

التقرير
السنوي
2024

rsan

رواد الابتكار في التقنية
التأمينية والمالية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



صاحب السمو الملكي الأمير

محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

حفظه الله

ولي العهد رئيس مجلس الوزراء



خادم الحرمين الشريفين الملك

سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

حفظه الله

”

حققت شركة رسن لتقنية المعلومات
نتائج مالية قوية، مستندة إلى
كفاءتها التقنية المتقدمة. حيث
سرعت من وتيرة الابتكار في صناعة
التقنية التأمينية والمالية في المملكة
العربية السعودية، مع الاهتمام
بحماية حقوق عملائها من المواطنين
والمقيمين والشركات، وبالتنسيق
الوثيق مع الجهات التنظيمية

“

1. لمحة عامة

المقدمة	12	مسار رحلة التحول الرقمي والأمن السيبراني	62
رسن في عام 2024م	14	الأنهاف المستقبلية	64
رسن بالأرقام	16	مسار النمو والتسويق	66
حالة الاستثمار	18	مسار الاستثمار وتطوير الأعمال	68
قصتنا	20	مسار الموارد البشرية	70
الرؤية والرسالة والقيم	22	مسار التكريم وحضور الفعاليات الداخلية والخارجية	72
أبرز محطات مسيرة النجاح	24		
الشركات التابعة	26		
الشركات التابعة والهيكمل التنظيمي	30		
التواجد والحضور الجغرافي	32		

3. حوكمة الشركات

مجلس الإدارة	76
اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	100
الإدارة التنفيذية	118
مكافآت مجلس الإدارة والتنفيذيين	128
الالتزام	134
الإفصاحات والتأكدات التنظيمية	144

2. مسارات الأداء

رسالة رئيس مجلس الإدارة	36
رسالة الشريك المؤسس والعضو المنتدب	38
استراتيجية الشركة وركائز تطبيقها	40
نموذج العمل	44
مشاركة أصحاب المصلحة	46
الشركاء الاستراتيجييون	48
إدارة المخاطر	50
المسار التشغيلي	60

لمحة عامة



نمو قطاع التقنية المالية

في ظل التوجه القوي نحو الاستثمار في قطاع التقنية المالية وازدهاره بشكل كبير، مدعومًا بالسياسات في ظل التوجه القوي نحو الاستثمار في قطاع التقنية المالية وازدهاره بشكل كبير، مدعومًا بالسياسات والإجراءات التي أطلقتها حكومتنا الرشيدة نحو تعزيز البنية التحتية الرقمية المتطورة وربطها على منصات مركزية تهدف من خلالها إلى دعم وحماية كافة الشركات الناشطة في هذا القطاع الذي بات أحد أبرز محركات النمو في أسواق المملكة والعالم.

إدراج "رسن" في سوق الأسهم السعودية

يأتي إدراج شركة "رسن لتقنية المعلومات" في سوق الأسهم السعودية "تداول" خطوة استراتيجية في الاتجاه الصحيح، تمكّن الشركة من تعزيز ريادتها في قطاع التأمين الرقمي بخدماتها وحلولها المبتكرة التي تخدم شرائح واسعة في السوق من الشركات والأفراد. وحيث أن مستهدفات الرؤية 2030 تتضمن الوصول بعدد الشركات في مجال التقنية المالية 525 شركة، فإن ذلك يعطي أسبقية جلية لشركة رسن بوصولها لهذه المرحلة من الاستقرار والحوكمة. وحينما نلتفت إلى قطاع التأمين، نجد أن أحد محركات الرؤية كذلك يشمل التركيز على هذه القطاع، حيث إن النمو على سبيل المثال في إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها وصل في الربع الثالث لعام 2024 إلى 18.5 مليار ريال سعودي مقابل 14.9 مليار ريال سعودي في الربع المماثل للسنة الماضية، مسجلًا زيادة بنسبة 24%.

الاستراتيجية والتحول إلى شركة عامة

لقد عملت "رسن" على تنفيذ استراتيجيتها برؤية واضحة تهدف إلى الربط بين مختلف عناصر قطاع التقنية المالية من خلال التكنولوجيا المبتكرة، بما يضمن تقديم قيمة مضافة للعملاء وتحسين تجربة المستخدم. وبعد سبع سنوات من التشغيل، فقد مثل عام 2024 محطة مفصلية في مسيرة "رسن"، حيث اكتملت عملية التحول من شركة خاصة إلى شركة عامة خلال النصف الأول من العام، ونجحت الشركة في مضاعفة سعر سهمها منذ ذلك الحين تقريبًا. وعلى الرغم من التحديات السوقية في عام 2024، والتي شهدت انخفاضًا في متوسط أسعار التأمين على المركبات والصحة بنسبة 30% مقارنة بالعام السابق، فإن قدرة

"رسن" على تحقيق أهدافها المالية في ظل هذا المناخ تعكس تنوع مصادر إيراداتها ونهجها المحافظ في إدارة النفقات ومرونة فريقها التنفيذي في التركيز على الأولويات.

الأداء الاستثنائي في عام 2024

شهدت "رسن" خلال عام 2024 أداءً استثنائيًا، حيث بلغ عدد الوثائق الصادرة 5.7 مليون وثيقة، بزيادة قدرها 26% مقارنة بالعام السابق. وارتفعت الإيرادات الإجمالية إلى 359 مليون ريال سعودي، مسجلة نموًا بنسبة 40%. كما سجلت الشركة نموًا في الأرباح التشغيلية قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك بنسبة 115% لتصل إلى 110 مليون ريال سعودي، مع ارتفاع هامش EBITDA إلى 30.81%، مما يعكس تحسّنًا بنسبة 20% مقارنة بالعام السابق. إضافة إلى ذلك، بلغت السيولة النقدية وما يعادلها 451 مليون ريال سعودي، بزيادة نسبتها 287% مقارنة بالعام الماضي، مع استمرار الشركة في تمويل عملياتها ذاتيًا دون أي ديون.

نمو الإيرادات السنوية للشركة وشركاتها التابعة

سجلت الإيرادات السنوية لشركة "رسن" وشركاتها التابعة، لـ سيما "تأميني"، نموًا ملحوظًا، حيث ارتفعت الإيرادات السنوية إلى 358,329,900 ريال سعودي، بزيادة قدرها 40% عن عام 2023، كما بلغت الأرباح التشغيلية إلى 110.4 مليون ريال وهذا نمو بنسبة أكثر من الضعف مقارنة بالسنة الماضية حيث كانت 51 مليون ريال. وارتفعت الأرباح الإجمالية السنوية لعام 2024 إلى 238,142,221 ريال سعودي، بزيادة نسبتها 60% عن العام السابق. كما شهدت محفظة التأجير نموًا كبيرًا بعد الانتقال من نموذج يعتمد على الرسوم إلى نموذج يعتمد على العمولات، مما أسهم في تحقيق تحسينات مستدامة ستعكس إيجابيًا على الأداء المستقبلي.

يقدم هذا التقرير ملخصًا لأبرز المحطات التي مرت بها الشركة خلال عام 2024م، متضمنًا أبرز إنجازاتها، والتطورات المهمة التي شهدتها بالإضافة إلى التحديات التي واجهتها.



يناير

- إطلاق منتج تأمين الأخطاء الطبية، المصمم لحماية الممارسين الصحيين من المخاطر القانونية الناجمة عن الأخطاء المهنية، بما يتماشى مع اللوائح والأنظمة الصحية المعتمدة في المملكة.

أبريل

- فوربس الشرق الأوسط تصنّف شركة "رسن لتقنية المعلومات" ضمن أفضل 50 شركة في مجال التقنية المالية (فنتك)، على مستوى الشرق الأوسط.
- إطلاق منتج تأمين السفر، الذي يوفر تغطية شاملة للمسافرين، تشمل التأمين الصحي أثناء السفر، تعويض تأخير الرحلات، وفقدان الأمتعة، لضمان تجربة سفر أكثر أمانًا.

أغسطس

- المشاركة كراعي استراتيجي لمعرض فنتك في مدينة الرياض.
- رعاية 12 نادي رياضي سعودي.
- إضافة منتج التأمين الشامل للمركبات المؤجرة بالتمويل، بالتعاون مع الجهات التمويلية، لتوفير تغطية متكاملة تحمي المركبات المؤجرة ضد الأضرار والخسائر، وتعزز مستوى الضمان للمستأجرين.

أكتوبر

- إعلان شركة رسن عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق رسملة جزء من الأرباح المبقاة وإصدار أسهم يتم تخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين.

مارس

- مشاركة شركة "رسن لتقنية المعلومات" في المؤتمر الدولي الضخم LEAP2024 بمدينة الرياض، بحضور مجموعة من أبرز الشركات العالمية والإقليمية والسعودية.
- موافقة هيئة السوق المالية على مشروع طرح أسهم شركة "رسن لتقنية المعلومات" للاكتتاب.
- توقيع شركة "تأميني"، التابعة لشركة "رسن لتقنية المعلومات"، اتفاقية مع شركة "أناة" بهدف توفير تأمين الأخطاء الطبية للممارسين الصحيين في المملكة العربية السعودية، بهدف تحسين الأعمال الطبية والإسهام في سد عوائق الإشكاليات الطبية المهنية المتخصصة.

يونيو

- إدراج أسهم الشركة في سوق الأسهم السعودية "تداول" – السوق الرئيسية.

سبتمبر

- توقيع شركة "تأميني لوساطة التأمين الإلكتروني" التابعة لشركة "رسن لتقنية المعلومات"، اتفاقية تقديم خدمات وساطة تأمينية مع شركة "عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل"، لتقديم منتج للتأمين الشامل للمركبات المؤجرة بالتمويل، من خلال "منصة تأميني".
- إطلاق تطبيق تأميني الجديد (Tameeni App)، الذي يتميز بتقنيات حديثة وتجربة عميل مبتكرة، مما يسهل الوصول إلى الخدمات التأمينية بشكل أكثر كفاءة وسلاسة.

ديسمبر

- إطلاق منتج تأمين عقود العمالة المنزلية، الذي يوفر تغطية مالية لأصحاب العمل والعاملين، وفقًا للأنظمة المعتمدة، بما يساهم في توفير بيئة عمل أكثر أمانًا واستقرارًا.

رسن بالأرقام



110 مليون ريال سعودي
الأرباح التشغيلية لشركة "رسن" مع
نهاية عام 2024م



358 مليون ريال سعودي
إيرادات شركة "رسن" مع نهاية
عام 2024م



6,484 مليار ريال سعودي
إجمالي الأقساط المكتتبة لدى شركة
"رسن" حتى نهاية عام 2024م



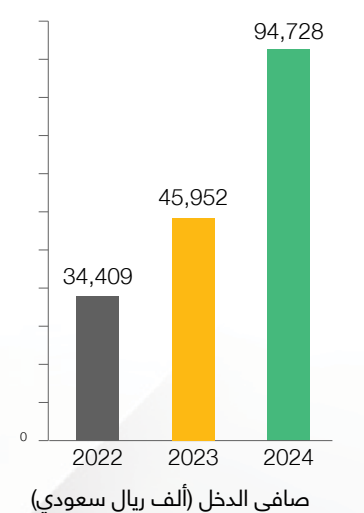
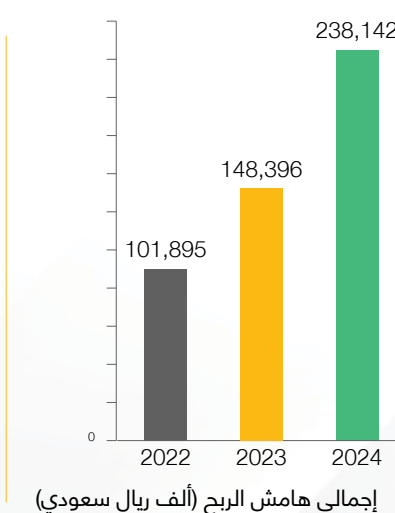
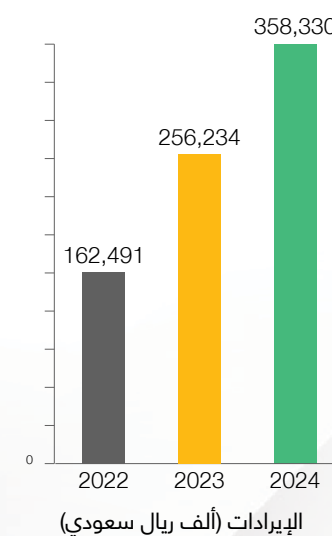
30,81%
نسبة هامش الأرباح المعدلة قبل
خصم الفوائد والضرائب والإهلاك
والاستهلاك حتى نهاية عام 2024م



41.89%
معدل النمو السنوي المركب لصافي الربح
(2022-2024م)



238 مليون ريال سعودي
إجمالي الربح حتى نهاية عام 2024م



حالة الاستثمار



تنفرد شركة "رسن لتقنية المعلومات" بمجموعة من المزايا التنافسية الحقيقية التي تميّزها عن باقي الشركات في السوق السعودية والشرق الأوسط، من خلال تمتعها بنقاط القوة التالية:

- 1 تنشيط شركة "رسن لتقنية المعلومات" كشركة رائدة، في تقديم حلول تأمينية رقمية متكاملة، في سوق مستهدف ضخم ومتنامٍ، تدعمه تشريعات تنظيمية مستدامة، مستفيدة من الاتجاهات القطاعية ذات الصلة، والتغيرات الجذرية المتسارعة في قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية.
- 2 مكانة رائدة فريدة في السوق على مستوى عروض المنتجات في المملكة، من حيث إجمالي الأقساط المكتتبة للوثائق المباعة، حيث قدمت خدماتها لأكثر من 4.9 مليون عميل في المملكة خلال عام 2024م.
- 3 تمتلك شركة "رسن لتقنية المعلومات" مجموعة من التقنيات المتقدمة، المواكبة للتطورات المستقبلية تتيح مواصلة الابتكار، وإمكانية التوسع وتقديم الخدمات التشغيلية، بما في ذلك توفير عروض جذابة، مدعومة بالتقنيات للعملاء وشركاء التأمين وشركاء التأجير.
- 4 تعّد رسن الشريك المفضل ومحلّ ثقة لجميع شرائح العملاء، من خلال بناء منظومة للتقنية المالية، وتمييزها بالخبرة الكبيرة، إلى جانب تفرّدها بإشراك العملاء في جميع أنشطتها.
- 5 تتميّز شركة "رسن لتقنية المعلومات" بنموذج مالي تنافسي مع ملاءة مالية قويّة.
- 6 تعتمد الشركة على تطبيق طرق متعددة للنمو المستدام في المستقبل.
- 7 تمتلك الشركة إدارة تنفيذية تتمتع بسجل حافل بتحقيق النمو والابتكار والإنجاز، بقيادة أحد المؤسسين لمسيرتها الناجحة.

تأسست شركة "رسن لتقنية المعلومات" عام 2016م في مدينة الرياض، برؤية استراتيجية طموحة، مدفوعة بجهود حكومتنا الرشيدة الحثيثة نحو تجويد بيئات الأعمال المالية الرقمية، إلى جانب الأداء المتميز لهيئة التأمين فيما تقدمه من إجراءات وأنظمة داعمة لقطاع التقنية التأمينية، الأمر الذي واكبته إدارة شركة "رسن" بخبراتها الكبيرة ومعرفتها العميقة بتطورات هذا القطاع وميول أسواقه.

أطلقت شركة "رسن" أعمالها مرتكزة على تجربتها الطويلة وفهمها الواسع لواقع القطاع التأميني في المملكة وخاصة في مجال المركبات، وإجراء العديد من الدراسات والأبحاث المعقدة لمطالبات هذا القطاع المتنامي، والاستفادة من الدروس واختيار الفرص الاستثمارية المتميزة، إلى جانب السعي إلى رفع كفاءة الخدمات المقدمة لتجويد تجربة العملاء؛ نجحت بتطوير منصة "تأميني"، كأول منصة تأمينية عبر الإنترنت في المملكة العربية السعودية. حيث بدأت بالتأمين الإلزامي للمركبات، الأمر الذي دفع المؤسسين إلى تأسيس شركة "رسن لتقنية المعلومات"، كشركة تقنية مالية وتأمينية، هدفها تبسيط العمليات في قطاع التأمين والعمليات المصرفية. كما تم التوسع فيما بعد بإطلاق منتج التأمين للمركبات ومنتجات التأمين الشامل الأخرى.

وتأسيساً على نجاح منصة "تأميني" اللافت، طورت "رسن" منتجاتها لتقدم منصة "أول مزاد"، الخاصة بمزادات عبر الإنترنت، التي توفر عملية سلسلة لشركات التأمين والبنوك لبيع المركبات الحطام والمستعملة. الأمر الذي منحها قيمة مضافة مكنتها من تعزيز مكانتها في سلسلة القيمة في قطاع التأمين، وتقديم حلول لمشاكل هذه القطاع وتعزيز قدراتها، وتعميق علاقاتها مع شركات التأمين والبنوك، واكتساب ميزة تنافسية استثنائية.

كما نجحت شركة "رسن لتقنية المعلومات" بتطبيق استراتيجية عمل تطويرية، تركز فيها على إجراء مزيد من الدراسات والأبحاث، مع اطلاعها الدائم والمباشر على أبرز التطورات التي تشهدها الأسواق العالمية في هذا المجال، والعمل على الاستفادة من أفضل التجارب العالمية المتقدمة في مجال الخدمات التأمينية الرقمية المتطورة.

واستمرت شركة "رسن" في تطوير منهجيتها الطموحة، التي نجحت بشكل فاعل في تطوير وتسهيل تجربة المستخدم من خلال توفير أكثر من 10 منتجات تقنية متكاملة ذات مرونة عالية، وتقديمها عبر منصاتها المتقدمة مثل: "منصة تأميني وتريزا وأول مزاد" فيما أطلقت مؤخراً منصة "ورشتي".

وتلتزم "رسن" باستدامة تطوير أدائها تماشيًا مع استراتيجيتها، التي تعمل من خلالها على تحقيق أعلى مستويات القيمة لجميع المساهمين، مستثمرة ثقة العملاء والمساهمين الكبيرة، لتعزيز حضورها في السوق ورفع حصتها السوقية، ودفع عجلة النمو المستدام على المديين المتوسط والطويل.



الرؤية والرسالة والقيم

الرؤية

تسريع عملية تبني واعتماد الوسائل الرقمية

الرسالة

العمل على تسهيل عملية وصول العملاء إلى الخدمات المالية من خلال تقديم حلول رقمية رائدة وتنافسية.

القيم

البساطة

التوسع في قصة نجاحنا من خلال الاعتماد على التقنية لتوفير منتجات بسيطة وواضحة لقاعدة عملائنا العريضة.

الابتكار

تقديم حلول مبتكرة وغير مسبقة في أسواق تقنية التأمين (انشورتك)، وأسواق التقنية المالية (فنتك) بشكل أوسع، في المملكة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

الاستدامة

تعزيز النمو المستدام الاجتماعي والاقتصادي بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030 والشرق الأوسط.

التمحور حول العملاء

اعتماد العملاء محورًا رئيسيًا لاعتباره قبل اتخاذ أي قرار يتعلق بتقديم حلول مخصصة لغرض تقديم قيمة مضافة لأصحاب المصلحة.

الشمول المالي

ضمان "حق الحصول على المعلومات" من خلال "التواصل الفعال" مع كل فرد مع مراعاة مستويات المعرفة المالية المختلفة للعملاء.

أنشطة الشركة

تتركز أعمال الشركة في قطاع التقنية المالية (فنتك)، وتتمثل أنشطة الشركة الرئيسية وفقاً لنظامها الأساسي بما يلي:

تصميم وبرمجة البرمجيات الخاصة.



تطوير التطبيقات.



حلول التقنية المالية.



إقامة البنية الأساسية لاستضافة المواقع على الشبكة وخدمات تجهيز البيانات والأنشطة المتصلة بذلك.



النشر الإلكتروني.



نشر البرامج الجاهزة.



تقديم خدمات تسويقية نيابةً عن الغير.



أبرز محطات مسيرة النجاح

2016م

- تأسيس شركة «رسن لتقنية لمعلومات» كشركة ذات مسؤولية محدودة.

2019م

- إطلاق منصة أول مزاد.
- إطلاق منصة تأميني للتأمين الطبي كأول منصة لوسيط تأمين إلكتروني للتأمين الطبي في المملكة.
- زيادة عروض المنتجات على تأميني للمركبات لتشمل التأمين ضد الغير بلس للمركبات.

2020م

- تجاوز عدد العملاء 1.9 مليون عميل منذ بدء عمليات الشركة.
- إطلاق منصة «تريزا».
- انضمام البنك الأهلي السعودي كأول عميل للقناة المباشرة لتريزا.
- انضمام 23 شركة تأمين لمختلف منصات ومنتجات الشركة.
- انضمام شركة بيت التأمين كوسيط لقناة الوساطة لتريزا.

2021م

- إطلاق التوجه الاستراتيجي للمجموعة لتوسيع الأعمال عبر سلسلة القيمة الخاصة بالتأمين.
- القيام بجولة استثمارية وتغيير هيكل ملكية الشركة.
- إطلاق خدمة بيع المركبات المؤجرة تمويلًا المستعادة من خلال منصة أول مزاد.
- انضمام مصرف الراجحي كثاني عميل للقناة المباشرة لتريزا.
- انضمام 20 شركة تأجير لمنتج تريزا، عبر القناة المباشرة وقناة الوساطة.

2017م

- إطلاق «تأميني» للتأمين الإلزامي للمركبات، كأول منصة لوسيط تأمين إلكتروني لتأمين المركبات، تقدم منتجات التأمين ضد الغير للمركبات في المملكة.

2022م

- تجاوز عدد العملاء 6.0 مليون عميل منذ إطلاق العمليات في عام 2017م.
- تجاوز عدد عملاء تأميني الطبي للتأمين الطبي 150 ألف عميل، وتم تزويد التغطية التأمينية لأكثر من 600 ألف فرد.
- التحول إلى شركة مساهمة مقفلة.
- إطلاق بيع مركبات الإيجار المستعملة من خلال أول مزاد.
- إتاحة خيار السداد باستخدام الأقساط في تأميني للمركبات.
- تطوير منصة تأميني الطبي بما يضمن سهولة الاستخدام من خلال تحسين نموذج الإقرار الصحي وربط عمليات الإضافة والحذف بشكل مباشر مع شركات التأمين.

2023م

- انتقال أعمال «منصة تأميني» إلى شركة «تأميني لوساطة التأمين الإلكتروني»
- إطلاق منتج حلول آر 2 (R2) وآر 3 (R3) لتحليل البيانات ومراقبة أداء المحافظ.
- الحصول على موافقة هيئة التأمين لإطلاق منتج تأميني للتأمين ضد الأخطاء الطبية ومنتج تأميني لتأمين السفر.

2024م

- إطلاق منتج «منصة ورشتي»
- تحول الشركة لتصبح شركة مساهمة عامة.
- إعلان الطرح العام لأسهم الشركة ودخولها سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول).

