدان#	10

* تعيين الدكتور / صالح الشنيفي بتاريخ 2017-11-28م.

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

استقالة السيد/ خالد الحمدان بتاريخ 2017-11-27م.

تم إحاطة الجهات الرقابية بكافة التغييرات أعلاه وفقاً لما تقضي به الأنظمة واللوائح.

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

الشكل القانوني للشركة	الوظيفة	العضوية في مجلس إدارة شركة مساهمة أخرى	عضو مجلس الإدارة
شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة	العضو المنتدب	مجموعة الحاج حسين علي رضا وشركاه	السيد /علي حسين علي رضا
شركة مساهمة سعودية مدرجة	عضو مجلس الإدارة	مجموعة سامبا المالية	
شركة مساهمة سعودية مقفلة	عضو مجلس الإدارة	شركة العربية للتوريدات البترولية	
شركة مساهمة بحرينية مقفلة	رئيس مجلس الإدارة	جلف ون بنك للإستثمار ش.م.ب.	
شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة	رئيس مجلس الإدارة	شركة الوسيلة المحدودة لتأجير السيارات	
شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة	رئيس مجلس الإدارة	الشركة الوطنية لأنظمة الحاسب الآلي، السعودية	

الدكتور/ محمد سعود البليهد	مجموعة سدر	نائب الرئيس وكبير المسؤولين التنفيذيين	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة
الدكتور/ صالح الشنيقي	مؤسسة سعة	السكرتير العام وعضو مجلس الإدارة	شركة تأمين
	البنك الأهلي التجاري	عضو لجنة المراجعة	شركة مساهمة سعودية مدرجة
	مجموعة الطيار	عضو لجنة المراجعة	شركة مدرجة
	الشركة السعودية للخطوط الحديدية	عضو لجنة المراجعة	شركة مساهمة سعودية مدرجة
السيد/ أسامة عبد الباقي البخاري	شركة آجل للخدمات التمويلية	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة مساهمة مغلقة
	بنك الرياض	نائب المدير التنفيذي – قسم المعاملات المصرفية المتعلقة بالشركات	شركة مساهمة سعودية مدرجة
السيد/ خالد حريرى	شركة الرياض لوكالة التأمين	عضو مجلس الإدارة	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة من بنك الرياض
	بنك الرياض	النائب الأول لرئيس المجلس – رئيس قسم إدارة العملاء والمنتجات	شركة مساهمة سعودية مدرجة
السيد/ لويد جيمس إيست	شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة مساهمة بحرينية مغلقة
	شركة التأمين الأهلية، ش.م.ع.ع	المسؤول التنفيذي الأول	شركة مساهمة عمانية مدرجة
	المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية	نائب الرئيس – عضو ورئيس اللجنة التنفيذية	شركة مساهمة عمانية مدرجة
السيد/ كريستوفر دولي	شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م	العضو المنتدب وعضو لجنة الإستثمار	شركة مساهمة بحرينية مغلقة
	شركة التأمين الأهلية، ش.م.ع.ع	رئيس مجلس الإدارة	شركة مساهمة عمانية مدرجة
السيد/ ماثيو هوتسن	شركة آر إس إيه للتأمين، المملكة المتحدة	كبير الموظفين الماليين	شركة عمومية محدودة، المملكة المتحدة

شركة مساهمة بحرينية مقفلة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة والمخاطر	شركة رويال أند صن اللابيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م	
شركة مساهمة عمانية مدرجة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والإستثمار	شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع	
شركة مساهمة سعودية مدرجة	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	الشركة العالمية للتأمين التعاوني	السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني

ج. مهام مجلس الإدارة

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

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

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

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

د. رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

هـ. الإجتماعات

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

ملاحظات	تاريخ الإجتماع				
	-12-12 م2017	-10-02 م2017	-05-23 م2017	-03-14 م2017	
	√	√	√	√	السيد/ علي حسين علي رضا
	√	√	√	√	الدكتور/ محمد سعود البليهد
استقال من المجلس اعتباراً من 27-11-2017م	لا ينطبق	√	X	-	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان #
ممثلاً بالسيد/ خالد حريري نائباً عنه في اجتماع 02-10-2017م والدكتور/ محمد البليهد في اجتماع 12-12-2017م	X	X	√	√	السيد/ أسامة عبد الباقي البخاري
	√	√	√	√	السيد/ خالد حريري
ممثلاً بالسيد/ خالد اللقاني نائباً عنه في اجتماع 02-10-2017م	√	X	√	√	السيد/ كريستوفر دولي
	√	√	√	√	السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
	√	√	√	√	السيد/ لويد جيمس إيست
ممثلاً بالسيد/ لويد إيست نائباً عنه في اجتماع 02-10-2017م واجتماع 12-12-2017م	X	X	√	√	السيد/ ماثيو هوتسن*
تم تعيينه بتاريخ 28-11-2017م	X	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الدكتور/ صالح الشنفي*

