



تقرير مجلس الإدارة لسنة 2016

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 31-12-2016 م.

تمهيد

شهدت سنة 2016 استمرار التحول الكبير في الأداء الذي كان قد انطلق في سنة 2015 م. ورغم ظروف العمل الصعبة، تمكنت الشركة هذه السنة من تسجيل أرباح وصلت إلى مبلغ وقدره 38.5 مليون ريال سعودي، بعد استقطاع الزكاة. وفي حين أن البيئة الاقتصادية اتسمت بالهبوط المستمر في أسعار النفط، إلا أن الشركة ظلت متمسكة بقيمها الأساسية المتمثلة في الالتزام التام بالمعايير الثابتة للإكتتاب والاختيار الحذر للمخاطر مدعوماً بالكفاءة التشغيلية المقترحات الإستراتيجية المتعلقة بالوسطاء و العملاء، الأمر الذي أدى تحسين الوضع المالي وتخفيض الخسائر المتراكمة بنسبة وصلت إلى 35.66 % مع نهاية سنة 2016 م.

كما شهدت السنة نمواً مستمراً في تطور البيئة التنظيمية حيث واصلت الجهات التنظيمية، كمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية السعودية، مسيرتهما في تطوير المعايير المتعلقة بحوكمة الشركات إضافة إلى إصدار الضوابط والقواعد الرامية، على المدى الطويل، إلى تحسين ودعم قطاع الشركات، على وجه العموم، وقطاع التأمين، على وجه الخصوص. وفي ضوء ما تقدم، فقد بادرت الشركة إلى إجراء مراجعة لما اتخذته من ترتيبات بشأن موضوع الحوكمة، وعمدت إلى اتخاذ الخطوات اللازمة لضمان التقيد بهذه الأنظمة. ومن بين الأمور البارزة في هذا السياق، قامت الشركة بإجراء تحديث لـ "دليل الحوكمة" الخاص بها (والذي يشتمل على أساليب عمل لجان المجلس) وأعدت هيكله لجنة المراجعة بما يتوافق مع المستويات المطلوب توافرها بشأن الإستقلالية والأهلية والمهارات والخبرات طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وقد تم ذلك كله بعد الحصول على موافقة المساهمين. هذا وكانت الشركة قد تلقت تقرير وشهادة الالتزام الشرعي الخاص بها من مستشارها الشرعي، دار المراجعة الشرعية.

(أ) الأداء والخطط المستقبلية

(1) الأنشطة الرئيسية

رخصت الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية في فئات التأمين العام، والتأمين الطبي و تأمين الحماية والإدخار. و خلال العام 2016م، حصلت الشركة على الموافقة النهائية على عدد 15 منتج واستكملت الإجراءات المتعلقة بالموافقات المؤقتة لتلك المنتجات. و بتاريخ 2016/12/31م، وصل عدد منتجات الشركة إلى 32 منتج. وتعترم الشركة تطوير منتجات جديدة في عام 2017 م.

تنوزع أنشطة الشركة بين قطاعات و مجالات الأعمال الرئيسية على النحو الآتي:

العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

مليون ريال سعودي

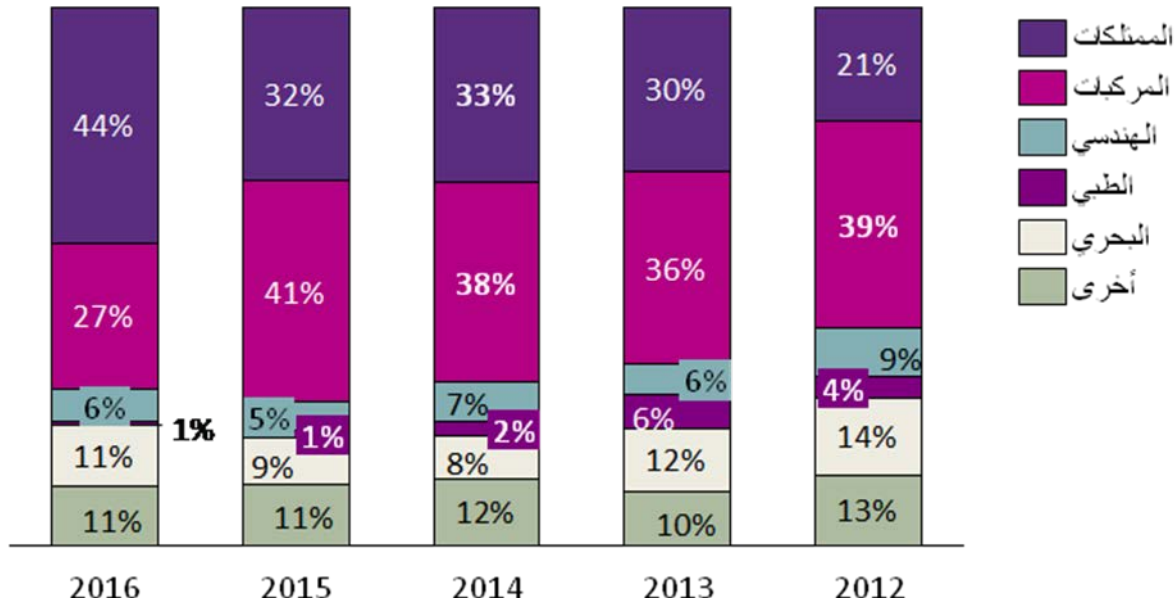
الوصف	السنة	الممتلكات	المركبات	الهندسي	الطبي	البحري	أخرى	الإجمالي	
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	2016	136.19	84.35	18.73	2.36	34.61	34.51	310.75	
	2015	128.69	166.58	20.66	5.52	35.59	44.99	402.03	
	2014	107.95	125.68	24.96	7.91	27.61	41.09	335.20	
	2013	100.43	118.54	19.16	20.81	39.03	32.91	330.88	
	2012	52.37	95.46	22.20	10.30	35.28	32.46	248.07	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	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	
	2012	3.64	91.10	1.58	7.55	11.60	15.86	131.33	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	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	
	2012	2.34	81.06	2.38	8.21	11.91	14.32	120.22	
صافي نتائج الإكتتاب*	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	
	2012	7.23	21.19	3.19	2.53	10.78	13.96	58.88	
		مصاريف التشغيل غير المخصصة - 2016م							(55.27)
		مصاريف التشغيل غير المخصصة - 2015م							(65.03)
		مصاريف التشغيل غير المخصصة - 2014م							(57.09)
		مصاريف التشغيل غير المخصصة - 2013م							(54.86)
		مصاريف التشغيل غير المخصصة - 2012م							(54.00)
		الفائض / العجز من عمليات التأمين - 2016م							46.43
		الفائض / العجز من عمليات التأمين - 2015م							28.83
		الفائض / العجز من عمليات التأمين - 2014م							(28.26)
		الفائض / العجز من عمليات التأمين - 2013م							(21.66)
		الفائض / العجز من عمليات التأمين - 2012م							4.88

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

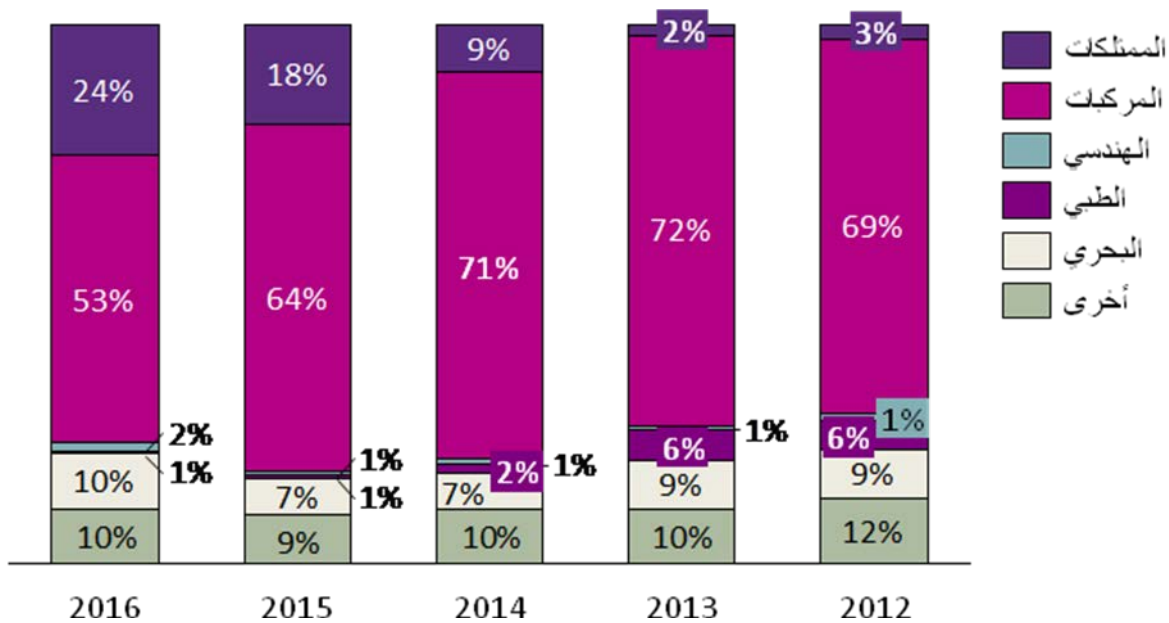
قطاعات العمل

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة، صافي أقساط التأمين المكتتبة وصافي نتائج الإكتتاب - لكافة القطاعات حسب كل سنة

