



## تقرير مجلس الإدارة لسنة 2015

## 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 31-12-2015 م.

### تمهيد

شكل عام 2015 مرحلة مهمة في تاريخ العالمية و على تطورات سوق التأمين في المملكة العربية السعودية حيث اتخذت مؤسسة النقد العربي السعودي خطوات استباقية لإرساء قواعد متينة للسوق فيما يتعلق بتحديد معايير الإكتتاب و التسعير المرتكز على التحاليل الإكتوارية. من جهتها و إستمرارا لجهودها في السنوات السابقة (حيث أنشأت الشركة أسسا قوية لإمكانياتها الفنية، المالية و العملية)، اتخذت العالمية عددا من المبادرات لتعزيز نظم ممارسة الإكتتاب، ضبط تقنيات التسعير، تنظيم إجراءات إدارة المطالبات و تطوير و تطبيق المقترحات الإستراتيجية المتعلقة بالوسطاء و العملاء. و قد عززت هذه المبادرات و تيرة السنوات السابقة و ساعدت في إنتاج حجم معتبر من الأعمال و تحسين نوعية المداخل الناتجة عن ذلك مما أدى إلى تحقيق تحول كبير في أداء إكتتاب و ربحية الشركة.

و خلال الربع الأول من عام 2015م، نجحت الشركة في استكمال الإجراءات التي ابتدأت خلال سنة 2014 لزيادة رأس مال إضافي قدره 200 مليون ريال من خلال إصدار 20 مليون سهم حقوق أولوية بقيمة إسمية 10 ريال لكل سهم. ونتيجة لذلك، تلتزم الشركة حاليا بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب و متطلبات الملاءة المحددين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

## (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، التأمين الطبي و تأمين الحماية والإدخار. و خلال العام 2015م، نجحت الشركة في تجديد ترخيصها لدى مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة ثلاثة سنوات. من جهة أخرى وحتى تاريخ 2015/12/31م، حصلت الشركة على الموافقة النهائية على عدد 17 منتج و تمديد إضافي مدته ستة أشهر للموافقة المؤقتة على عدد 20 منتج تأميني و ذلك باجمالي 37 منتج.

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

العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

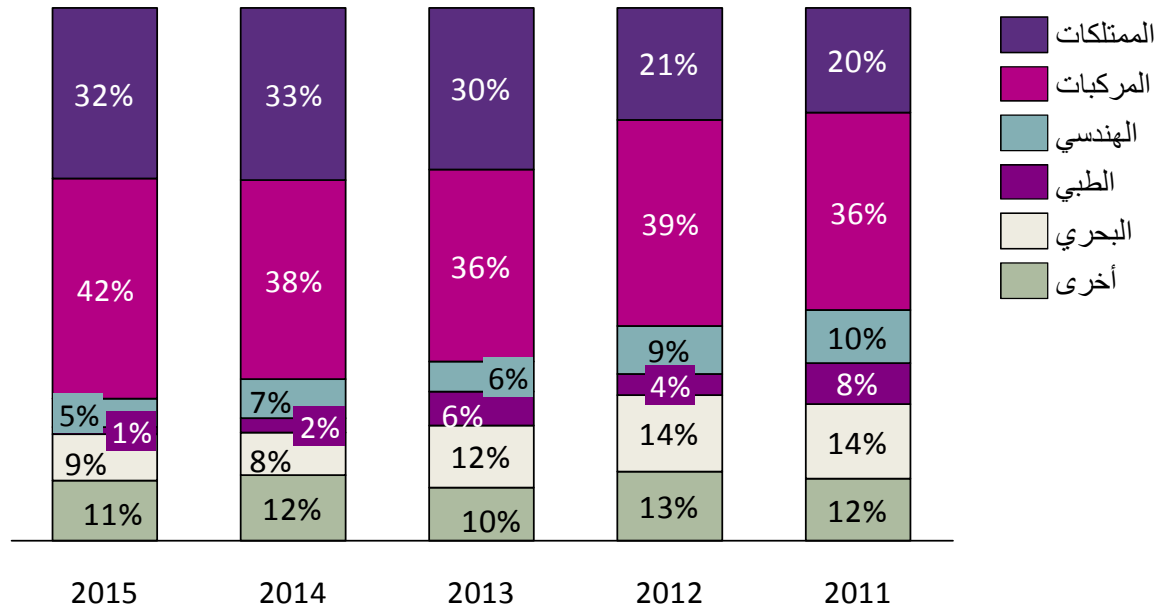
مليون ريال سعودي

الإجمالي	أخرى	البحري	الطبي	الهندسي	المركبات	الممتلكات		
402.03	44.99	35.59	5.52	20.66	166.58	128.69	2015	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
335.20	41.09	27.61	7.91	24.96	125.68	107.95	2014	
330.88	32.91	39.03	20.81	19.16	118.54	100.43	2013	
248.07	32.46	35.28	10.30	22.20	95.46	52.37	2012	
227.93	26.64	31.66	17.51	22.90	84.05	45.17	2011	
255.30	22.77	16.99	2.18	1.76	164.43	47.17	2015	صافي أقساط التأمين المكتتبة
171.74	17.00	11.50	3.18	1.53	123.51	15.02	2014	
159.72	16.01	14.23	9.49	1.34	115.52	3.13	2013	
131.33	15.86	11.60	7.55	1.58	91.10	3.64	2012	
121.33	12.41	10.94	9.53	3.48	82.44	2.53	2011	
234.85	21.16	16.36	3.63	1.80	161.34	30.56	2015	صافي أقساط التأمين المكتتبة
160.21	16.22	11.58	5.08	1.34	119.35	6.64	2014	
155.03	15.56	14.32	9.77	1.71	110.38	3.29	2013	
120.22	14.32	11.91	8.21	2.38	81.06	2.34	2012	
114.12	11.71	13.69	7.68	5.51	73.48	2.05	2011	
93.86	16.89	10.54	1.58	0.94	43.58	20.33	2015	صافي نتائج الإكتتاب*
28.83	10.11	8.94	(1.18)	4.91	(8.52)	14.57	2014	
33.20	14.59	13.08	2.30	3.75	(7.43)	6.91	2013	
58.88	13.96	10.78	2.53	3.19	21.19	7.23	2012	
44.02	9.64	11.38	3.45	5.47	10.04	4.04	2011	
(65.03)	مصاريف التشغيل غير المخصصة - 2015م							
(57.09)	مصاريف التشغيل غير المخصصة - 2014م							
(54.86)	مصاريف التشغيل غير المخصصة - 2013م							
(54.00)	مصاريف التشغيل غير المخصصة - 2012م							
(60.68)	مصاريف التشغيل غير المخصصة - 2011م							
<b>28.83</b>	الفائض / العجز من عمليات التأمين - 2015م							
<b>(28.26)</b>	الفائض / العجز من عمليات التأمين - 2014م							
<b>(21.66)</b>	الفائض / العجز من عمليات التأمين - 2013م							
<b>4.88</b>	الفائض / العجز من عمليات التأمين - 2012م							
<b>(16.66)</b>	الفائض / العجز من عمليات التأمين - 2011م							