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

*تم تعيينه خلال الفترة

استقال خلال الفترة

ومنذ بداية الشركة، قام مجلس الإدارة بوضع إجراءات عقد الاجتماعات عبر الهاتف قيد التنفيذ للسماح لإدارة الشركة بتقديم القوائم المالية الأولية والسنوية وفقاً للمهلة المحددة نظامياً وذلك للموافقة عليها وكذا الموافقة على تقرير مجلس الإدارة. وخلال العام 2017م، عقد مجلس الإدارة عدد خمسة اجتماعات هاتفية كان حضورها كالتالي:

ملاحظات	تاريخ الإجتماع					
	-10-26 م2017	-07-26 م2017	-05-02 م2017	-02-21 م2017	-01-15 م2017	
	√	√	√	√	√	السيد / علي حسين علي رضا
	√	X	√	√	√	الدكتور/ محمد سعود البليهد
ممثلاً بالسيد رئيس المجلس بالنيابة عنه في اجتماع 26-10-2017م واستقال في 27-11-2017م	X	√	X	√	√	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان #
	√	√	√	√	√	السيد/ أسامة عبد الباقي البخاري

السيد/ كريستوفر دولي	√	X	√	X	√	ممثلا بالسيد/ لويد ايست بالنيابة عنه في الاجتماع المنعقد في 2017-02-21م واجتماع يوم 26-2017م
السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني	√	√	√	√	√	
السيد/ لويد جيمس ايست	√	√	√	√	√	
السيد/ خالد حريري	√	√	√	√	√	
السيد/ ماثيو هوتسن	√	√	√	√	X	
الدكتور/ صالح الشنفي*	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	تم تعيينه بداية من 2017-11-28م

√ - حضر شخصيا

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

*تم تعيينه خلال الفترة

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجنة

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

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

تخطط الشركة لتشكيل لجنة تقوم بمراجعة مستقلة بواسطة هيئة خارجية مناسبة في 2018م. لم يتم عقد مثل هذه المراجعة في عام 2017م.

ج) اجتماعات المساهمين

عقدت الشركة ثلاثة (3) اجتماعات جمعية عامة للمساهمين خلال العام المالي 2017م مبينة في الأسفل.

وفي خلال هذه الاجتماعات قامت الشركة باتخاذ كل الخطوات الضرورية لتوفير فرصة للمساهمين لممارسة حقوقهم وطرح أسئلة أو استفسارات وتقديم مقترحات أو ملاحظات إلى مجلس الإدارة. وبعد هذه الاجتماعات فقد قامت الشركة برفع محاضر الاجتماعات على النحو المطلوب على موقع تداول وقام رئيس المجلس بمشاركة أي مقترحات أو ملاحظات يقدمها المساهمون مع أعضاء مجلس الإدارة.

تاريخ الاجتماعات وحضور أعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي:

التاريخ	نوع الإجتماع	حضور أعضاء مجلس الإدارة
2017-05-22	جمعية عامة سنوية وجمعية عامة غير عادية	- خالد اللقاني - خالد حريري - الدكتور/ محمد البليهد - كريستوفر دولي
2017-12-14	جمعية عامة عادية	- خالد اللقاني - خالد حريري

(3) لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

أ. التشكيل

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

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
السيد / فادي أبو الحسن	المدير المالي	عضواً
السيد / أحمد خليفة	المدير التنفيذي للشئون الفنية	عضواً
السيد / شاشيدهار سالاقامي راماسوامي	المدير التنفيذي للاستراتيجية ولتغيير	عضواً

ب. المهام

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

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

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة سنة إجتماعات خلال الفترة من 2017-01-01م وحتى 2017-12-31م. تاريخ الاجتماعات و الحضور على النحو التالي:

تاريخ الإجتماع						
2017-12-10م	2017-11-15م	2017-10-25م	2017-09-17م	2017-08-15م	2017-03-09م	
√	√	√	√	√	√	السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
√	√	√	√	√	√	السيد / فادي أبو الحسن
√	√	√	√	X	√	السيد / أحمد خليفة
√	√	√	√	√	√	السيد / شاشيدهار سالاقامي راماسوامي