الشركات التابعة

تمتلك شركة ”رسن لتقنية المعلومات“ خمس (5) شركات تابعة، اثنتين منها خارج المملكة، هي كالتالي:

اسم الشركة التابعة	رأس مالها	نسبة ملكية الشركة فيها	نشاطها الرئيس	الدولة المحل الرئيس لعملياتها	الدولة محل التأسيس
شركة تأميني لوساطة التأمين الإلكتروني	500,000 ريال سعودي	100%	وساطة التأمين	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة رسن الإمارات	300,000 درهم إماراتي	100%	توفير أنظمة الكمبيوتر وتصميم برامج معدات الاتصالات	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة
شركة رسن مصر	100,000 جنيه مصري	99%	إنشاء البرامج والتطبيقات وتطويرها	جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية
شركة أول مزادة	100,000 ريال سعودي	100%	تقنية المعلومات	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة تريزا	500,000 ريال سعودي	100%	تقنية المعلومات	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

شركة تأميني

شركة تأميني هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في مدينة الرياض بالمملكة بموجب السجل التجاري رقم 1010838913 بتاريخ 12/04/1444 هـ (الموافق 06/11/2022م) وبرأس مال قدره خمسمائة ألف (500,000) ريال سعودي، مقسم إلى حصة واحدة (1) بقيمة اسمية قدرها خمسمائة ألف (500,000) ريال سعودي. وهي مرخصة من قبل هيئة التأمين بموجب الترخيص أ/ش/1/202305 لتقديم أنشطة وساطة التأمين الإلكتروني. كما أنها مملوكة بنسبة 100% لشركة ”رسن لتقنية المعلومات“.

الشريك	عدد الحصص	القيمة الاسمية للحصة (ريال سعودي)	إجمالي القيمة الاسمية للحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
الشركة	1	500,000	500,000	100%
الإجمالي	1	500,000	500,000	100%

شركة رسن – الإمارات

هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في إمارة دبي – الإمارات العربية المتحدة بموجب السجل التجاري رقم 1411638 وتاريخ 28/06/1438 هـ (الموافق 27/03/2017م) والرخصة التجارية رقم 779139 وتاريخ 28/06/1438 هـ (الموافق 27/03/2017م)، برأس مال قدره ثلاثمائة ألف (300,000) درهم إماراتي، مقسم إلى ثلاثمائة (300) حصة بقيمة اسمية متساوية قدرها ألف (1,000) درهم إماراتي للحصة الواحدة. وتمتلك الشركة ما نسبته 100% منها. وتشمل أنشطتها التجارية توفير أنظمة الكمبيوتر وتصميم برامج معدات الاتصالات. وتعتمد الشركة على شركة رسن – الإمارات لغرض دعم أعمالها.

الشريك	عدد الحصص	القيمة الاسمية للحصة (درهم إماراتي)	إجمالي القيمة الاسمية للحصص (درهم إماراتي)	نسبة الملكية
الشركة	300	1,000	300,000	100%
الإجمالي	300	1,000	300,000	100%

شركة رسن – مصر

هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في مصر بموجب السجل التجاري رقم 137619 وتاريخ 15/11/1440 هـ (الموافق 18/07/2019م) برأس مال قدره مائة ألف (100,000) جنيه مصري، مقسم إلى ألف (1,000) حصة بقيمة اسمية متساوية قدرها مائة (100) جنيه مصري للحصة الواحدة. وتمتلك شركة ”رسن للتقنية“ ما نسبته 99% منها.

تشمل أنشطتها التجارية:

توصيف البرامج وقواعد البيانات والتطبيقات المختلفة وتحليلها وتصميمها - إنشاء البرامج والتطبيقات وتطويرها - إعداد قواعد البيانات وأنظمة البيانات الإلكترونية وتشغيلها والتدريب عليها - إعداد المحتوى الإلكتروني بأشكاله المختلفة، بما في ذلك المحتوى المرئي والمسموع والبيانات - إدخال البيانات من خلال أجهزة الكمبيوتر باستخدام الوسائل الإلكترونية - توصيف أنظمة الكمبيوتر المختلفة وتصميمها - إنشاء الأنظمة المتكاملة وتطويرها والتدريب عليها.

الشريك	عدد الحصص	القيمة الاسمية للحصة (جنيه مصري)	إجمالي القيمة الاسمية للحصص (جنيه مصري)	نسبة الملكية
الشركة	990	100	99,000	99%
مؤيد عبد الله الفلاج ^(١)	10	100	1,000	1%
الإجمالي	1,000	100	100,000	100%

^(١) تم تسجيل نسبة 1% من شركة رسن مصر باسم مؤيد عبد الله الفلاج بالوكالة عن الشركة، وتعد الشركة هي المالك الفعلي لها (ومن الجدير بالذكر أن ترتيب الملكية النفعية لم يتم توثيقه من خلال اتفاق خطي بين الشركة ومؤيد عبد الله الفلاج).



شركة تريزا

شركة تريزا هي شركة ذات مسؤولية محدودة من شخص واحد تأسست في مدينة الرياض بالمملكة بموجب السجل التجاري رقم 1010867990 بتاريخ 21/08/1444 هـ (الموافق 13/03/2023 م) وبرأس مال قدره خمسمائة ألف (500,000) ريال سعودي، مقسم إلى حصة واحدة (1) بقيمة اسمية قدرها خمسمائة ألف (500,000) ريال سعودي، وتشمل أنشطتها التجارية بتقنية المعلومات. كما أنها مملوكة بنسبة 100% لشركة "رسن لتقنية المعلومات".

الشريك	عدد الحصص	القيمة الاسمية للحصة (ريال سعودي)	إجمالي القيمة الاسمية للحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
الشركة	1	500,000	500,000	%100
الإجمالي	1	500,000	500,000	%100

شركة أول مزادة

شركة أول مزادة هي شركة ذات مسؤولية محدودة من شخص واحد تأسست في مدينة الرياض بالمملكة بموجب السجل التجاري رقم 1010627669 بتاريخ 24/06/1441 هـ (الموافق 18/02/2020 م) وبرأس مال قدره مئة ألف (100,000) ريال سعودي، مقسم إلى حصة واحدة (1) بقيمة اسمية قدرها مئة ألف (100,000) ريال سعودي، وتشمل أنشطتها التجارية بتقنية المعلومات. كما أنها مملوكة بنسبة 100% لشركة "رسن لتقنية المعلومات".

الشريك	عدد الحصص	القيمة الاسمية للحصة (ريال سعودي)	إجمالي القيمة الاسمية للحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
الشركة	1	100,000	100,000	%100
الإجمالي	1	100,000	100,000	%100

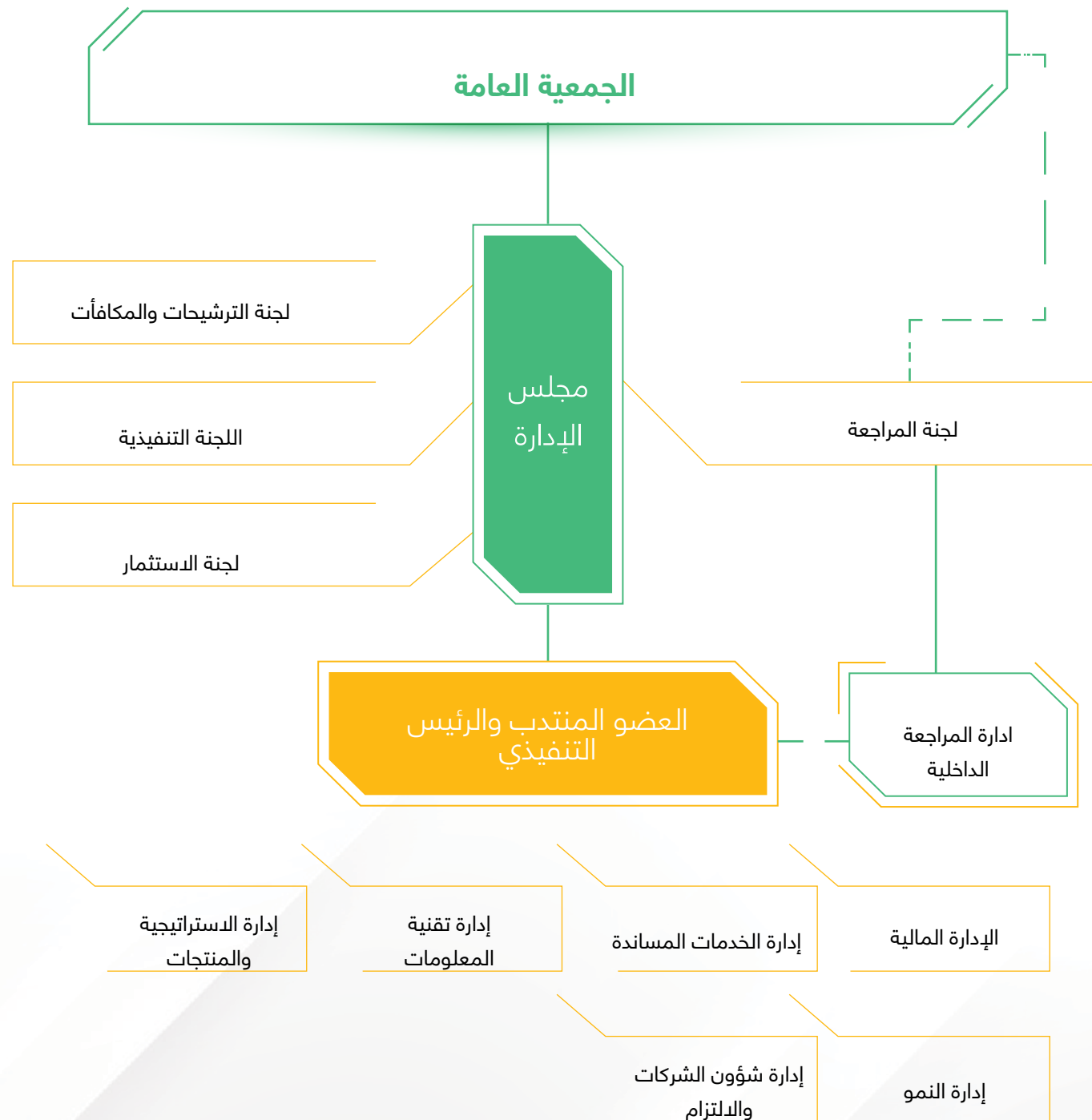
الشركات التابعة والهيكل التنظيمي

الشركات التابعة

شركة رسن لتقنية المعلومات

شركة رسن لتقنية المعلومات	
شركة رسن لتصميم نظم الحاسب - الامارات	%100
شركة تأميني لوساطة التأمين الالكتروني	%100
شركة رسن ذات المسؤولية المحدودة - مصر	%99
شركة تريزا المحدودة	%100

الهيكل التنظيمي





التواجد والحضور الجغرافي



مسارات الأداء





ماجد بن عبد الله البواردي

رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

عامٌ آخر يمضي على مسيرة شركة "رسن لتقنية المعلومات"، حاملًا معه مزيدًا من الإنجازات والنجاحات، تعكسها مجموعة الحقائق والأرقام التي يسرّنا أن نستعرضها معكم عبر صفحات تقريرنا السنوي لعام 2024م، والتي تضم أبرز ملامح الأداء المالي والتشغيلي للشركة.

نجحت شركة "رسن لتقنية المعلومات" بتحقيق قفزات كبيرة نحو تحقيق استراتيجيتها التطويرية والتي تطمح من خلالها إلى تعزيز ريادتها لسوق الخدمات التأمينية الرقمية عن طريق حلولها الابتكارية ومنتجاتها المميزة، والتي تغطي شريحة واسعة من العملاء. عن طريق مواكبة التطور الكبير الذي يطرأ على بيئة الأعمال المالية الرقمية على مستوى العالم، وذلك نتيجة للدعم الحكومي الكبير واللامحدود لتعزيز دور القطاع الخاص وإشراكه في دعم عجلة التنمية الشاملة كأحد أبرز مستهدفات رؤية المملكة 2030.

كذلك شهد العام الماضي حدث مميز في تاريخ الشركة، وهو إدراج أسهم الشركة في سوق الأسهم الرئيسية "تداول"، كخطوة استراتيجية في الاتجاه الصحيح بإذن الله، والذي نتج عنه حصولها على جائزة أبرز اكتتاب عام أولي في السوق السعودي الرئيسي لعام 2024م، تقديرًا لمساهمتها في دفع عجلة النمو في السوق المالية السعودية، والذي ساهم بدوره في زيادة محفظة المشاريع الاستثمارية وتوسيع قاعدة العملاء، تعزيز ريادة الشركة وموقعها التنافسي كأحد أبرز مزودي الخدمات التأمينية الرقمية في المملكة، إلى جانب اكتسابها لمزيد من القوة والملاءة المالية التي تمنحها المرونة والكفاءة على طرح المزيد من المنتجات والحلول المبتكرة.

وتماشياً مع هذه التطورات الكبيرة في مسيرتها، فقد حققت شركة "رسن لتقنية المعلومات" مستويات عالية من النمو في إيراداتها المالية الإجمالية السنوية وأرباحها السنوية، مما يعزز من ملاءة الشركة المالية للدخول في أسواق جديدة واستكشاف منتجات إبداعية تتلاءم مع استراتيجيتها المعتمدة.

كما واصلت الشركة تعزيز حضورها في أبرز الفعاليات والمناسبات ذات الصلة التي أقيمت خلال عام 2024م، مستهدفة التواصل المباشر مع عملائها والتعريف بها وبمنتجاتها وحلولها، إلى جانب استثمارها لهذا الحضور في توقيع مجموعة من مذكرات التفاهم وتوقيع مجموعة من العقود مع أبرز مزودي الخدمات المالية والتقنية، بما ينسجم مع استراتيجيتها التوسعية في المنتجات والأعمال على نطاق واسع.

وختامًا، يسرني أن أرفع آيات الثناء والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، أدامه الله، وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان آل سعود، رئيس مجلس الوزراء، حفظه الله، لدعمهم وتمكينهم للقطاع الخاص للإسهام في تحقيق التنمية الشاملة في المجتمع. كما أتقدم بخالص الشكر لجميع مساهميننا الكرام على دعمهم وثقتهم العالية.

رسالة الشريك المؤسس والعضو المنتدب



مؤيد عبد الله الفلاج الشريك المؤسس والعضو المنتدب

مساهميننا الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

شهدت مسيرة شركة "رسن لتقنية المعلومات" أداءً متنامياً في جميع قطاعات الأعمال فيها، تماشياً مع تطبيق استراتيجيتها التي تطمح من خلالها لتعزيز ريادتها في سوق الخدمات التأمينية الرقمية الواعد بمزيد من النمو والتطور. ويأتي التحول الاستراتيجي في مسار الشركة بطرح أسهمها للاكتتاب ودخولها سوق الأسهم السعودية "تداول"، وإعادة هيكلتها وفق حوكمة مؤسسية شاملة، منسجماً مع رؤيتها في التوسع من خلال الاستثمار في تطوير المنتجات والخدمات التي تقدمها، ودعم حضورها الريادي بين كافة المنافسين في السوق.

حيث عملت الشركة على توسيع أعمالها في قطاع تأمين المركبات المؤجرة بالتمويل، بما في ذلك التأجير والتمويل الاستهلاكي، مع توقع طرح المنتجات الجديدة في السوق خلال عام 2025م. لتزيد من محفظة منتجاتها المبتكرة من خلال شركاتها التابعة: تأميني، وتريزا، وأول مزاد، وحلول آر، التي تقدم خدمات متنوعة كالتأمين الإلكتروني للمركبات والتأمين الطبي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى تأمين المركبات المؤجرة، وأدوات ذكاء الأعمال.

فيما واصلت الشركة تطوير بيئة العمل لتكون جاذبة لنخبة الكفاءات والمهارات والخبرات من الشباب والشابات السعوديين وخريجي الجامعات، والعمل على دعمهم بمجموعة من البرامج التطويرية وورش العمل التدريبية السلوكية والمهنية المتخصصة، بغية تعزيز قدراتهم ورفع كفاءة أدائهم، إلى جانب تبني دمج

مفهوم الابتكار واستخدام التقنيات المتقدمة، في جميع الأنشطة والفعاليات التي تقوم بها ضمن

كافة قطاعات الأعمال فيها وفي الشركات التابعة لها. لتكون قيمة مضافة تمكّن جميع منسوبيها من تطوير الذات والابداع، الأمر الذي ينعكس على جودة مخرجات الأعمال التي تقدمها الشركة على نطاق واسع.

كما طوّرت الشركة استراتيجيتها في التحول الرقمي، لتتطوّر أتمتة كافة الإجراءات ونظم العمل والسياسات، بالشكل الذي يسهل وصول جميع الموظفين لكافة خدمات ومتطلبات العمل عبر واجهات رقمية متطورة، إلى جانب تطبيق كافة إجراءات ومعايير الأمن السيبراني الوطنية، والربط مع كافة المنصات والمواقع الحكومية المسؤولة عن حماية البيئة الرقمية من جميع الاختراقات والتهديدات الخارجية المحتملة، مما يضمن الحفاظ على بيانات جميع أصحاب المصلحة الداخليين في الشركة والخارجيين من عملاء ومساهمين ومستثمرين وشركاء

وموردين ومقاولين، وفق أعلى معايير الحماية والأمان، بشكل مستدام.

وأخيراً يطيب لي أن أتوجه بالشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود وولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود على دعمهما اللامحدود، الذي يسهم في دعم وتطور قطاع التقنية ولجميع المساهمين الكرام على ثقتهم ودعمهم وولائهم الكبير للشركة، ولأعضاء مجلس الإدارة الذين كان لتوجيهاتهم ومتابعتهم وإشرافهم أثر بالغ على دفع مسيرة العمل ونجاحها في جميع الظروف والأوقات، والشكر موصول لجميع منسوبي الشركة بكافة مواقعهم الوظيفية، على تفانيهم بالعبء وحرصهم الدائم على تنفيذ كافة توجيهات الإدارة، سعياً لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة بكل نجاح.

والله الموفق.

استراتيجية الشركة وركائز تطبيقها

والمنتجات المتكاملة، التي تسعى من خلالها إلى الارتقاء بقطاع الخدمات التأمينية الرقمية، ليعطي كافة احتياجات ومتطلبات العملاء برؤية مستقبلية شاملة. وتعتمد الشركة في تنفيذ استراتيجيتها على الركائز الرئيسة التالية:

2

خلق فرص نمو عبر سلسلة القيمة الخاصة بقطاع التأمين والقطاعات المجاورة

تهدف الشركة إلى زيادة إمكانات النمو من خلال التوسع في القطاعات التأمينية ذات الصلة، عن طريق توفير خدمات التأمين على الحياة والتأمين العام ومنتجات قطاعات التأمين الأخرى. كما تخطط الشركة لخلق المزيد من الفرص للتوسع، وذلك من خلال المحاور التالية:

معالجة الفجوات في سلسلة القيمة الخاصة بقطاع التأمين.



تسهيل عمليات الشراء للعملاء الجدد.



توسيع الانتشار في قطاع التأمين



تلتزم شركة "رسن لتقنية المعلومات" بتطبيق استراتيجية طموحة، أساسها التطوير المستدام، تسعى من خلالها إلى تعزيز مكانتها التنافسية الريادية التي نجحت في تكريسها في مجال الخدمات التأمينية الرقمية المتطورة، والتي تهدف إلى التركيز على تطوير منتجاتها الحالية، وإغناء تجربة العميل وفق أعلى معايير الكفاءة والجودة والأمان، فيما تعمل في الوقت ذاته على ابتكار مزيد من الخدمات

1

الحفاظ على تعزيز وريادة السوق في الأعمال الحالية والقطاعات الرئيسة الأخرى

تهدف الشركة إلى الحفاظ على ريادتها في السوق وتعزيزها عبر قطاعات أعمالها الأربعة الرئيسة من خلال كل مما يلي:

زيادة انتشار وثائق التأمين واستقطاب المركبات غير المشمولة بالتأمين في المملكة.



زيادة نسبة تجديد العملاء لوثائق تأمينهم.



إطلاق عدد من المبادرات التي ساهمت في بيع خدمات أخرى cross-selling بالاستفادة من قاعدة العملاء الحالية



بناء شراكات جديدة مع البنوك وشركات التأجير وتقديم خدمات إضافية من خلال منصة تريزا، والتي تتيح للبنوك وشركات التمويل الربط مع أنظمة شركات التأمين ذات الصلة، وهي: تتبع المطالبات التأمينية وبوابة خدمات ما بعد البيع لعملاء التأجير ومتجر إلكتروني لإكسسواراتك وخدمات المركبات.



التنوع والابتكار عبر قطاعات التقنية المالية (فنتك) الحالية والجديدة

تطبق الشركة معايير صارمة عند تطبيق سياستها الاستثمارية وتنفيذ مبادرات مبتكرة لتنويع المنتجات. وتشمل كلاً مما يلي:

الابتكار وتنويع المنتجات

تهدف شركة "رسن لتقنية المعلومات" إلى المساهمة في مستهدفات رؤية المملكة 2030، من خلال زيادة عدد شركات التقنية المالية (فنتك) العاملة في المملكة من 147 شركة في عام 2022م إلى 525 شركة في عام 2030م، الأمر الذي يعزز مساهمة قطاع التقنية المالية (فنتك) في الناتج المحلي الإجمالي من حوالي 2.0 مليار ريال سعودي في عام 2022م إلى 13 مليار ريال سعودي في عام 2030م.

وتخطط الشركة للاستفادة من بنيتها التحتية في دعم منتجاتها الحالية وخلق الفرص عبر سلسلة القيمة الخاصة بقطاع التقنية المالية (فنتك)، والابتكار في أسواق إلكترونية وأسواق مدفوعات والأسواق الإلكترونية لمنتجات المالية جديدة، مع استهداف عملائها الحاليين وعملاء جدد. كما تخطط الشركة، في إطار مبادراتها الابتكارية المستمرة، لإطلاق منتج لتقديم الخدمات المالية بهدف الاستفادة من قاعدة عملاء منصتي "تأميني وتريزا".



الأهداف الاستراتيجية

تحرص شركة "رسن لتقنية المعلومات" على تطبيق استراتيجيتها التطويرية، بالاعتماد على ركائزها الرئيسة بكل كفاءة سعياً لتحقيق أهدافها الاستراتيجية التالية:

تعظيم العوائد على استثمارات الشركة الحالية.



اختيار الفرص لإحداث تطورات جذرية في السوق من أجل خلق عروض قيمة متميزة لعملائها.



تطبيق أعلى المعايير المعمول بها لتجويد تجربة العميل من حيث السهولة والتنفيذ والإنجاز.



تقييم أوجه التكامل مع المنتجات والإمكانات الحالية داخل المنظومة البيئية للشركة.



التركيز الجغرافي بشكل أساسي في منطقة دول مجلس التعاون.



التوافق مع طموحات رؤية المملكة 2030 فيما يتعلق بالتقنية المالية (فنتك).