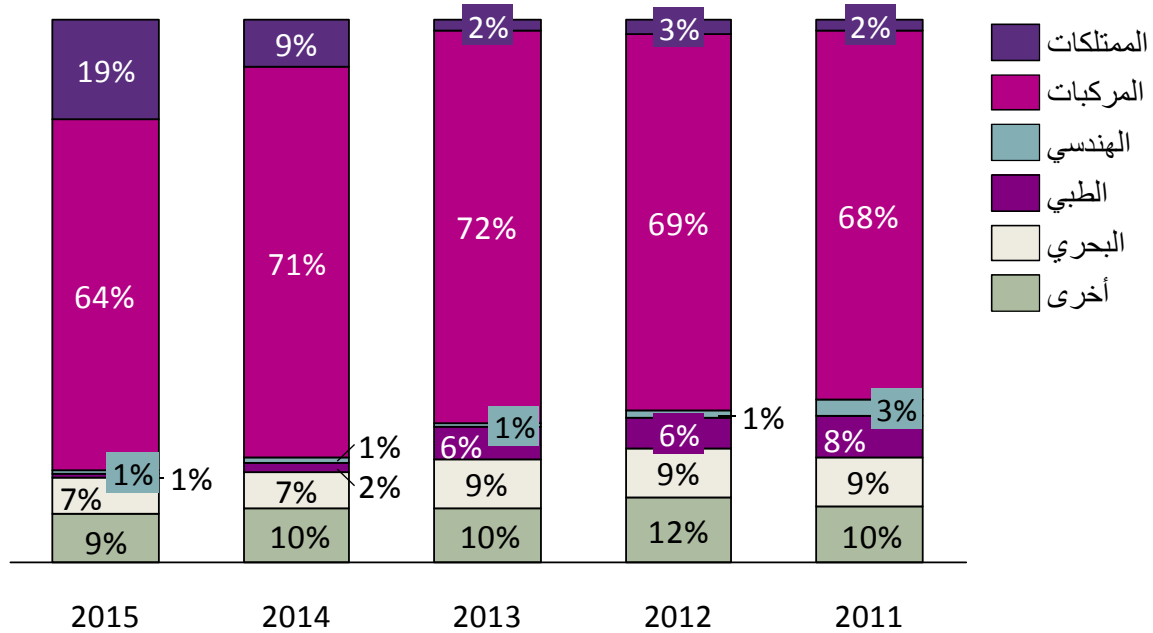
\* صافي نتائج الإكتتاب لا يشمل مصاريف الإكتتاب الأخرى.

اجمالي أقساط التأمين المكتتبه، صافي أقساط التأمين المكتتبه وصافي نتائج الإكتتاب – لكافة القطاعات حسب كل سنة

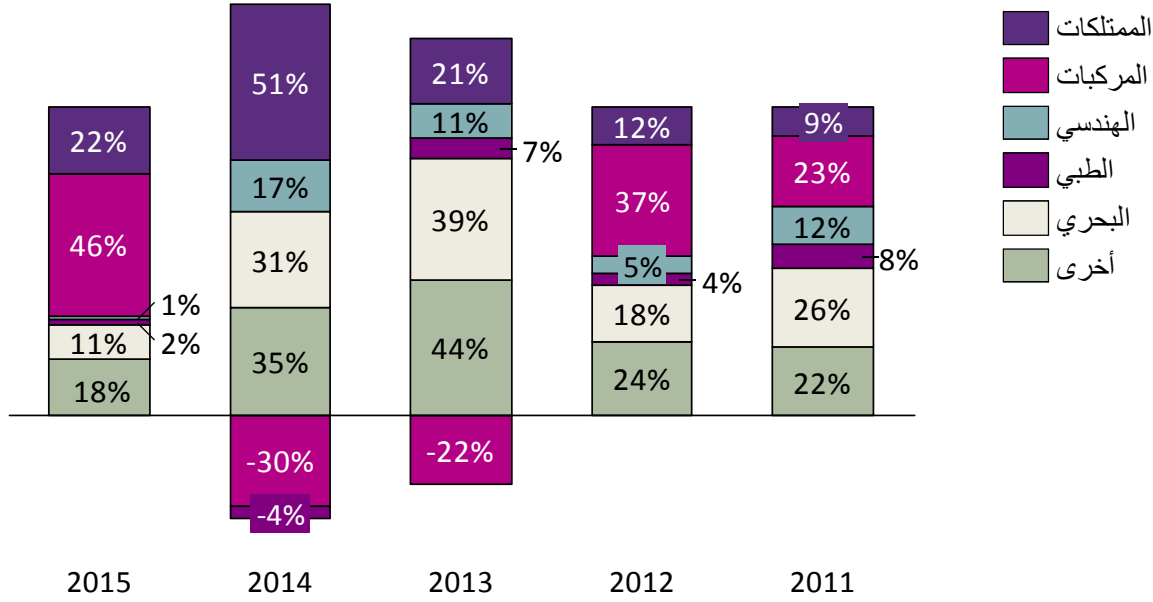
اجمالي أقساط التأمين المكتتبه



صافي أقساط التأمين المكتتبه



## صافي نتائج الإكتتاب\*



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

## (2) الخطط والتوقعات المستقبلية\*\*

قامت الشركة بزيادة أعمالها في قطاعات التجزئة، الشركات، المؤسسات الصغيرة و المتوسطة و المخاطر الكبيرة والمعقدة، وذلك بالتركيز على ثلاثة محاور رئيسية – العلاقة مع وسطاء و وكلاء التأمين، العلاقات مع الشركات ذوي المصلح المشتركة/التأمين المصرفي وإدارة كبار العملاء. و سوف تواصل الشركة في تطوير و تحسين استراتيجيتها في هذه المحاور الثلاثة و ذلك بهدف المحافظة على النمو في قطاعات أعمال التأمين المختلفة.

مع استمرار وسطاء التأمين لعب دور متزايد الأهمية في توظيف الأخطار التأمينية، تخطط الشركة لتحسين التعامل مع الوسطاء بتبني مبدأ الشراكة. و تعزم الشركة تعزيز استراتيجيتها مع الوسطاء من خلال تطوير المقترحات الموجهة لقيادة النمو المربح في قطاعات المخاطر الكبيرة والمعقدة، الشركات و المؤسسات الصغيرة و المتوسطة مع الوسطاء و تسهيل و تسريع معاملات الوسطاء مع الشركة و جعلها أكثر تناسقا. و سيتم التركيز بشكل خاص على تأمين الصفقات الكبيرة من الوسطاء من خلال منهجية موحدة تشمل الوظائف المختلفة في الشركة.

كما تعمل الشركة على تطوير و تطبيق مقترحات و حلول خدمات فعالة لتوسيع علاقاتها مع الشركات ذوي المصلح المشتركة بالإضافة إلى الاستفادة من العلاقات الحالية. من جهة أخرى، سوف تواصل الشركة تركيزها على الخدمة الفعالة و الإحتفاظ على كبار العملاء.

و تدعم الشركة الجهود التي تبذلها في السوق بالتركيز على بناء بيئة عمل فعالة حيث تخطط للإستمرار في مساعيها لتحسين الفعاليات في كامل عملياتها بهدف تقديم خدمات أفضل لشركائها 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 وبملاسات وأحداث قد تكون خارجة عن سيطرة الشركة، ومن بين تلك البيانات ما يتعلق بتحويل المحفظة التأمينية من شركة آر إس أيه 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 31-12-2015م وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين و قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين عن الفترة المنتهية في 31-12-2015م، وكذا قائمة التغيرات التي طرأت على حقوق المساهمين موضحة بالجداول الواردة أدناه.