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

لجنة الإستثمار

أ. التشكيل

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

العضوية باللجنة	العضوية التنفيذية بمجلس الإدارة / الإدارة	الإسم
رئيساً	رئيس المجلس	السيد/ علي حسين علي رضا
عضواً	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني
عضواً	عضو غير تنفيذي ممثل لبنك الرياض	السيد/ خالد حريري

ب. المهام

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

ج. الإجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة إجتماعات خلال الفترة من 2017-01-01م وحتى 2017-12-31م. تاريخ الإجتماعات والحضور على النحو التالي:

ملاحظات	تاريخ الإجتماع			
	2017-12-11م	2017-10-01م	2017-05-21م	2017-03-12م
	√	√	√	√
	√	√	√	√
	√	√	√	√

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

لجنة الإفصاح

أ. التشكيل

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

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

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

ب. المهام

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

ج. الاجتماعات

قامت اللجنة بالإجتماع من خلال الوسائل الإلكترونية لمراجعة واعتماد إعلانات الشركة بموقع تداول، حيث بلغ عدد هذه الاجتماعات خلال الفترة من 2017-01-01م وحتى 2017-12-31م تسعة عشر اجتماعاً. وقد شارك جميع الأعضاء في هذه الاجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية وذلك طبقاً لأساليب عمل اللجنة وصلاحياتها.

لجنة المراجعة

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة تم اعتماده حسب الأصول من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 2016-12-19 و 2017-12-14م على النحو التالي:

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة	العضوية باللجنة
السيد/ عبدالعزيز الحبيب	عضو مستقل باللجنة	رئيساً، استقال بتاريخ 2017-07-20م
الدكتور / صالح الشنفي	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيساً (بموجب قرار موافقة مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 2017-07-19م والمصدق عليه بواسطة الجمعية العامة بتاريخ 2017-12-14م)
السيد/ رياض الدغيثر	عضو مستقل باللجنة	عضواً
السيد/ أيمن الغامدي	عضو مستقل باللجنة	عضواً

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

ب. المهام

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

ج. الإجتماعات

عقدت اللجنة عدد تسعة اجتماعات خلال الفترة من 2017-01-01م وحتى 2017-12-31م . تاريخ الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

اجتماعات طبيعية "وجهاً لوجه"

ملاحظات	تاريخ الاجتماع				
	-12-17 2017م	-10-01 2017م	-05-21 2017م	-03-12 2017م	
استقال بتاريخ 2017-07-20م	لا ينطبق	لا ينطبق	X	√	السيد/ عبدالعزيز الحبيب
بموجب قرار موافقة مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 20-07-2017م والمصدق عليه بواسطة الجمعية العامة بتاريخ 2017-12-14م	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الدكتور/ صالح الشنفي
قام بدور الرئيس في اجتماعات 2017-05-21م و 2017-10-01م	√	√	√	√	السيد/ رياض الدغيثر
2017م و 2017-12-17م	√	√	√	√	السيد/ أيمن الغامدي

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

الاجتماعات الهاتفية

ومنذ بدايتها، قامت لجنة المراجعة بوضع إجراءات عقد إجتماعات عبر الهاتف موضع التنفيذ للسماح لإدارة الشركة بتقديم القوائم المالية المؤقتة والسنوية وفقاً للمهلة المحددة نظامياً، وتراجع اللجنة القوائم المالية المؤقتة والسنوية خلال هذه الاجتماعات وتقوم بالتوصية لمجلس الإدارة. ويشارك مراقبو الحسابات الداخليين والخارجيين في هذه الاجتماعات لتقديم أجوبة على أسئلة أعضاء اللجنة. وخلال العام 2017م، عقد مجلس الإدارة عدد خمسة من هذه الاجتماعات تم حضورها كالتالي:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع				
	2017-10-24م	2017-07-24م	2017-04-27م	2017-02-20م	2017-01-12م
السيد/ عبدالعزيز الحبيب أنظر الجدول أعلاه	X	X	√	√	X
الدكتور/ صالح الشنفي أنظر الجدول أعلاه	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد/ رياض الدغيث قام برئاسة الاجتماعات بتاريخ 01-12-2017 و 10-24-2017	√	√	√	√	√
السيد/ أيمن الغامدي	√	√	√	√	√