تلتزم شركة "رسن لتقنية المعلومات" بتطبيق نموذج عمل متطور، من خلال إطلاق عدد من المنتجات الجديدة المبتكرة، كمنتجات تأمين السفر وإدارة المطالبات والتأمين الطبي، إلى جانب تطوير أنشطتها الرئيسية الحالية التالية، في كل من أنشطتها الأربعة الرئيسية التالية:



المزاد عبر الإنترنت من خلال الشركة

تعمل الشركة في قطاع المزاد عبر الإنترنت كمقدم خدمة ووسيط على حدٍ سواء، لغرض ربط البنوك وشركات التأجير طويل الأجل وشركات التأجير قصير الأجل وشركات التأمين، التي تبيع مركبات الحطام والمركبات المستعادة والمستعملة، بالمشتريين المحتملين، مثل الأفراد وتجار المركبات المستعملة وتجار الخردة المرخص لهم، وتعمل على تسهيل بيع مركبات الحطام والمركبات المعاد الاستحواذ عليها والمستعملة.



قطاع التأمين الشامل للمركبات المؤجرة بالتمويل (تريزا)

تقدم الشركة في قطاع التأجير برنامج تريزا المصمم لربط أنظمة البنوك وشركات التأجير مع أنظمة شركات التأمين للمركبات، مما يسمح لهم الحصول على منتجات التأمين للمركبات ومقارنتها وإصدار الوثائق وإدارتها إلكترونياً لمركباتهم المؤجرة تمويلياً. علماً أن الشركة لا تبرم اتفاقيات مع شركات التأمين من خلال القناة المباشرة وقناة الوساطة لتريزا، بل تعمل كمقدم خدمات تقنية وفنية للبنوك وشركات التأجير (في القناة المباشرة) أو الوسطاء (في قناة الوساطة) التي تسند نطاق الخدمات الفنية بموجب اتفاقاتهم مع شركات التأمين إلى الشركة بما يتماشى مع اللوائح المعمول بها.



قطاع التأمين الطبي (منصة تأميني)

تعمل تأميني للتأمين الطبي، وفقاً هيئة التأمين كمنصة وساطة إلكترونية، لمقارنة خدمات التأمين القائمة على الإنترنت والتطبيقات، والتي تمكّن العملاء من مقارنة أسعار وشراء منتجات التأمين من شركات التأمين المعنية بشكل مستقل. وقد أبرمت شركة تأميني عدة اتفاقيات مع شركات التأمين من أجل دمج أنظمتها مع تأميني، مما يسمح للعملاء بالحصول على عروض أسعار وشراء منتجات التأمين منها.



قطاع تأمين المركبات (منصة تأميني)

تعمل تأميني للمركبات، الحاصلة على ترخيص هيئة التأمين كمنصة وساطة إلكترونية، لمقارنة خدمات التأمين القائمة على الإنترنت والتطبيقات، والتي تمكّن العملاء من مقارنة الأسعار وشراء منتجات التأمين من شركات التأمين المعنية. فيما أبرمت شركة تأميني عدة اتفاقيات مع شركات التأمين، من أجل ربط أنظمتها ودمجها مع تأميني للمركبات، مما يتيح للعملاء الحصول على عروض أسعار وشراء منتجات التأمين منها.

مشاركة أصحاب المصلحة

في سياق تركيزنا على مواءمة الاستراتيجيات وتعزيز الحلول التعاونية لتحقيق النجاح المشترك، نلتزم في شركة "رسن لتقنية المعلومات" بتنمية التعاون الهادف، وتحسين التواصل المفتوح، وتعزيز الثقة مع أصحاب المصلحة. كما نحرص على التكيف مع الاحتياجات المتطورة لأصحاب المصلحة لدينا، من خلال تبني منهج الشفافية والتغيير، وإرساء علاقات قائمة على الثقة وتعزيز النمو المستدام.

مجموعة أصحاب المصلحة	أهميتها	التوقعات/ الاهتمامات/ المواضيع الجوهرية	أسلوب ووسائل إشراكها
المساهمون والمستثمرون	الجهات التنظيمية	تلتزم الشركة بالسلوك الأخلاقي، وتحترم الأطر القانونية الوطنية والتنظيمية والهيئات الحكومية كما تؤمن بالحفاظ على مناخ أخلاقي والالتزام بأفضل الممارسات الدولية لحوكمة الشركات مع الحفاظ على معايير الصناعة وإحداث تأثير إيجابي على البيئة الاجتماعية والاقتصادية	- أنظمة الرقابة الداخلية - عمليات التدقيق الخارجي - لجنة الإشراف على التداول من الداخل - التقرير السنوي للشركة - عقد لقاءات وجاهية مع الوزارات والهيئات التنظيمية الشراكات والتحالفات - وحدة الامتثال
		يتجاوز التزام الشركة تجاه المجتمع الأعمال التجارية إلى معالجة القضايا الاجتماعية والاقتصادية، وتمكين الشباب، ودعم الحفاظ على البيئة وكفاءة الطاقة، ونحرص على التعاون الوثيق مع المجتمعات المحلية لتحسين نوعية الحياة وضمان النمو المستدام	- الشفافية وإعداد التقارير - حوكمة الشركات - إدارة المخاطر - أمن المعلومات/الأمن السيبراني - وتوافر الأنظمة - التمويل المستدام والاستقرار المالي - جذب الكفاءات والحفاظ عليها - الصحة والسلامة
		تقدر شركة "رسن لتقنية المعلومات" ضمان سلاسل التوريد القوية، وتلتزم بتعزيز الثقة مع البائعين والمقاولين، وإعطاء الأولوية للكفاءة، والسعي للتحسين المستمر، ونسعى جاهدين لإنشاء شراكات دائمة، لأننا نؤمن بأن تحقيق الابتكار والموثوقية والتميز يقوم على الجهود التعاونية	- الحملات الصحية والتثقيفية - مبادرات التطوع للموظفين - التبرعات للمنظمات الخيرية - المشاركة في الفعاليات الثقافية والوطنية - الرعاية والتدريب الداخلي للشباب
الموظفون	المجتمعات المحلية	- جذب الكفاءات والحفاظ عليها - الصحة والسلامة - حوكمة الشركات - إدارة المخاطر - التمويل المستدام - الاستقرار المالي	- استطلاع آراء الموردين لمعرفة تعليقاتهم وملاحظاتهم - سياسة ممارسات العمل
		- الصحة والسلامة - الشفافية وإعداد التقارير - حوكمة الشركات - إدارة المخاطر - أمن المعلومات - الأمن السيبراني وتوافر الأنظمة	- برنامج تدريب وتطوير الموظفين - إجراءات حل الشكاوى - سياسة الصحة والسلامة - سياسة ممارسات العمل

مجموعة أصحاب المصلحة	أهميتها	التوقعات/ الاهتمامات/ المواضيع الجوهرية	أسلوب ووسائل إشراكها
المساهمون والمستثمرون	الجهات التنظيمية	تحفزنا ثقتهم بنا على السعي لتحقيق أهدافنا، بما يمكّننا من التطور والنمو وتقديم قيمة متميزة. فمصالحهم هي في قمة أولوياتنا، مع العمل على تعظيم العوائد لأقصى حد ممكن. ثقة مستثمرينا هي الدافع القوي لالتزامنا بالجودة وتوجهنا لتحقيق الازدهار معًا	- إدارة المخاطر - حوكمة الشركات - الشفافية وإعداد التقارير - أمن المعلومات/الأمن السيبراني - وتوافر الأنظمة - التمويل المستدام - الاستقرار المالي - التغير المناخي - إدارة البيئة
		نستثمر في العديد من القطاعات، ونهدف إلى تقديم منتجات وحلول تأمينية رقمية مبتكرة تلبي احتياجات عملائنا، بما يتناسب مع قيمهم ومصالحهم دوماً	- الدجتماعات العامة السنوية - التقرير السنوي للشركة - البيانات الصحفية الرسمية - التقرير السنوي لحوكمة الشركات - سياسة التواصل والإفصاح للمستثمرين
		نستثمر في العديد من القطاعات، ونهدف إلى تقديم منتجات وحلول تأمينية رقمية مبتكرة تلبي احتياجات عملائنا، بما يتناسب مع قيمهم ومصالحهم دوماً	- مكاتب خدمة العملاء - قنوات التواصل الاجتماعي: تويتر، فيسبوك، إنستغرام، لينكدإن
الموظفون	المجتمعات المحلية	- جذب الكفاءات والحفاظ عليها - الصحة والسلامة - أمن المعلومات - الأمن السيبراني وتوافر الأنظمة	- برنامج تدريب وتطوير الموظفين - إجراءات حل الشكاوى - سياسة الصحة والسلامة - سياسة ممارسات العمل
		- الشفافية وإعداد التقارير - جذب الكفاءات والحفاظ عليها - إدارة البيئة - الصحة والسلامة - حوكمة الشركات - إدارة المخاطر - أمن المعلومات/الأمن السيبراني - وتوافر الأنظمة	نسعى في شركة "رسن لتقنية المعلومات" إلى تحقيق النمو المهني، والاستثمار فيه من خلال مبادرات مختلفة تهدف إلى تعزيز الإنتاج والرضا الوظيفي، فيما نضع رفاهية موظفينا في المقدمة، ونعمل على تعزيز بيئة عمل آمنة وداعمة وصحية لمنسوبينا لأنهم أساس نجاحنا، وهم الذين يقودون نمو الشركة وتطورها وفق ثقافة مؤسسية جامعة

الشركاء الاستراتيجيون

تعتمد عمليات المجموعة في كل منصاتها الأربعة على المنتجات والخدمات المقدمة من قبل الشركاء ومقدمي الخدمات الخارجيين، الذين يمكن تقسيمهم إلى الشرائح التالية:

شركات التأمين



شركات التأجير والبنوك



بوابات المدفوعات



مقدمي البيانات



مقدمي خدمات النقل والسحب



مقدمي خدمات تخزين المركبات



نظرة عامة على المخاطر التي تواجهها رسن

تعمل رسن في قطاع تقني متغير وسريع التطور، مما يوفر العديد من الفرص الكبيرة، لكنه ينطوي في الوقت ذاته على عددٍ من التحديات الجوهرية. وثمة بعض المخاطر الأساسية التي تنبع جزّاء اعتماد الشركة على الشراكات الاستراتيجية مع مزودي خدمات التأمين والمنصات الخارجية، إضافةً إلى اتكالها على البنية التحتية التقنية، الأمر الذي يجعلها عرضة لمخاطر مثل تعطل المنصة والثغرات الأمنية السيبرانية والتغيرات في توقعات العملاء، وهو ما قد يؤثر على عملياتها وقدرتها على تقديم خدمات سلسلة. كما أن إيراداتها تتركز في أسواق وقطاعات محددة، مما يجعلها عرضة للتقلبات في اتجاهات الصناعة والطلب الاستهلاكي. علاوة على ذلك، تعمل رسن في قطاع منظم، وهو ما يعرضها لتحديات الامتثال والتغيرات المحتملة في القوانين واللوائح، مثل معايير حماية البيانات واعتماد التعديلات الضريبية والتكيف معها إلى جانب الالتزام بمتطلبات العمل مثل السعودية. وتتفاقم هذه المخاطر التنظيمية نتيجة المخاطر السوقية الأوسع نطاقًا، بما في ذلك الركود الاقتصادي وعدم الاستقرار السياسي وضغوط المنافسة والتي قد تؤثر بشكلٍ كبير على مسار نمو الشركة وربحيته.

إن الشركة تقوم بتقييم مستوى المخاطر ويتم الرفع بالتقييمات للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة بما يضمن اتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.

المخاطر المتعلقة بالأسواق التي تنشط فيها الشركة وشركاتها التابعة

1. المخاطر المتعلقة بأعمال رسن وعملياتها

1. مخاطر التغيرات الجذرية في البيئة التشريعية.
2. تقييم الأصول غير الملموسة: تعتمد الشركة بشكل كبير على الأصول غير الملموسة مثل البرمجيات والملكية الفكرية. فأَي تقييم غير دقيق أو انخفاض في القيمة قد يؤثر بشكلٍ كبير على بياناتها المالية.
3. التغيرات في المعالجة المحاسبية: يمكن أن تؤدي التعديلات في القواعد أو المعايير المحاسبية إلى تغيير الطريقة التي تتبعها الشركة في تسجيل الإيرادات والمصروفات أو البيانات المالية الأخرى، مما قد يؤثر على الربحية.
4. التاريخ التشغيلي المحدود: تعمل الشركة في قطاع سريع التطور مع سجل تشغيلي قصير مما يجعل من الصعب التنبؤ بالأداء طويل الأجل وإدارة النمو بفعالية.
5. إدارة النمو: قد يؤدي التوسع السريع إلى الضغط على الموارد أو عدم الكفاءة التشغيلية أو عدم تحقيق أهداف النمو.
6. الاعتماد على الشراكات الاستراتيجية: تعتمد الشركة على إقامة شراكات مع مزودي خدمات التأمين، وقد تؤدي أي خسارة لشريك رئيسي إلى اضطراب في العمليات والإيرادات.
7. الاعتماد على العملاء الرئيسيين: يتولد جزء كبير من الإيرادات من عملاء محددين، وقد يؤثر أي اضطراب في هذه العلاقات سلبًا على الإيرادات.
8. مخاطر تركّز الإيرادات: يعمل تركّز الإيرادات في قطاعات معينة (مثل التأمين والتأجير) على زيادة التعرض لتقلبات الركود في تلك القطاعات.
9. تعطل الأنظمة والمنصات: إن أي انقطاع أو تعطل في المنصات أو أنظمة تكنولوجيا المعلومات قد يؤثر سلبًا على تجربة المستخدم والإيرادات.
10. الاستثمارات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات: قد لا تحقق الاستثمارات الكبيرة في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الفوائد المتوقعة، مما يؤدي إلى وقوع مجموعة من المخاطر المالية والتشغيلية.
11. الاعتماد على مزودي الخدمات الخارجيين: يمكن أن تؤدي الاعتمادية على مزودي خدمات خارجيين في بعض العمليات والخدمات إلى حدوث اضطرابات إذا لم يتمكنوا من تلبية التوقعات.

12. الاعتماد على منصات الهواتف الذكية: تعتمد رسن على منصات خارجية مثل iOS وAndroid، وقد تؤثر أي تغييرات في سياساتها أو أنظمتها على عمليات الشركة.
13. مخاطر استخدام التكنولوجيا مفتوحة المصدر: قد يؤدي استخدام الأدوات مفتوحة المصدر إلى تعريض الشركة لمخاطر قانونية متعلقة بالتراخيص أو الثغرات الأمنية.
14. مخاطر الدفع الإلكتروني: قد تؤدي أي مشكلات في معالجات الدفع عبر الإنترنت إلى اضطرابات في المعاملات المالية وفقدان ثقة العملاء.
15. الاندماج مع منصات خارجية: قد تواجه الشركة تحديات تقنية في التكامل مع الأنظمة الخارجية، مما قد يسبب عدم كفاءة تشغيلية أو انقطاعات في الخدمة.
16. استقطاب العملاء والاحتفاظ بهم: يعد الحفاظ على تدفق ثابت من العملاء الجدد والعائدين في سوق تنافسية عنصرًا من العناصر الضرورية والمهمة لتحقيق النجاح.
17. تحسين محركات البحث (SEO): قد تؤثر التغييرات في خوارزميات محركات البحث أو انخفاض عدد الزيارات على ظهور الشركة في البحث والإيرادات.
18. مخاطر نموذج التسعير: قد تؤدي استراتيجيات التسعير غير الفعالة أو غير التنافسية إلى انخفاض الطلب أو تراجع الربحية.
19. الاعتماد على سوق التأمين: تعتمد الإيرادات بشكلٍ كبير على قطاع التأمين. وبالتالي، قد تتأثر العمليات بشكلٍ كبير بالتغيرات التنظيمية أو التحولات الحاصلة في السوق.
20. السمعة والعلامة التجارية: قد تؤدي الدعاية السلبية أو تضرر سمعة الشركة إلى فقدان ثقة العملاء والتأثير على الأداء المالي.
21. إساءة فهم العملاء للخدمات: قد يؤدي الخلط بين خدمات رَسَن والخدمات التي تقدمها شركات التأمين إلى تأثير سلبي على تصورات العملاء.
22. مخاطر جودة الخدمة: قد تؤدي الإخفاقات في خدمة العملاء أو تقديم منتجات بجودة منخفضة إلى الإضرار بسمعة رسن.
23. مخاطر الأمن السيبراني: قد تتسبب الهجمات الإلكترونية أو اختراق البيانات في فقدان بيانات حساسة أو وقوع خسائر مالية أو نشوء تبعات قانونية.
24. تحديات الابتكار والبحث والتطوير: قد يؤدي عدم الابتكار أو الاستثمار في التقنيات الجديدة إلى فقدان القدرة التنافسية أمام الشركات الأخرى.
25. تنفيذ استراتيجية النمو: قد تؤدي التأخيرات أو عدم الكفاءة في تنفيذ خطط التوسع إلى عرقلة تحقيق الأهداف التجارية.
26. التوسع الدولي: إن دخول أسواق جديدة خارج المملكة يفرض مجموعة من التحديات التنظيمية والثقافية والتشغيلية.
27. عمليات الاستحواذ والاستثمارات: قد لا تحقق عمليات الاستحواذ أو الاستثمارات العوائد المتوقعة، أو قد تعرض الشركة لمخاطر غير متوقعة.
28. حماية الملكية الفكرية: قد تؤدي صعوبة حماية الملكية الفكرية إلى تمكين المنافسين من نسخ الابتكارات مسجلة الملكية باسم الشركة أو استغلالها.
29. مخاطر التعدي على حقوق الملكية الفكرية للغير: قد تواجه الشركة دعاوى قضائية أو نزاعات بسبب التعدي غير المقصود على حقوق ملكية الفكرية للغير.
30. الاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين: قد يؤدي فقدان الموظفين الإداريين أو الفنيين أو المتخصصين في تكنولوجيا المعلومات إلى اضطراب العمليات وإعاقة النمو.
31. الاعتماد على القيادات التنفيذية: يُشكل الاعتماد المفرط على كبار المديرين التنفيذيين خطرًا إذا غادر القادة الرئيسيون الشركة بشكل مفاجئ.
32. سوء سلوك الموظفين: قد تؤدي تصرفات الموظفين، مثل الاحتيال أو الأخطاء التشغيلية، إلى الإضرار بالعمليات أو سمعة الشركة.
33. مخاطر الديون والتخلف عن السداد: قد يؤدي التأخير في تحصيل المدفوعات أو تخلف العملاء عن السداد إلى الضغط على التدفقات النقدية وهو ما يؤثر سلبًا على الربحية.



المزود الرائد لخدمات التقنية المالية والتقنية المالية والتأمينية في المملكة العربية السعودية

تداول
السعودية

إدراج شركة
رسن لتقنية المعلومات

2024/06/26 | 1445/12/20 هـ

rsan

أ. محمد الرميح أ. مؤيد الفلاج

المدير التنفيذي المؤسس والرئيس التنفيذي
تداول السعودية رسن لتقنية المعلومات

ثانيًا- المخاطر المتعلقة بالسوق والقطاع والبيئة التنظيمية

1. المخاطر المتعلقة بالبيئة التنظيمية والتغيرات.
2. المخاطر المتعلقة بسلوك المستهلكين وإنفاقهم.
3. المخاطر المتعلقة بالالتزام بمتطلبات حماية البيانات والأمن السيبراني.
4. المخاطر المتعلقة بالأوضاع الاقتصادية العامة.
5. المخاطر المتعلقة بالمنافسة.
6. المخاطر المتعلقة بالاستقرار السياسي والمخاوف الأمنية في الدول التي تعمل فيها المجموعة.
7. المخاطر المتعلقة بتفشي الأمراض المعدية.
8. المخاطر المتعلقة بالعوامل الموسمية وتقلبات المبيعات.
9. المخاطر المتعلقة بعدم الالتزام بمتطلبات السعودية.
10. المخاطر المتعلقة بأسعار الصرف الأجنبي.
11. المخاطر المتعلقة بتذبذب أسعار الفائدة.
12. المخاطر المتعلقة بتكاليف العمالة.
13. المخاطر المتعلقة بالاتصال بالإنترنت ونمو أسواق الإنترنت.
14. المخاطر المتعلقة بتطبيق ضريبة القيمة المضافة والفواتير الإلكترونية.
15. المخاطر المتعلقة بتغيير آلية احتساب الزكاة وضريبة الدخل.
16. المخاطر المتعلقة بالفيضانات والزلازل والكوارث الطبيعية الأخرى أو الأعمال التخريبية.

كما واجهت الشركة خلال عام 2024 بعض التحديات المتعلقة بتغير ملكية كبار المساهمين، الذين لم يعودوا ضمن كبار المساهمين في الوقت الحالي.

أبرز مؤشرات الأداء المالي للسنوات الخمس الأخيرة

ألف ريال سعودي	2020م	2021م	2022م	2023م	2024م
مؤشرات الأداء الرئيسية					
هامش الربح الإجمالي	51.3%	70.0%	62.7%	57.91%	66.46%
هامش صافي الربح	1.3%	40.6%	21.2%	17.93%	26.44%
معدل العائد على حقوق المساهمين	(3.3)%	87.6%	45.9%	37%	23.5%
أيام استحقاق تحصيل الذمم التجارية	14	28	20	24	25
إجمالي الأقساط المكتتبة (ألف ريال سعودي)	1,363,918	2,200,737	4,241,697	2,897,943	4,809,722
عدد الوثائق (بالألف)	1,909	2,549	3,274	2,462	3,173

أصول الشركة وخصومها ونتائج أعمالها في السنوات المالية الخمس الأخيرة.