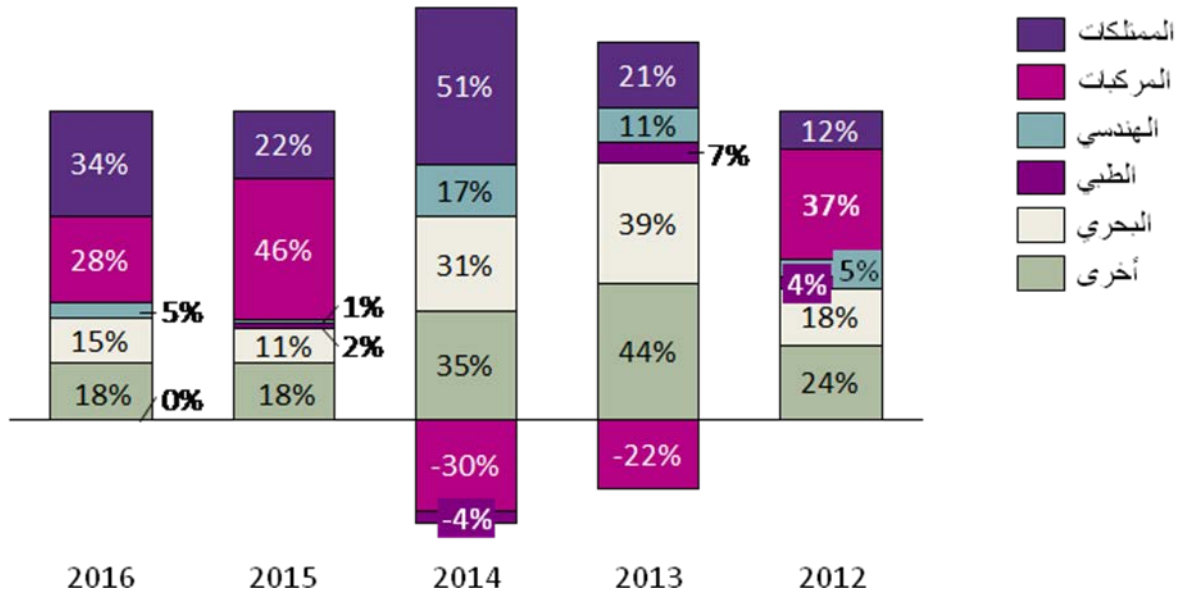
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة



صافي أقساط التأمين المكتتبة



صافي نتائج الإكتتاب*



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

(2) الخطط والتوقعات المستقبلية**

نظراً للأوضاع الاقتصادية السائدة حالياً في البلاد، والتي اتسمت بالانخفاض حيث من المتوقع أن تظل كما هي عليه في المدى القريب، فقد زادت الشركة من تركيزها على ربحية أعمالها وواصلت جهودها الرامية إلى تعزيز وضعها الرأسمالي في المدى القريب.

وستواصل الشركة تركيزها على ثلاثة محاور التوزيع الرئيسية 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.

وإدراكاً منها للدور الهام المتزايد الذي يضطلع به وسطاء التأمين في توظيف الأخطار التأمينية، فقد بادرت الشركة إلى بناء علاقات متينة مع وسطاء التأمين في السوق لتحفيز النمو المستمر في قطاع المخاطر الكبيرة والمعقدة، وقطاع الأعمال التجارية، وقطاع المؤسسات التجارية ذات الحجم الصغير والمتوسط. وتعتزم الشركة مواصلة مساعيها الرامية 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. وسيتم التركيز بشكل خاص على الحصول على صفقات كبيرة من الوسطاء من خلال منهجية موحدة تشمل مختلف إدارات الشركة، الأمر الذي من شأنه تمكين الشركة من المضي قدماً بما وضعت من خطط.

وتعتزم الشركة أيضاً تركيز جهودها على توسعة علاقاتها المبنية على أساس الأهداف والمصالح المشتركة من خلال إعداد وتنفيذ مقترحات وحلول خدمات مجدية وفعالة، جنباً إلى جنب مع الاستفادة من القيمة المتزايدة التي تتيحها لها علاقاتها الحالية.

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

و تدعم الشركة ما تبدله من جهود داخل السوق من خلال التركيز الدائم على مواصلة تطوير مهارات موظفيها وبناء بيئة عمل فعالة. وتعتزم الشركة الإستمرار في مساعيها لتحسين الفعاليات في كامل عملياتها بهدف تقديم خدمات أفضل لشرائها و عملائها مع تأسيس قاعدة تكاليف أفضل.

*** 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، ومن بين تلك البيانات ما يتعلق بتحويل المحفظة التأمينية من شركة آر إس آيه الشرق الأوسط، المتغيرات الاقتصادية على الصعيدين المحلي والعالمي، مخاطر السوق ومنها التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار الصرف، اللوائح والأعمال الرقابية، تأثير المنافسة، التضخم، الإنكماش، آثار الوقت والأموال الغير مؤكدة الأخرى مثل آثار الإستحواذات المستقبلية أو الإندماجات في الأنشطة والصناعات ذات العلاقة، فضلاً عن تأثير الضرائب وغيرها من الأنظمة واللوائح ذات العلاقة 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 يتعهدون 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.

قائمة المركز المالي للشركة كما في 31-12-2016م وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين عن الفترة المنتهية في 31-12-2016م، وكذا قائمة التغيرات التي طرأت على حقوق المساهمين موضحة بالجداول الواردة أدناه.

ملخص قائمة المركز المالي كما في 31 / 12 / 2016م

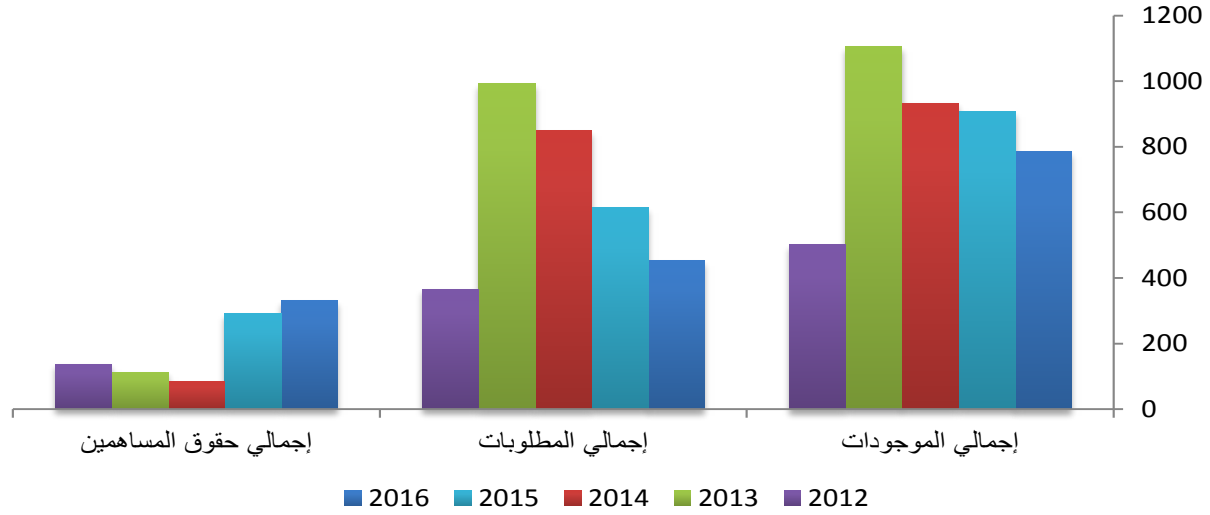
مليون ريال سعودي

2012م	2013م	2014م	2015م	2016م	
329.54	931.43	759.54	541.25	411.34	موجودات عمليات التأمين
173.67	173.41	173.75	365.76	372.62	موجودات المساهمين
503.21	1104.84	933.29	907.01	783.96	إجمالي الموجودات