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

لجنة المخاطر

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى ويترأس اللجنة عضو غير تنفيذي. والأعضاء الحاليون كالتالي:

الإسم	العضوية التنفيذية	مجلس الإدارة / الإدارة	العضوية باللجنة
السيد/ كريستوفر دولي	عضو غير تنفيذي، ممثل آر إس إيه*		رئيساً
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي		عضواً
السيد / فادي أبو الحسن	المدير المالي		عضواً
السيد / ماثيو هوتسن	عضو غير تنفيذي، ممثل آر إس إيه*		تم تعيينه في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 23-05-2017م
السيد/ أسامة عبد الباقي البخاري	عضو غير تنفيذي، ممثل بنك الرياض		تم تعيينه في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 23-05-2017م

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

ب. المهام

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

ج. الإجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2017-01-01م وحتى 2017-12-31م . تاريخ الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

الملاحظات	تاريخ الإجتماع				
	2017-12-12م	2017-11-13م	2017-04-18م	2017-01-22م	
	√	√	√	√	السيد/ كريستوفر دولي
	√	X	√	√	السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
	√	√	√	√	السيد / فادي أبو الحسن
تم تعيينه في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2017-05-23م	X	√	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد / ماثيو هوتسن
تم تعيينه في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2017-05-23م	X	X	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ أسامة عبد الباقي البخاري
استقال بعد تغيير تركيب اللجنة في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 05-23-2017م	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	السيد/ محمد رشدي يحيوي
نفس ما سبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	السيد/ ماجد الخامسي
نفس ما سبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	السيد / أحمد خليفة
نفس ما سبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	السيد/ وليد المصري
نفس ما سبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	السيد/ رياض الدخيل

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. التشكيل

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

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
الدكتور/ محمد سعود البليهد	عضو مستقل	رئيساً (تم تعيينه رئيساً بتاريخ 2017-12-12م)
السيد / على حسين على رضا	عضو مستقل	عضواً (تم تعيينه عضواً بتاريخ 2017-12-12م)

السيد/ خالد حريري	عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً
السيد / لويد جيمس إيست	عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس أيه*	عضواً

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

ب. المهام

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

ج. الإجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2017-01-01م وحتى 2017-12-31م. تاريخ الإجتماعات والحضور على النحو التالي:

الملاحظات	تاريخ الإجتماع				
	2017-12-12م	2017-10-02م	2017-05-23م	2017-03-14م	
	√	√	√	√	الدكتور/ محمد سعود البليهد
حضر كمدعو بانتظار موافقة مجلس الإدارة على التعيين.	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد / على حسين على رضا
	√	√	√	√	السيد/ خالد حريري
	√	√	√	√	السيد / لويد جيمس إيست
استقال في 11-27-2017م	لا ينطبق	√	X	√	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة

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

تفاصيل المكافآت المسددة لرئيس مجلس الإدارة وللأعضاء المستقلين والتي تشمل المكافآت خلال الفترة من 01-01-2017م وحتى 2017-12-31م والواردة بالبيانات المالية، بيانها كالتالي:-

(القيمة بالريال السعودي)

الإسم	المكافأة السنوية	2017م		الإجمالي (بالريال)	2016 م
		بدلات المجلس	بدلات اللجان		
السيد / علي حسين علي رضا (رئيس مجلس الإدارة)	180,000	12,000	7,500	199,500	196,500
الدكتور/ محمد سعود البليهد (عضو مجلس الإدارة)	120,000	12,000	6,000	138,000	138,000
السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان (عضو مجلس الإدارة)	120,000	6,000	3,000	129,000	136,500
الدكتور/ صالح الشنفي	*11,178	-	-	11,178	-

* بالنسبة والتناسب عن العام بداية من 2017-11-28 عند تعيين الدكتور/ صالح الشنفي في المجلس

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

ب - أعضاء لجنة المراجعة

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

الإسم	المكافأة السنوية	2017م		الإجمالي (بالريال)	2016م
		بدلات المجلس	بدلات اللجان		
السيد/ عبد العزيز الحبيب (رئيساً)	65,753*	3,000	4,500	73,253	80,500
السيد/ رياض الدغيثر (عضواً)	120,000	3,000	13,500	136,500	77,500
السيد/ أيمن الغامدي (عضواً)	120,000	-	13,500	133,500	77,500

* بالنسبة والتناسب للفترة من 2017-01-01م إلى 2017-07-20م عند استقالة السيد/ عبد العزيز الحبيب.