البيان	2020	2021	2022	2023	2024
الإيرادات	43,368,799	86,898,916	162,491,088	256,234,155	358,329,900
تكاليف الإيرادات	(21,101,650)	(26,049,073)	(60,595,752)	(107,837,762)	(120,187,679)
مجمّل الربح	22,267,149	60,849,843	101,895,336	148,396,393	238,142,221
صافي الربح	559,858	35,297,075	34,409,436	45,952,326	94,727,797

البيان	2020	2021	2022	2023	2024
الأصول المتداولة	7,641,283	58,417,562	92,451,812	254,780,332	851,264,643
الأصول الغير المتداولة	16,507,247	28,082,970	41,222,244	62,407,353	80,578,348
إجمالي الأصول	24,148,530	86,500,532	133,674,054	317,187,685	931,842,991
الخصوم المتداولة	39,014,440	21,920,234	53,095,538	186,853,362	504,912,918
الخصوم غير المتداولة	2,636,787	24,285,948	6,107,677	9,340,673	12,034,438
إجمالي الخصوم	41,651,227	46,206,180	59,203,213	196,194,036	516,947,356

ألف ريال سعودي	2020م	2021م	2022م	2023م	2024م
قائمة الدخل					
الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	43,369	86,899	162,491	256,234	358,330
تكلفة الإيرادات	(21,102)	(26,049)	(60,596)	(107,838)	(120,188)
إجمالي الربح	22,267	60,850	101,895	148,396	238,142
مصاريف عمومية وإدارية	(18,714)	(21,279)	(47,928)	(79,637)	(92,329)
مصاريف تسويق	(2,986)	(6,526)	(12,199)	(18,228)	(46,965)
ربح العمليات	567	33,044	41,769	50,532	98,848
تكاليف تمويل	(83)	(685)	(1,595)	(322)	(523)
(مصاريف) الإيرادات الأخرى، صافي	398	4,427	(2,459)	1,035	12,065
الدخل قبل الزكاة	882	36,786	37,715	51,245	110,390
الزكاة	(310)	(1,506)	(3,305)	(5,293)	(15,662)
صافي دخل السنة	572	35,280	34,409	45,952	94,728
قائمة المركز المالي					
الموجودات المتداولة	7,641	58,418	92,452	254,780	851,265
الموجودات غير المتداولة	16,507	28,083	41,222	62,407	80,578
إجمالي الموجودات	24,149	86,501	133,674	317,188	931,843
المطلوبات المتداولة	39,014	21,920	53,096	186,853	504,913
المطلوبات غير المتداولة	2,637	24,286	6,108	9,341	12,034
إجمالي المطلوبات	41,651	46,206	59,203	196,194	516,947
حقوق المساهمين	(17,503)	40,294	74,471	120,994	414,896
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	24,149	86,501	133,674	317,188	931,843
قائمة التدفقات النقدية					
النقدية من الأنشطة التشغيلية	4,897	25,170	65,658	71,761	165,115
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(5,452)	(14,348)	(21,558)	(30,562)	(26,428)
صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية	(381)	22,025	(1,748)	(2,904)	191,882
الرصدّة البنكية والنقدية في نهاية السنة	2,414	35,278	77,397	116,490	451,030

بيان بقائمة الدخل في السنوات المالية الخمس الأخيرة (بآلاف الريالات)

البيان	2020	2021	2022	2023	2024
الإيرادات	43,368,799	86,898,916	162,491,088	256,234,155	358,329,900
تكلفة المبيعات	(21,101,650)	(26,049,073)	(60,595,752)	(107,837,762)	(120,187,679)
الربح الإجمالي	22,267,149	60,849,843	101,895,336	148,396,393	238,142,221
الربح الصافي	559,858	35,279,886	34,409,436	45,952,326	94,727,797

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة (بآلاف الريالات)

البيان	2023	2024	التغيرات / (+) (-)	نسبة التغير
الإيرادات	256,234,155	358,329,900	102,095,745	%139.8
تكلفة المبيعات	(107,837,762)	(120,187,679)	(12,349,917)	%111.5
الربح الإجمالي	148,396,393	238,142,221	89,745,828	%160.5
إيرادات التشغيل الأخرى	1,034,571	12,064,540	11,029,969	%1066.1
النفقات التشغيلية الأخرى	(98,185,922)	(139,817,021)	(41,631,099)	%142.4
الربح (الخسارة) التشغيلية	51,245,042	110,389,739	59,144,697	%115.4

الأنشطة الرئيسية للشركة وإيراداتها

نشاط الشركة	إيرادات النشاط	النسبة
إقامة البنية الأساسية لاستضافة المواقع على الشبكة وخدمات تجهيز البيانات والأنشطة المتصلة بذلك	114,206,807	%100
الإجمالي	114,206,807	%100
نشاط الشركة التابعة	إيرادات النشاط	النسبة
وساطة التأمين الإلكتروني	244,123,093	%100
الإجمالي	244,123,093	%100

تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة

تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة			السنة المالية
إجمالي الإيرادات	المنطقة الجغرافية	الإجمالي	
358,819,595	المملكة العربية السعودية	358,819,595	2024

بيان الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين في السنوات المالية الخمس الأخيرة (بآلاف الريالات)

البيان	2020	2021	2022	2023	2024	التغير بين عام 2024-2023
الموجودات المتداولة	7,641,283	58,417,568	92,451,812	254,780,332	851,264,643	596,484,311
الموجودات غير المتداولة	16,507,247	28,082,990	41,222,242	62,407,353	80,578,348	18,170,995
إجمالي الموجودات	24,148,530	86,500,558	133,674,054	317,187,685	931,842,991	614,655,306
المطلوبات المتداولة	39,014,440	21,920,234	53,095,537	186,853,362	504,912,918	318,059,556
المطلوبات غير المتداولة	2,636,787	24,285,946	6,107,676	9,340,671	12,034,439	2,693,768
إجمالي المطلوبات	41,651,227	46,206,180	59,203,213	196,194,033	516,947,356	320,753,323



القروض والمرابحات

تؤكد الشركة أنها لم تحصل على أي قروض أو تسهيلات مرابحة خلال الفترة المالية.

المدفوعات للجهات الحكومية (بآلاف الريالات)

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة للعام 2024م في جلها من الزكاة المستحقة والضريبة والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية مقابل اشتراكات العاملين وتكاليف العاملين من المقيمين، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات.

البيان	2024	شرح موجز لها	الأسباب
المدفوع	المبلغ المستحق لنهاية السنة المالية والذي لم يتم دفعه		
الزكاة	12,912	مبلغ الزكاة يدفع في السنة اللاحقة	
الضريبة	2,749	0	ضريته مستحقة على الشريك الغير سعودي
التأمينات الاجتماعية	2,084	0	مدفوعة بالكامل
أجور التأشيرات والجوازات	975	0	مدفوعة بالكامل
أجور مكتب العمل	0	0	مدفوعة بالكامل

الجزاءات والمخالفات

تؤكد الشركة التزامها التام في تطبيق جميع التعليمات والأنظمة المنظمة لأعمالها الصادرة عن الجهات التنظيمية والإشرافية، ومن أنه لم يفرض عليها أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية خلال العام 2024م.

أبرز ملامح الأداء التشغيلية

تطبق شركة "رسن لتقنية المعلومات" أفضل الممارسات التشغيلية العالمية المتقدمة المعمول بها في هذا المجال، فيما تعمل على دمج مصفوفة قيم مؤسسية جامعة (الابتكار، والتميز، والريادة، والإبداع، وتطوير الذات، وتنمية القدرات، وشغف التعلم، والتفاني، والولاء للعمل والشركة)، في منظومة العمل بكافة إداراتها وأقسامها، الأمر الذي يجعلها بيئة تشغيلية متطورة، وفق أعلى معايير الجودة والكفاءة والتكامل، مدفوعة بضمها لنخبة من خيرة القيادات الإدارية والعلمية والتشغيلية والاستثمارية، التي بخبرات واسعة تعكسها، مجموعة الإنجازات التي حققتها في شركات ومشاريع ناجحة، لتكون بحق قيادة ملهمة لجميع منسوبي الشركة بكافة مستوياتهم وأدوارهم الوظيفية المختلفة. وهو ما يجعل من شركة "رسن لتقنية المعلومات" بيئة أعمال ناجحة بامتياز على المستويين التشغيلي والمالي، الأمر الذي يعكس مكانتها الريادية في قطاع الخدمات التأمينية الرقمية محليًا وإقليميًا.

منتجات وبرامج شركة "رسن لتقنية المعلومات" المبتكرة

1

منصة تأميني للمركبات

هي منصة إلكترونية أطلقت في العام 2017 لمقارنة تأمين المركبات عبر الإنترنت، تمكن الأفراد من الحصول على عروض أسعار منتجات التأمين للمركبات عبر شركات التأمين ومقارنتها وشراء وثائق التأمين وتجديدها بشكل فوري.

وقد بلغت إيرادات تأميني للمركبات خلال عام 2024 م مبلغًا وقدره 197.4 مليون ريال بزيادة نسبتها 22.9% مقارنة بما حققته عام 2023 م.

2

منصة تأميني للتأمين الطبي

هي منصة إلكترونية أطلقت في العام 2019 لمقارنة التأمين الطبي عبر الإنترنت والشراء الفوري، توفر لعملائها المستهدفين وخاصة المنشآت الصغيرة والمتوسطة عروض أسعار منتجات التأمين الطبي ومقارنتها بشكل فوري وشرائها، وقد بلغت إيرادات تأميني للتأمين الطبي خلال عام 2024 م مبلغًا وقدره 48.4 مليون ريال بزيادة نسبتها 26.7% مقارنة بما حققته عام 2023 م.

3

منصة تريزا للتأمين الشامل للمركبات المؤجرة بالتمويل

هي منتج رقمي يربط أنظمة البنوك وشركات التأجير مع أنظمة شركات التأمين للمركبات، ما يسمح لعملائهم بالحصول على منتجات التأمين لمركباتهم المؤجرة تمويلًا ومقارنتها وإصدار الوثائق وإدارتها إلكترونياً، وقد بلغت إيرادات تريزا للمركبات المؤجرة خلال عام 2024 م مبلغًا وقدره 107.4 مليون ريال بزيادة نسبتها 101.8% مقارنة بما حققته عام 2023 م.

4

منصة أول مزاد

هي منصة تعرض المركبات المراد بيعها سواء كانت مستعملة أو رجيعة أو مستحوذ عليها ومركبات الحطام، وتربط المنصة بآئعي هذه المركبات من البنوك وشركات التأجير قصير وطويل الأجل وشركات التأمين بالمشتريين المحتملين من الأفراد والتجار. وتمكّن المنصة المشتريين من تقديم عروض مزايده والمشاركة في المزادات للمركبات التي يختارونها عن طريق الدفع الإلكتروني، وقد بلغت إيرادات منصة أول مزاد خلال عام 2024 م مبلغًا وقدره 3 مليون ريال بانخفاض نسبتها 12.4% مقارنة بما حققته عام 2023 م.

5

حلول الأعمال R3-R2

أطلقت الشركة منتج حلول R2 بالربع الثالث 2023، وهو يعد أحدث برامج التقنية لتحليل البيانات ومراقبة أداء المحافظ التأمينية وحلول لتوقع نماذج الأعمال في قطاع التأمين حيث تم إعداده من قبل مختصين بقطاع التأمين لغرض تقديم حلول متكاملة تجمع ما بين إمكانيات منصة ذكاء الأعمال إلى جانب برنامج لإعداد نماذج التسعير. كما أطلقت الشركة منتج حلول R3 بالربع الثالث 2023، من خلال منصة تريزا مقابل رسوم إضافية، وهو يوفر حلولًا لتحليل البيانات وذكاء الأعمال وبناء نماذج التسعير التنبؤي، وقد بلغت إيرادات منتج حلول R خلال عام 2024 م مبلغًا وقدره 0.97 مليون ريال بزيادة نسبتها 56% مقارنة بما حققته عام 2023 م.

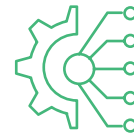
مسار رحلة التحول الرقمي والأمن السيبراني

تماشيًا مع الاستراتيجية العامة للشركة، تم وضع استراتيجية خاصة برحلة التحول الرقمي في شركة "رسن لتقنية المعلومات"، نظرًا للدور الكبير والأهمية البالغة لتعزيز البنية التحتية الرقمية والممارسات التشغيلية المثلى وتطويرها، في رفع كفاءة العمل في جميع أعمال الشركة ومشاريعها.

ركائز تطبيق استراتيجية التحول الرقمي والأمن السيبراني

التعاون والتكامل

تعزيز التعاون بين مختلف قنوات العمل في الشركة، من خلال ضمان التكامل السلس لأنظمة وأدوات تقنية المعلومات عبر الإدارات المختلفة ووحدات الأعمال فيها.



اتخاذ القرارات القائمة على البيانات

الاستفادة من تحليلات البيانات وأدوات ذكاء الأعمال، لتمكين أصحاب الشأن من اتخاذ القرارات المناسبة وفي الوقت المناسب، وتحسين العمليات في جميع إدارات الشركة.



التطوير والدعم المستمر

تعزيز ثقافة التطوير المستمر من خلال المراقبة المنتظمة، وتقييم الأداء وتوفير الدعم والتدريب المستمرين، لفرق العمل والمهندسين المتخصصين بتقنية المعلومات في الشركة، لضمان الإنتاجية العالية وإدارة كافة التحديات الطارئة بكفاءة عالية.



الابتكار وتبني التقنية المتقدمة

العمل على تبني أحدث التقنيات المتطورة، ودمج مفهوم الابتكار بكافة مراحل العمل، بهدف تعزيز الكفاءة التشغيلية والحفاظ على تميز أعمال الشركة، ورفع قوتها التنافسية في السوق.



المرونة وقابلية التوسع

تصميم أنظمة وبنية أساسية لتقنية المعلومات مرنة وقابلة للتطوير بما يكفي لدعم نمو الشركة واحتياجاتها المتغيرة.



ضمان أمن المعلومات

الحفاظ على تدابير الأمن السيبراني القوية، وضمان الامتثال للقوانين واللوائح النافذة في المملكة، وتطبيق المعايير التي تضمن من خلالها حماية بيانات الشركة ونظم أعمالها، إلى جانب ضمان أمن بيانات جميع الموظفين والشركاء والعملاء على حدّ سواء.



الأهداف المستقبلية

تتطلع الشركة لأن تمضي قُدماً في مسيرة التحديث والتطوير لبينتها التحتية الرقمية والتقنية، حيث وضعت مجموعة من الأهداف المستقبلية، التي تطمح من خلالها لدفع عجلة النمو وتعزيز الكفاءة التشغيلية للشركة وتعزيز مكانتها الريادية في السوق، مع التركيز على الابتكار ورضا العملاء والمرونة التنظيمية.

1 تسريع التحول الرقمي

تهدف الشركة إلى تسريع رحلة التحول الرقمي، من خلال دمج تقنيات أكثر تقدماً، مثل: الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي والأتمتة عبر العمليات التجارية الرئيسة في الشركة. ويشمل ذلك تحسين عروض المنتجات، وتبسيط سير العمل الداخلي، وتحسين قدرات اتخاذ القرار القائمة على البيانات، لضمان ميزة تنافسية في السوق.

2 تعزيز الأمن السيبراني وخصوصية البيانات

نظراً لتزايد التهديدات، فإن تعزيز الأمن السيبراني وضمان الامتثال لقواعد خصوصية البيانات، سيكونان من الأولويات القصوى لعمل الشركة في المستقبل، حيث تخطط الشركة لتعزيز بروتوكولات الأمان الخاصة بها، وإجراء عمليات تدقيق أمنية منتظمة، والاستثمار في أدوات الأمن السيبراني المتطورة لحماية بيانات الشركة ومعلومات العملاء، إلى جانب تدريب الموظفين بشكل مستمر على أفضل ممارسات الأمان لبناء ثقافة أمنية متطورة.

5 توسيع قدرات السحابة الرقمية

تهدف الشركة إلى توسيع بنيتها التحتية وخدماتها السحابية، لزيادة قابلية التوسع والمرونة والكفاءة التشغيلية. سعيًا لتسهيل التبنّي السلس للسحابة الرقمية عبر جميع الإدارات، مما يضمن قدرة الشركة على التوسع بسرعة، وإدارة متطلبات العملاء المتزايدة بشكل فعال، مع تقليل الاعتماد على البنية التحتية المحلية.

6 تحفيز الابتكار في تطوير المنتجات

تخطط الشركة لتسريع تطوير منتجاتها وحلولها الجديدة، من خلال تعزيز ثقافة الابتكار. وسيشمل ذلك تعاوناً أعمق مع فرق البحث والتطوير، وتوسيع الشراكات الاستراتيجية مع المؤسسات الأكاديمية والبحثية، وزيادة الاستثمارات في التقنيات الناشئة لتلبية احتياجات العملاء، والاستفادة من اتجاهات السوق. فيما سيتم التركيز على تقديم حلول مبتكرة عالية الجودة تدعم مكانة الشركة الريادية بين جميع المنافسين في السوق.

3 تطوير المواهب والاحتفاظ بها

إدراكاً لأهمية القوى العاملة الماهرة، تلتزم الشركة بالاستثمار في برامج تطوير المواهب والاحتفاظ بها. ويشمل ذلك تعزيز فرص التدريب، ورعاية برامج التعليم والشهادات الإضافية، وتوفير مسارات النمو الوظيفي للموظفين. كما تهدف الشركة أيضاً إلى تعزيز علامتها التجارية كجاذبة لنخبة المواهب والمهارات المتميزة، وخاصة في المجالات التقنية ذات الطلب العالي، مثل علوم البيانات والذكاء الاصطناعي والأمن السيبراني.

7 تحسين تجربة العملاء

تضع الشركة تحسين تجربة العملاء هدفاً رئيساً تعمل على تحقيقه في العام المقبل. حيث تخطط للاستثمار في الأدوات والتقنيات التي تمكّن من التفاعل المباشر في الوقت المناسب مع العملاء، بما يضمن تقديم خدمة أفضل والاستجابة لهم بشكل أسرع، بالشكل الذي يضمن دعم العملاء وزيادة مقاييس رضاهم، والاستفادة من ملاحظات العملاء لتحسين المنتجات والخدمات باستمرار.

4 تعزيز الكفاءة التشغيلية

تلتزم الشركة بتبسيط العمليات في جميع الأقسام من خلال الاستفادة من أتمتة العمليات وتحسين سير العمل وتعزيز التعاون بين الوظائف. من خلال التركيز على الكفاءة التشغيلية، تهدف الشركة إلى خفض التكاليف وتحسين الإنتاجية وضمان سرعة طرح منتجاتها وخدماتها في السوق.

8 تحسين قدرات تحليل البيانات وإعداد التقارير

تخطط الشركة لتعزيز قدرات تحليل البيانات بشكل أكبر، من خلال الاستثمار في أدوات تحليل الأعمال المتقدمة ومنصات البيانات، بالشكل الذي يؤدي إلى التنبؤ بشكل أكثر دقة، واتخاذ قرارات أفضل، وفهم أعمق لاحتياجات العملاء واتجاهات السوق، مما يؤدي في نهاية المطاف إلى تحسين أداء الأعمال بشكل عام.

تماشيًا مع استراتيجيتها التطويرية طويلة الأجل، حققت شركة "رسن لتقنية المعلومات" تميّزًا تشغيليًا ونموًا ماليًا قويًا ما أدى إلى زيادة حصتها السوقية في عام 2024، وكفاءة عالية في تلبية احتياجات العملاء بشكل متكامل.

ترتكز استراتيجية "رسن لتقنية المعلومات" للنمو على الركائز الأساسية التالية:

الريادة في السوق

تعتمد شركة "رسن لتقنية المعلومات" على مكانتها الريادية في قطاع التأمين، ولديها محفظة واسعة من الحلول والمنتجات، منها:

- تأمين المركبات الإلزامي.
- تأمين المركبات الشامل.
- التأمين الشامل للمركبات المؤجرة بالتمويل.
- التأمين الطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- إدارة وبيع المركبات المستعملة والحطام عن طريق منصة "أول مزاد".
- حلول R2-R3 للتحليل البياني ومراقبة أداء المحافظ التأمينية.

الابتكار المرتكز على احتياجات العملاء

تعمل الشركة على إجراء دراسات شاملة للسوق، وتنفيذ التحليلات المتقدمة لتطوير منتجاتها وخدماتها بالشكل الذي يلبي متطلبات السوق المتغيرة باستمرار. يشمل ذلك تحسين منتجات التأمين مثل التعويض عن المركبات، والتأمين الطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى تطوير حلول تحليل البيانات الذكية R2-R3، التي تساعد على تعزيز كفاءة التسعير، وتحسين تجربة العملاء، وتقديم خدمات أكثر دقة ومرونة.

التميّز التشغيلي والتقني

تستثمر الشركة في البنية التحتية الرقمية والتقنيات الحديثة لضمان تنفيذ العمليات بسرعة وكفاءة فائقة. تتيح لها هذه الاستثمارات تقديم تجربة موحدة ومتميزة للعملاء عبر مختلف القطاعات، ما يعزز من جودة الخدمة ويضمن تحقيق نمو مستدام.

وعلى الرغم من التحديات المتزايدة، مثل تعقيدات السوق التنظيمية، وتنامي متطلبات العملاء، وضرورة توسيع محفظة الخدمات، أبدت شركة "رسن لتقنية المعلومات" مرونة كبيرة مكّنتها من تحويل هذه التحديات إلى فرص نجاح حقيقية، من خلال:

- التعاون الاستباقي مع الجهات التنظيمية لضمان الامتثال السلس وتعزيز الشفافية.
- تبسيط رحلة المستخدم، سواء كان مشتريًا لتغطية تأمينية أو باحثًا عن خدمات أخرى مثل إدارة وبيع المركبات المستعملة عبر "أول مزاد".
- تعزيز الاستفادة من تقنيات R2 و R3 وتحليلات البيانات، لتحسين كفاءة العمليات وتقديم حلول متطورة للسوق.

استراتيجية تسويقية متكاملة

تلتزم شركة "رسن لتقنية المعلومات" بتطبيق استراتيجية تسويقية متكاملة، تجمع بين التسويق الرقمي، وبناء الشراكات الاستراتيجية، وتعزيز الولاء والإحالة، وذلك كما يلي:

1. حملات التسويق الرقمي

تصمم الشركة حملاتها التسويقية بعناية لتغطية مجالات النمو الرئيسية، مثل التأمين الطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة، تأمين المركبات بأنواعه، إضافة إلى حلول إدارة وبيع المركبات المستعملة.

2. الشراكات الاستراتيجية

نجحت الشركة في بناء شراكات قوية مع مزودي التأمين، وشركات تأجير السيارات، ومقدمي الحلول التقنية، مما يعزز انتشار خدماتها في السوق ويوفر قيمة إضافية للعملاء.

3. برامج الولاء والإحالة

تطبق الشركة برنامجًا متطورًا لتعزيز الولاء من خلال مكافأة العملاء الحاليين والاحتفاظ بهم، وتشجيعهم على استكشاف المزيد من حلولها التأمينية، مثل الترقية إلى التأمين الشامل أو الاستفادة من خدمات إضافية عبر منصاتها الرقمية.



مسار الاستثمار وتطوير الأعمال

تتبنى شركة "رسن" استراتيجية استثمارية متطورة، برؤية مستقبلية طموحة تتماشى مع استراتيجيتها الشاملة، استنادًا على أعمالها الأساسية في قطاع التأمين والتقنية المالية، وذلك في المجالات التالية:

تعزيز عروض المنتجات الحالية، من خلال الاستثمار في تحسينها وابتكار منتجات جديدة.

التنوع في التدفقات النقدية غير العضوية، من خلال النظر في عمليات الدمج والاستحواذ ذات القيمة المرتفعة والتي تناسب توجهها الاستراتيجي، مع الحفاظ على الحد الأدنى من العائد المالي، وضمن تحقيق الميزانيات المستهدفة.

الاعتماد على إجراء دراسات سوقية مستمرة، إلى جانب طرح المنتجات المبتكرة، التي من شأنها إحداث تغيير جذري في نمط العمل المعتاد والشائع في المملكة، بما يعزز المركز التنافسي الريادي للشركة ويرفع من حصتها السوقية.

وضع استراتيجية احترازية للتعامل مع المخاطر المحتملة، سواء كانت مخاطر أعمال عادية أو مخاطر تنظيمية أو مخاطر مالية وما إلى ذلك، تضمن للشركة الحد من الآثار السلبية لهذه المخاطر على نطاق واسع.