2012م	2013م	2014م	2015م	2016م	
329.54	931.43	759.54	541.25	411.34	مطلوبات عمليات التأمين
36.25	60.30	90.94	73.29	41.66	مطلوبات المساهمين
365.79	991.73	850.48	614.54	453.01	إجمالي المطلوبات
137.42	113.11	82.81	292.47	330.96	إجمالي حقوق المساهمين

قائمة المؤشرات الرئيسية للمركز المالي

مليون ريال سعودي



ملخص قائمة الدخل الشامل-عمليات التأمين للسنة المنتهية في 2016-12-31م

مليون ريال سعودي

2012م	2013م	2014م	2015م	2016م	
248.07	330.88	335.20	402.03	310.75	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
131.33	159.72	171.74	255.30	160.60	صافي أقساط التأمين المكتتبه
120.22	155.03	160.21	234.85	207.30	صافي أقساط التأمين المكتسبه
(69.60)	(134.96)	(140.82)	(140.01)	(101.70)	صافي المطالبات المتحملة
57.69	31.68	27.13	91.81	100.12	صافي فائض الإكتتاب
(53.22)	(53.98)	(55.93)	(63.66)	(57.18)	مصاريف إدارية و عمومية
4.88	(21.66)	(28.26)	28.83	46.43	فائض/(عجز) عمليات التأمين
0.49	-	-	2.88	4.64	صافي الفائض بعد حصة المساهمين في نهاية الفترة

ملخص قائمة الدخل الشامل-عمليات المساهمين للسنة المنتهية في 31-12-2016م

مليون ريال سعودي

2012م	2013م	2014م	2015م	2016م	
4.39	(21.66)	(28.26)	25.94	41.78	حصة المساهمين من (عجز)/ فائض عمليات التأمين
1.29	1.57	1.56	3.10	6.30	ايرادات الاستثمار
(1.92)	(1.82)	(1.41)	(1.77)	(1.73)	تكاليف و مصاريف
3.76	(21.91)	(28.11)	27.28	46.35	صافي الربح / (الخسارة)
4.17	(22.12)	(28.70)	26.38	46.94	إجمالي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
1.10	(24.31)	(30.30)	18.80	38.49	إجمالي الربح / (الخسارة) بعد الزكاة
0.19	(1.10)	(0.77)	0.69	1.16	(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية و المخفضة للفترة (بالريال السعودي)

ملخص قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31-12-2016م

مليون ريال سعودي

2012م	2013م	2014م	2015م	2016م	
200.00	200.00	200.00	400.00	400.00	رأس المال
(62.99)	(87.10)	(116.81)	(106.25)	(68.36)	خسائر متراكمة
0.41	0.21	(0.38)	(1.28)	(0.68)	(خسارة)/ ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
137.42	113.11	82.81	292.47	330.96	الإجمالي

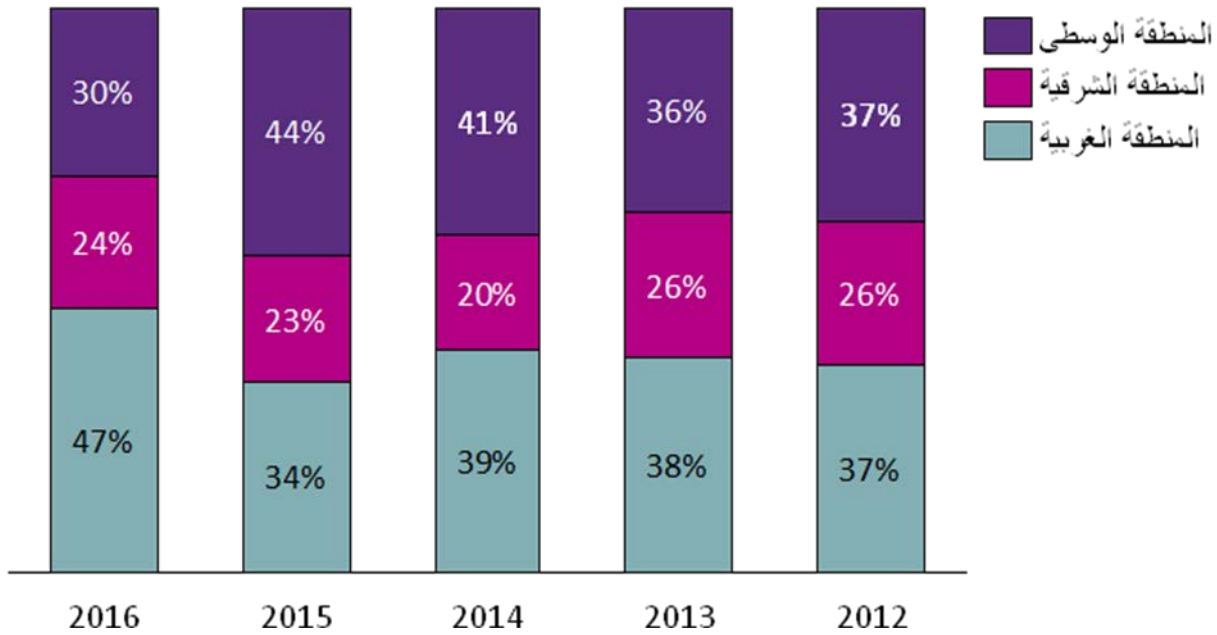
(4) التحليل الجغرافي والفروق الجوهرية عن العام السابق

(أ) التحليل الجغرافي

يتركز نشاط الشركة فقط في المملكة العربية السعودية. بيانات إجمالي الأقساط المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لقرارات التقارير المالية المختلفة للخمس سنوات الأخيرة حتى العام 2016م مبينة على النحو الآتي:

مليون ريال سعودي

2012م	2013م	2014م	2015م	2016م	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المناطق
93.52	119.01	134.61	175.28	92.05	المنطقة الوسطى
63.93	85.61	68.54	90.91	73.94	المنطقة الشرقية
90.62	126.26	132.05	135.84	144.76	المنطقة الغربية
248.07	330.88	335.20	402.03	310.75	إجمالي المملكة العربية السعودية



ليس للشركة أية شركات تابعة تعمل سواء في داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.

(ب) الفروقات في نتائج التشغيل

إن المعلومات المقدمة في الجداول أعلاه تغطي الخمس فترات الأخيرة للتقارير المالية. التحليل أدناه يوضح التغيرات في النتائج التشغيلية للسنة المالية المنتهية في 2016-12-31 م مقارنة بالسنة السابقة المنتهية في 2015-12-31 م. ولم تعلن الشركة عن أية توقعات بخصوص النتائج التشغيلية خلال الفترة من 2016-01-01 م وحتى 2016-12-31 م، وبناء على ذلك فإنه لا توجد أية مقارنات أو تفسيرات للاختلافات بين النتائج التشغيلية الخاصة بالفترة المعد عنها التقرير و التوقعات.

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة مبلغ 310.75 مليون ريال سعودي في عام 2016م مقارنة بـ 402.03 مليون ريال سعودي في 2015م. محفظة الممتلكات شهدت نمواً خلال عام 2016. جميع محافظ التأمين الأخرى شهدت انخفاضاً في الأقساط مقارنة بعام 2015 م. الانخفاض الرئيسي هو في محفظة المركبات حيث بلغ 82.20 مليون ريال سعودي والذي يعزى جزئياً إلى شدة التنافس في السوق في ظل الوضع الاقتصادي الحالي. الإنخفاض في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أدى إلى إنخفاض في صافي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 37.1 % مقارنة بعام 2015 م.

ولمواجهة التنافس الشديد في السوق، تبنت الشركة منهجية اتسمت بالالتزام الشديد بمعايير الاكتتاب واختيار المخاطر وسياسات الأسعار بهدف ضمان الربحية. ونتيجة لذلك، وفي حين أن إجمالي أقساط التأمين المكتتبة كان أقل في عام 2016، إلا أن صافي المطالبات المحتملة انخفض بنسبة 27.37 % من (140.01) مليون ريال سعودي في عام 2015 إلى (101.70) مليون ريال سعودي في عام 2016 م.

ارتفع صافي فائض الإكتتاب بنسبة 9.06% من 91.81 مليون ريال سعودي في عام 2015م إلى 100.12 مليون ريال سعودي في عام 2016م و يعود ذلك إلى التحسن في صافي المطالبات المحتملة والانخفاض في تكاليف إكتتاب وثائق التأمين، في حين أثر الإنخفاض في دخل عمولات إعادة التأمين جزئياً على هذه النتائج.

دخل استثمار حملة الوثائق ارتفع من 0.45 مليون ريال سعودي في عام 2015م إلى 3.06 مليون ريال سعودي في عام 2016م نظراً للتحسن في العائد على الاستثمار.