#### ملخص قائمة المركز المالي كما في 31 / 12 / 2015م

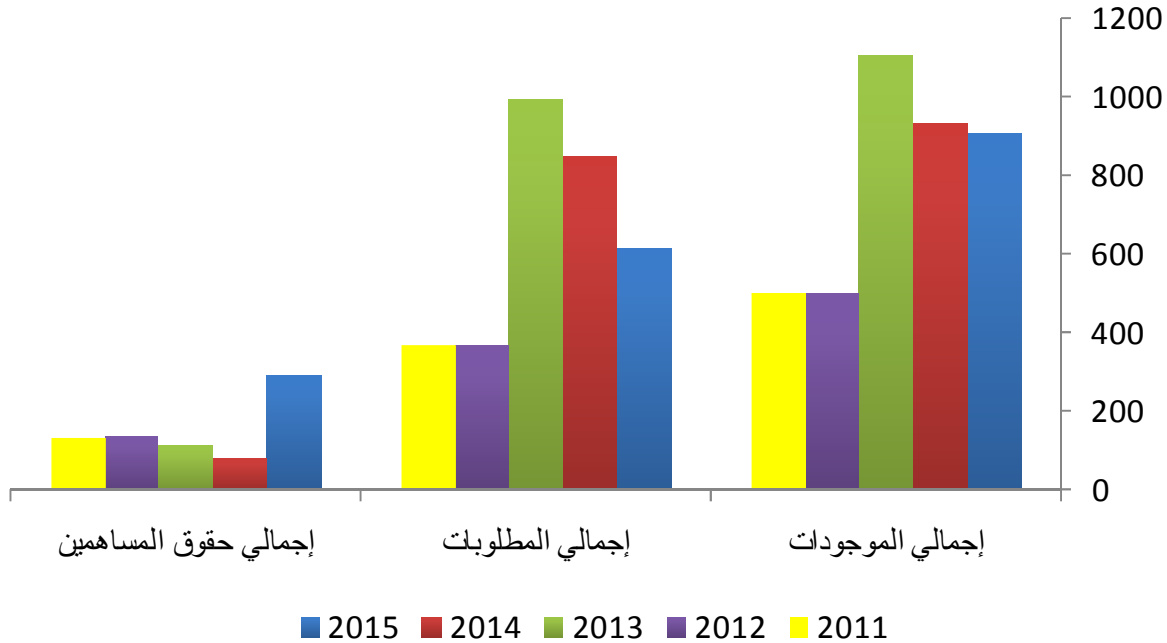
مليون ريال سعودي

2011م	2012م	2013م	2014م	2015م	
330.95	329.54	931.43	759.54	541.25	موجودات عمليات التأمين
174.12	173.67	173.41	173.75	365.76	موجودات المساهمين
<b>505.07</b>	<b>503.21</b>	<b>1104.84</b>	<b>933.29</b>	<b>907.01</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>

2011م	2012م	2013م	2014م	2015م	
330.95	329.54	931.43	759.54	541.25	مطلوبات عمليات التأمين
37.80	36.25	60.30	90.94	73.29	مطلوبات المساهمين
<b>368.75</b>	<b>365.79</b>	<b>991.73</b>	<b>850.48</b>	<b>614.54</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>136.32</b>	<b>137.42</b>	<b>113.11</b>	<b>82.81</b>	<b>292.47</b>	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>

#### قائمة المؤشرات الرئيسية للمركز المالي

مليون ريال سعودي



ملخص قائمة الدخل الشامل-عمليات التأمين للسنة المنتهية في 31-12-2015م

مليون ريال سعودي

2011م	2012م	2013م	2014م	2015م	
227.93	248.07	330.88	335.20	402.03	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
121.33	131.33	159.72	171.74	255.30	صافي أقساط التأمين المكتتبه
114.12	120.22	155.03	160.21	234.85	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(73.03)	(69.60)	(134.96)	(140.82)	(140.01)	صافي المطالبات المتحملة
42.19	57.69	31.68	27.13	91.81	صافي فائض الإكتتاب
(59.13)	(53.22)	(53.98)	(55.93)	(63.66)	مصاريف إدارية و عمومية
(16.66)	4.88	(21.66)	(28.26)	28.83	فائض/(عجز) عمليات التأمين
-	0.49	-	-	2.88	صافي الفائض بعد حصة المساهمين في نهاية الفترة

ملخص قائمة الدخل الشامل-عمليات المساهمين للسنة المنتهية في 31-12-2015م

مليون ريال سعودي

2011م	2012م	2013م	2014م	2015م	
(16.66)	4.39	(21.66)	(28.26)	25.94	حصة المساهمين من (عجز)/ فائض عمليات التأمين
1.08	1.29	1.57	1.56	3.10	ايرادات الاستثمار
(2.43)	(1.92)	(1.82)	(1.41)	(1.77)	تكاليف و مصاريف
(18.01)	3.76	(21.91)	(28.11)	27.28	صافي الربح / (الخسارة)
(18.01)	4.17	(22.12)	(28.70)	26.38	إجمالي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(21.22)	1.10	(24.31)	(30.30)	18.80	إجمالي الربح / (الخسارة) بعد الزكاة
(0.90)	0.19	(1.10)	(0.77)	0.69	(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية و المخفضة للفترة (بالريال السعودي)
20.00	20.00	20.00	36.40	39.74	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالمليون سهم)- المعدل

ملخص قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31-12-2015م

مليون ريال سعودي

2011م	2012م	2013م	2014م	2015م	
200.00	200.00	200.00	200.00	400.00	رأس المال
(63.68)	(62.99)	(87.10)	(116.81)	(106.25)	خسائر متراكمة
-	0.41	0.21	(0.38)	(1.28)	(خسارة)/ ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
<b>136.32</b>	<b>137.42</b>	<b>113.11</b>	<b>82.81</b>	<b>292.47</b>	<b>الإجمالي</b>

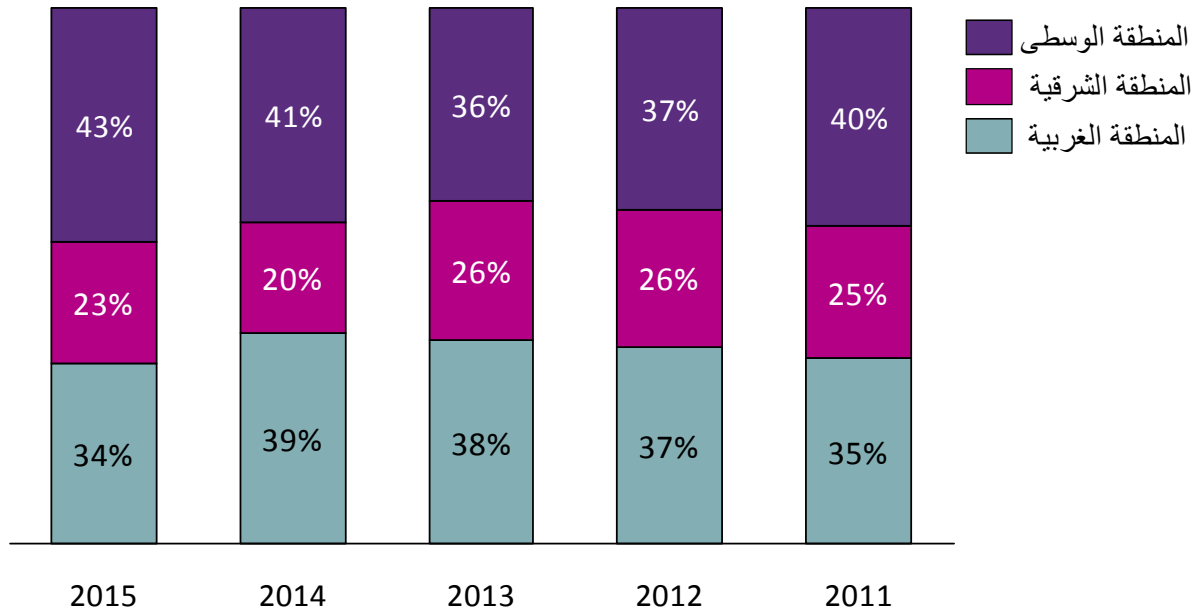
## (4) التحليل الجغرافي والفروق الجوهرية عن العام السابق