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

ج - كبار التنفيذيين

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

(القيمة بالريال السعودي)

المبلغ (بالريال السعودي)		البيان	
2016 م	2017 م		
4,113,051	4,165,296	مرتبات	(1)
1,154,265	1,167,324	بدلات	(2)
1,279,893	1,425,491	حوافز دورية وسنوية	(3)
698,300	867,833	أية مبالغ أو منافع أخرى دفعت شهرياً أو سنوياً	(4)
7,245,509	7,625,944	الإجمالي	

(5) تأكيد

خلال الفترة المعد عنها التقرير، دفعت الشركة غرامة مالية بمبلغ 50,000 ريال سعودي لهيئة السوق المالية بسبب عدم قيام الشركة بالحصول على موافقة مسبقة من الجمعية العامة قبل الدخول في عقود تأمينية خاصة بأعمال الرهن العقاري من مساهمي الشركة وهم بنك الرياض. وعدا ذلك، لم تتعرض الشركة لأية عقوبات أو جزاءات أو قيود أخرى من قبل هيئة السوق المالية أو مؤسسة النقد العربي السعودي أو أي جهات رقابية أو إشرافية أو قضائية أخرى.

(6) نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة

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

أجرت لجنة المراجعة، مراجعة شاملة للتقييم المعد من مراقبي الحسابات الداخليين والخارجيين لنظام الرقابة الداخلية للشركة خلال العام 2017م ولم يتم تحديد أية جوانب ضعف جوهرية في هذا الخصوص.

كما قام كل من المراجعين الداخليين والمراقبين الحسابيين وإدارة الإلتزام بعدد من المراجعات خلال عام 2017م من شأنها أن توفر درجة معقولة من الثقة بخصوص قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الإستراتيجية وتمت دراسة نتائج تلك المراجعات من قبل لجنة المراجعة في سياق مراجعتها لنظم الرقابة الداخلية للشركة. وقد توصلت لجنة المراجعة إلى درجة معقولة من القناعة بخصوص المبادرات المتخذة من قبل إدارة الشركة لمعالجة الملاحظات والتوصيات الناتجة عن تلك المراجعات. وبناء على ما سبق فإن لجنة المراجعة تعتقد أنه ليست هنالك جوانب ضعف جوهرية في إجراءات الرقابة الداخلية للحد الذي يؤدي لنتائج غير متوقعة أو احتمالات يمكن أن يكون لها حالياً أو مستقبلاً أثراً جوهرياً على أداء الشركة المالي أو نشاطها.

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

وخلال الفترة من 2017-01-01م وحتى 2017-12-31م عقدت لجنة المراجعة عدد تسعة إجتماعات حيث قامت اللجنة خلالها بإتمام الأمور التالية على سبيل المثال لا الحصر:

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

لقد قامت لجنة المراجعة بتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة لإجراء تقييم خارجي للرقابة الخارجية للشركة وقد أخذ مجلس الإدارة هذه التوصيات في الإعتبار وقرر الموافقة على الإجراءات التي ذكرتها اللجنة عند معرفة ملاحظات مؤسسة النقد العربي السعودي على الشركة وفق إطار العمل الرقابي المعتمد على تقييم المخاطر لأن هذا سيضمن استغلال موارد الشركة بشكل أفضل.

(ي) لمحات عن أعضاء مجلس الإدارة

على حسين على رضا، رئيس المجلس

المؤهلات العلمية:

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بيردراين بكاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، في عام 1986م.
- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة جنوب كاليفورنيا، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1983م.

الخبرة المهنية:

- عضو منتدب لمجموعة الحاج حسين على رضا وشركاه، ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية في المملكة العربية السعودية تعمل في مجال توزيع السيارات منذ عام 1995م.

المناصب الأخرى:

- عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية وهي شركة مساهمة عامة في السعودية (أحد أكبر البنوك في الشرق الأوسط) والتي تعمل في المجال المصرفي - منذ عام 2003م وحتى الآن.
- عضو مجلس إدارة شركة العربية للتوريدات البترولية وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في خدمات مزج وبيع زيوت التشحيم والوقود بالتعاون مع شركة موبيل إكسون في المملكة العربية السعودية والدول المجاورة - منذ عام 2008م وحتى الآن.
- رئيس مجلس إدارة بنك جلف وان للإستثمار وهو شركة مساهمة مغلقة في البحرين ويعمل في مجال الخدمات المالية والمصرفية - منذ عام 2006م وحتى الآن.
- رئيس شركة الوسيلة لتأجير السيارات ش.م.م، وهي شركة محدودة المسؤولية (شركة هيرتز للإيجار والتأجير) والتي تعمل في مجال السيارات - منذ عام 2004م وحتى الآن.
- رئيس الشركة الوطنية لأنظمة الحاسب الآلي وهي شركة سعودية محدودة المسؤولية (في دمج أنظمة تكنولوجيا المعلومات) وتعمل في مجال التكنولوجيا - منذ عام 2007م وحتى الآن.