برامج تدريبية وتطويرية داعمة

تلتزم شركة "رسن لتقنية المعلومات" في تعزيز مهارات موظفيها وقدراتهم، والعمل على تمكينهم من تنفيذ كافة مهامهم وأدوارهم الوظيفية بكل كفاءة وجدارة، مع تحفيزهم على الابتكار في جميع المهام الموكلة إليهم. ودعمًا لهذا المسار، قامت الشركة بوضع برنامج تدريبي، يتضمن دورات تعليمية مهارية ومتخصصة احترافية في مختلف تخصصات العمل. ومن أهم هذه الدورات ما يلي:

- جلسات تدريبية على فهم وممارسة مصفوفة القيم والثقافة الداخلية للشركة.
- ست (6) جلسات تدريبية لتحديد الأهداف ومراجعة الأداء بحضور (347) موظفًا وموظفة.
- 539 ساعة تعليمية على منصة (كورسيرا)، باللغة الإنكليزية للأعمال والتواصل، وعلم الاحتمالات والإحصاء للتعلم الآلي، وعلوم البيانات، والإنتاجية الشخصية، وإدارة الوقت، وتحديد الأولويات.
- 185 ساعة تعليمية على منصة (بلورال سايت).
- 168 دورة تفاعلية على واجهة برمجة تطبيقات الويب (NET, ASP.nest) وهندسة البرمجيات والترميز الآمن.
- 130 دورة وعروضاً تقديمية تفاعلية تدريبية، عن الذكاء الاصطناعي، والمدير الناجح، وأساسيات هندسة الواجهة الخلفية، ومقدمة في إدارة الخدمة باستخدام (ITIL4).
- دورات تدريبية في مجال الأمن السيبراني، والبرامج المالية المتخصصة المتطورة.

بيئة عمل محفزة

معدل الرضا الوظيفي **76%**

تلتزم شركة "رسن لتقنية المعلومات" بتطبيق خطة تواصل داخلي متطورة، حيث تعمل على إشراك كافة الموظفين بمختلف الفعاليات والأنشطة الثقافية والاحتفالية الاجتماعية العامة والخاصة بحضور جميع أعضاء الإدارات التنفيذية، لرفع كفاءة علاقات العمل، وترسيخ قيم الولاء والانتماء للعمل بين الجميع.

كما تعمل الشركة على تسهيل كافة الإجراءات الوظيفية وأتمتها وفق أعلى معايير السرعة والكفاءة، وتمكين الموظفين من الوصول إلى كافة الخدمات المطلوبة. كذلك تعمل الشركة على تقديم برامج إقراض شخصية، وبرامج خاصة ببطاقات الائتمان، وقروض التمويل العقاري، وغيرها.

تلتزم شركة "رسن لتقنية المعلومات" بتطبيق استراتيجية طموحة لبناء بيئة تشغيلية متميزة، وتطويرها من خلال دعمها بكافة الخدمات والحلول والتسهيلات التي تجعل منها بيئة عمل مستقرة تنافسية ومحفزة، تستقطب من خلالها نخبة الكفاءات والمهارات والخبرات الاحترافية، وتحافظ عليهم وتعمل على تطوير مهاراتهم وقدراتهم وخبراتهم، وتمكينهم من الابتكار وتقديم الأفضل والأجود في جميع مهامهم وأدوارهم الوظيفية المختلفة.

استراتيجية توظيف ناجحة

من منطلق إيمانها بأن الاستثمار في المواهب الوطنية قادر على تحقيق أعلى درجات الإبداع في العمل والفكر الهادف من خلال تمكين المبدعين من المواهب السعودية الشابة، وإعطائهم الفرصة الكاملة لتنمية مهاراتهم، تستمر شركة "رسن لتقنية المعلومات" بتوظيف الكفاءات الوطنية الواعدة، بشكل يتواءم مع برنامج "نطاقات" الذي أطلقته وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.



غير سعوديين



سعوديون

الشركة	غير سعوديين	سعوديون	الإجمالي	نسبة التوظيف
شركة رسن - السعودية	29	30	59	51%
شركة تأميني	6	91	97	94%
شركة رسن - الإمارات	69	1	70	1%
شركة رسن - مصر	141	0	141	0

مسار التكريم وحضور الفعاليات الداخلية والخارجية

تماشيًا مع استراتيجيتها الهادفة إلى رفع مستوى الوعي بعلامتها التجارية لدى جمهورها المستهدف، بما يعزز مكانتها وحضورها الريادي بين المنافسين في السوق، تعمل شركة "رسن لتقنية المعلومات" على المشاركة في العديد من المؤتمرات والأحداث والفعاليات ذات الصلة بنشاطها، كراعي أو مشارك، والتي سلّطت من خلالها الضوء على أعمالها والتزامها الثابت لخلق قيمة مضافة لمسيرتها، من خلال بناء الثقة وتعزيز علاقات متينة مع جميع الجهات ذات الصلة، بما في ذلك العملاء والموردين وشركاء الأعمال الأخريين والمستثمرين. وفيما يلي أبرز وأهم هذه الفعاليات والمشاركات لعام 2024م:

معرض LEAP2024

شاركت شركة رسن لتقنية المعلومات في المؤتمر الدولي الضخم LEAP2024 والذي أقيم في مدينة الرياض في الفترة الواقعة من 4 إلى 7 مارس 2024. وقد حظيت الشركة بحضور بارز كواحدة من أكبر الشركات توسّعًا على مستوى الخليج العربي والشرق الأوسط وشمال أفريقيا والمالكة لعدد من الشركات التقنية المالية والتأمينية. وقد مثّلت مشاركة الشركة في المعرض فرصة غنية لإبرام العديد من الاتفاقيات والشراكات الاستراتيجية مع مجموعة من الشركات المرموقة، وفيما يلي أبرز هذه الاتفاقيات والشراكات:

وقّعت شركة تأميني مع "أناة" اتفاقية تهدف إلى توفير تأمين الأخطاء الطبية للممارسين الصحيين؛ حيث تعمل هذه الاتفاقية على تحسين الأعمال الطبية والإسهام في سد عوائق الإشكاليات الطبية المهنية المُتخصصة.



وقّعت شركة تأميني مع شركة "تكامل القابضة" اتفاقية تهدف إلى توفير تأمين عقود العمالة المنزلية. وتظهر هذه الخاصية في منصة مساند أثناء إجراءات التعاقد مع العمالة المنزلية.



وقّعت شركة رسن مع مصرف الإنماء اتفاقية لتقديم وساطة بيع المركبات المُستعملة والمركبات التالفة، وتسعيها بصورة عادلة وفق مقتضيات السوق ومن ثم طرحها للبيع.



حوكمة الشركات



حوكمة مجلس الإدارة

يمثل مجلس الإدارة جميع المساهمين وعليه بذل واجبي العناية والولاء في إدارة الشركة وكل ما من شأنه صون مصالحها وتنميتها وتعظيم قيمتها. وتقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية عن أعمال الشركة وإن فوّض لجاناً أو جهات أو أفراد في ممارسة بعض اختصاصاته، وفي جميع الأحوال، لا يجوز لمجلس الإدارة إصدار تفويض عام أو غير محدد المدة.

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة في نظام الشركات ولوائحه التنفيذية ونظام الشركة الأساس، يكون لمجلس الإدارة أوسع الصلاحيات في إدارة الشركة وتوجيه أعمالها بما يحقق أغراضها، ويدخل ضمن مهام مجلس الإدارة واختصاصاته ما يلي:

- أ- وضع الخطط والسياسات والاستراتيجيات والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعتها بشكل دوري، والتأكد من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيقها، ومن ذلك:
 - 1- وضع الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسة وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
 - 2- تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجياتها وأهدافها المالية وإقرار الموازنات التقديرية بأنواعها.
 - 3- الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسة للشركة، وتملك الأصول والتصرف بها.
 - 4- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والداء الشامل في الشركة.
 - 5- المراجعة الدورية للهياكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.
 - 6- التحقق من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيق أهداف الشركة وخططها الرئيسة.
- ب- وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، ومن ذلك:
 - 1- وضع سياسة مكتوبة لمعالجة حالات تعارض المصالح الفعلية والمحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين، ويشمل ذلك إساءة استخدام أصول الشركة ومرافقها، وإساءة التصرف الناتج عن التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
 - 2- التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
 - 3- التأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لقياس وإدارة المخاطر؛ وذلك بوضع تصور عام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة وإنشاء بيئة ملمة بثقافة إدارة المخاطر على مستوى الشركة، وطرحها بشفافية مع أصحاب المصالح والأطراف ذات الصلة بالشركة.
 - 4- المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.

ج- إعداد سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع الأحكام الإلزامية في لائحة حوكمة الشركات، ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.

د- وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وفق أحكام لائحة حوكمة الشركات.

هـ- وضع السياسات والإجراءات التي تضمن تقييد الشركة بالأنظمة واللوائح والتزاماتها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين وأصحاب المصالح، والتحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بها.

و- الإشراف على إدارة مالية الشركة، وتدقيقاتها النقدية، وعلاقاتها المالية والائتمانية مع الغير.

ز- الاقتراح للجمعية العامة الغير عادية بما يراه حيال ما يلي:

1- زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه.

2- حل الشركة قبل الأجل المعين في نظام الشركة الأساس أو تقرير استمرارها.

ط- الاقتراح للجمعية العامة العادية بما يراه حيال ما يلي:

1- استخدام احتياطات الشركة في حال عدم تخصيصها لغرض معين في نظام الشركة الأساس.

2- تكوين احتياطات أو مخصصات مالية إضافية للشركة.

3- طريقة توزيع أرباح الشركة الصافية.

ح- إعداد القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة واعتمادها قبل نشرها

ي- إعداد تقرير مجلس الإدارة واعتماده قبل نشره.

م- ضمان دقة وسلامة البيانات والمعلومات الواجب الإفصاح عنها وذلك وفق سياسات ونظم عمل الإفصاح والشفافية المعمول بها

ل- إرساء قنوات اتصال فعالة تتيح للمساهمين الاطلاع بشكل مستمر ودوري على أوجه الأنشطة المختلفة للشركة وأي تطورات جوهرية.

ق- تشكيل لجان متخصصة منبثقة عنه بقرارات يحدد فيها مدة اللجنة وصلاحياتها ومسؤولياتها، وكيفية رقابة المجلس عليها، على أن يتضمن قرار التشكيل تسمية الأعضاء وتحديد مهامهم وحقوقهم وواجباتهم، مع تقييم أداء وأعمال هذه اللجان وأعضائها

ن- تحديد أنواع المكافآت التي تمنح للعاملين في الشركة، مثل المكافآت الثابتة، والمكافآت المرتبطة بالأداء، والمكافآت في شكل أسهم، بما لا يتعارض مع اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

س- إبلاغ الجمعية العامة العادية عند انعقادها بالأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، على أن يتضمن هذا الإبلاغ المعلومات التي قدمها العضو إلى مجلس الإدارة، وأن يرافق هذا التبليغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة الخارجي.

ع- وضع القيم والمعايير التي تحكم العمل في الشركة.



مهام رئيس مجلس الإدارة

تتضمن مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة واختصاصاته ما يلي:

دون إخلال باختصاصات مجلس الإدارة، يتولى رئيس مجلس الإدارة قيادة المجلس والإشراف على سير عمله وأداء اختصاصاته بفعالية، ويدخل في مهام واختصاصات رئيس مجلس الإدارة بصفة خاصة ما يلي:

- أ- ضمان حصول أعضاء مجلس الإدارة في الوقت المناسب على المعلومات الكاملة والواضحة والصحيحة وغير المضللة.
- ب- التحقق من قيام مجلس الإدارة بمناقشة جميع المسائل الأساسية بشكل فعال وفي الوقت المناسب.
- ج- تمثيل الشركة أمام الغير وفق ما ينص عليه نظام الشركات ولوائحه التنفيذية ونظام الشركة الأساس.
- د- تشجيع أعضاء مجلس الإدارة على ممارسة مهامهم بفاعلية وبما يحقق مصلحة الشركة.
- هـ- ضمان وجود قنوات للتواصل الفعلي مع المساهمين وإيصال آرائهم إلى مجلس الإدارة.
- و- تشجيع العلاقات البناءة والمشاركة الفعالة بين كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين، وإيجاد ثقافة تشجع على النقد البناء.
- ز- إعداد جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار أي مسألة يطرحها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو يثيرها مراجع الحسابات، والتشاور مع أعضاء المجلس والرئيس التنفيذي عند إعداد جدول أعمال المجلس.
- ح- عقد لقاءات بصفة دورية مع أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين دون حضور أي تنفيذي في الشركة.

تدريب أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

من منطلق حرص الشركة على الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، فقد روعي تنظيم ورشة عمل تدريبية لأعضاء المجلس بالتعاون مع المستشار القانوني للطرح، بهدف تدريبهم وشرح الالتزامات الثابتة والمستمرة التي تترتب عليهم خلال فترة ما بعد الطرح.

تقييم مجلس الإدارة واللجان الفرعية

من المقرر تنفيذها في عام 2025.

تشكيل مجلس الإدارة

يدير الشركة مجلس إدارة يتألف من تسعة (9) أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية للمساهمين، على أن لا يقل عدد أعضائه المستقلين عن ثلاث (3) أعضاء. ويحدد النظام الأساس للشركة ولوائح الحوكمة الداخلية للشركة مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة. وتكون مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم رئيس المجلس أربع (4) سنوات كحد أقصى لكل دورة باستثناء الدورة الأولى لمجلس الإدارة والتي تستمر لمدة خمس (5) سنوات، ويجوز إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لأكثر من مرة. وقد بدأت الدورة الحالية لمجلس الإدارة والتي تبلغ مدتها خمس (5) سنوات اعتباراً من تاريخ 06/01/1444 هـ (الموافق 04/08/2022 م).

الاسم	المنصب	تصنيف العضوية	تاريخ التعيين
ماجد بن عبد الله البواردي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	1444/01/06 هـ (الموافق 04/08/2022 م)
عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	1444/01/06 هـ (الموافق 04/08/2022 م)
محمد بن مهديب المهديب	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	1444/01/06 هـ (الموافق 04/08/2022 م)
ذيب بن هضيبان المطيري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	1444/01/06 هـ (الموافق 04/08/2022 م)
عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان	عضو مجلس الإدارة	مستقل	1444/01/06 هـ (الموافق 04/08/2022 م)
أيمن بن عبد الله الفلاج	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	1444/01/06 هـ (الموافق 04/08/2022 م)
فهد بن أحمد أبوحيمد	عضو مجلس الإدارة	مستقل	1444/03/22 هـ (الموافق 17/10/2022 م)
بسمة بنت عبدالرحمن السنيدي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	1444/01/06 هـ (الموافق 04/08/2022 م)
مؤيد عبد الله الفلاج	العضو المنتدب	تنفيذي	1444/12/21 هـ (الموافق 09/07/2023 م)



ماجد بن عبد الله البواردي
رئيس مجلس الإدارة



عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران
نائب رئيس مجلس الإدارة



محمد بن مهديب المهديب
عضو مجلس الإدارة



ذيب بن هضيبان المطيري
عضو مجلس الإدارة



عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان
عضو مجلس الإدارة



أيمن بن عبد الله الفلاج
عضو مجلس الإدارة



فهد بن أحمد أبوحيمد
عضو مجلس الإدارة



بسمة بنت عبدالرحمن السنيدي
عضو مجلس الإدارة



مؤيد عبد الله الفلاج
العضو المنتدب

ماجد بن عبد الله البواردي

رئيس مجلس الإدارة



المؤهلات العلمية:

- شهادة تنفيذية في القيادة والإدارة، معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2011م.
- شهادة ماجستير في إدارة المشاريع، جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2008م.
- بكالوريوس في علوم الحاسب - نظم المعلومات، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، عام 2004م.

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2021م وحتى تاريخه.
- رئيس اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام 2021م وحتى تاريخه.
- رئيس مجلس الإدارة في شركة كفاءة التميز، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال الاستشارات، منذ عام 2022م وحتى تاريخه.

- رئيس اللجنة التنفيذية في شركة كفاءة التميز، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال الاستشارات، منذ عام 2022م وحتى تاريخه.

- العضو المنتدب في شركة وضح النقاء للاستثمار، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال الاستثمارات المالية، منذ عام 2022م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- نائب الوزير في وزارة التجارة، وهي وزارة حكومية سعودية، تعمل في مجال تطوير بيئة الأعمال التجارية في المملكة، منذ عام 2017م وحتى عام 2021م.
- رئيس مجلس المديرين في شركة ثقة لخدمات الأعمال، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال حلول الأعمال وحلول التقنية، منذ عام 2017م وحتى عام 2019م.
- الرئيس التنفيذي في شركة ثقة لخدمات الأعمال، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال حلول الأعمال وحلول التقنية، منذ عام 2012م وحتى عام 2017م.

- رئيس مجلس الإدارة في شركة مطارات الرياض، وهي شركة حكومية ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال إدارة وتشغيل المطارات، منذ عام 2016م وحتى عام 2017م.

- عضو مجلس إدارة في الهيئة العامة للطيران المدني، وهي هيئة حكومية سعودية، تعمل على تنظيم قطاع الطيران، منذ عام 2012م وحتى عام 2017م.

- عضو مجلس إدارة في هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات، وهي هيئة حكومية سعودية، تعمل في مجال الاتصالات وتقنية المعلومات، منذ عام 2012م وحتى عام 2017م.

- عضو مجلس إدارة في البريد السعودي، وهي مؤسسة حكومية سعودية، تعمل في مجال الخدمات البريدية، منذ عام 2015م وحتى عام 2017م.

- عضو مجلس إدارة في شركة بيان للمعلومات الائتمانية، وهي شركة سعودية، تعمل في مجال تقديم المعلومات الائتمانية، منذ عام 2016م وحتى عام 2017م.

- عضو مجلس إدارة في الصندوق الخيري الاجتماعي، وهو مؤسسة خيرية وطنية تنموية، منذ عام 2012م وحتى عام 2014م.

- مدير الخدمات الإلكترونية الحكومية في برنامج يسر للتعاملات الإلكترونية التابع لوزارة الاتصالات وتقنية المعلومات، وهي وزارة حكومية سعودية، تعمل على تنظيم قطاع الاتصالات وتقنية المعلومات، منذ عام 2008م وحتى عام 2010م.

- نائب مدير التطوير في شركة علم، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال حلول الأعمال وحلول التقنية، منذ عام 2005م وحتى عام 2008م.

عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران نائب رئيس مجلس الإدارة



تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/01/06 هـ (الموافق 2022/08/04م)

المؤهلات العلمية:

- ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال، جامعة لندن للأعمال، المملكة المتحدة، عام 2010م.
- بكالوريوس في المالية والاقتصاد، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية، عام 2001م.

المناصب الحالية:

- نائب رئيس مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- رئيس لجنة الاستثمار في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- عضو اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام 2021م وحتى تاريخه.

- رئيس اللجنة الاستشارية في هيئة السوق المالية، وهي جهة حكومية في المملكة تعنى بالإشراف على تنظيم وتطوير السوق المالية وإصدار اللوائح والقواعد والتعليمات اللازمة لتطبيق أحكام نظام السوق المالية، منذ عام 2023م وحتى تاريخه.

- شريك مؤسس وعضو مجلس الإدارة في شركة تأثير المالية، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال إدارة الأصول، منذ عام 2019م وحتى تاريخه.

- عضو مجلس الإدارة في شركة هلا، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال المدفوعات والمحافظ الإلكترونية، منذ عام 2022م وحتى تاريخه.

- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة تأثير المالية، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال إدارة الأصول، منذ عام 2019م وحتى تاريخه.

- نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة جاهز الدولية لتقنية نظم المعلومات، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال تقديم خدمات التوصيل عبر المنصات

- الإلكترونية، منذ عام منذ عام 2016م وحتى تاريخه.

- عضو مجلس المديرين في شركة دلتا الهندسية للمقاولات، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال الاستثمارات العقارية والإنشاءات العامة، منذ عام 2016م وحتى تاريخه.

- نائب رئيس مجلس المديرين في شركة دار وإعمار للاستثمار والتطوير العقاري، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال الاستثمارات العقارية، منذ عام 2007م وحتى تاريخه.

- عضو مجلس إدارة في شركة خالد وعبد العزيز بن عبد الرحمن العمران، وهي شركة تضامن سعودية، تعمل في مجال الاستثمارات العقارية، منذ عام 1997م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- رئيس مجلس الإدارة في شركة زاوية المعذر للعقارات، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال الاستثمارات

- العقارية، منذ عام منذ عام 2015م وحتى 2023م.

- رئيس مجلس الإدارة في صندوق المعذر ريت، وهو صندوق استثماري عقاري مدرج سعودي، يعمل في مجال الاستثمار في الأصول العقارية، منذ عام 2017م وحتى عام 2021م.

- عضو مجلس إدارة في جي آي بي كابيتال، وهو شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال الخدمات المالية والمصرفية، منذ عام 2014م وحتى عام 2018م.

- رئيس مجلس الإدارة في مجموعة عقال - الرياض، وهي مؤسسة وقفية سعودية، تعمل في مجال المشاريع الناشئة، منذ عام 2011م وحتى عام 2017م.

- مدير أول للاستشارات الاستثمارية في مجموعة سامبا المالية، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال الخدمات المالية والمصرفية، منذ عام 2000م وحتى عام 2004م.

محمد بن مهيدب المهيدب

عضو مجلس الإدارة



تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/01/06 هـ (الموافق 2022/08/04م)

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، عام 2001م.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2016م وحتى تاريخه.
- عضو لجنة المراجعة في الشركة منذ عام 2023م وحتى تاريخه.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة منذ عام 2021م وحتى تاريخه.

- عضو مجلس المديرين في شركة وسيم إبل للتقنية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال تقنية المعلومات، منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- شريك وعضو مجلس المديرين في شركة تكامل المتحدة لخدمات الأعمال، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال إدارة دورة الإيرادات، منذ عام 2021م وحتى تاريخه.
- شريك في شركة الروائع المثالية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال صناعة وتركيب لوازم البناء، منذ عام 2019م وحتى تاريخه.
- شريك في شركة هدية النخبة التجارية، وهي مؤسسة فردية سعودية، تعمل في مجال تجارة التجزئة، منذ عام 2016م وحتى تاريخه.

- شريك في شركة رويال للتجارة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال تجارة التجزئة، منذ عام 2013م وحتى تاريخه.
- شريك في شركة بيت التأمين، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال الوساطة في التأمين، منذ عام 2005م وحتى تاريخه.
- شريك وعضو مجلس المديرين والرئيس التنفيذي في شركة العربية لخدمات المسافرين، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال خدمات السياحة والسفر، منذ عام 2005م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس المديرين في شركة العربية لخدمات المسافرين، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال خدمات السياحة والسفر، منذ عام 2005م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- شريك في مجموعة بيت الابتكار، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال تحليل النظم وتصميم وبرمجة البرمجيات الخاصة وتصميم واجهة وتجربة المستخدم وتقنيات الروبوت وتقنية الطباعة ثلاثية الأبعاد وتقنيات الواقع الافتراضي والمعزز وتطوير التطبيقات، منذ عام 2005م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس المديرين في شركة بيت التأمين، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال الوساطة في التأمين، منذ عام 2006م وحتى عام 2022م.
- مدير إداري في شركة الصرح للسياحة والسفر، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال خدمات السياحة والسفر، منذ عام 2003م وحتى عام 2005م.