### (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 2015م مبينة على النحو الآتي:

مليون ريال سعودي

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المناطق	2015م	2014م	2013م	2012م	2011م
المنطقة الوسطى	175.28	134.61	119.01	93.52	92.91
المنطقة الشرقية	90.91	68.54	85.61	63.93	56.35
المنطقة الغربية	135.84	132.05	126.26	90.62	78.67
إجمالي المملكة العربية السعودية	402.03	335.20	330.88	248.07	227.93



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

### (ب) الفروق الجوهرية

لقد أكملت الشركة ستة سنوات لعملياتها. إن المعلومات المقدمة في الجداول أعلاه تغطي الخمس فترات الأخيرة للتقارير المالية. التحليل أدناه يوضح التغيرات في النتائج التشغيلية للسنة المالية المنتهية في 31-12-2015م مقارنة بالسنة السابقة المنتهية في 31-12-2014م. لم تعلن الشركة عن أية توقعات بخصوص النتائج التشغيلية خلال الفترة من 01-01-2015م و



حتى 31-12-2015م، و بناء على ذلك فلا يوجد أية مقارنات أو تفسيرات للاختلافات بين النتائج التشغيلية الخاصة بالفترة المعد عنها التقرير و التوقعات.

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة مبلغ 402.03 مليون ريال سعودي في 2015م مقارنة ب 335.20 مليون ريال سعودي في 2014م حيث شهدت محافظ التأمين على الممتلكات، المركبات، الهندسي و الحوادث العامة نموا خلال سنة 2015م و الذي تأثر جزئيا بالإنخفاض في أعمال التأمين الطبي. و لقد أسهمت الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة و التحسن في ترتيبات إعادة التأمين في زيادة صافي أقساط التأمين المكتتبة وصافي أقساط التأمين المكتتبة في 2015م، و ذلك بنسبة 48.65% و 46.59% على التوالي.

انخفض صافي المطالبات المحتملة بنسبة 0.57% من (140.82) مليون ريال سعودي في 2014م إلى (140.01) مليون ريال سعودي في 2015م. و لقد ساهم تحسن أداء المحافظ التأمينية بصفة أساسية في هذا الإنخفاض.

ارتفع صافي فائض الإكتتاب بنسبة 238.44% من 27.13 مليون ريال سعودي في 2014م إلى 91.81 مليون ريال سعودي في 2015م و يعود ذلك إلى الزيادة في صافي الأقساط المكتتبة و التحسن في نسبة الخسارة و اللذان تأثرا جزئيا بالارتفاع في تكاليف إكتتاب وثائق التأمين و الإنخفاض في عمولات إعادة التأمين.

شهدت المصاريف الإدارية و العمومية لعمليات التأمين ارتفاعا بنسبة 13.82% من (55.93) مليون ريال سعودي في 2014م إلى (63.66) مليون ريال سعودي في 2015م. و يعكس هذا الإرتفاع التكاليف الإضافية لدعم نمو الأعمال و كذا الضغوط التضخمية على المصاريف.

حققت نتائج عمليات التأمين لعام 2015م فائضا وقدره 28.83 مليون ريال سعودي مقابل عجز قدره (28.26) مليون ريال سعودي في 2014م. ويعزي هذا الفائض أساسا إلى تحسن أداء محافظ التأمين على المركبات و الممتلكات.

بلغ إجمالي الربح لعام 2015 م مبلغ قدره 26.38 مليون ريال سعودي مقابل خسارة قدرها (28.70) مليون ريال سعودي في 2014م.

## (5) أساسيات التقارير

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) ووفقاً لحكم المادة (123) من نظام الشركات التجارية، وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SCOPA). أسس إعداد وعرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة تم إيضاحها بمزيد من التفصيل بالإيضاح رقم (2)، (3) و (4) من إيضاحات البيانات المالية.

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

## (6) سياسة توزيع الأرباح

تعتمد 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 (43) من النظام الأساسي للشركة، فإن نسبة 10% من صافي فائض عمليات التأمين سوف يتم توزيعها على حملة الوثائق، والباقي وقدره 90% سوف يتم إحالته 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 والمادة (70) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وهي كالتالي:

- 1- استبعاد 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 الإحتياطي 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 احتياطات إضافية لأغراض محددة أو لأغراض تحددها الجمعية العامة.
- 4- يتم توزيع المتبقي على المساهمين كدفعة أولى وبما لا يقل 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، والسيولة اللازمة ومتطلبات رأس المال، وفرص الأعمال وغيرها من الإعتبارات القانونية والنظامية.

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 تجابه الشركة، والتي يمكن تصنيفها إلى 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 الائتمان: تسعى الشركة للتقليل من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف الأخرى (العلاء، 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.
6. مخاطر التأمين: إن طبيعة محفظة أعمال الشركة تتميز بمداها القصير و سرعة تسوية المطالبات. كما أن الشركة تعتمد سياسة تسعير مخاطرها بناء على عوامل فنية وتقوم بالتنسيق مع مجموعة أر 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 الأثار المتوقعة للمخاطر الكبيرة والكوارث.

## 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 الالتزام بكافة المتطلبات النظامية ومتابعة ومراقبة التغييرات النظامية وتمكين الشركة من أن تظل ملتزمة بالتغيرات النظامية و الشفافية اللازمة للإفصاح لمجلس إدارة الشركة عن ذلك.

## 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 اللانيس 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 التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
-	-	-	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 لوثر
-	-	-	1,000	-	1,000	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني
-	-	-	1,000	-	1,000	السيد/ كريستوفر دولي
100%	1,000	-	1,000	-	-	السيد/ لويد جيمس إيست*

\*تم تعيين السيد/ لويد جيمس إيست بتاريخ 04-02-2015م و تخصيص الأسهم له بعد تعيينه و ذلك بتاريخ 2015/02/23م.

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، 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 أو الأبناء القصر أعضاء مجلس الإدارة 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 / استرداد 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. و لا تملك و لم تقم بأي إسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

خلال العام 2015، قامت الشركة باستكمال إجراءات زيادة رأس مالها بمبلغ 200 مليون ريال سعودي من خلال طرح 20 مليون سهم حقوق الأولوية بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

### (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 2015-01-01م إلى تاريخ 2015-12-31م، 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 الأر أس آيه للتأمين ش.م.ع من خلال إمضاء عقود إعادة التأمين تبدأ من تاريخ 2015-01-01م و تنتهي بتاريخ 2015-12-31م ، بشروط السوق. و في إطار هذه العقود، قامت الشركة بدفع مبلغ 39.6 مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة تأمين و حصلت الشركة على دخل يمثل عمولة إعادة تأمين وقدره 11.2 مليون ريال سعودي خلال نفس الفترة.

#### - إتفاقية الأعمال الفنية

أمضت الشركة إتفاقية أعمال فنية مع مجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع و التي تم 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 2015-01-01م إلى تاريخ 2015-12-31م، احتسبت الشركة مبلغ 3.6 مليون ريال سعودي في قائمة عمليات التأمين مقابل خدمات فنية في مختلف مجالات الأعمال بموجب هذه الإتفاقية.