الدكتور/ محمد سعود البليهد، عضو غير تنفيذي مستقل

المؤهلات العلمية:

- دكتوراة في هندسة البترول من جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية – في عام 1987م.
- درجة ماجستير في هندسة البترول من جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية – في عام 1982م.
- درجة بكالوريوس في هندسة البترول من جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية – في عام 1978م.

الخبرة المهنية:

- نائب الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة سدر وهي شركة محدودة المسؤولية (تقدم خدمات البناء وإدارة المنشآت) – منذ عام 1989م.

الدكتور/ صالح الشنفي، عضو غير تنفيذي مستقل، رئيس لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

- دكتوراة 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 الإقتصاد والأعمال (المحاسبة)، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

الخبرة المهنية:

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

خالد حريري، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس إدارة الأعمال، جامعة الملك فيصل

الخبرة المهنية:

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

أسامة عبد الباقي بخاري, عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في الإقتصاد والمحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز في جدة, المملكة العربية السعودية في عام 1987م.

الخبرة المهنية:

بنك الرياض

- النائب التنفيذي للرئيس – قسم العمليات المصرفية للشركات, منذ 2013 وحتى الآن
- النائب التنفيذي للرئيس – قسم السياسة الائتمانية, من 2011 حتى 2013
- النائب الأول للرئيس – مدير إقليمي للمنطقة الشرقية, من 2007 حتى 2011
- النائب الأول للرئيس – مجموعة العمليات المصرفية التجارية, من 2004 حتى 2007
- نائب الرئيس – مسئول مجموعة العمليات المصرفية للشركات في المنطقة الغربية, من 2002 حتى 2004
- مدير العلاقات العامة في وكالة هيوستن الخاصة ببنك الرياض (الولايات المتحدة الأمريكية) من 1998 حتى 2002

خالد جعفر اللقاني, عضو منتدب

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

كريستوفر فيليب دولي, عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

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

ماتيو هوتسن، عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- درجة ماجستير علوم الطبيعة (علم الأديوية) من كلية فيتزوويليام, جامعة كامبريدج, المملكة المتحدة في عام 1990م
- درجة ماجستير العلوم (علم وظائف الأعضاء والبيولوجيا الجزيئية) من الجامعة المفتوحة, المملكة المتحدة, في عام 2005م

الخبرة المهنية:

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

لويدي إيست, عضو غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس تجارة مع مرتبة الشرف من جامعة هالام, المملكة المتحدة

الخبرة المهنية:

- مدير تنفيذي إقليمي لمجموعة آر إس آيه, الشرق الأوسط والمدير التنفيذي لشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع. 2014 حتى الآن
- المدير التنفيذي, شركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع. عمان, منذ عام 2011 حتى الآن
- مدير مجموعة الفعالية التسويقية, مجموعة آر إس آيه, المملكة المتحدة, من عام 2009 حتى 2011
- مدير المبيعات والتسويق, مجموعة سلام للتأمين, من عام 2008 حتى 2009
- عضو منتدب, شركة الخدمات المالية المتعلقة بالسيارات, من عام 2004 حتى 2008
- مدير التسويق, الخدمات والتأمينية المتعلقة بالسيارات, من عام 2002 حتى 2004
- مدير التسويق, خدمات التشغيل المتعلقة بالسيارات, من عام 2001 حتى 2002
- مدير التنمية التجارية, شركة لومبارد دايركت (شركة تابعة لبنك نات ويست), من عام 1998 حتى 2001
- مدير قسم التسويق, شركة لومبارد دايركت (شركة تابعة لبنك نات ويست), من عام 1996 حتى 1998
- مدير مبيعات إقليمي, بنك إم بي إن آيه الدولي, من عام 1994 حتى 1996
- مدير مبيعات شركات, بنك أسكتلندا, من عام 1991 حتى 1994

أيمن الغامدي, عضو لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

رياض الداغيش, عضو لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال (تركيز الإقتصاد والمالية), جامعة الملك فهد للبترول والمعادن, الظهران
- درجة بكالوريوس, الهندسة المدنية, جامعة الملك فهد للبترول والمعادن, الظهران
- محلل مالي معتمد