شهدت المصاريف الإدارية و العمومية لعمليات التأمين انخفاضاً بنسبة 10.17 % من (63.66) مليون ريال سعودي في عام 2015م إلى (57.18) مليون ريال سعودي في عام 2016م. هذا الانخفاض في المصاريف الإدارية و العمومية يعزى إلى الإجراءات و التدابير المجدية التي اتخذتها الشركة من أجل الرقابة على التكاليف.

حققت نتائج عمليات التأمين لعام 2016م فائضا وقدره 46.43 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 28.83 مليون ريال سعودي في 2015م. ويعزى هذا الفائض أساسا إلى تحسن أداء قطاع الممتلكات و المركبات.

ارتفع دخل استثمار المساهمين من 3.10 مليون ريال سعودي في 2015 م إلى 6.30 مليون ريال سعودي في 2016م نظراً للعائد على الاستثمارات.

إجمالي الدخل الشامل لسنة 2016م بلغ 46.94 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 26.38 في عام 2015م ، وهو ما يعكس تحسناً بمبلغ 20.56 مليون ريال سعودي في إجمالي الدخل الشامل خلال عام 2016م .

(5) أساسيات التقارير

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

عطفا على تعميم هيئة السوق المالية الصادر بتاريخ 1437/04/03 هـ الموافق 2016/01/13م وبالإشارة إلى ما تم توضيحه أعلاه، تود الشركة التأكيد أنها حالياً تعد تقاريرها المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS).

(6) سياسة توزيع الأرباح

تعترف 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، كما لا تضمن قيمة محددة سوف يتم توزيعها في نهاية أي سنة مالية.

وفقاً لما ورد بالمادة رقم (43) من النظام الأساسي للشركة، فإن نسبة 10% من صافي فائض عمليات التأمين سوف يتم توزيعها على حملة الوثائق، والباقي وقدره 90% سوف يتم ترحيله إلى قائمة دخل المساهمين.

من وقت إلى آخر سيتم سداد أرباح الأسهم إلى المساهمين من صافي الأرباح المحققة، بعد الالتزام بالمحددات الواردة بالمادة (44) من النظام الأساسي للشركة و المادة (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، 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 و المناخ الإقتصادي العام وغيرها من العوامل، بما في ذلك تحليل الشركة للفرص الإستثمارية و احتياجات إعادة الإستثمار، و السيولة اللازمة و متطلبات رأس المال، و فرص الأعمال وغيرها من الإعتبارات القانونية و النظامية.

سوف تقوم الشركة بإبلاغ الجمهور و هيئة 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 ووفقاً 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 تواجهها 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 الإدارات العملياتية المسؤولة مسؤولية مباشرة عن إدارة المخاطر التي تواجهها الشركة. ويتعين على هذه الإدارات 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 إدارتي 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 من خلال تقديم تقارير محددة تتعلق بمختلف أنواع المخاطر. من جهتها، إدارة الالتزام مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة من خلال إعداد استراتيجيات وبرامج يتم تخصيصها لهذا الغرض على أساس سنوي. و تعتبر إدارة الالتزام مستقلة عن إدارة الشركة و تابعة للجنة المراجعة.

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

كما قامت الشركة بتكوين لجنة مخاطر تابعة إلى مجلس الإدارة ويترأسها أحد الأعضاء غير التنفيذيين. وتتولى اللجنة مسؤولية الإشراف 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 إدارة و 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- بيان "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 والإستثمارات في السندات و الصكوك. لا تدخل الشركة في معاملات المشتقات المالية.

1. مخاطر الإئتمان: تسعى الشركة للتقليل من مخاطر الأئتمان 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 بالإلتزامات الحالية والمستقبلية متى ما كان ذلك مطلوباً.
3. مخاطر سعر السوق: تقوم الشركة بالحد من مخاطر سعر السوق من خلال سياسة إستثمار متحفظة.
4. مخاطر نسبة عائد الإستثمارات: تقوم الشركة بالحد من خطر نسبة عائد الإستثمارات من خلال مراقبة التغيرات في نسب عائد الإستثمارات المتعلقة بنقد وإستثمارات الشركة.
5. مخاطر أسعار صرف العملات: ليس لدى الشركة أي مخاطر أسعار صرف العملات هامة و ذلك 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 الفريق التنفيذي 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 الإلتزام بالمتطلبات النظامية المطبقة ومتابعة ومراقبة التغيرات النظامية وتمكين الشركة من أن تظل ملتزمة بالتغيرات النظامية و الشفافية اللازمة للإفصاح لمجلس إدارة الشركة عن ذلك.

(ج) مخاطر التأمين

إن طبيعة محفظة أعمال الشركة تتميز بمداهما القصير و سرعة تسوية المطالبات. كما أن الشركة تعتمد سياسة تسعير مخاطرها 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. و قد 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 الأحقية في التصويت (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة، أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أطفالهم القصر)

لا يوجد مساهمون أفراد يملكون 5% أو أكثر في أسهم الشركة.
 المساهمون الكبار (غير الأفراد) الذين يمتلكون أكثر من 5% من فئة الأسهم ذات أحقية التصويت 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 /عادل أحمد الشيخ#
-	-	-	-	-	1,000	-	1,000	السيد/أسامة عبد الباقي البخاري
-	-	-	-	-	1,000	-	1,000	السيد/ شون ويليام لوذر#
-	-	-	-	-	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*

*تم تعيين السيد/ ماثيو هوتسن بتاريخ 04-12-2016م.

*تم تعيين السيد/ خالد حريري بتاريخ 15-12-2016م.

استقال كل من السيد/ شون لوذر والسيد/ عادل الشيخ من المجلس خلال هذه السنة اعتباراً من 03-05-2016م و 15-12-2016م على التوالي.

تم تخصيص الأسهم المشار إليها أعلاه إلى أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لما ورد بالنظام الأساسي للشركة الحالي والذي يتطلب أن يمتلك عضو مجلس الإدارة أسهم في الشركة تبلغ قيمتها الإسمية 10.000 ريال غير قابلة للتداول، وفي حالة التقاعد أو الاستقالة أو الإنهاء لأي عضو من أعضاء المجلس فإن الأسهم المشار إليها يتم تحويلها إلى عضو مجلس الإدارة الجديد الذي سيعين ليحل محل العضو الذي إنتهت عضويته بالمجلس.

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. ولا تملك و لم تقم بأي إسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

(ج) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع مجموعة آر إس آيه

- إتفاقية استخدام العلامة التجارية

تم امضاء إتفاقية استخدام العلامة التجارية مع مجموعة آر إس آيه و تم تجديدها بتاريخ 2014/03/11م حيث مدة العقد غير محددة و مرتبطة بمساهمة مجموعة آر إس آيه في شركة العالمية من خلال رويال أند صن اللابنس الشرق الأوسط. و خلال الفترة من تاريخ 2016-01-01م إلى تاريخ 2016-12-31م، خصصت الشركة مبلغ (30,100) ريال سعودي في قائمة دخل المساهمين الشامل كمقابل لاستخدام العلامة التجارية و الواجب 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 إمضاء عقود إعادة التأمين تبدأ من تاريخ 2016-01-01م و تنتهي بتاريخ 2016-12-31م ، بشروط السوق. و في إطار هذه العقود، قامت الشركة بدفع مبلغ (32.09) مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة تأمين و حصلت الشركة على دخل يمثل عمولة إعادة تأمين وقدره 9.13 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 فنية للشركة. و خلال الفترة من تاريخ 2016-01-01م إلى تاريخ 2016-12-31م، احتسبت الشركة مبلغ (4.75) مليون ريال سعودي في قائمة عمليات التأمين مقابل خدمات فنية في مختلف مجالات الأعمال بموجب هذه الإتفاقية.

و تعتبر مجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع، طرف ذو علاقة بالشركة و ذلك من خلال أحد مساهميها الرئيسيين رويال أند صن اللابنس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م. و يعتبر أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماءهم ممثلين لرويال أند صن اللابنس 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 2016-01-01م إلى تاريخ 2016-12-31م، دخلت الشركة في عقود تأمين مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة، وتحديدًا توفير التغطية التأمينية للممتلكات و الجماعي على الحياة المتعلقة ببرنامج قروض

السكن للبنك و تسوية على وثائق صادرة خلال عام 2015 ضمن برنامج تأمين تأجير المركبات بالإضافة إلى تأمين غطاء البنوك وذلك بقيمة اجمالية 19.53 مليون ريال سعودي تمثل إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حيث تم ذلك بشروط السوق.