فهد بن أحمد أبوحيمد
عضو مجلس الإدارة

- عضو مجلس إدارة واللجنة التنفيذية، شركة الصحة القابضة، وهي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال الصحة، منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة، شركة نادي الهلال، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال إدارة مشاريع واستثمارات نادي الهلال السعودي، منذ عام 2023م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- وكيل وزارة التجارة للشؤون الفنية، وهي وزارة حكومية سعودية، تعمل في مجال تطوير بيئة الأعمال التجارية في المملكة، منذ عام 2012م وحتى عام 2016م.
- مستشار أول في شركة الجدعان وشركاؤهم محامون ومستشارون قانونيون، وهي شركة تضامنية مهنية سعودية، تعمل في مجال المحاماة والاستشارات القانونية، منذ عام 2007م وحتى عام 2012م.



ذيب بن هضيبيان المطيري
عضو مجلس الإدارة

- #### المناصب الحالية:
- عضو مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2018م وحتى تاريخه.
 - عضو اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام 2021م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- نائب أول للرئيس التنفيذي في شركة ملاذ للتأمين، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال التأمين، منذ عام 2007م وحتى عام 2018م.

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/01/06 هـ (الموافق 2022/08/04م)

المؤهلات العلمية:

- شهادة متخصص تأميني معتمد، معهد شارتر للتأمين، المملكة المتحدة، عام 1993م.
- بكالوريوس في علم الاجتماع، جامعة الكويت، دولة الكويت، عام 1989م.

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/03/22 هـ (الموافق 2022/10/17م)

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه في القانون، جامعة هل ، المملكة المتحدة، عام 2006م.
- ماجستير في القانون الدولي، جامعة هل ، المملكة المتحدة، عام 2001م.
- بكالوريوس في القانون، جامعة الملك عبد العزيز، المملكة العربية السعودية، عام 1996م.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- عضو لجنة الاستثمار في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- الشريك المدير في شركة أبوحيمد وآل الشيخ والحقباني وكليفورد تشانس للمحاماة، وهي شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال المحاماة والاستشارات القانونية، منذ عام 2006م وحتى تاريخه.

عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان

عضو مجلس الإدارة



تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/01/06 هـ (الموافق 2022/08/04م)

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في الموارد البشرية، جامعة تكساس أي أم، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2012م.
- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، عام 2011م.
- بكالوريوس في إدارة الموارد البشرية، جامعة تكساس أي أم، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2008م.
- بكالوريوس في نظم المعلومات، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، عام 1997م.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2018م وحتى تاريخه.
- رئيس لجنة المراجعة في الشركة منذ عام 2021م وحتى تاريخه.

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة منذ عام 2021م وحتى تاريخه.

- عضو لجنة المراجعة في شركة لين لخدمات الأعمال، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال الحلول الصحية المبتكرة، منذ عام 2019م وحتى تاريخه.

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة لين لخدمات الأعمال، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال الحلول الصحية المبتكرة، منذ عام 2019م وحتى تاريخه.

- عضو مجلس مديريين في شركة لين لخدمات الأعمال، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال الحلول الصحية المبتكرة، منذ عام 2018م وحتى تاريخه.

- وكيل الموارد البشرية في وزارة الصحة، وهي وزارة حكومية سعودية، تعمل في مجال تطوير القطاع الصحي، منذ عام 2016م وحتى تاريخه.

- عضو مجلس إدارة هيئة الهلال الأحمر السعودي، وهي هيئة حكومية، تعمل في مجال تقديم الخدمة الطبية الإسعافية بالمملكة، منذ عام 2023م وحتى تاريخه.

- عضو لجنة الترشيحات بمجلس الضمان الصحي، وهو جهة حكومية، تعمل على الإشراف على تطبيق نظام الضمان الصحي التعاوني، منذ عام 2023م وحتى تاريخه.

- عضو مجلس أمناء الهيئة السعودية للتخصصات الصحية، وهي هيئة حكومية، تعمل على تأهيل الكوادر البشرية من خلال الإشراف على برامج التدريب العلمية والمهنية، منذ عام 2014م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- عضو مجلس إدارة في شركة ثقة لخدمات الأعمال، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال حلول الأعمال وحلول التقنية، منذ عام 2017م وحتى عام 2023م.

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ثقة لخدمات الأعمال، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال حلول الأعمال وحلول التقنية، منذ عام 2022م وحتى عام 2023م.

- عضو مجلس إدارة شركة مطارات الرياض، وهي شركة حكومية ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال إدارة وتشغيل المطارات، منذ عام 2018م وحتى عام 2022م.

- عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وهي مؤسسة حكومية سعودية، تعمل في مجال توفير الحماية الاجتماعية والتأمينية في المملكة لصالح الموظفين والعاملين، منذ عام 2016م وحتى عام 2021م.

- عضو مجلس إدارة هيئة توليد الوظائف ومكافحة البطالة، وهي هيئة حكومية سعودية، تعمل في مجال تطوير حلول متكاملة لتوليد الوظائف ومكافحة البطالة، منذ عام 2017م وحتى عام 2018م.

- عضو مجلس إدارة الضمان الصحي التعاوني، وهي جهة حكومية سعودية، تعمل في مجال الإشراف على تطبيق نظام الضمان الصحي التعاوني، منذ عام 2009م وحتى عام 2015م.

- عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني، وهي جهة حكومية سعودية، تعمل في مجال التدريب التقني والمهني في المملكة العربية السعودية، منذ عام 2013م وحتى عام 2016م.

- عضو مجلس المديرين في شركة كليات التميز، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال تقديم خدمات التدريب التقني والمهني على مستوى المملكة، منذ عام 2014م وحتى عام 2016م.

أيمن بن عبد الله الفلاج

عضو مجلس الإدارة



تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/01/06 هـ (الموافق 2022/08/04م)

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في المالية، كلية يو سي دي مايكل سمرفت للأعمال، جمهورية إيرلندا، عام 2011م.
- برنامج الرئيس التنفيذي العالمي (Global CEO Program)، كلية وارتنون لإدارة الأعمال بجامعة بنسلفانيا، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2021م.
- برنامج الإدارة المتقدم – كلية هارفارد للأعمال

المناصب الحالية:

- عضو مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2017م وحتى تاريخه.
- عضو لجنة الاستثمار في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- الرئيس التنفيذي في شركة ثقة لخدمات الأعمال، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال حلول الأعمال وحلول التقنية، منذ عام 2017م وحتى تاريخه.
- رئيس مجلس إدارة شركة عهد (AHAD)، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال خدمات الأعمال، منذ عام 2018م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في الشركة السعودية للاستثمار الجريء، وهي شركة مساهمة مقفلة استثمارية حكومية سعودية، تعمل في مجال الاستثمار الجريء، منذ عام 2018م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

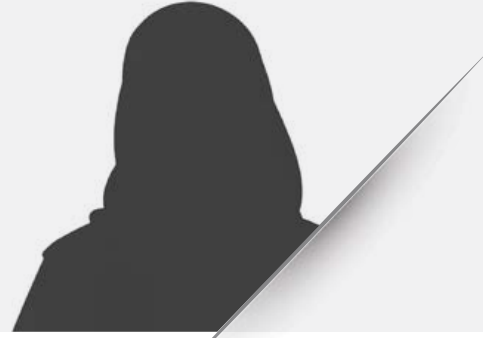
- رئيس مجلس إدارة شركة ثقة للاستثمار، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال الاستثمارات المباشرة، منذ عام 2019م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للرياضة للجميع، وهي جهة تابعة لوزارة الرياضة السعودية، تعمل في مجال تطوير الرياضة المجتمعية منذ عام 2016م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة مؤسس لشركة بيان للمعلومات الائتمانية، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال تقديم المعلومات الائتمانية التجارية في مجلس التعاون الخليجي، منذ عام 2015م وحتى عام 2019م.
- رئيس لجنة المراجعة في شركة بيان للمعلومات الائتمانية،

وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال تقديم المعلومات الائتمانية التجارية في مجلس التعاون الخليجي، منذ عام 2015م وحتى عام 2019م.

- الرئيس التنفيذي للمالية في شركة ثقة لخدمات الأعمال، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال حلول الأعمال وحلول التقنية، منذ عام 2013م وحتى عام 2017م.
- مدير المالية والتخطيط في الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال الصناعات البتروكيماوية، منذ عام 2011م وحتى عام 2013م.
- مدير المالية والتخطيط في شركة إكسون موبيل - السعودية، وهي شركة مساهمة عامة أمريكية، تعمل في مجال المنتجات البترولية، منذ عام 2011م وحتى عام 2013م.

بسمة بنت عبد الرحمن السنيدي

عضو مجلس الإدارة



تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/01/06 هـ (الموافق 2022/08/04م)

المؤهلات العلمية:

- شهادة دولية في برنامج الإدارة الدولية، جامعة انسياد، سنغافورة، عام 2023م.
- شهادة دولية في إدارة الثروات والاستثمار، المعهد المعتمد للوراق المالية والاستثمار، المملكة المتحدة، عام 2021م.
- بكالوريوس إدارة مالية واستثمار، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، عام 2015م.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في شركة سيارة، هي شركة مسجلة في جزر العذراء البريطانية (BVI)، تعمل في مجال بيع السيارات وتوفير الخدمات الإلكترونية، منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في شركة زد القابضة، وهي شركة إماراتية مسجلة في سوق أبو ظبي العالمي، تعمل في مجال التجارة الإلكترونية، منذ عام 2023م وحتى تاريخه.
- شريك ونائب رئيس مجلس الإدارة في شركة تأثير المالية، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال إدارة الأصول، منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- مدير إدارة الأصول في شركة تأثير المالية، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال إدارة الأصول، منذ عام 2022م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- مساعد مسؤول إدارة الأصول في شركة تأثير المالية، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال إدارة الأصول، منذ عام 2019م وحتى عام 2021م.
- مدير قسم النمو في شركة حاضنات ومسرعات التقنية (بياك)، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال إدارة حاضنات ومسرعات الأعمال، منذ عام 2017م وحتى عام 2019م.
- مستشار مالي في برنامج بادر لحاضنات ومسرعات التقنية، وهو أحد البرامج التابعة لمدينة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية، وهي مؤسسة علمية حكومية سعودية، تعمل في مجال تطوير العلوم والتقنية وتنفيذ برامج بحوث علمية تطبيقية لخدمة التنمية، منذ عام 2016م وحتى عام 2017م.
- محلل مالي في شركة تطوير القابضة، وهي شركة مساهمة مقفلة، تعمل في مجال إدارة المشاريع التعليمية التابعة لوزارة التعليم، منذ عام 2015م وحتى عام 2016م.
- عضو مجلس إدارة في شركة ميريت إنسينتيفز، وهي شركة إماراتية مسجلة في جزر الكايمن، تعمل في مجال برامج تفاعل العملاء والموظفين والمدفوعات، منذ عام 2021م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في شركة فلاورد، وهي شركة إماراتية مسجلة في سوق أبو ظبي العالمي، تعمل في مجال بيع الزهور والهدايا عبر المنصات الإلكترونية، منذ عام 2020م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في شركة رقمية، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال التمويل الجماعي، منذ عام 2020م وحتى تاريخه.
- رئيسة مجلس إدارة شركة ازدهار



مؤيد عبد الله الفلاج
العضو المنتدب

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- مدير تطوير الأعمال والتسويق في شركة بيت التأمين، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال الوساطة في التأمين، منذ عام 2020م وحتى عام 2021م.
- مدير العمليات في الشركة منذ عام 2017م وحتى عام 2020م.

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/12/21 هـ (الموافق 2023/07/09م)

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في الاتصالات التسويقية، جامعة أنجليا روسكين، المملكة المتحدة، عام 2014م.
- بكالوريوس في التسويق، جامعة أنجليا روسكين، المملكة المتحدة، عام 2012م.
- دبلوم عالي في إدارة الأعمال تخصص إدارة الأعمال العالمية، جامعة أنجليا روسكين، المملكة المتحدة، عام 2009م.

المناصب الحالية:

- عضو اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام 2024م وحتى تاريخه.
- العضو المنتدب في الشركة منذ عام 2023م وحتى تاريخه.
- الشريك المؤسس في الشركة منذ عام 2023م وحتى تاريخه.
- الرئيس التنفيذي في الشركة منذ عام 2021م وحتى تاريخه.



اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء اللجنة	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2024/01/28	الاجتماع الثاني 2024/05/18	الاجتماع الثالث 2024/08/05	الاجتماع الرابع 2024/09/18	الاجتماع الخامس 2024/10/03	الاجتماع السادس 2024/10/23	الاجتماع السابع 2024/12/09
ماجد بن عبد الله البواردي	رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران	نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد بن مهديب المهديب	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ذيب بن هضبان المطيري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أيمن بن عبد الله الفلاج	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
فهد بن أحمد أبوحيمد	عضو	✓	x	✓	✓	✓	x	✓
بسمة بنت عبدالرحمن السنيدي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مؤيد عبد الله الفلاج	عضو منتدب	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓



اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تنبثق عن مجلس الإدارة 4 لجان تم تشكيلها وفقاً لحاجة الشركة وظروفها وأوضاعها بما يمكنها من تأدية مهامها بفعالية بالإضافة إلى الوفاء بالمتطلبات النظامية ذات العلاقة وهي لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار. وفيما يلي ملخص لهيكل كل لجنة ومسؤولياتها وأعضائها:

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من أربعة (4) أعضاء تم تعيينهم بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 20/10/1444 هـ (الموافق 10/05/2023 م). كما أعدت الشركة لائحة عمل لجنة المراجعة والتي اعتمدها الشركة بموجب قرار الجمعية العامة بتاريخ 21/12/1444 هـ (الموافق 09/07/2023 م).

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المراجعة:

الاسم	المنصب	الصفة
عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان	رئيس لجنة المراجعة	عضو مجلس إدارة مستقل
عبد العزيز بن محمد المعجل	عضو لجنة المراجعة	عضو من خارج مجلس الإدارة
محمد بن مهديب المهديب	عضو لجنة المراجعة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
طلال بن كمال الجديبي ⁽¹⁾	عضو لجنة المراجعة	عضو من خارج مجلس الإدارة

⁽¹⁾ تم تعيين الدكتور طلال بن كمال الجديبي اعتباراً من 2024/8/25 م بقرار من مجلس الإدارة.

مسؤوليات لجنة المراجعة

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها، وتشمل مهام اللجنة بصفة خاصة ما يلي:

1. التقارير المالية:

ج- دراسة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها التقارير المالية.

د- البحث بدقة في أي مسائل يثيرها المدير المالي للشركة أو من يتولى مهامه أو مسؤول الالتزام في الشركة أو مراجع الحسابات.

هـ- التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية.

و- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

أ- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها؛ لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.

ب- إبداء الرأي الفني - بناءً على طلب مجلس الإدارة - فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها.

2. المراجعة الداخلية:

ز- دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة.

ح- للملاحظات دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية الواردة فيها.

ط- الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة؛ للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها.

ي- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي واقتراح مكافآته.

3. مراجع الحسابات:

أ- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد أتعابهم وتقييم أدائهم، بعد التحقق من استقلالهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط التعاقد معهم.

ب- وفق ما تنص عليه الأنظمة واللوائح التنظيمية فإن المراجعين الخارجيين يوكل لهم مراجعة حسابات الشركة ويعنون بمراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية، وقد أقرت الجمعية العامة العادية للشركة التي عقدت بتاريخ 14-11-1445 هـ الموافق 22-05-2024 م توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بتعيين السادة/ شركة إيرنست ويونغ وشركاه العالمية محاسبون قانونيون كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للعام 2024 م.

4. المعايير المحاسبية

تقوم الشركة بالحفاظ على دفاتر الحسابات والسجلات بطريقة دقيقة ومنظمة، كما يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وبما يتوافق مع أحكام نظام الشركات في المملكة والنظام الأساس للشركة

السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة

عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان
رئيس لجنة المراجعة

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م)

السير الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

محمد بن مهيدب المهيدب
عضو لجنة المراجعة

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م)

السير الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

عبد العزيز بن محمد المعجل
عضو لجنة المراجعة

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م)

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة ولفرهامبتون، المملكة المتحدة، عام 2014م.
- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية، عام 2008م.

المناصب الحالية:

- عضو لجنة المراجعة في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- مدير المراجعة الداخلية في شركة دراية المالية، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال إدارة الاستثمارات وتقديم الاستشارات الاستثمارية والوساطة، منذ عام 2021م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- مدير المراجعة الداخلية في صندوق التعليم العالي، وهو صندوق حكومي سعودي، يعمل في مجال تنويع مصادر التمويل للجامعات وتطوير آلياته، منذ عام 2017م وحتى عام 2021م.
- مدير المراجعة الداخلية في شركة النافيات للتمويل، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال تقديم الحلول التمويلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للأفراد والمؤسسات، منذ عام 2014م وحتى عام 2017م.
- مدير إدارة المراجعة الداخلية والمخاطر في شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية، وهي شركة مهنية مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال تقديم خدمات التدقيق والمراجعة والاستشارات، في عام 2014م.
- مساعد محاسب في شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية، وهي شركة مهنية مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال تقديم خدمات التدقيق والمراجعة والاستشارات، منذ عام 2008م وحتى عام 2009م.

طلال بن كمال الجديبي
عضو لجنة المراجعة

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 2024/08/25

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه في الفلسفة - جامعة رويال هولواي، جامعة لندن (2010 - 2014)
- بحث في القيمة العادلة، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتمويل الإسلامي.
- ماجستير العلوم في المحاسبة - الجامعة الأمريكية (2007 - 2008)
- بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (1998 - 2004)
- شهادة CME1 - هيئة السوق المالية، السعودية 2014
- SOCFA - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، السعودية 2007
- CertIFRS - جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين، المملكة المتحدة 2005

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- المدير المالي ورئيس العمليات الاستثمارية - سدكو كابيتال (2018 - 2020)
- نائب الرئيس، رئيس المحاسبة والخزينة - إن سي بي كابيتال (2016 - 2018)
- أمين لجنة الاستثمار - إن سي بي كابيتال (2016 - 2018)
- مدير مالي - مركز التميز في ريادة الأعمال (2013 - 2014)
- مدير مالي - وقف الملك عبد العزيز (2009 - 2010)
- مستشار ومدقق أول - برايس ووترهاوس كوبرز (2003 - 2009)
- عضو مجلس إدارة - شركة بيان للمعلومات الائتمانية
- رئيس لجنة التدقيق - شركة بالم فينتشرز
- عضو لجنة التدقيق - شركة المتحدة للتأمين التعاوني
- عضو لجنة مراجعة - شركة تقنية مالية (سرية)

اجتماعات أعضاء لجنة المراجعة

عقدت اللجنة خلال العام المالي 2024م ما مجموعه 10 اجتماعات.

أعضاء اللجنة	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2024/01/25م	الاجتماع الثاني 2024/02/29م	الاجتماع الثالث 2024/04/16م	الاجتماع الرابع 2024/05/25م	الاجتماع الخامس 2024/06/11م	الاجتماع السادس 2024/06/30م	الاجتماع السابع 2024/07/14م	الاجتماع الثامن 2024/07/28م	الاجتماع التاسع 2024/10/21م	الاجتماع العاشر 2024/12/17م
عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	x	√	√	√
عبدالعزیز محمد عبدالعزیز المعجل	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
محمد بن مهديب المهديب	عضو	x	x	√	√	x	x	√	x	x	x
طلال بن كمال الجديبي ⁽¹⁾	عضو	-	-	-	-	-	-	-	-	√	√

⁽¹⁾ تم تعيين طلال بن كمال الجديبي عضواً في لجنة المراجعة اعتباراً من 2024/8/25م.



لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة (3) أعضاء تم تعيينهم بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م). أعدت الشركة لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت والتي اعتمدتها الشركة بموجب قرار الجمعية العامة بتاريخ 1444/12/21 هـ (الموافق 2023/07/09م). ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الاسم	المنصب	الصفة
عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس إدارة مستقل
محمد بن مهيدب المهيدب	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
بسمة بنت عبدالرحمن السنيدي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت

تشمل مهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

أ- فيما يتعلق بالمكافآت

1- إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة تمهيداً لاعتمادها من قبل الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها. كما يجب أن يراعى في سياسة المكافآت الآتي:

- أ- انسجامها مع استراتيجية الشركة وأهدافها.
- ب- أن تقدم المكافآت بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل، كأن تربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.
- ج- أن تحدد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها والمؤهلات التعليمية والخبرات العملية والمهارات ومستوى الأداء.
- د- الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركة الأخرى في تحديد المكافآت مع تفادي ما ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات
- هـ- انسجامها مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى الشركة.
- و- أن توضح حالات إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرررت بناءً على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.

- ز- تنظيم منح أسهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية سواء كانت إصداراً جديداً أم أسهماً اشترتها الشركة.
- 2- توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
- 3- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.
- 4- التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.

ب- فيما يتعلق بالترشيحات

- 2- اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- 3- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء فيه وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبقت إدانته بجريمة مخلة بالأمانة.
- 4- إعداد وصف للقدرة والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وشغل وظائف الإدارة التنفيذية.
- 5- تحديد الوقت الذي يتعين على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة.
- 6- المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ووظائف الإدارة التنفيذية.
- 7- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات في شأن التغيرات التي يمكن إجراؤها.
- 8- التحقق بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- 9- وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين.
- 10- وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
- 11- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- 12- التنسيق والقيام بنشر إعلان الترشح في الموقع الإلكتروني للشركة وعبر أي وسيلة أخرى تحددها الجهات ذات صلة بغية دعوة الأشخاص الراغبين في الترشح لعضوية مجلس الإدارة، وأن تبقى باب الترشح مفتوحاً لما لا يقل عن شهر من تاريخ الإعلان.
- 13- تراعي اللجنة أن يفوق عدد المرشحين لمجلس الإدارة الذين تطرح أسماؤهم أمام الجمعية العامة عدد المقاعد المتوفرة بحيث يكون لدى الجمعية العامة فرصة الاختيار من بين المرشحين.
- 14- تراعي اللجنة حق كل مساهم في الشركة في ترشيح نفسه أو غيره لعضوية مجلس الإدارة وفقاً لأحكام الأنظمة ذات الصلة.



السير الذاتية لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م)

السيرة الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

بسمة بنت عبدالرحمن السنيدي
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م)

السيرة الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

محمد بن مهيدب المهيدب
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م)

السيرة الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

اجتماعات أعضاء الترشيحات والمكافآت

عقدت اللجنة خلال العام المالي 2024م ما مجموعه 6 اجتماعات.