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

- شون لوثر،
- لويد إيست،
- كريستوفر دولي.

## المعاملات مع بنك الرياض و الشركات التابعة لها

### المعاملات مع بنك الرياض

#### - عقود تأمين

خلال الفترة من تاريخ 2015-01-01م إلى تاريخ 2015-12-31م، دخلت الشركة في عقود تأمين مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة، وتحديدًا توفير التغطية التأمينية المتعلقة ببرامج تأجير المركبات وقروض السكن والتأمين الجماعي على الحياة وذلك بقيمة 105.87 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	المركبات	شهادات تأمين صادرة من 01-01-2015م إلى 31-12-2015م و ذلك وفق اتفاقية التأمين المبرمة بتاريخ 2015/01/01م لمدة سنة.	76,713,852
تأمين	الممتلكات	وثائق تأمين صادرة من 01-01-2015م إلى 31-12-2015م و ذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها بتاريخ 2015/05/01م لمدة سنة.	5,287,676
تأمين	الحوادث العامة (تأمين الأموال)	تم تجديد هذه الوثيقة السنوية بتاريخ 2015-07-07م لمدة سنة.	4,279,275
تأمين	الحوادث العامة (التأمين الجماعي على الحياة)	وثائق تأمين صادرة من 01-01-2015م إلى 31-12-2015م و ذلك وفق وثيقة التأمين السنوية التي تم تجديدها بتاريخ 2015/05/01م لمدة سنة.	19,586,361
<b>المجموع</b>			<b>105,867,164</b>

### 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 2.64 مليون ريال سعودي كإجمالي أقساط تأمين مكتتبة خلال الفترة من تاريخ 01-01-2015م إلى تاريخ 31-12-2015م و تم دفع 0.40 مليون ريال سعودي كعمولات على هذه المبيعات لشركة الرياض لوكالة التأمين و ذلك على النحو الآتي:

( القيمة بالريال السعودي )

نوع العقد	تاريخ العقد مع شركة الرياض لوكالة التأمين ومدته	العميل	قطاع العمل	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	العمولة المدفوعة للوكالة
وكالة تأمين	تم إمضاء عقد الوكالة بتاريخ 2013-07-29م. مدة العقد سنوية تجدد تلقائياً	عملاء شركة الرياض لوكالة التأمين	التأمين البحري	2,638,737	395,848

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:

- عادل الشيخ،
- 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	مجموعة سيدار .	التأمين على الممتلكات	2015/11/01م إلى 2016/10/31م	151,938
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	-	التأمين على المركبات	2015/11/20م إلى 2016/11/19م	7,085
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على الحوادث العامة (تأمين السفر)	2015/12/15م إلى 2016/12/14م	8,115
السيد/ فادي أبو الحسن	المدير المالي	-	التأمين على المركبات	2015/08/27م إلى 2016/08/26م	16,783
			التأمين على المركبات	2015/05/06م إلى 2016/05/05م	1,948

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 31-12-2015م، باستثناء ما يلي:-

( القيمة بالريال السعودي )

الوصف	2015-12-31م	2014-12-31م
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2015م (الواجبة السداد في يناير 2016م)*	185,983	192,759
تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي مستحقة للربع الرابع لعام 2015 م (الواجبة السداد في يناير 2016م)**	445,156	447,291
تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمجلس الضمان الصحي التعاوني الواجبة السداد عن العام 2015م**	55,227	79,089
مصلحة الزكاة والضرائب على الدخل - ضريبة إستقطاع (الواجبة السداد في يناير 2016م)***	572,202	87,522
الزكاة و الضرائب على الدخل (مخصص)***	7,574,890	1,592,933
<b>الإجمالي</b>	<b>8,833,458</b>	<b>2,399,594</b>

\* المبالغ المستحقة السداد للهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية جزء من "مصاريف مستحقة أخرى" 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.  
 \*\*\* 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 الضرائب على الدخل مبينة أعلاه للعام 2015 و 2014 كل على حدا و التي تم ادراجها في القوائم المالية (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 16-د من القوائم المالية). المخصص الإجمالي للزكاة و الضرائب على الدخل يمثل مبلغ 17,062,889 ريال سعودي حتى نهاية 2015م و مبلغ 9,487,999 ريال سعودي حتى نهاية 2014م (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 16-د من القوائم المالية).

(2) بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 01-01-2015م حتى 31-12-2015م

( القيمة بالريال السعودي )

الوصف	2015م	2014م
مصلحة الزكاة والضرائب على الدخل -ضريبة استقطاع	3,318,201	4,905,089
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية (بما في ذلك ديسمبر 2014 م المسددة في يناير 2015م)	2,311,280	2,138,061
وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار.	161,642	347,093
تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي ربع سنوية (من الربع السنوي الأول إلى الثالث 2015م مع الربع السنوي الرابع 2014 م المسددة في 2015م).	1,997,129	1,546,918
هيئة السوق المالية - غرامة	20,000	-
مجلس الضمان الصحي التعاوني- تجديد التأهيل	50,000	150,000
مجلس الضمان الصحي التعاوني- دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف و الرقابة	79,089	208,089
<b>الإجمالي</b>	<b>7,937,341</b>	<b>9,295,250</b>

## (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 تقريرهم الذي يبينون فيه أنه في رأيهم واعتقادهم أن البيانات المالية بصفة عامة:

- تظهر بصورة عادلة كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31-12-2015م، نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية وذلك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، و
- كما أنها تلتزم بمتطلبات نظام الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض البيانات المالية.

بالإضافة إلى ذلك، فإن مراقبي الحسابات 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.

هذا و لم يتضمن تقرير المراقبين الحسابيين أية تحفظات على القوائم المالية.

## (ح) استمرار مراقبي الحسابات الخارجيين

لم يوصي مجلس الإدارة باستبدال المراقبين الحسابيين قبل انتهاء الفترة الحالية المعينين من أجلها.

سيأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار مراجعة تعيين المراقبين الحسابيين لسنة 2016م و تقديم المقترحات الخاصة بذلك للمساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية وفقاً للنظام.



## (ط) قواعد الحوكمة

### (1) الإلتزام بالقوانين واللوائح

- الإلتزام بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، بإستثناء ما يلي:-  
التزمت الشركة بتنفيذ كافة الأحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، بإستثناء 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 2015م 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.

### **عضوية لجنة المراجعة (المادة رقم 14/أ)**

لقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة مراجعة مكونة من ثلاثة أعضاء. بعد استقالة السيد/ فيليب سميث خلال العام 2014م، اتخذت الشركة الإجراءات اللازمة لتعيين عضو محلا له حيث حددت عددا من المرشحين و قامت باعداد طلبات لمؤسسة النقد العربي السعودي للموافقة على تعيينهم. و قامت المؤسسة برفض هذه الترشيحات مما نتج عنه شغور المنصب خلال العام 2015م. و تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت، حالياً و بتوجيهات من مجلس الإدارة، بإعادة هيكلة لجنة المراجعة أخذا بعين الإعتبار معايير الكفاءة و الإستقلالية و بما يتناسب و متطلبات لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين و/او إعادة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. و تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بمقابلة المرشحين النهائيين بهدف تقديم طلب الموافقة عليهم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي و استكمال عضوية لجنة المراجعة.