الخبرة المهنية:

- شركة إنتيليجينتزيا للإستشارات (المعروفة سابقاً باسم شركة الحلول المطورة), البحرين
- المستشار الرئيسي من عام 2008 حتى الآن
- المؤسسة المصرفية العربية (ش.م.ب)
- مسئول مجموعة الإئتمان والمخاطر, من عام 2004 حتى 2008
- بنك الرياض, المملكة العربية السعودية
- النائب التنفيذي للرئيس ومسئول مجموعة المخاطر, من عام 2003 حتى 2004
- النائب التنفيذي للرئيس ومسئول مجموعة الإئتمان, من عام 1999 حتى 2003
- المدير العام المساعد, قسم الخدمات المصرفية الدولية, من عام 1995 حتى 1999
- النائب التنفيذي للرئيس والمدير التنفيذي, وكالة هوستون, من عام 1993 حتى 1995
- مساعد كبير المديرين, قسم الخدمات المصرفية الدولية, من عام 1989 حتى 1993
- مسئول الأبحاث والتحليل, قسم الإستثمار السهمي, من عام 1988 حتى 1989
- مسئول الإستثمار, قسم الإستثمار السهمي, من عام 1987 حتى 1988

ك) لمحات عن فريق الإدارة

خالد جعفر اللقاني

تاريخ الميلاد: 1967/02/20م

الجنسية: سعودي

المنصب: العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة العالمية للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين منذ عام 2012م حتى الآن.
- نائب الرئيس التنفيذي لشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2012م وحتى نهاية عام 2012م
- العضو المنتدب لشركة قيمة للاستثمارات وهي شركة ذات مسئولية محدودة بالإمارات العربية المتحدة تعمل في قطاع الاستثمارات، خلال الفترة من عام 2011م حتى نهاية عام 2012م.
- الرئيس التنفيذي لشركة الأهلي للتكافل وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين في الفترة منذ عام 2007م وحتى عام 2011م.
- رئيس مجموعة أعمال التأمين لدى البنك الأهلي التجاري وهي شركة مساهمة مغلقة بالمملكة العربية السعودية تعمل في القطاع المصرفي خلال الفترة منذ عام 2004م وحتى عام 2007م.
- رئيس قسم التأمين والتأمين المصرفي لدى البنك السعودي الهولندي وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في القطاع المصرفي خلال الفترة منذ عام 2001م حتى عام 2004م.
- رئيس قسم التأمين لدى البنك السعودي الفرنسي وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في القطاع المصرفي خلال الفترة منذ عام 1995م حتى عام 2001م
- مسؤول الاكتتاب لدى الشركة الوطنية للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة بالمملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين خلال الفترة منذ عام 1993م حتى عام 1995م.

فادي أبو الحسن

تاريخ الميلاد: 1970/11/23م

الجنسية: كندي

المنصب: المدير المالي

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- عضو اللجنة الفرعية للمالية على مستوى اللجنة التنفيذية للتأمين السعودية منذ عام 2013م وحتى الآن.
- المدير المالي في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2013م وحتى الآن.

- مدير المالية والشؤون الإدارية بشركة وهبة لخدمات التأمين وهي شركة ذات مسؤولية محدودة إماراتية تعمل في قطاع التأمين منذ عام 2004م حتى عام 2012م.
- المراقب المالي لدى الشركة الكونية لتقنية المعلومات (GET Group/Global Information Technology) وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع تقنية المعلومات من عام 1999م حتى عام 2004م.
- استشاري الأعمال وتقنية المعلومات بشركة هاي تك للكمبيوتر وهي شراكة عامة تعمل في قطاع تقنية المعلومات بالولايات المتحدة الأمريكية من عام 1996م حتى عام 1999م.
- مدير المحاسبة والتمويل بشركة رويال فورتشن المتحدة وهي شراكة عامة تعمل في قطاع تقنية المعلومات في الولايات المتحدة الأمريكية من عام 1990م حتى عام 1996م.

أحمد خليفة حسن

تاريخ الميلاد: 1972/03/10م

الجنسية: مصري

المنصب: المدير التنفيذي للشؤون الفنية

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس التجارة جامعة القاهرة، (مدينة القاهرة) مصر في عام 1993م.