أعضاء اللجنة	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2024/01/17م	الاجتماع الثاني 2024/01/24م	الاجتماع الثالث 2024/07/21م	الاجتماع الرابع 2024/08/29م	الاجتماع الخامس 2024/09/21م	الاجتماع السادس 2024/11/27م
عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد بن مهيدب المهيدب	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بسمة بنت عبدالرحمن السنيدي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة (4) أعضاء تم تعيينهم بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م) وتاريخ 1445/07/16 هـ (الموافق 2024/01/28م). أعدت الشركة لائحة عمل اللجنة التنفيذية والتي اعتمدتها الشركة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م). ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية:

الاسم	المنصب	الصفة
ماجد بن عبد الله البواردي	رئيس اللجنة التنفيذية	عضو مجلس إدارة مستقل
عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران	عضو اللجنة التنفيذية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
ذيب بن هضيبان المطيري	عضو اللجنة التنفيذية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
مؤيد عبد الله الفلاج ⁽¹⁾	عضو اللجنة التنفيذية	عضو مجلس إدارة تنفيذي

⁽¹⁾ تم تعيين الأستاذ مؤيد عبد الله الفلاج عضوًا في اللجنة التنفيذية اعتبارًا من 2024/01/28م.

مسؤوليات اللجنة التنفيذية

تشمل مهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

- 1- مراجعة تقارير الإدارة الدورية، وتقييم الأداء ومراجعة الاستثمارات الجديدة أو إعادة الاستثمارات والمصادقة عليها قبل تقديمها للمجلس للموافقة عليها.
- 2- مراجعة الموازنات والخطط السنوية والتحقق في الفروقات الجوهرية المتعلقة بالموازنات (إن وجدت) قبل أن يتم عرضها على مجلس الإدارة.
- 3- متابعة واستلام تقارير حول تنفيذ وإنجاز المشاريع الرئيسية أو أعمال التوسع الرئيسية للشركة.
- 4- متابعة أداء الشركة والسعي وراء الحصول على تفسيرات لأي انحرافات عن الخطط والموازنة والتوقعات الموافق عليها.
- 5- مساعدة المجلس في تنفيذ مسؤولياته، ولاسيما بالنسبة للمهام الموكلة إليها من قبل المجلس عندما يكون عامل الوقت حاسماً.
- 6- التوصية بتعديل النظام الأساسي للشركة.
- 7- تقديم التوصيات في عمليات الاندماج والاستحواذات إلى مجلس الإدارة.
- 8- مراجعة خطط الاستثمار لسيولة الشركة الفائضة.
- 9- استلام تقارير دورية من إدارة الشركة بما فيها تقييم المخاطر والإجراءات الموضوعة لمعالجة ومتابعة هذه المخاطر.
- 10- التأكد من أن اللجان الإدارية (في حال وجودها) في الشركة تعمل بشكل فعال.
- 11- استلام تقارير الإدارة بشكل دوري من خلال الرئيس التنفيذي حول أداء الشركة ليتم تقديمها في اجتماعات اللجنة التنفيذية لمناقشتها ومراجعتها قبل تقديمها للمجلس (إذا دعت الحاجة لذلك).
- 12- المسؤوليات الأخرى:
 - مراجعة المحاضر السابقة ومتابعة القرارات التي تم اتخاذها وتوثيقها في محاضر الاجتماعات السابقة من أجل ضمان أن المسائل العالقة قد تم حلها.
 - إدارة لائحة عمل اللجنة والاحتفاظ بها من قبل أمين سر اللجنة، والتأكد من مرونة اللائحة للتكيف مع الظروف المتغيرة والمتطلبات التنظيمية بشكل أفضل.
 - مراجعة وإعادة تقييم مدى ملائمة اللائحة والتوصية بأي تغييرات مقترحة للمجلس للموافقة عليها.
 - لا يجوز أن تفوض اللجنة التنفيذية مهامها إلى لجنة فرعية منبثقة عنها.



السير الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية

ماجد بن عبدالله البواردي
رئيس اللجنة التنفيذية

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م)

السيرة الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

ذيب بن هضيبيان المطيري
عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م)

السيرة الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران
عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م)

السيرة الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

مؤید عبدالله الفلج
عضو اللجنة التنفيذية

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1445/07/16 هـ (الموافق 2024/01/28م)

السيرة الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

اجتماعات أعضاء اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة خلال العام المالي 2024م ما مجموعه 10 اجتماعات.

أعضاء اللجنة	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2024/01/18م	الاجتماع الثاني 2024/02/28م	الاجتماع الثالث 2024/03/28م	الاجتماع الرابع 2024/04/03م	الاجتماع الخامس 2024/06/05م	الاجتماع السادس 2024/07/16م	الاجتماع السابع 2024/09/02م	الاجتماع الثامن 2024/09/25م	الاجتماع التاسع 2024/10/22م	الاجتماع العاشر 2024/11/21م
ماجد بن عبد الله البواردي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مؤید عبد الله الفلج	عضو	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ذيب بن هضيبيان المطيري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من ثلاثة (3) أعضاء تم تعيينهم بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 20/10/1444هـ (الموافق 10/05/2023م). أعدت الشركة لائحة عمل لجنة الاستثمار والتي اعتمدتها الشركة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 20/10/1444هـ (الموافق 10/05/2023م). ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة الاستثمار:

الاسم	المنصب	الصفة
عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران	رئيس لجنة الاستثمار	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
أيمن بن عبد الله الفلاج	عضو لجنة الاستثمار	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
فهد بن أحمد أبوحيمد	عضو لجنة الاستثمار	عضو مجلس إدارة مستقل

مسؤوليات لجنة الاستثمار

يتمثل الدور الرئيسي للجنة في الإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة بعد إقرارها من مجلس الإدارة بما يضمن زيادة العائدات الاستثمارية وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية وأنظمة وتعليمات الجهات التشريعية وجدول مصفوفة الصلاحيات الخاص بالشركة وللوفاء بهذه المسؤولية تتولى اللجنة المهام التالية:

- 1- صياغة وأعداد سياسة الاستثمار والإشراف على تنفيذها ومراجعتها بصورة سنوية والرفع بمخرجات المراجعة لمجلس الإدارة بشكل سنوي.
- 2- متابعة المخاطر العامة للسياسة الاستثمارية.
- 3- التأكد من توافق كافة الأنشطة المتعلقة بالاستثمار بمتطلبات لائحة الاستثمار.
- 4- مراجعة السياسات والأهداف والخطط الاستثمارية الخاصة بالشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 5- المراجعة المستمرة لمدى ملائمة السياسات والخطط الاستثمارية.
- 6- مراقبة الأداء الاستثماري للشركة بصفة مستمرة وضمان أن العمل يسير وفقاً للخطط والاستراتيجيات المعتمدة من قبل المجلس.
- 7- التأكد من أن استثمارات الشركة تتم إدارتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

14- تقييم وتقديم توصيات بشأن فرص الاستثمار المقترحة من قبل إدارة الشركة فيما يتعلق بالمعاملات التالية:

- أ- عمليات الدمج أو الاستحواذ على الشركات أو الأعمال أو الأصول.
- ب- أي إنهاء أو بيع أو نقل ملكية أو الخروج من استثمار قائم أو التخلص منه.
- ج- المشاريع المشتركة بموجب اتفاقية شركاء أو شركات مشتركة.
- د- استثمار في مشاريع جديدة أو قائمة أو توسعية والتوسع في المشاريع التي تهتم بها الشركة.
- هـ- فرصة استثمارية تود إدارة الشركة الدخول فيها.
- و- دراسة احتمالية الحصول على تمويل للصناعات المذكورة أعلاه.

كما تشمل مهام ومسؤوليات اللجنة ما يلي:

- 1- العمل مع الإدارة التنفيذية لتطوير استراتيجية وسياسة استثمار الشركة بما يتماشى مع طبيعة أعمالها وأنشطتها والمخاطر التي تتعرض لها، وتقديم التوصيات في هذا الصدد.
- 2- مراجعة استراتيجية الاستثمار بشكل دوري للتأكد من أنها تتماشى مع التغييرات التي قد تحدث في البيئة الخارجية التي تعمل فيها الشركة، والتشريعات المنظمة لأعمالها أو أهدافها الاستراتيجية أو أهدافها الأخرى، وتقديم توصيات مجلس الإدارة بخصوصها.
- 3- الإشراف العام على الأنشطة الاستثمارية للشركة ووضع الإجراءات المناسبة لقياس وتقييم أداء الاستثمار.
- 4- التأكد من أن الفرص الاستثمارية المقترحة تتوافق مع الأنظمة واللوائح المعمول بها.
- 5- تحديد وترتيب أولويات عروض الاستثمار المقترحة.
- 6- دراسة التقارير الدورية للإدارة التنفيذية عن تقدم فرص الاستثمار المعتمدة.



السير الذاتية لأعضاء لجنة الاستثمار

عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران
رئيس لجنة الاستثمار

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م)

السيرة الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

فهد بن أحمد أبوحيمد
عضو لجنة الاستثمار

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م)

أيمن بن عبدالله الفلاج
عضو لجنة الاستثمار

تاريخ التعيين (في الدورة الحالية):

- 1444/10/20 هـ (الموافق 2023/05/10م)

السيرة الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

اجتماعات أعضاء لجنة الاستثمار

عقدت اللجنة خلال العام المالي 2024م ما مجموعه 4 اجتماعات.

أعضاء اللجنة	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2024/07/18م	الاجتماع الثاني 2024/10/02م	الاجتماع الثالث 2024/10/09م	الاجتماع الرابع 2024/12/24م
عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
أيمن بن عبدالله الفلاج	عضو	✓	✓	✓	✓
فهد بن أحمد أبوحيمد	عضو	✓	✓	✓	✓

الإدارة التنفيذية

الاسم	صفة العضوية	تاريخ الدخول بالعمل لدى الشركة
ميغيل كولوميناس	الرئيس التنفيذي للنمو	1443/08/29 هـ (الموافق 2022/04/01 م)
نيكولا جاريلى	الرئيس التنفيذي للاستراتيجية والمنتجات	1445/02/13 هـ (الموافق 2023/08/29 م)
صوفي ماسانت	الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة	1445/02/20 هـ (الموافق 2023/09/05 م)
عبد الرحمن عبد الله السميح	مدير المراجعة الداخلية	1444/09/18 هـ (الموافق 2023/04/09 م)

الاسم	صفة العضوية	تاريخ الدخول بالعمل لدى الشركة
مؤيد عبد الله الفلاح	الشريك المؤسس والعضو المنتدب	1442/06/20 هـ (الموافق 2021/02/02 م)
يزيد بن حسام الهيثاف	الرئيس التنفيذي للمالية	1446/09/09 هـ الموافق 2024/08/01 م
رجاء رضوان خضر	الرئيس التنفيذي للاستثمار	1444/01/24 هـ (الموافق 2022/08/22 م)
عبد الرحمن عبد الله الحربي	الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات	1444/01/17 هـ (الموافق 2022/08/15 م)
زكي محمد آل اسماعيل	الرئيس التنفيذي لشؤون الشركات والالتزام	1443/09/04 هـ (الموافق 2022/04/05 م)



السير الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية

مؤيد عبد الله الفلاج
الشريك المؤسس والعضو المنتدب

تاريخ التعيين:

- 1442/06/20 هـ (الموافق 2021/02/02م)

زكي محمد آل إسماعيل

الرئيس التنفيذي لشؤون الشركات والالتزام

تاريخ التعيين:

- 1443/09/04 هـ (الموافق 2022/04/05م)

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في علوم الحاسب والمعلومات، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية، عام 2008م.

المناصب الحالية:

- أمين سر مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه
- الرئيس التنفيذي لشؤون الشركات والالتزام في الشركة منذ عام 2023م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- مدير إدارة المشاريع في الشركة منذ عام 2022م وحتى عام 2023م.

السير الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

- الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة ساب للتكافل، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال التأمين، منذ عام 2020م وحتى عام 2022م.
- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة ساب للتكافل، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال التأمين، منذ عام 2017م وحتى عام 2020م.
- مدير إدارة دعم العمليات وتقنية المعلومات في شركة ساب للتكافل، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال التأمين، منذ عام 2010م وحتى عام 2016م.
- مدير مشاريع الأعمال في شركة ساب للتكافل، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال التأمين، خلال عام 2010م.
- مساعد مدير في قسم تقنية المعلومات في شركة ساب للتكافل، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال التأمين، منذ عام 2008م وحتى عام 2010م.

يزيد بن حسام الهيثاف

الرئيس التنفيذي للمالية

تاريخ التعيين:

- 2024/08/01م

المؤهلات العلمية:

- ماجستير المحاسبة - جامعة جنوب يوتا، الولايات المتحدة الأمريكية 2013
- ماجستير إدارة الأعمال - جامعة جنوب يوتا، الولايات المتحدة الأمريكية 2012
- محاسب قانوني AICPA - CPA، كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية 2015
- محاسب قانوني معتمد SOCPA - الرياض، المملكة العربية السعودية 2015
- مقيم شركات معتمد Taqeen الرياض المملكة العربية السعودية 2017
- بكالوريوس الفيزياء - جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية 2006

المناصب الحالية:

- المدير المالي التنفيذي لشركة تيكمو، الرياض، المملكة العربية السعودية. شركة ناشئة تنشط في تسهيل العمليات المالية للأفراد مثل الإقراض، والتحويلات، والهدايا، والمشتريات (فبراير 2023م حتى الآن).

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- المدير المالي التنفيذي لشركة تيكمو، الرياض، المملكة العربية السعودية. شركة تقنية مالية ومحفظة إلكترونية تحت إشراف البنك المركزي السعودي

- مدير مالي لمجموعة أبونيان القابضة، الرياض المملكة العربية السعودية
- مدير الخزينة لمجموعة أبونيان القابضة، الرياض المملكة العربية السعودية
- مدير مالي لشركة العليان للخدمات الغذائية الرياض، المملكة العربية السعودية
- مدير مالي لشركة. وورلي بارسونز، المملكة العربية السعودية والبحرين
- مدير عمليات مالية لشركة زيروكس السعودية - مجموعة العليان - الرياض، المملكة العربية السعودية
- مدير حسابات لشركة ميرك شارب آند دوهم - الرياض، المملكة العربية السعودية
- مدقق أول خارجي في شركة إرنست ويونغ - الرياض، المملكة العربية السعودية
- محلل تكاليف - مستشار إدارة تكاليف المرافق - سيدر سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية
- معلم في وزارة التعليم - مدرسة الرضوان الثانوية - الرياض، المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة سقيا الخير المغلقة - المملكة العربية السعودية،
- عضو لجنة المراجعة في شركة المرشد القابضة المملكة العربية السعودية
- عضو لجنة الترشيحات شركة صدر للخدمات اللوجستية المدرجة - المملكة العربية السعودية
- عضو لجنة التدقيق في شركة صدر للخدمات اللوجستية المدرجة - المملكة العربية السعودية

عبد الرحمن عبد الله الحربي

الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات

تاريخ التعيين:

- 1444/01/17 هـ (الموافق 2022/08/15م)

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في هندسة وعلوم الحاسب الآلي، جامعة حائل، المملكة العربية السعودية، عام 2013م.

المناصب الحالية:

- الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- الرئيس التنفيذي للتحول الرقمي في شركة كوارا للتمويل، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال التقنية المالية، منذ عام 2021م وحتى عام 2022م.
- الرئيس التنفيذي المؤسس للتقنية في شركة فرص للتمويل الجماعي بالدين، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال التقنية المالية، منذ عام 2020م وحتى عام 2021م.

صوفي ماسانت

الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة

تاريخ التعيين:

- 1445/02/20 هـ (الموافق 2023/09/05م)

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في القانون، جامعة أنتويرب، بلجيكا، عام 2001م.

المناصب الحالية:

- الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة بالشركة منذ عام 2023 وحتى تاريخ هذه النشرة

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- رئيس إدارة الموارد البشرية لعمليات الإمارات العربية المتحدة ورئيس مركز التميز، الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري، شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال النقل والملاحة

البحرية العالمية، منذ عام 2019م وحتى عام 2021م.

- مدير موارد بشرية، شراكة سي اتش تو ام هيل (CH2M HILL) ومايس (Mace)، وهي شراكة في الإمارات العربية المتحدة، تعمل في مجال الإنشاءات والمقاولات، منذ عام 2016م وحتى عام 2018م.
- مستشار موارد بشرية، شركة دي بي وولرد (DP World)، وهي شركة خاصة في الإمارات العربية المتحدة، تعمل في مجال تشغيل الموانئ البحرية، منذ عام 2015م وحتى عام 2016م.
- مدير موارد بشرية، شركة شركة سي دريل المحدودة، وهي شركة مساهمة عامة نرويجية مسجلة في بورصة نيويورك، تعمل في مجال الحفر البحري، منذ عام 2013م وحتى عام 2015م.
- مدير إقليمي للموارد البشرية، شركة ديجريمون (إحدى شركات سويس أنفيروئمان)، وهي شركة مساهمة فرنسية، في عام 2012م.



عبدالرحمن عبدالله عبدالرحمن السميع

مدير المراجعة الداخلية

تاريخ التعيين:

- 1444/09/18 هـ (الموافق 2023/04/09م)

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة لادروب، دولة استراليا، عام 2015م.

المناصب الحالية :

- مدير المراجعة الداخلية في الشركة منذ عام 2023م وحتى تاريخ هذه النشرة.

ميغيل كولوميناس

الرئيس التنفيذي للنمو

تاريخ التعيين:

- 1443/08/29 هـ (الموافق 2022/04/01م)

المؤهلات العلمية:

- برنامج تطوير الإدارة، كلية آي إي إس إي للأعمال، مملكة أسبانيا، عام 1996م.
- شهادة في الاقتصاد والعلوم الاكتوارية، جامعة برشلونا، مملكة أسبانيا، عام 1991م.

المناصب الحالية :

- الرئيس التنفيذي للنمو في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخ هذه النشرة.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- كبير مسؤولي الاكتتاب في شركة الراجحي للتأمين التعاوني (تكافل الراجحي)، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال الحلول التأمينية، منذ عام 2014م وحتى عام 2022م.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- مدير المراجعة الداخلية في شركة معمار للتطوير والاستثمار، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال التطوير العقاري، منذ عام 2022م وحتى عام 2023م.
- مدير المراجعة الداخلية في شركة سمنان القابضة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال حلول المياه، منذ عام 2018م وحتى عام 2022م.
- مراجع داخلي في شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية، وهي شركة مهنية مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال تقديم خدمات التدقيق والمراجعة والاستشارات، منذ عام 2015م وحتى عام 2018م.

- مدير اكتتاب المركبات والأفراد في الشرق الأوسط وإفريقيا في شركة زيورخ الشرق الأوسط وإفريقيا، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة إماراتية، تعمل في مجال التأمين، منذ عام 2011م وحتى عام 2014م.
- كبير مسؤولي قسم تغطية مركبات الأفراد في شركة زيورخ أسبانيا، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة أسبانية، تعمل في مجال التأمين، منذ عام 2007م وحتى عام 2010م.
- مدير قسم المركبات في شركة زيورخ أسبانيا، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة أسبانية، تعمل في مجال التأمين، منذ عام 1999م وحتى عام 2006م.
- مسؤول قسم المركبات والتسعير في شركة إيجل ستار، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة أسبانية، تعمل في مجال التأمين، منذ عام 1996م وحتى عام 1999م.
- محلل محافظ المركبات في شركة شويتز، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة أسبانية، تعمل في مجال التأمين، منذ عام 1991م وحتى عام 1996م.

نيكولا جاريلى

الرئيس التنفيذي للاستراتيجية والمنتجات

تاريخ التعيين:

- 1445/02/13 هـ (الموافق 2023/08/29م)

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه في الإدارة والاقتصاد والهندسة الصناعية، جامعة بوليتكنيكو دي ميلانو، إيطاليا، عام 2015م.
- ماجستير في الهندسة المالية، جامعة بوليتكنيكو دي تورينو، إيطاليا، عام 2008م.
- بكالوريوس في هندسة الاتصالات، جامعة بوليتكنيكو دي تورينو، إيطاليا، عام 2004م.

المناصب الحالية :

- الرئيس التنفيذي للاستراتيجية والمنتجات في الشركة منذ عام 2023م وحتى تاريخ هذه النشرة.
- رئيس مجلس الإدارة في شركة إيكوم وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في إيطاليا، تعمل في مجال الاتصالات منذ عام 2007م وحتى تاريخ هذه النشرة.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- الرئيس التنفيذي لشركة بيما للتأمين (إحدى شركات شركة بترول الإمارات الوطنية)، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في الإمارات العربية المتحدة، وتعمل في مجال خدمات التأمين، منذ عام 2020م وحتى عام 2023م.
- مدير عام وعضو مجلس إدارة في شركة إينوك لينك (إحدى شركات شركة بترول الإمارات الوطنية)، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في الإمارات العربية المتحدة، تعمل في مجال توزيع الوقود من خلال نموذج رقمي، منذ عام 2020م وحتى عام 2023م.

- شريك ومدير في شركة بي سي جي للمشاريع الرقمية (إحدى شركات مجموعة بوسطن الاستشارية (BCG))، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة المتحدة، تعمل في مجال رأس المال الاستثماري للشركات، منذ عام 2017م وحتى عام 2020م.
- رئيس في شركة مجموعة بوسطن الاستشارية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في إيطاليا، تعمل في مجال الاستشارات الإدارية، منذ عام 2012م وحتى عام 2017م.
- رئيس مجلس الإدارة في شركة آي ستارتر المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة المتحدة، تعمل في مجال رأس المال الاستثماري، منذ عام 2015م وحتى عام 2021م.
- عضو مجلس إدارة في شركة كلابديل، وهي شركة مساهمة مقفلة في إيطاليا، تعمل في مجال رأس المال الاستثماري، منذ عام 2014م وحتى عام 2019م.
- عضو مجلس إدارة في شركة كونسوزيو توبيكس (تيليكوم إيطاليا)، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في إيطاليا، تعمل في مجال الاتصالات، منذ عام 2013م وحتى عام 2015م.
- رئيس مجلس الإدارة في شركة آي ستارتر المحدودة، وهي شركة مساهمة مقفلة في إيطاليا، تعمل في مجال رأس المال الاستثماري، منذ عام 2012م وحتى عام 2015م.
- شريك في شركة بوز وشركاه (إحدى شركات مجموعة بوز وشركاه (ستراتيجي أند حالياً))، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في إيطاليا، تعمل في مجال الاستشارات الإدارية منذ عام 2009م وحتى عام 2012م.
- مراقب مجموعة في شركة توبوسيدار (إحدى شركات مجموعة جروبو جافيو)، وهي شركة مساهمة مقفلة في إيطاليا، تعمل في مجال صناعة الحديد والبنشاءات، منذ عام 2005م وحتى عام 2007م.
- محلل في شركة كاجيميني إنست ويونغ، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في إيطاليا، تعمل في مجال الاستشارات الإدارية، منذ عام 2003م وحتى عام 2004م.