تفاصيل هذه العقود على النحو الآتي:

(القيمة بالريال السعودي)

نوع العقد	قطاع العمل	تاريخ العقد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
تأمين	الممتلكات (ضمن برنامج قروض السكن)	وثائق تأمين مصدرة خلال الفترة من 2016-01-01م إلى 2016-04-30م وذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها بتاريخ 2015-05-01م لمدة سنة واحدة وانتهت في 2016-04-30م.	2,991,697
تأمين	الحوادث العامة (التأمين الجماعي على الحياة)	وثائق تأمين مصدرة خلال الفترة من 2016-01-01م إلى 2016-04-30م وذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها بتاريخ 2015-05-01م لمدة سنة واحدة وانتهت في 2016-04-30م.	10,875,177
تأمين	الحوادث العامة (تأمين غطاء البنوك)	تم تجديد هذه الوثيقة السنوية بتاريخ 2016-07-07م لمدة سنة واحدة.	4,256,027
تأمين	المركبات	تسوية على شهادات تأمين صادرة خلال عام 2015م و المتعلقة باتفاقية التأمين المبرمة مع بنك الرياض في 01-01-2015م و المنتهية في 2015-12-31.	1,411,428
المجموع			19,534,329

المعاملات مع الشركات التابعة لبنك الرياض

- عقود تأمين من خلال شركة الرياض لوكالة التأمين

دخلت الشركة في عقد وكالة مع شركة الرياض لوكالة التأمين (شركة تابعة لبنك الرياض) بتاريخ 2013-07-29م لتسويق وبيع منتجات الشركة حيث سجلت 0.91 مليون ريال سعودي كإجمالي أقساط تأمين مكتتبة خلال الفترة من تاريخ 01-01-2016م إلى تاريخ 23-4-2016م (حيث يمثل هذا التاريخ انتهاء رخصة شركة الرياض لوكالة التأمين لدة مؤسسة النقد العربي السعودي) و تم دفع مبلغ (0.09) مليون ريال سعودي كعمولات على هذه المبيعات لشركة الرياض لوكالة التأمين و ذلك على النحو الآتي:

(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	التأمين البحري	تم توقيع عقد الوكالة بتاريخ 2013-07-29م. عدد من وثائق التأمين الصادرة خلال الفترة من 2016-01-01 إلى 2016-04-23.	عملاء شركة الرياض لوكالة التأمين	910,410	98,040

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 التنفيذيين

- عقود تأمين

خلال الفترة المعد عنها التقرير دخلت الشركة في عقود تأمين بشروط السوق مع أعضاء مجلس إدارة الشركة، الرئيس التنفيذي و المدير المالي أو مع مؤسسات تجارية يمتلك فيها أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة مباشرة، و بيانها كالتالي:-

(القيمة بالريال السعودي)

الإسم	الوظيفة	إسم المؤسسة	قطاع العمل	الفترة من/إلى	إجمالي الأقساط المكتتبة خلال الفترة
السيد / محمد سعود البلهد	عضو مجلس الإدارة مستقل	مجموعة سيدار	التأمين على الممتلكات	2016-11-01م إلى 2017-10-31م	151,938
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	-	التأمين على المركبات	2016-11-20م إلى 2017-11-19م	6,022
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	-	التأمين على المركبات	2016-08-27م إلى 2017-08-26م	21,863
السيد/ فادي أبو الحسن	المدير المالي	-	التأمين على المركبات	2016-05-06م إلى 2017-05-05م	1,781

بجانب ما ذكر أعلاه، لا توجد أية معاملات أو عقود دخلت فيها الشركة عن عمليات أو أنشطة يكون فيها مصلحة 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 كما في 2016-12-31م، باستثناء ما يلي:-

(القيمة بالريال السعودي)

الوصف	2016-12-31م	2015-12-31م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2016م *	205,494	185,983
تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي مستحقة للربع الرابع لعام 2016 م **	438,410	445,156
تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمجلس الضمان الصحي التعاوني الواجبة السداد **	7,140	55,227
مصلحة الزكاة وضريبة الدخل – ضريبة إستقطاع ***	41,913	572,202
الزكاة وضريبة الدخل (مخصص) ****	8,453,270	7,574,890
الإجمالي	9,162,647	8,833,458

* المبالغ المستحقة السداد للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2016م في الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية. ** تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي و مجلس الضمان الصحي التعاوني مدرجة معا ضمن "أتعاب إشراف مستحقة" في الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية.

تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمجلس الضمان الصحي التعاوني المستحقة عن 2016م تتعلق بالربع الرابع لسنة 2016م فقط و الواجبة السداد خلال شهر يناير 2017م في حين أن التكاليف المستحقة عن عام 2015م تتعلق بالسنة كلها و التي كانت واجبة السداد خلال الربع الأول لسنة 2016م. ويرجع ذلك إلى التغيير في إجراءات دفع تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمجلس الضمان الصحي التعاوني خلال 2016م و التي تقضي بدفع هذه التكاليف على شكل ربع سنوي مقارنة بالدفع السنوي خلال السنوات السابقة.

*** ضريبة إستقطاع الواجبة السداد جزء من "ضريبة استقطاع مستحقة" في الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية. حيث بالإضافة إلى هذا المبلغ يوجد مخصصات لضريبة استقطاع مستحقة في القوائم المالية و غير واجبة السداد.

**** الزكاة و ضريبة الدخل مبينة أعلاه للعام 2016 و 2015 كل على حدا و التي تم ادراجها في القوائم المالية (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 16-د من القوائم المالية). المخصص الإجمالي للزكاة و ضريبة الدخل يمثل مبلغ 25,516,159 ريال سعودي حتى نهاية 2016م و مبلغ 17,062,889 ريال سعودي حتى نهاية 2015م (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 16-د من القوائم المالية).

(2) بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 01-01-2016م حتى 31-12-2016م

(القيمة بالريال السعودي)

الوصف	2016م	2015م
مصلحة الزكاة وضريبة الدخل.	1,529,972	3,318,201
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	2,066,900	2,311,280
وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار.	133,961	161,642
تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي ربع سنوية.	1,556,411	1,997,129
هيئة السوق المالية - غرامة	40,000	20,000
مجلس الضمان الصحي التعاوني- تجديد التأهيل	150,000	50,000
مجلس الضمان الصحي التعاوني- سداد تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة *	71,656	79,089
الإجمالي	5,548,900	7,937,341

*تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمجلس الضمان الصحي التعاوني المدفوعة خلال عام 2016م تتضمن التكاليف السنوية لعام 2015م و التكاليف الربع سنوية (الربع الأول و الثاني و الثالث) لعام 2016م ويرجع ذلك إلى التغير في إجراءات دفع تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمجلس الضمان الصحي التعاوني خلال 2016م و التي تقضي بسداد هذه التكاليف على شكل ربع سنوي مقارنة بالسداد السنوي خلال السنوات السابقة.

(هـ) مزايا العاملين

لم تستثمر الشركة أو تكون أية مخصصات تتعلق بمزايا العاملين بخلاف المبالغ الموجهة لدفع علاوات الأداء و مكافآت نهاية الخدمة خلال الإجراءات العادية للعمل.

(و) إقرارات

- 1) سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- 2) نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و نفذ 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 و لم يتضمن تقريرهم أية تحفظات عن القوائم المالية حيث يبينون في تقريرهم أنه، في رأيهم، البيانات المالية مؤخوذة بصفة عامة:

- تظهر بصورة عادلة كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31-12-2016م، نتائج أعمالها و تدفقاتها النقدية للفترة المنتهية وذلك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، و
- تلتزم بمتطلبات نظام الشركات و النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد و عرض البيانات المالية.

بالإضافة إلى ذلك، فإن مراقبي الحسابات الخارجيين قد لفتوا الانتباه أيضاً إلى حقيقة أن القوائم المالية أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية و الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(ح) استمرار مراقبي الحسابات الخارجيين

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

سيأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار مراجعة تعيين مراقبي الحسابات الخارجيين لسنة 2017م و تقديم 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

التزمت الشركة بتنفيذ كافة الأحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء ما يلي:-

تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم و حصولهم على المعلومات (المادة رقم 4/ب)

تقوم الشركة بتوفير المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه في التقارير السنوية، الصحف المحلية و موقع تداول و يتم ذلك في المواعيد النظامية المحددة. و تقوم الشركة حالياً بمراجعة و تحديث موقعها الإلكتروني للسماح لمساهميها الحصول على المعلومات اللازمة من خلال هذه القناة.

نشر الدعوة إلى إجتماع الجمعية العامة على موقع الشركة الإلكتروني (المادة رقم 5/ج)

تم نشر الدعوة إلى إجتماعات الجمعية العامة (العادية و غير العادية) السنوي المنعقدة في عام 2016م في الصحف وفي موقع تداول، ولم يتم نشرها على الموقع الإلكتروني للشركة، حيث هذا الأخير قيد المراجعة والتحديث.