- الإلتزام بلائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي  
خلال العام 2015م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي لائحة حوكمة شركات التأمين. و قامت الشركة بتقييم مدى إلتزامها بمتطلبات اللائحة و تقوم حالياً بإجراء التعديلات اللازمة و ذلك خلال المهلة المحددة من قبل المؤسسة.

## (2) مجلس الإدارة

### أ. تشكيل مجلس الإدارة

وفقاً لما ورد بالنظام الأساسي للشركة يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من عدد (9) أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد عن ثلاثة سنوات. وخلال الفترة من 2015-01-01م وحتى 2015-12-31م، طرأت التغييرات التالية:

- تعيين السيد / لويد جيمس إيست بتاريخ 2015-02-04م.

انتهت الدورة الثانية لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2015م. وقد تم إعادة انتخاب و تعيين جميع الأعضاء لدورة ثالثة مدتها ثلاثة سنوات ابتداءً من تاريخ 1436/11/28هـ الموافق 2015/09/12م.

بناء على التغييرات و إعادة التعيين 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 / عادل أحمد الشيخ	4
عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً	السيد/أسامة عبد الباقي البخاري	5
عضو غير تنفيذي ، ممثل آر أس آيه**	عضواً	السيد/ شون ويليام لوثر	6
عضو غير تنفيذي ، ممثل آر أس آيه**	عضواً	السيد/ لويد جيمس إيست*	7
عضو غير تنفيذي ، ممثل آر أس آيه**	عضواً	السيد/ كريستوفر دولي	8
عضو تنفيذي ، ممثل آر أس آيه**	العضو المنتدب	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	9

\* تم تعيين السيد/ لويد جيمس إيست بتاريخ 2015-02-04م و الموافقة على تعيينه خلال الجمعية العامة العادية بتاريخ 2015/06/03م.

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

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 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 المسئول عن توجيه ومراقبة أداء الشركة نيابة عن مساهميها. وهو المسئول أمامهم عن نشاطات وأعمال الشركة من كافة الأوجه، ومن مسئوليات 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 سويةً 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.

#### ه. الإجتماعات

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2015م عدد أربعة إجتماعات، تم حضورها من قبل أعضاء المجلس كالتالي:-

ملاحظات	تاريخ الإجتماع				
	2015-12-09م	2015-09-16م	2015-06-03م	2015-03-17م	
	√	√	√	√	السيد / علي حسين علي رضا
	√	√	√	√	الدكتور/ محمد سعود البليهد
	√	√	√	√	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان
	√	√	√	√	السيد /عادل أحمد الشيخ
ممثلاً بالسيد/ عادل الشيخ بالنيابة عنه في اجتماع 2015/06/03م	√	√	X	√	السيد/أسامة عبد الباقي البخاري
ممثلاً بالسيد/ لويد جيمس إيست بالنيابة عنه في اجتماع 2015/12/09م	X	√	√	√	السيد/ شون ويليام لوذر
ممثلاً بالسيد/ لويد جيمس إيست بالنيابة عنه في اجتماع 2015/09/16م	√	X	√	√	السيد/ كريستوفر دولي
	√	√	√	√	السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
	√	√	√	√	السيد/ لويد جيمس إيست*

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

\* معين خلال الفترة

و منذ بداية الشركة، قام مجلس الإدارة بوضع قيد التنفيذ إجراءات عقد إجتماعات عبر الهاتف للسماح لإدارة الشركة بتقديم القوائم المالية الأولية و السنوية وفقاً للمهلة المحددة نظامياً و ذلك للموافقة عليها و كذا الموافقة على تقرير مجلس الإدارة. و خلال العام، عقد مجلس الإدارة عدد خمسة من هذه الإجتماعات تم حضورها كالتالي:

ملاحظات	تاريخ الإجتماع					
	2015-10-15م	2015-07-15م	2015-04-15م	2015-02-18م	2015-01-15م	
	X	√	√	√	√	السيد / علي حسين علي رضا
	X	√	√	√	√	الدكتور/ محمد سعود البلهد
	X	√	X	X	√	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان
	√	√	X	X	√	السيد/ عادل أحمد الشيخ
	X	√	√	√	√	السيد/ أسامة عبد الباقي البخاري
	√	√	√	√	√	السيد/ شون ويليام لوذر
	√	√	√	√	√	السيد/ كريستوفر دولي
	√	√	√	√	√	السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني
تم تعيينه بتاريخ 2015/02/04م	X	√	√	√	#	السيد/ لويد جيمس إيست*

√ - حضر شخصياً  
X - لم يحضر  
# - لم يتم تعيينه  
\* معين 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 للإكتتاب وإعادة التأمين	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. الاجتماعات

اجتمعت اللجنة بصفة دورية، حيث عقدت ستة إجتماعات خلال الفترة من 2015-01-01م وحتى 2015-12-31م . تاريخ الاجتماعات و الحضور على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع						
2015-12-06م	2015-10-11م	2015-08-16م	2015-06-17م	2015-04-12م	2015-02-08م	
√	√	√	√	√	√	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني
√	√	√	√	√	√	السيد / فادي أبو الحسن
√	X	√	√	√	√	السيد / أحمد خليفة
√	√	√	√	√	√	السيد / شاشيدهار سالاقامي راماسوامي

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

## 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 / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
السيد / عادل أحمد الشيخ	عضو غير تنفيذي ممثل لبنك الرياض	عضواً
السيد / فادي أبو الحسن	المدير المالي	عضواً

### 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 2015-01-01م وحتى 2015-12-31م. تاريخ الإجتماعات و الحضور على النحو التالي:

تاريخ الإجتماع				
2015-12-09م	2015-09-16م	2015-06-03م	2015-03-17م	
√	√	√	√	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني
√	√	X	√	السيد / عادل أحمد الشيخ
√	√	√	√	السيد / فادي أبو الحسن

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

## 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 آر أس أي*	السيد/ شون ويليام لوثر
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 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. الإجتماعات

قامت اللجنة بالإجتماع من خلال الوسائل الإلكترونية لمراجعة وإعتماد إعلانات الشركة بموقع تداول، حيث بلغ عدد هذه الإجتماعات خلال الفترة من 2015-01-01م وحتى 2015-12-31م ستة و ثلاثون إجتماعاً. وقد شارك جميع الأعضاء في هذه الإجتماعات 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 على النحو التالي:-

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ شون ويليام لوذر	عضو غير تنفيذي ممثل آر أس أيه*	رئيساً
السيد / محمد علي القریشه	نائب رئيس تنفيذي – المالية – قطاع المالية - بنك الرياض	عضواً

\* 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 بمراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقييم مدى فاعلية نظم مراقبة الحسابات التي تتم من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين والمراجعين الداخليين.