الخبرة المهنية:

- المدير التنفيذي للشؤون الفنية في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2012م حتى الآن.
- المدير الفني بشركة أليانز للتأمين، وهي شركة مساهمة تعمل في قطاع التأمين في مصر، خلال الفترة من يناير 2012 إلى يوليو 2012.
- مساعد المدير العام (للأقسام غير البحرية) بشركة المشرق للتأمين وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التأمين في الإمارات منذ عام 2011م حتى نهاية عام 2011م.
- نائب الرئيس الفني بالشركة الأهلية للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة في المملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين منذ عام 2009م حتى عام 2011م.
- مساعد نائب الرئيس بشركة مارش وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التأمين في مصر منذ عام 2006م حتى عام 2009م.
- مدير مركز أرباح الطاقة بشركة المجموعة الأمريكية للتأمين (AIG) وهي شركة مساهمة تعمل في قطاع التأمين في مصر منذ عام 2004م حتى عام 2006م.
- كبير مكنتبي التأمين الهندسي و الحوادث العامة في شركة مصر للتأمين وهي شركة حكومية تعمل في التأمين بمصر منذ عام 1995م حتى عام 2004م.

شاشيدهار سالاقامي راماسوامي

تاريخ الميلاد: 1967/11/14م

الجنسية: هندي

المنصب: المدير التنفيذي للاستراتيجية والتغيير

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- المدير التنفيذي للاستراتيجية والتغيير في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2012م حتى الآن.
- نائب المدير العام للاستراتيجية والتغيير و رئيس المشاريع الفنية في شركة رويال سينديرام اللانيس للتأمين (الهند) وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التأمين بالهند منذ عام 2007م حتى عام 2012م.
- مدير المبيعات الإقليمي في شركة دريسر راند Dresser-Rand وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الغاز بالهند منذ عام 2007م حتى نهاية عام 2007م.
- مدير العمليات في مصنع أتي ريفر للصلب وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الحديد في كينيا منذ عام 2005م حتى عام 2006م.
- مدير المبيعات في شركة جلوبال جاسس وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الغاز في كينيا منذ عام 2003م حتى عام 2005م.
- مدير تطوير الأعمال في شركة جاسس أونلاين منذ 2000م حتى عام 2002م.
- مدير المبيعات في شركة براكسبر وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الغاز في الهند منذ عام 1997م حتى عام 2000م.
- مدير التسويق في شركة تاتا ريفركتورايز وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الصناعي في الهند من 1996م حتى 1997م.

بدر عطاء الله العنزي

تاريخ الميلاد: 1979/05/27م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس الرقابة النظامية

المؤهلات العلمية:

- الثانوية العامة في 1997م

الخبرة المهنية:

- رئيس الرقابة النظامية في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ 2017/09 وحتى الآن.
- رئيس إدارة العناية بالعملاء في الشركة العالمية للتأمين التعاوني من 2017/03 حتى 2017/09
- مدير الشكاوى ومحلل الرقابة النظامية في الشركة العالمية للتأمين التعاوني من 2014/01 حتى 2017/03
- مدير المطالبات – الشركة العالمية للتأمين التعاوني من 2011/09 حتى 2013/12
- نائب مدير مطالبات المركبات – شركة أكسا للتأمين التعاوني من 2005/05 حتى 2011/08
- مدير حسابات العملاء في شركة عبد اللطيف جميل من 1999/01 حتى 2005/04

أختر عبدالغفور عباس

تاريخ الميلاد: 1979/12/16م

الجنسية: باكستاني

المنصب: رئيس المراجعة الداخلية

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

وليد نجيب المصري

تاريخ الميلاد: 1968/11/22م
الجنسية: سعودي
المنصب: مدير الموارد البشرية

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

رياض عباس الدخيل

تاريخ الميلاد: 1982/09/07م
الجنسية: سعودي
المنصب: مدير تقنية المعلومات والعمليات

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

ليلي محمد العيثان

تاريخ الميلاد: 1986/09/12م
الجنسية: سعودية
المنصب: رئيس إدارة العناية بالعملاء


المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- مسؤولة العناية بالعملاء في شركة العالمية 2017
- مشرفة ضمان الجودة في شركة العالمية 2017
- مشرفة خدمة العملاء في مجموعة العيسى 2014
- وكيل ومسئول خدمة العملاء في مجموعة النجم 2011
- مشرفة سكرتارية في مستشفى الموسى العام 2010

عن مجلس الإدارة

خالد جعفر مصطفى اللقاني
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي


علي حسين علي رضا
رئيس مجلس الإدارة