حقوق التصويت- الإفصاح عن سياسة التصويت و التصويت الفعلي للأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم (المادة رقم 6/د)

متطلبات المادة (6/د) لا تنطبق على الشركة حيث لا تعتبر الشركة شخصية ذوي الصفة الإعتبارية التي تتصرف بالنيابة عن غيرها.

تكوين مجلس الإدارة- عدم جواز للشخص ذي الصفة الإعتبارية- الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة- التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة (المادة رقم 12/ط)

متطلبات المادة (12/ط) لا تنطبق على الشركة و ذلك لأن نظام الشركة لم يحدد حق الشخص ذي الصفة الإعتبارية تعيين ممثلين له في 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. و قامت 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، وإجراء تغييرات على عضوية اللجان الأخرى للمجلس.

ج - الإلتزام بنظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار

بدأ العمل بنظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي الكريمة رقم (م/3) وتاريخ 11 نوفمبر 2015 م ("نظام الشركات") في 1437/07/25 هـ الموافق 2 مايو 2016 م. ويتعين على الشركة تعديل نظامها الأساسي وإجراء ما يلزم من تغييرات ليصبح متوافقاً مع أحكام نظام الشركات. وتبعاً لذلك، فقد بدأت الشركة في هذه التعديلات والتغييرات بناءً على نموذج النظام الأساسي المعتمد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. وسيخضع النظام الأساس لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي قبل

عرضه على المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لأخذ موافقتهم عليه. ومن المتوقع أن يتم الالتزام التام بنظام الشركات في موعد لا يتجاوز اليوم الرابع والعشرين من شهر رجب 1438 هـ الموافق 21 أبريل 2017 م.

(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 2016-01-01م وحتى 2016-12-31م، طرأت التغييرات التالية:

- استقالة السيد/ شون وليام لوثر بتاريخ 2016-05-03م.
- تعيين السيد / ماثيو هوتسن بتاريخ 2016-12-04م.
- استقالة السيد/ عادل الشيخ بتاريخ 2016-12-15م.
- تعيين السيد/ خالد حريري بتاريخ 2016-12-15م.

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	عضواً	الدكتور/ محمد سعود البليهد	2
عضو مستقل	عضواً	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان	3
عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً	السيد خالد الحريري*	4
عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً	السيد/أسامة عبد الباقي البخاري	5
عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس آيه**	عضواً	السيد/ ماثيو هوتسن*	6
عضو غير تنفيذي ، ممثل آر أس آيه**	عضواً	السيد/ كريستوفر دولي	7
عضو غير تنفيذي ، ممثل آر أس آيه**	عضواً	السيد/ لويد جيمس إيست	8
عضو تنفيذي ، ممثل آر أس آيه**	العضو المنتدب	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	9
عضو غير تنفيذي ، ممثل آر أس آيه**	عضواً	السيد/ شون وليام لوثر#	10
عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً	السيد/ عادل الشيخ #	11

* تم تعيين السيد/ ماثيو هوتسن بتاريخ 2016-12-04م وتم تعيين السيد/ خالد حريري بتاريخ 2016/12/15.

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

استقال السيد/شون وليام لوثر من المجلس بتاريخ 2016/05/03 م، واستقال السيد/ عادل الشيخ من المجلس بتاريخ 2016/12/15.

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

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

الشكل القانوني للشركة	الوظيفة	العضوية في مجلس إدارة شركة مساهمة أخرى	عضو مجلس الإدارة
شركة مساهمة سعودية	عضو مجلس الإدارة	مجموعة سامبا المالية	السيد /علي حسين علي رضا
شركة مساهمة سعودية مغلقة	عضو مجلس الإدارة	العربية للتوريدات البترولية	
شركة مساهمة سعودية مغلقة	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة أجل للخدمات التمويلية	السيد/أسامة عبد الباقي البخاري

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 إلتزام 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 سويماً مرجعاً لحوكمة مجلس إدارة الشركة.

د. رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إقتسام 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 2016م عدد أربعة إجتماعات، تم حضورها من قبل أعضاء المجلس كالتالي:-

ملاحظات	تاريخ الاجتماع				
	2016-12-04م	2016-09-26م	2016-06-01م	2016-03-16م	
	√	√	√	√	السيد / علي حسين علي رضا
	√	√	√	√	الدكتور/ محمد سعود البلهد
	√	√	√	√	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان
استقال من المجلس اعتباراً من 2016/12/15.	√	√	√	√	السيد /عادل أحمد الشيخ#
ممثلاً بالسيد/ عادل الشيخ بالنيابة عنه في الاجتماع المنعقد في 2016/06/01	√	√	X	√	السيد/أسامة عبد الباقي البخاري
استقال من المجلس اعتباراً من 2016/05/03	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	السيد/ شون ويليام لوثر#
	√	√	√	√	السيد/ كريستوفر دولي
	√	√	√	√	السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
	√	√	√	√	السيد/ لويد جيمس إيست
تم تعيينه في المجلس بتاريخ 2016/12/15م و ذلك اعتباراً من 2016/12/18	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ خالد حريري*
تم تعيينه في اجتماع المجلس المنعقد في 2016/12/04 وحضر بصفة مشاهد.	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ ماثيو هوتسن*

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

* تم تعيينه خلال الفترة

استقال خلال الفترة

و منذ بداية الشركة، قام مجلس الإدارة، حسب لائحة حوكمة الشركة، بوضع قيد التنفيذ إجراءات عقد إجتماعات عبر الهاتف للسماح لإدارة الشركة بتقديم القوائم المالية الأولية و السنوية وفقا للمهلة المحددة نظاميا و ذلك للموافقة عليها و كذا الموافقة على تقرير مجلس الإدارة. و خلال العام 2016، عقد مجلس الإدارة عدد خمسة اجتماعات هاتفية تم حضورها كالتالي:

ملاحظات	تاريخ الإجتماع					
	2016-10-16م	2016-07-25م	2016-04-17م	2016-02-18م	2016-01-17م	
	√	√	√	√	√	السيد / علي حسين علي رضا
	√	√	√	√	√	الدكتور/ محمد سعود البلهد
	√	√	X	√	X	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان
	√	√	√	X	√	السيد/ عادل أحمد الشيخ
ممثلا بالسيد/ عادل الشيخ بالنيابة عنه في الاجتماع المنعقد في 2016/07/25	√	X	√	X	√	السيد/أسامة عبد الباقي البخاري
استقال من المجلس اعتباراً من 2016/05/03	لا ينطبق	لا ينطبق	X	√	X	السيد/ شون ويليام لوثر
ممثلا بالسيد/ لويد ايبست بالنيابة عنه في الاجتماع المنعقد في 2016/07/25	√	X	√	√	√	السيد/ كريستوفر دولي
	√	√	√	√	√	السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
ممثلا بالسيد/ كريستوفر دولي بالنيابة عنه في الاجتماع المنعقد في 2016/02/18 و 2016-10-16	X	√	√	X	√	السيد/ لويد جيمس ايبست
تم تعيينه في المجلس بتاريخ 2016/12/15م و ذلك اعتباراً من 2016/12/18	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ خالد حريري*
تم تعيينه في اجتماع المجلس المنعقد في 2016/12/04.	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ ماثيو هوتسن*

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

* تم تعيينه خلال الفترة

(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 و التغيير	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. الإجتماعات

اجتمعت اللجنة بصفة دورية، حيث عقدت ستة إجتماعات خلال الفترة من 2016-01-01م وحتى 2016-12-31م . تاريخ الإجتماعات و الحضور على النحو التالي:

تاريخ الإجتماع						
2016-11-27م	2016-10-02م	2016-08-14م	2016-05-22م	2016-03-06م	2016-02-07م	
√	√	√	√	√	√	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:-

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ علي حسين علي رضا	رئيس مجلس الإدارة	رئيساً- تم تعيينه في اللجنة في 16-03-2016م
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	عضواً
السيد/ خالد حريري	عضو غير تنفيذي ممثل لبنك الرياض	عضواً- تم تعيينه في اللجنة في 15-12-2016م اعتباراً من 18-12-2016م
السيد /عادل أحمد الشيخ	عضو غير تنفيذي ممثل لبنك الرياض	عضواً-استقال من اللجنة في 15-12-2016م
السيد / فادي أبو الحسن	المدير المالي	تم استبداله بالسيد/ علي حسين علي رضا في 16-03-2016م

ب. المهام

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

ج. الإجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة إجتماعات خلال الفترة من 01-01-2016م وحتى 31-12-2016م. تاريخ الإجتماعات و الحضور على النحو التالي:

ملاحظات	تاريخ الإجتماع			
	2016-11-23م	2016-09-25م	2016-06-01م	2016-03-14م
السيد/ علي حسين علي رضا	√	√	√	لا ينطبق
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	X	√	√	√
السيد/ خالد حريري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد /عادل أحمد الشيخ	√	√	√	√
السيد / فادي أبو الحسن	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√

√ - 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، تم تعيينه 2016-12-04م	عضو غير تنفيذي ممثل آر أس أي*	السيد/ كريستوفر دولي
عضواً	المدير المالي	السيد / فادي أبو الحسن
عضواً-استقال من اللجنة في 2016-05-03م	عضو غير تنفيذي ممثل آر أس أي*	السيد/ شون ويليام لوثر

* 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 ذات العلاقة بالإعلانات والإفصاحات وتقديم الطلبات المترتبة على القيد بنظام تداول. حيث بإمكان اللجنة الاجتماع من خلال الوسائل الإلكترونية و ذلك طبقاً لأساليب عملها.