### ج. الإجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة إجتماعات خلال الفترة من 2015-01-01م وحتى 2015-12-31م . تاريخ الإجتماعات و الحضور على النحو التالي:

تاريخ الإجتماع				
2015-12-22م	2015-09-16م	2015-06-03م	2015-03-17م	
√	√	√	√	السيد / شون ويليام لوذر
√	√	√	√	السيد / محمد علي القریشه

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

و منذ بداية الشركة، قامت لجنة المراجعة بوضع قيد التنفيذ إجراءات عقد إجتماعات عبر الهاتف للسماح لإدارة الشركة بتقديم القوائم المالية الأولية و السنوية وفقاً للمهلة المحددة نظامياً و ذلك للموافقة عليها من قبل اللجنة و تراجع اللجنة كذلك تقرير مجلس الإدارة خلال هذه الإجتماعات و تقوم بالتوصية لمجلس الإدارة للموافقة عليه. و قد حضر مراقبو الحسابات و المراجع الداخلي هذه الإجتماعات لضمان الإجابة على أسئلة أعضاء اللجنة. و خلال العام، عقد مجلس الإدارة عدد خمسة من هذه الإجتماعات تم حضورها كالتالي:

تاريخ الإجتماع					
2015-10-14م	2015-07-14م	2015-04-14م	2015-02-17م	2015-01-14م	
√	√	√	√	√	السيد / شون ويليام لوذر
√	√	√	√	√	السيد / محمد علي القریشه

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

## لجنة المخاطر

### أ. التشكيل

تشكل لجنة المخاطر من الأعضاء أدناه:-

- عضو مجلس الإدارة المنتدب
- المدير المالي
- رئيس إدارة المراقبة النظامية
- رئيس إدارة المخاطر
- المدير التنفيذي للمطالبات
- المدير التنفيذي للإكتتاب
- المدير التنفيذي للموارد البشرية
- رئيس الإدارة القانونية
- المدير التنفيذي لتقنية المعلومات و العمليات

يتولى عضو مجلس الإدارة المنتدب رئاسة اللجنة.

التشكيل الحالي للجنة 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 / محمد رشدي يحيوي	رئيس المراقبة النظامية	عضواً
السيد / أحمد خليفة	المدير التنفيذي للإكتتاب وإعادة التأمين	عضواً
السيد / محمد الفردوس	المدير التنفيذي لإدارة الموارد البشرية	عضواً
السيد / ستيفان ششري*	المدير التنفيذي لإدارة المطالبات	عضواً
السيد/ ميرزا بيغ	المدير التنفيذي لتقنية المعلومات و العمليات	عضواً

\*تم تعيين السيد/ ستيفان ششري بتاريخ 2015/02/15م.

### ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مسؤولية 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 2015-01-01م وحتى 2015-12-31م . تاريخ الإجتماعات و الحضور على النحو التالي:



تاريخ الإجتماع				
2015-12-14م	2015-11-18م	2015-08-19م	2015-04-27م	
√	√	√	√	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني
√	√	√	√	السيد / فادي أبو الحسن
√	√	√	√	السيد / محمد رشدي يحياوي
√	√	√	X	السيد / أحمد خليفة
√	√	√	√	السيد / محمد الفردوس
√	√	√	X	السيد / ستيفان سثري
√	√	√	√	السيد/ ميرزا بيغ

√ - حضر شخصياً

X - لم يحضر

## لجنة الترشيحات والمكافآت

### أ. التشكيل

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

العضوية باللجنة	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	الإسم
رئيساً	عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس أيه*	السيد / لويد جيمس إيست
عضواً	عضو مستقل	الدكتور/ محمد سعود البليهد
عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	السيد / عادل أحمد الشيخ

\* 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 عن إعداد اللوائح الخاصة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة وشاغلي وظائف الإدارة العليا بالشركة.

### ج. الإجتماعات

عقدت اللجنة عدد ثلاثة اجتماعات خلال الفترة من 2015-01-01م وحتى 2015-12-31م . تاريخ الاجتماعات و الحضور على النحو التالي:

تاريخ الإجتماع			
2015-12-09م	2015-09-16م	2015-03-17م	
√	√	√	السيد / لويد جيمس إيست*
√	√	√	الدكتور/ محمد سعود البليهد
√	√	√	السيد / عادل أحمد الشيخ

#### (4) المبالغ المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

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 2015-01-01م وحتى 2015-12-31م والواردة بالبيانات المالية، بيانها كالتالي:-

(القيمة بالريال السعودي)

الإسم	2015 م				2014 م
	المكافأة السنوية	بدلات المجلس	بدلات اللجان	الإجمالي (بالريال)	الإجمالي (بالريال)
السيد / علي حسين علي رضا (رئيس مجلس الإدارة)	180,000	12,000	-	192,000	192,000
الدكتور/ محمد سعود البليهد (عضو مجلس الإدارة)	120,000	12,000	4,500	133,500	136,500
السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان (عضو مجلس الإدارة)	120,000	12,000	-	132,000	132,000

باستثناء مبلغ 4,500 ريال سعودي المدفوع للدكتور/ محمد سعود البليهد كبدل حضور إجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت و المبين أعلاه، لم يتم دفع أية مكافأة لأي عضو من أعضاء اللجان.

أعضاء مجلس الإدارة الغير مستقلين (ممثل 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.

المبالغ المسددة لعدد خمسة كبار التنفيذيين بالشركة بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال الفترة المعد عنها التقرير بلغت 6,244,611 ريال سعودي، وذلك على النحو التالي:-

(القيمة بالريال السعودي)

البيان	2015 م	2014 م
	الإجمالي	الإجمالي
مرتبات	3,926,754	3,778,586
بدلات	1,118,505	1,070,664
حوافز دورية و سنوية	704,344	722,125
أية مبالغ أو منافع أخرى دفعت شهرياً أو سنوياً	495,008	862,461
<b>الإجمالي</b>	<b>6,244,611</b>	<b>6,433,836</b>

## (5) تأكيد

خلال الفترة المعد عنها التقرير، دفعت الشركة غرامة مالية بمبلغ 20,000 ريال سعودي لهيئة السوق المالية لعدم إبلاغ الشركة الهيئة والجمهور في الوقت النظامي المحدد عن طلبها من مؤسسة النقد العربي السعودي زيادة رأس مال الشركة من 200 مليون إلى 400 مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 200 مليون ريال سعودي. 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 وترتيبات 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 لإجراءات الرقابة الداخلية للشركة خلال العام 2015م و التأكد من فاعليتها باستخدام طريقة تنبني على المخاطر لضمان إطار وجودة المراقبة المستمرة للإدارة على المخاطر و لم يتم تحديد أية جوانب ضعف جوهرية في هذا الخصوص.

كما قام كل من المراجعين الداخليين والمراقبين الحسابيين و إدارة الإلتزام بعدد من المراجعات خلال عام 2015م من شأنها أن توفر الثقة بخصوص قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الإستراتيجية وتمت دراسة نتائج تلك المراجعات من قبل لجنة المراجعة لبناء حكم حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للشركة.

و قد اطمأنت لجنة المراجعة بخصوص المبادرات المتخذة من قبل إدارة الشركة لمعالجة الملاحظات و التوصيات الناتجة عن تلك المراجعات.

و خلصت لجنة المراجعة إلى أنه ليست هنالك جوانب ضعف في إجراءات الرقابة الداخلية التي يمكن اعتبارها جوهرية 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 2015-01-01م وحتى 2015-12-31م عقدت لجنة التدقيق عدد أربعة إجتماعات و ذلك بالإضافة إلى خمسة إجتماعات عبر الهاتف لمراجعة و الموافقة على القوائم المالية و تقرير مجلس الإدارة. خلال تلك الإجتماعات قامت اللجنة بالتالي إضافة إلى العديد من النشاطات الأخرى:-

- إستعراض ومراجعة ترتيبات المراجعة الداخلية والخارجية والتأكد من ضمان 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 وإعتماد البيانات المالية المؤقتة والنهائية، تقرير مجلس الإدارة والتوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على النشر.
- مراجعة مدى قبول الشركة للمخاطر المختلفة وكذلك مجموع المخاطر التي تواجهها الشركة.
- تقييم أنشطة إدارتي المخاطر والمراقبة النظامية في تطوير وتنفيذ إجراءات تحديد المخاطر وإدارتها والحد من خطورتها.
- تقييم الترتيبات والإجراءات المعمول بها لتحقيق الإلتزام بالقواعد والأنظمة واجبة الإلتباع.