ج. الاجتماعات

قامت اللجنة بالاجتماع من خلال الوسائل الإلكترونية لمراجعة وإعتماد إعلانات الشركة بموقع تداول، حيث بلغ عدد هذه الاجتماعات خلال الفترة من 2016-01-01م وحتى 2016-12-31م تسعة و عشرون اجتماعاً. و قد شارك جميع الأعضاء في هذه الاجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية و ذلك طبقاً لأساليب عمل اللجنة.

لجنة المراجعة

أ. التشكيل

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

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ عبدالعزيز الحبيب	عضو مستقل باللجنة	رئيساً- تم تعيينه في 04-2016م
السيد/ رياض الدغيثر	عضو مستقل باللجنة	عضواً- تم تعيينه في 11-05-2016م
السيد/ أيمن الغامدي	عضو مستقل باللجنة	عضواً- تم تعيينه في 04-2016م
السيد/ شون ويليام لوثر	عضو غير تنفيذي ممثل آر أس أيه*	رئيساً – استقال في 03-2016م
السيد / محمد علي القريشه	نائب رئيس تنفيذي – المالية – قطاع المالية - بنك الرياض	عضواً – استقال في 11-05-2016م

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

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مراجعة وظائف إدارة المخاطر، تقييم 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. الاجتماعات

عقدت اللجنة عدد تسعة إجتماعات خلال الفترة من 2016-01-01م وحتى 2016-12-31م . تاريخ الاجتماعات و الحضور على النحو التالي:
اجتماعات طبيعية "وجهاً لوجه"

ملاحظات	تاريخ الاجتماع				
	2016-12-04م	2016-09-28م	2016-05-31م	2016-03-16م	
السيد / شون ويليام لوثر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	استقال في 03-2016م
السيد / محمد علي القريشه	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	استقال في 11-2016م
السيد/ عبدالعزيز الحبيب	√	√	√	لا ينطبق	تم تعيينه في 04-2016م
السيد/ رياض الدغيثر	√	√	√	لا ينطبق	تم تعيينه في 11-2016م
السيد/ أيمن الغامدي	√	√	√	لا ينطبق	تم تعيينه في 04-2016م

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

الاجتماعات الهاتفية

و منذ بدايتها، قامت لجنة المراجعة بوضع قيد التنفيذ إجراءات عقد إجتماعات عبر الهاتف، حسب أساليب عملها، للسماح لإدارة الشركة بتقديم القوائم المالية الربع سنوية و السنوية وفقا للمهلة المحددة نظاميا، وتراجع اللجنة القوائم المالية المؤقتة والسنوية خلال هذه الإجتماعات و تقوم بالتوصية لمجلس الإدارة للموافقة عليه. و يشارك مراقبو الحسابات الداخليين والخارجيين في هذه الإجتماعات لتقديم أجوبة على أسئلة أعضاء اللجنة. و خلال العام 2016، عقد مجلس الإدارة عدد خمسة من هذه الإجتماعات تم حضورها كالتالي:

ملاحظات	تاريخ الاجتماع					
	2016-10-13	2016-07-24م	2016-04-14م	2016-02-17م	2016-01-14م	
أنظر الجدول أعلاه	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	السيد / شون ويليام لوثر
أنظر الجدول أعلاه	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	السيد / محمد علي القریشه
أنظر الجدول أعلاه	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/عبدالعزيز الحبيب
أنظر الجدول أعلاه	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/رياض الدغيثر
أنظر الجدول أعلاه	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ أيمن الغامدي

√ - حضر شخصيا

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

لجنة المخاطر

أ. التشكيل

تشكل لجنة المخاطر من سبعة (7) أعضاء على الأقل ولا يزيد عددهم على أحد عشر (11) عضواً يترأسهم عضو مجلس إدارة غير تنفيذي.

التشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ كريستوفر دولي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثل آر إس إيه	رئيساً- تم تعيينه في 16-03-2016م
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	عضواً
السيد / فادي أبو الحسن	المدير المالي	عضواً
السيد / محمد رشدي يحيوي	رئيس المراقبة النظامية	عضواً
السيد / أحمد خليفة	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	عضواً
السيد/ وليد المصري	المدير التنفيذي للموارد البشرية	عضواً- تم تعيينه في 10-11-2016م
السيد/ رياض الدخيل	المدير التنفيذي لتقنية المعلومات والعمليات	عضواً- تم تعيينه في 10-11-2016م
السيد / ستيفان سثري	المدير التنفيذي لإدارة المطالبات	عضواً- استقال في 30-11-2016م
السيد/ ميرزا أنصار بيچ	المدير التنفيذي لتقنية المعلومات والعمليات	عضواً- استقال في 03-11-2016م
السيد / محمد الفردوس	المدير التنفيذي لإدارة الموارد البشرية	عضواً- استقال في 24-08-2016م

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 2016-01-01م وحتى 2016-12-31م . تاريخ الإجتماعات و الحضور على النحو التالي:

الملاحظات	تاريخ الإجتماع			
	2016-12-08م	2016-08-24م	2016-05-18م	2016-02-11م
تم تعيينه في 16-03-2016م	√	√	√	لا ينطبق
	X	X	√	√
	√	√	√	√
	√	√	√	√
	√	√	X	√
تم تعيينه في 10-11-2016م	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
تم تعيينه في 10-11-2016م	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
استقال في 30-11-2016	لا ينطبق	√	√	√
استقال في 03-11-2016	لا ينطبق	√	√	X
استقال في 24-08-2016	لا ينطبق	X	X	√

√ - حضر شخصيا

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
السيد / لويد جيمس إيست	عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس أيه*	رئيساً
الدكتور/ محمد سعود البليهد	عضو مستقل	عضواً
السيد/ خالد حريري	عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً -تم تعيينه في 2016-12-15م اعتباراً من 2016-12-18م
السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان	عضو مستقل	عضواً -تم تعيينه في 2016-03-16م
السيد /عادل أحمد الشيخ	عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً - استقال في 2016-12-15م

* 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 اربعة اجتماعات خلال الفترة من 2016-01-01م وحتى 2016-12-31م . تاريخ الإجتماعات و الحضور على النحو التالي:

الملاحظات	تاريخ الإجتماع			
	2016-12-04م	2016-09-26م	2016-06-01م	2016-03-16م
السيد / لويد جيمس إيست	√	√	√	√
الدكتور/ محمد سعود البليهد	√	√	√	√
السيد /عادل أحمد الشيخ	√	√	√	√
السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان	√	√	√	لا ينطبق
السيد/ خالد حريري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

لا ينطبق: إما استقال أو لم يتم تعيينه آنذاك

(4) المبالغ المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

أ- أعضاء المجلس

المبالغ التي تدفع إلى رئيس و أعضاء مجلس الإدارة، بما فيها بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان محددة بمواد النظام الأساسي للشركة. 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 ولأعضاء المستقلين بما فيها المكافآت خلال الفترة من 01-01-2016م وحتى 31-12-2016م والواردة بالبيانات المالية، بيانها كالتالي:-

(القيمة بالريال السعودي)

الإسم	المكافأة السنوية	2016 م			2015م
		بدلات المجلس	بدلات اللجان	الإجمالي	
السيد / علي حسين علي رضا (رئيس مجلس الإدارة)	180,000	12,000	4,500	196,500	192,000
الدكتور/ محمد سعود البلهد (عضو مجلس الإدارة)	120,000	12,000	6,000	138,000	136,500
السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان (عضو مجلس الإدارة)	120,000	12,000	4,500	136,500	132,000

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 للأعضاء 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 مجلس الإدارة، فإنهم يستحقون بدل حضور بمبلغ وقدره 3,000 ريال سعودي مقابل حضورهم كل اجتماع من هذه الاجتماعات.

(القيمة بالريال السعودي)

الإسم	المكافأة السنوية	2016م			2015م
		بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة	بدلات حضور اجتماعات لجنة المراجعة	الإجمالي	
السيد/ عبد العزيز الحبيب (رئيساً)	*70,000	3,000	7,500	80,500	-
السيد/ رياض الدغيثر (عضواً)	*70,000	-	7,500	77,500	-
السيد/ أيمن الغامدي (عضواً)	*70,000	-	7,500	77,500	-

* بالنسبة والتناسب للسنة من -01-06-2016م إلى 31-12-2016م.

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

ج - كبار التنفيذيين

المبالغ المسددة لعدد خمسة كبار التنفيذيين بالشركة بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة المعد عنها التقرير بلغت 7,245,509 ريال سعودي، وذلك على النحو التالي:-

(القيمة بالريال السعودي)

2015م	2016 م	البيان
الإجمالي	الإجمالي	
3,926,754	4,113,051	مرتبات
1,118,505	1,154,265	بدلات
704,344	1,279,893	حوافز دورية وسنوية
495,008	698,300	أية مبالغ أو منافع أخرى دفعت شهرياً أو سنوياً
6,244,611	7,245,509	الإجمالي

(5) تأكيد

خلال الفترة المعد عنها التقرير، دفعت الشركة غرامتين ماليتين بمبلغ 20,000 ريال سعودي لكل غرامة (بما مجموعه 40,000 ريال سعودي) لهيئة السوق المالية لعدم قيام الشركة بإبلاغ الهيئة والجمهور عن التغييرات في لجنة المراجعة بتاريخ 2014/09/30م وعن عدم وجود ثلاثة أعضاء مستقلين في لجنة المراجعة. و عدا 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 لجنتي المراجعة والمخاطر بهدف دعم المجلس في الإضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إجراءات التقارير المالية الخاصة بالشركة، لتقييم مدى كفاية وفعالية نظم و ترتيبات المراجعة والإشراف على نشاطات الشركة في مجال إدارة المخاطر وضمان توافر النظم الملائمة للسيطرة على المخاطر والتي يمكن أن تتعرض لها الشركة، ومن ثم تحديد تلك المخاطر وإدارتها.

أجرت لجنة المراجعة، مراجعة شاملة للتقييم المعد من مراقبي الحسابات الداخليين والخارجيين لنظام الرقابة الداخلية للشركة خلال العام 2016م إضافة إلى مدى وجودة النهج الذي تتبعه الشركة للرقابة المستمرة على المخاطر ولم يتم تحديد أية جوانب ضعف جوهرية في هذا الخصوص. كما قامت لجنة المراجعة برفع التوصية لمجلس الإدارة بالقيام بمراجعة مستقلة لنظام الرقابة الداخلية للشركة خلال عام 2017م.

كما قام كل من المراجعين الداخليين والمراقبين الحسابيين وإدارة الإلتزام بعدد من المراجعات خلال عام 2016م 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 و التوصيات الناتجة عن تلك المراجعات. وتعتقد لجنة المراجعة 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 أو نشاطها.

و لقد 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.

و خلال الفترة من 2016-01-01م وحتى 2016-12-31م عقدت لجنة التدقيق 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 مدى قدرة الشركة على تحمل المخاطر وكذلك مجموع المخاطر التي تواجهها الشركة.
- مراجعة أنشطة إدارة المخاطر والالتزام في تطوير وتنفيذ إجراءات تحديد المخاطر وإدارتها والحد من خطورتها.
- مراجعة الترتيبات والإجراءات المعمول بها لتحقيق الالتزام بالقواعد والأنظمة واجبة الإلتباع.

(ي) لمحة عن إدارة الشركة

خالد جعفر اللقاني

العمر: 49 عاماً

الجنسية: سعودي

المنصب: العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

المؤهلات:

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

الخبرة المهنية:

- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2012م حتى الآن.
- نائب الرئيس التنفيذي لشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2012م وحتى نهاية عام 2012م
- العضو المنتدب لشركة قيمة للاستثمارات وهي شركة ذات مسؤولية محدودة بالإمارات العربية المتحدة تعمل في قطاع الاستثمارات، خلال الفترة من عام 2011م حتى نهاية عام 2012م.
- 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 الحُسن

العمر: 46 عاماً

الجنسية: كندي

المنصب: المدير المالي

المؤهلات:

- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ستراتكلاند، 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 إماراتية 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 مالي و محاسبة والتمويل بشركة رويال فورتشن المتحدة وهي شراكة عامة تعمل في الولايات المتحدة الأمريكية من عام 1990م حتى عام 1996م.

أحمد خليفة حسن

العمر: 44 عاماً

الجنسية: مصري

المنصب: المدير التنفيذي للشؤون الفنية

المؤهلات:

- 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 (الأقسام غير البحرية) بشركة المشرق للتأمين وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التأمين في مصر 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.

محمد حسن عبد العزيز

العمر: 46 عاماً

الجنسية: مصري

المنصب: المدير التنفيذي للمبيعات و التسويق المكلف

المؤهلات:

- شهادة في التأمين (DIP CII) من المعهد البريطاني للتأمين، لندن، المملكة المتحدة في عام 2005م.
- بكالوريوس علوم المحاسبة التجارية من جامعة قناة السويس، مصر في عام 1991م.

الخبرة المهنية:

- المدير التنفيذي للمبيعات و التسويق المكلف في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2015م حتى الآن.
- رئيس كبار العملاء في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2013م حتى عام 2014م.
- نائب الرئيس للشؤون الفنية في شركة مارش وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التأمين في مصر منذ عام 2012م حتى عام 2013م.
- المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى بالشركة الأهلية للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة في المملكة العربية السعودية تعمل في قطاع التأمين منذ عام 2009م حتى عام 2012م.

- مكتب/ كبير المكتبيين في شركة مصر للتأمين وهي شركة حكومية تعمل في التأمين بمصر منذ عام 1995م حتى عام 2008م.

شاشيدهار سالاقامي راماسوامي

العمر: 49 عاماً

الجنسية: هندي

المنصب: المدير التنفيذي للاستراتيجية والتغيير

المؤهلات:

- 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 للإستراتيجية و التغيير 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 أثي 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 وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الغاز في الهند منذ 2000م حتى عام 2002م.
- مدير المبيعات في شركة براكسير 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.

محمد رشدي يحيوي

العمر: 38 عاماً

الجنسية: جزائري

المنصب: رئيس المراقبة النظامية

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة البليدة بالجزائر في عام 2002م.

الخبرة المهنية:

- رئيس المراقبة النظامية في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2012م وحتى الآن.
- رئيس إدارة المخاطر والإلتزام – فرع مجموعة ار اس اي البحرين، شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التأمين والشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2010م حتى عام 2012م.
- كبير مسؤولي امتثال المخاطر في الشركة العالمية للتأمين التعاوني في عام 2010م.
- مدير وحدة المخاطر التشغيلية في بنك البلاد شركة مساهمة عامة في المملكة العربية السعودية تعمل في القطاع المصرفي منذ عام 2009م حتى عام 2010م.
- مدير إدارة المخاطر التشغيلية في المؤسسة العربية المصرفية بالجزائر وهي شركة مساهمة مقفلة منذ عام 2008م وحتى عام 2009م.
- مدير قسم الإلتزام ومسؤول تنسيق إدارة المخاطر التشغيلية لدى المؤسسة العربية المصرفية بالجزائر وهي شركة مساهمة مقفلة منذ عام 2007م وحتى عام 2008م.
- مدير قسم الرقابة الداخلية المؤسسة العربية المصرفية في الجزائر وهي شركة مساهمة مقفلة منذ عام 2006م حتى عام 2007م.

- المدقق الداخلي ببنك التنمية المحلية في الجزائر وهي شركة مساهمة مغلقة منذ عام 2003م حتى عام 2006م.

اختر عبدالغفور عباس

العمر: 37 عاماً

الجنسية: باكستاني

المنصب: كبير المراجعين الداخليين

المؤهلات:

- 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 شركة ذات مسؤولية محدودة 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 الخدمات المالية في باكستان منذ عام 2002م حتى عام 2006م.

وليد نجيب المصري

العمر: 48 عاماً

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير الموارد البشرية

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في الهندسية الميكانيكية التطبيقية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، 1995م.

الخبرة المهنية:

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

رياض عباس الدخيل

العمر: 34 عاماً

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير تقنية المعلومات والعمليات

المؤهلات:

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

الخبرة المهنية:

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

عن مجلس الإدارة

خالد جعفر مصطفى اللقاني
العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

علي حسين علي رضا
رئيس مجلس الإدارة