## (ي) لمحة عن إدارة الشركة

**خالد جعفر اللقاني**

العمر: 48 عاماً

الجنسية: سعودي

المنصب: العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس إدارة الأعمال في إدارة المخاطر من جامعة ألبيرتا، 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 وهي شركة ذات مسئولية محدودة بالإمارات العربية المتحدة تعمل في قطاع الاستثمارات، خلال الفترة من عام 2011م حتى 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 مقفلة 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**

العمر: 45 عاماً

الجنسية: كندي

المنصب: المدير المالي

المؤهلات:

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

الخبرة المهنية:

- المدير المالي في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2013م وحتى الآن.
- عضو اللجنة الفرعية للمالية على مستوى اللجنة التنفيذية للتأمين السعودية منذ عام 2013م وحتى الآن.
- مدير المالية والشؤون الإدارية بشركة وهبة لخدمات التأمين 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 المحاسبة والتمويل بشركة رويال فورتشن المتحدة وهي شراكة عامة تعمل في قطاع تقنية المعلومات في الولايات المتحدة الأمريكية من عام 1990م حتى عام 1996م.

## محمد عبدالرحمن الفردوس

العمر: 55 عاماً

الجنسية: سعودي

المنصب: المدير التنفيذي للموارد البشرية

### المؤهلات:

- ماجستير إدارة الموارد البشرية من جامعة أشترون، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2013م.
- بكالوريوس إدارة الأعمال والموارد البشرية من جامعة ويسترن فالي سنترال، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2009م.
- شهادة معتمدة في إدارة الموارد البشرية من الأكاديمية الدولية للإدارة المالية، الإمارات العربية المتحدة في عام 2011م.
- دبلوم اللغة الإنجليزية من مركز الدفاع للغات، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1977م.

### الخبرة المهنية:

- المدير التنفيذي للموارد البشرية في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2013م.
- مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية بالشركة الأهلية للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة سعودية تعمل في قطاع التأمين منذ عام 2008م حتى عام 2013م.
- مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية بمكتب العطيشان للاستشارات وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الاستشارات الهندسية بالمملكة منذ عام 2006م حتى عام 2008م.
- مدير عامي مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة (GM) وهي شركة ذات مسؤولية محدودة بالمملكة العربية السعودية منذ عام 2005م حتى عام 2006م.
- مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية بشركة الاتصالات المتقدمة المحدودة وهي شركة ذات مسؤولية محدودة بالمملكة العربية السعودية منذ عام 2002م حتى عام 2005م.
- مدير الشؤون الإدارية بمجموعة لازوردي وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع المجوهرات في المملكة العربية السعودية منذ عام 2000م حتى عام 2002م.
- مدير الموارد البشرية بمجموعة شركات الخولي وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الاستثمارات في المملكة العربية السعودية منذ عام 1998م حتى عام 2000م.
- مدير العاملين بمستشفى الملك خالد التخصصي للعيون في المملكة العربية السعودية منذ عام 1988م حتى عام 1998م.

## أحمد خليفة حسن

العمر: 43 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 العام 2012م.
- 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.

#### ستيفان سشري

العمر: 37 عاماً

الجنسية: نمساوي

المنصب: المدير التنفيذي للمطالبات

المؤهلات:

- ماستر في الإقتصاد و علوم الكمبيوتر جامعة فيينا للتكنولوجيا في عام 2003م.

الخبرة المهنية:

- المدير التنفيذي للشؤون الفنية في الشركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2015م حتى الآن.
- مدير المطالبات الشرق الأوسط في شركة زيورخ للتأمين و هي شركة مساهمة تعمل في قطاع التأمين في الإمارات العربية المتحدة دبي منذ عام 2011م حتى عام 2015م.
- المدير الأوروبي لمطالبات الإستراداد في شركة زيورخ للتأمين و هي شركة مساهمة تعمل في قطاع التأمين في دUBLIN إيرلندا منذ عام 2010م حتى عام 2011م.
- المساعد الإستراتيجي للرئيس التنفيذي للمطالبات في شركة زيورخ للتأمين و هي شركة مساهمة تعمل في قطاع التأمين في زيورخ منذ عام 2009م حتى عام 2010م.
- مدير الإدماج في شركة زيورخ للتأمين و هي شركة مساهمة تعمل في قطاع التأمين في فيينا النمسا منذ عام 2008م حتى عام 2009م.
- رئيس مركز خدمة العملاء في شركة زيورخ للتأمين و هي شركة مساهمة تعمل في قطاع التأمين في فيينا النمسا منذ عام 2003م حتى عام 2008م.

#### محمد حسن عبد العزيز

العمر: 45 عاماً

الجنسية: مصري

المنصب: المدير التنفيذي للمبيعات و التسويق المكلف

المؤهلات:

- شهادة في التأمين (DIP CII) من المعهد البريطاني للتأمين، 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 2015م.
- نائب الرئيس للشؤون الفنية في شركة مارش و هي 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.
- مكنتب/ كبير المكنتبين في شركة مصر للتأمين وهي شركة حكومية تعمل في التأمين بمصر منذ عام 1995م حتى عام 2008م.

## شاشيدهار سالاقام راماسوامي

العمر: 48 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 2013م 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 الإقليمية 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 أئي 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 1996م حتى عام 2000م.
- مدير التسويق في شركة تاتا ريفركتورايز وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الصناعي في الهند من 1996م حتى 1997م.

## ميرزا أنصاري بيغ

العمر: 46 عاماً

الجنسية: هندي

المنصب: المدير التنفيذي لتقنية المعلومات والعمليات

### المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في التجارة من الجامعة العثمانية، حيدر آباد، الهند في عام 1992م.
- شهادة مكتبة البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات (ITIL) في عام 1996م.
- شهادة هندسة البرامج (DISM) من أبتك لتعليم الكمبيوتر في عام 1995م.
- شهادة معتمدة عام Oracle and Developer 2000 (النماذج 4.5 والتقارير 2.5) من المجموعة العالمية لتكنولوجيا البرمجيات المحدودة في عام 1995م.
- شهادة في إدارة قواعد البيانات من ويلشاير لتكنولوجيا البرمجيات في عام 1996م.

### الخبرة المهنية:

- المدير التنفيذي لتقنية المعلومات والعمليات في شركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2012م وحتى الآن.
- مدير تقنية المعلومات في شركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 2005م حتى عام 2012م.
- محلل أنظمة الأعمال في شركة العالمية للتأمين التعاوني منذ عام 1999م وحتى عام 2005م.
- محلل أنظمة الأعمال في مجموعة رانه المحدودة، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال الاستشارات منذ عام 1994م حتى عام 1999م.

## محمد رشدي يحيايوي

العمر: 37 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 مغلقة منذ عام 2008م وحتى عام 2009م.
- مدير قسم الإلتزام ومسؤول تنسيق إدارة المخاطر التشغيلية لدى المؤسسة العربية المصرفية بالجزائر وهي شركة مساهمة مغلقة منذ عام 2007م وحتى عام 2008م.
- مدير قسم الرقابة الداخلية المؤسسة العربية المصرفية في الجزائر وهي شركة مساهمة مغلقة 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: 36 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 شركة 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.

عن مجلس الإدارة



خالد جعفر مصطفى اللقاني

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي



علي حسين علي رضا

رئيس مجلس الإدارة