رجاء رضوان خضر

الرئيس التنفيذي للاستثمار

تاريخ التعيين:

- 1444/01/24 هـ (الموافق 2022/08/22 م)

المؤهلات العلمية:

- شهادة في التقنية المالية، جامعة هارفرد، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2024 م.
- برنامج القيادة التنفيذي، كلية سعيد للأعمال، جامعة أكسفورد، المملكة المتحدة، عام 2023 م.
- برنامج تدريب لمعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS)، معهد مورجان انترناشيونال، المملكة العربية السعودية، عام 2022 م.
- ماجستير في إدارة الأعمال، الجامعة اللبنانية الأمريكية، الجمهورية اللبنانية، عام 2000 م.
- بكالوريوس في الأعمال تخصص محاسبة، الجامعة اللبنانية الأمريكية، الجمهورية اللبنانية، عام 1998 م.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- المدير المالي في شركة سيتي سكيب (إحدى شركات مجموعة أبونيان)، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال خدمات البنى التحتية والتشجير، منذ عام 2021 م وحتى عام 2022 م.
- المدير المالي في شركة غرين غلوري، وهي شركة مساهمة مقفلة لبنانية، تعمل في مجال التجارة العامة، منذ عام 2017 م وحتى عام 2021 م.
- نائب المدير المالي في شركة الرفاعي العالمية القابضة، وهي شركة مساهمة مقفلة مسجلة في جزر الكايمان، تعمل في مجال الصناعات الغذائية والتجارة العامة، منذ عام 2012 م وحتى عام 2017 م.

- عضو اللجنة التنفيذية في شركة الرفاعي العالمية القابضة، وهي شركة مساهمة مقفلة لبنانية، تعمل في مجال الصناعات الغذائية والتجارة العامة، منذ عام 2012 م وحتى عام 2017 م.
- أمين سر مجلس إدارة شركة الرفاعي العالمية القابضة، وهي شركة مساهمة مقفلة لبنانية، تعمل في مجال الصناعات الغذائية والتجارة العامة، منذ عام 2012 م وحتى عام 2017 م.
- نائب الرئيس المساعد لقسم استشارات الاستثمار والأبحاث في شركة مشاريع الكويت للاستثمارية لإدارة الأصول، وهي شركة مساهمة عامة كويتية، تعمل في مجال الخدمات المالية وإدارة الأصول، منذ عام 2008 م وحتى عام 2012 م.
- موظف تنفيذي في خدمات استشارات المشاريع في شركة إنرست ويونغ، وهي شركة مساهمة مقفلة كويتية، تعمل في مجال المحاسبة والتدقيق المالي والاستشارات المالية، منذ عام 2007 م وحتى عام 2008 م.
- مدير علاقات في بنك ميد، وهي شركة مساهمة مقفلة لبنانية، تعمل في مجال الخدمات البنكية والمصرفية، منذ عام 2005 م وحتى عام 2007 م.
- عضو لجنة الائتمان في بنك الموارد، وهي شركة مساهمة مقفلة لبنانية، تعمل في مجال الخدمات البنكية والمصرفية، منذ عام 2002 م وحتى عام 2004 م.
- مدير علاقات في بنك الموارد، وهي شركة مساهمة مقفلة لبنانية، تعمل في مجال الخدمات البنكية والمصرفية، منذ عام 2001 م وحتى عام 2004 م.

san

مكافآت مجلس الإدارة والتنفيذين

سياسة الشركة في منح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ولجان مجلس الإدارة.

تم إعداد سياسة المكافآت الخاصة بالشركة وفقاً لمتطلبات المادة (58) من لائحة حوكمة الشركات دون الإخلال بأحكام نظام الشركات ونظام سوق المالية ولوائحهما التنفيذية، تهدف هذه السياسة إلى:

- الاندماج مع استراتيجية الشركة وأهدافها.
- أن تقدم المكافآت بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل، إن ارتبط الجزء المتغير من المكافآت باللدء على المدى الطويل.
- أن تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى اللءاء.
- انسجامها مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى الشركة.
- اللءذ في اللءتبار ممارسات الشركات اللءرى في تحديد المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.

تتماشى مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة مع سياسة المكافآت والتعويضات التي تمت الموافقة عليها من الجمعية العامة بتاريخ 2023/07/09م دون وجود أي انحراف جوهري.



مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بناءً على ما ورد في المادتين (61 و62) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية، ووفقاً لسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية للشركة والمعتمدة من الجمعية العامة لمساهمي الشركة، فقد حدد مجلس الإدارة المكافآت وآلية صرفها وفقاً لما يلي:

مبلغ بدل عضوية	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات المجلس	مزايا عينية	المكافآت الثابتة			المكافآت المتغيرة						المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
				بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء																	
الأعضاء المستقلين																						
300,000	3.000	21,000	-	-	-	321,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	321,000	-
200,000	3.000	15,000	-	-	-	215,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215,000	-
200,000	3.000	21,000	-	-	-	221,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221,000	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																						
200,000	3.000	21,000	-	-	-	221,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221,000	-
200,000	3.000	21,000	-	-	-	221,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221,000	-
200,000	3.000	21,000	-	-	-	221,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221,000	-
200,000	3.000	21,000	-	-	-	221,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221,000	-
200,000	3.000	21,000	-	-	-	221,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221,000	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																						
200,000	3.000	21,000	-	-	-	221,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221,000	-
1,900,000		180,000	-	-	-	2,083,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,083,000	-

مكافآت لأعلى خمسة من كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مجموع نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				
			المجموع	النسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
7,654,304.2	-	339,743.59	895,444.43	-	-	-	-	895,444.43	6,419,116.18	145,537.02	1,701,614.44	4,571,964.72	المجموع

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة

المجموع	مجموع بدل حضور جلسات	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المراجعة
118,000	18,000	2,000	100,000	عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان
120,000	20,000	2,000	100,000	عبد العزيز بن محمد المعجل
106,000	6,000	2,000	100,000	محمد بن مهيدب المهيدب
39,000	4,000	2,000	35,000	طلال بن كمال الجديبي
383,000	48,000		335,000	المجموع

المجموع	مجموع بدل حضور جلسات	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الاستثمار
108,000	8,000	2,000	100,000	عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران
108,000	8,000	2,000	100,000	أيمن بن عبد الله الفلاج
108,000	8,000	2,000	100,000	فهد بن أحمد أبوحيمد
324,000	24,000		300,000	المجموع

المجموع	مجموع بدل حضور جلسات	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجنة التنفيذية
120,000	20,000	2,000	100,000	ماجد بن عبد الله البواردي
120,000	20,000	2,000	100,000	عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران
120,000	20,000	2,000	100,000	ذيب بن هضيبان المطيري
110,534	18,000	2,000	92,534	مؤيد عبد الله الفلاج
470,534	78,000		392,534	المجموع

المجموع	مجموع بدل حضور جلسات	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
112,000	12,000	2,000	100,000	عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان
112,000	12,000	2,000	100,000	محمد بن مهيدب المهيدب
112,000	12,000	2,000	100,000	بسمة بنت عبدالرحمن السنيدي
336,000	36,000		300,000	المجموع

العقوبات أو التدابير الاحترازية أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.

لا يوجد

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه -وبخاصة غير التنفيذيين- علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها.

تعمل الشركة على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تسهيل تلقي تقديم المقترحات والملاحظات حيال الشركة وأدائها، وقد تم تخصيص البريد الإلكتروني investors@rasan.co لتلقي أي استفسارات من عموم المساهمين، ودرجت الشركة على الرفع بأية ملاحظات ترد بهذا الشأن لمجلس الإدارة

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

تنتهج الشركة إطاراً رقابياً مبنياً على ثلاثة خطوط دفاعية، وتقوم الإدارات المختلفة وقطاعات الأعمال (خط الدفاع الأول) في الشركة بمواثمة أنشطتها بما يتوافق مع النظم واللوائح المرعية وسياسات الشركة، في حين تقوم إدارات الرقابة الداخلية المتمثلة في المالية، الالتزام، المخاطر، أمن وسرية المعلومات بدور (خط الدفاع الثاني) وتعنى بقياس وتقييم ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة على صعيد الأعمال اليومية لضمان تماشي الأعمال بالإيفاء بالمتطلبات التنظيمية، حيث ترفع هذه الإدارات تقاريرها للجنة المراجعة، وتقوم المراجعة الداخلية بمهام (خط الدفاع الثالث) والمعني بإجراء الفحوص والمراجعات اللازمة التي تكفل التزام الشركة ومنسوبيها بسياسات الشركة.

وبشكل عام، فقد تم التأكد بدرجة معقولة من فاعلية إجراءات ونظم الرقابة الداخلية من حيث تغطية تلك الإجراءات للجوانب الرقابية المهمة والتي تؤثر بشكل جوهري على قيام الشركة بما يحقق أهدافها.

خلال العام 2024م قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة لتقييم وقياس كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر وتقرير الالتزام والمراجعة الداخلية، وقد روعي توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الإهتمام إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

وقد اجتمعت لجنة المراجعة مع رؤساء الإدارات المالية، الالتزام، وكذلك المراجعة الداخلية ومراجع حسابات الشركة الخارجي وأطلعت على أخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب اهتمام اللجنة، كما تلقت اللجنة تقارير المراجعة الداخلية إضافة إلى خطابات مراجع الحسابات وراجعت اللجنة خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها.

وتؤكد لجنة المراجعة لمجلس الإدارة والمساهمين بأنه وحسب معرفتها التامة من كافة النواحي المادية أن نظام الرقابة الداخلية بالشركة يعمل بفعالية مقبولة مع الحاجة لتحسين بعض أوجه الفاعلية في النظام عن العام المالي المنصرم، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً، وتؤكد اللجنة أن توصياتها المتعلقة بتعيين وتقييم وتحديد أتعاب مراجع الحسابات الخارجي قد تم إعتمادها من المجلس.

توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة في حال عدم وجوده

لا يوجد توصية من لجنة المراجعة، فالمراجع الداخلي كان موجوداً طيلة عام 2024م.

توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها

تعمل لجنة المراجعة بتناغم مع مجلس الإدارة، ولا يوجد أي تعارض فيما بين قراراتها وقرارات مجلس الإدارة.

بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات.

خلال العام 2024م عقدت الشركة اجتماعاً واحداً للجمعية العامة للمساهمين، وفق التالي:

- اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد بتاريخ 22 مايو 2024م حيث نظرت فيه في عدد من البنود وشملت إقرار (تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجعي الحسابات، والموافقة على القوائم المالية للعام 2023م، وكذلك على إبراء ذمة أعضاء المجلس، إلى جانب اختيار المراجعين الخارجيين).

ويوضح الجدول أدناه سجل حضور أعضاء مجلس إدارة الشركة في هذا الاجتماع :

الاسم	سجل الحضور اجتماع الجمعية الأول 2024/05/22
ماجد بن عبد الله البواردي	√
عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران	√
محمد بن مهيدب المهيدب	√
ذيب بن هضيبيان المطيري	√
عبدالرحمن بن عبدالله بن عيبان	√
أيمن بن عبد الله الفلاج	√
فهد بن أحمد أبو حيمد	√
بسمة بنت عبدالرحمن السنيدي	√
مؤيد عبد الله الفلاج	√

وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة.

تتابع شركة رسن لتقنية المعلومات عن كئب التغييرات المؤثرة في الأسواق المحلية والدولية، وتسعى إلى مواءمة خططها واستراتيجياتها مع احتياجات السوق المحلي لضمان الاستمرارية والنمو المستدام.

وخلال عام 2024، شهدت الشركة العديد من الأنشطة والقرارات المهمة، والتي من أبرزها ما يلي:

1. الإدراج في السوق المالية الرئيسية في المملكة العربية السعودية.

حيث تمت عملية إدراج أسهم الشركة في السوق الرئيسية (تاسي) بنجاح اعتباراً من تاريخ يوم الخميس 13 يونيو 2024م.

2. التوسع في المنتجات المقدمة خلال سنة 2024م.

حرصت الشركة خلال عام 2024 على الاستمرار في تطوير خدماتها ومنتجاتها لتعزيز تجربة العملاء وتلبية احتياجات سوق التأمين، ومن بين المنتجات التي تم إطلاقها ما يلي:

• منتج تأمين الأخطاء الطبية.

• منتج تأمين السفر.

• منتج تأمين عقود العمالة المنزلية.

كما أتمت الشركة الحصول على الموافقات النظامية لعدد من المنتجات مثل تأمين المنازل، الحماية والادخار والتأمين البحري، والتي من المتوقع إطلاقها في عام 2025.

3. تطوير المنتجات الحالية بما يتناسب مع احتياجات العملاء:

قامت الشركة بإجراء العديد من التحسينات خلال العام لضمان وجود تجربة عميل مبتكرة وسلسة، حيث تم اجراء تحسينات في تجربة العميل لمنتج التأمين الطبي، وتأمين المركبات، بالإضافة إلى تحسين تجربة العملاء أثناء تجديد وثائق التأمين، مما انعكس إيجاباً على نسبة المحافظة على العملاء، كما أضافت الشركة عدد من خيارات الدفع للعملاء وتطوير خدمة البيع الآجل بما يتناسب مع الاحتياجات الخاصة بالعميل.

كما أطلقت الشركة تطبيق تأميني الجديد Tameeni App بتقنيات حديثة وبتجربة عميل مبتكرة.

4. زيادة رأس مال الشركة من 75,800,000 ريال سعودي إلى 77,507,000 ريال سعودي.

أعلنت الشركة على موقع "تداول" بتاريخ 7 أكتوبر 2024 عن توصية مجلس إدارتها بزيادة رأس المال عبر رسملة جزء من الأرباح المبقة، وذلك بإصدار 1,707,000 سهم عادي مخصصة لبرنامج أسهم الموظفين.

وقد أقرت الجمعية العامة غير العادية لشركة رسن، المنعقدة بتاريخ 6 فبراير 2025، هذه الزيادة في رأس المال.

5. عقد اتفاقيات جديدة مع شركات التأمين لتعزيز تنوع المنتجات وزيادة التنافسية.

حيث واصلت شركة رسن العمل على تطوير قطاع التأمين الرقمي في المملكة، بما يتماشى مع رؤية لسعودية 2030 وأبرمت عدة اتفاقيات مع عدد من شركات التأمين ومزودي الخدمة في المملكة.

إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تقوم الشركة بالحفاظ على دفاتر الحسابات والسجلات بطريقة دقيقة ومنظمة، كما يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وبما يتوافق مع أحكام نظام الشركات في المملكة والنظام الأساس للشركة.

تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة.

لا يوجد.

وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

وفقاً لنظام الشركة الأساس، توزع أرباح الشركة الصافية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى على النحو التالي:

1. للجمعية العامة العادية - عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح - أن تقرر تكوين احتياطات، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة - قدر الإمكان - على المساهمين. وللجمعية المذكورة كذلك أن تقتطع من صافي الأرباح مبالغ لتحقيق أغراض اجتماعية لعاملي الشركة.
2. تحدد الجمعية العامة النسبة التي يجب توزيعها على المساهمين من الأرباح الصافية بعد خصم الاحتياطات إن وجدت.
3. يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. ويجب على مجلس الإدارة أن ينفذ قرار الجمعية العامة في شأن توزيع الأرباح على المساهمين.
4. يجوز للشركة توزيع أرباح مرحلية على مساهميها بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي وفقاً للضوابط التي تضعها الجهة المختصة.

يستحق المساهم حصته في الأرباح سواء كانت تقداً أو أسهم ممنوحة وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بهذا الشأن. ويبين قرار الجمعية العامة تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

وخلال العام 2024 لم تقم الشركة بتوزيع أرباح.

وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.

لا يوجد

وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.

لا يوجد

وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية، مع التمييز بين الأوراق المالية المدرجة التي اشترتها الشركة، وتلك التي اشترتها شركاتها التابعة.

لا يوجد

الإشعار المتعلق بملكيات أهم المساهمين:

لم تتلق الشركة خلال العام 2024م أي إشعارات من المساهمين ذوي العلاقة بخصوص تغير نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة وذلك بحسب ما تتضمنه متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية، وتتضمن الجداول أدناه وصفاً للمصالح التي تعود لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة أو أزواجهم وأولادهم القصر في الأسهم أو أدوات الدين :

1. وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب العائدة لكبار المساهمين:

اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام 2024م		نهاية العام 2024م		صافي التغير	نسبة التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
شركة صناديق تأثير للتقنية المالية	13,148,250	-	9,895,690	-	-3,252,560	-24.74%
سامر رسلان	6,648,150	-	5,003,558	-	-1,644,592	-24.74%
مهيدب المهيدب	8,643,300	-	6,505,156	-	-2,138,144	-24.74%
شركة حفظ أصول تأثير نمو للاتصالات وتقنية المعلومات	4,519,050	-	3,401,146	-	-1,117,904	-24.74%

2. وصف أي مصلحة تخص أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في الأسهم أو أدوات الدين الخاصة بالشركة أو أي من الشركات التابعة لها:

اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام 2024م		نهاية العام 2024م		صافي التغير	نسبة التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
ماجد بن عبد الله البواردي (رئيس مجلس الإدارة)	3,405,150	-	2,073,874	-	-1,331,276	-39.10%
محمد بن مهيدب المهيدب (عضو مجلس الإدارة)	4,653,000	-	3,501,960	-	-1,151,040	-24.74%
ذيب بن هضيبان المطيري (عضو مجلس الإدارة)	9,975,750	-	7,507,990	-	-2,467,760	-24.74%
عبد الرحمن بن عبد الله بن عيبان (عضو مجلس الإدارة)	3,405,150	-	2,329,798	-	-1,075,352	-31.58%
أيمن بن عبد الله الفلاج (عضو مجلس الإدارة)	1,572,150	-	250,000	-	-1,322,150	-84.10%
فهد بن أحمد أبوحيمد (عضو مجلس الإدارة)	3,454,500	-	2,510,940	-	-943,560	-27.31%
مؤيد عبد الله الفلاج (عضو مجلس الإدارة)	3,405,150	-	1,757,552	-	-1,647,598	-48.39%

3. وصف أي مصلحة تخص كبار التنفيذيين بالشركة وأزواجهم وأولادهم القصر في الأسهم أو أدوات الدين الخاصة بالشركة أو أي من الشركات التابعة لها:

اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام 2024م		نهاية العام 2024م		صافي التغير	نسبة التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
مؤيد عبد الله الفلاج (الرئيس التنفيذي)	3,405,150	-	1,757,552	-	-1,647,598	-48.39%

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2024/06/13م	إجراءات الشركة
2	2024/06/13م	إجراءات الشركة
3	2024/06/23م	إجراءات الشركة
4	2024/06/23م	إجراءات الشركة
5	2024/06/23م	إجراءات الشركة
6	2024/06/27م	إجراءات الشركة
7	2024/07/01م	إجراءات الشركة
8	2024/07/03م	إجراءات الشركة
9	2024/07/25م	إجراءات الشركة
10	2024/08/07م	إجراءات الشركة
11	2024/09/09م	إجراءات الشركة
12	2024/09/18م	إجراءات الشركة
13	2024/10/20م	إجراءات الشركة
14	2024/10/28م	إجراءات الشركة
15	2024/12/16م	إجراءات الشركة

وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة

الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
شركة بيت التأمين		ايرادات		43,816,487
ثقة لخدمات الأعمال (وائق)		تكلفة التحقق من صحة البيانات		4,598,171
سامر محمد رسلان		ضريبه دخل مدينة		2,521,603
الشركة العربية لخدمات المسافرين		مصاريف سفر		21,642

بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت

لا يوجد لدى الشركة أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات.

الأعمال المنافسة

بناء على اجتماع الجمعية العامة العادية التي عقدت بتاريخ 21/05/1445هـ الموافق 2023/12/05م فقد تم التصويت على الموافقة بالتريخ لعضو مجلس الإدارة السيد/ محمد بن مهيدب المهيدب بممارسة نشاط منافس من خلال ملكيته في شركة بيت التأمين والتي تقدم نشاط وساطة التأمين بالمنتجات المقدمة حالياً (التريخ بالمنافسة غير شامل للنشطة وساطة التأمين الإلكترونية ومنتجات شركة ريسن الحالية أو المحددة في خطط العمل وفي استراتيجيتها المعتمدة).

بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

لا يوجد لدى الشركة أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق له في الأرباح.

بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة.

لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة

الإفصاح عن أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل استخدامها

لا تحتفظ الشركة بأي أسهم خزينة

مزايا وتعويضات الموظفين

رغبة من الشركة في الأخذ بأفضل التطبيقات المحلية والدولية فقد راعت منح منسوبيها عدد من أشكال التعويضات المقدمة بالإضافة إلى رواتبهم الأساسية، وقد صُممت هذه المزايا لتعزيز حزمة التعويضات الإجمالية التي يستحقها الموظفون. وتقوم الشركة بإجراء مراجعات دورية لضمان اتساق هيكل التعويضات لمنسوبيها، ويتم الرفع بتقارير عن ذلك للجنة الترشيحات والمكافآت.

وبشكل عام فيتم تحديد مستوى وحجم تعويضات ومزايا الموظفين من خلال مراجعة ومقارنة الأجور بالسوق المحلي والتي يتم تنظيمها وفحصها بشكل دوري بالإضافة إلى عدد من الوسائل الأخرى المتعلقة بالبحث والاستقصاء عن مستويات الرواتب والمنافع في سوق العمل، ويتم إتباع ذلك بهدف تمكين إدارة الموارد البشرية (رأس المال البشري) من مواكبة ظروف السوق المحلية والإقليمية بما في ذلك الأخذ بعين الاعتبار للمخاطر المتعلقة بسياسة الشركة للمكافآت والتعويضات.

ويتكون هيكل التعويضات من استحقاقات ثابتة وبدلات وبرامج حوافز بما يتماشى مع المعايير والأعراف المتبعة في السوق السعودي، ولا يوجد أي استثمارات تم إنشاؤها لمصلحة منسوبي الشركة، في حين يبلغ حجم تعويضات نهاية الخدمة لموظفي شركة رسن وشركاتها التابعة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2024م مبلغ 10 مليون ريال سعودي.



المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العمل	مبلغ المعاملة	
		2023 (ريال سعودي)	2024 (ريال سعودي)
شركة بيت التأمين	إيرادات	145,363,384	43,816,487
	مبالغ محصلة من الإيرادات	(91,645,937)	(38,981,946)
	مبالغ مقاصة مقابل مبالغ مستحقة الدفع	-	(10,592,839)
	مصاريف مدفوعة من قبل شركة بيت التأمين نيابة عن المجموعة	(2,198,033)	-
	شطب المبلغ المستحق من شركة بيت التأمين	(8,461,961)	-
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	(8,762,412)
	مستردات	(300,000)	-
	مصاريف قانونية متكبدة من الشركة الأم	1,036,106	-
	مبالغ مسددة	-	(377,783)
	تكاليف التحقق من بيانات متكبدة من الشركة	4,603,821	4,598,171
مكتب أبو حميد الشيخ الحقباني للمحاماة	مبالغ مسددة	-	(4,164,452)
	مصاريف سفر من بيانات متكبدة من الشركة	785,715	21,641
شركة ثقة لخدمات الأعمال (وائق)	مبالغ مسددة	(785,715)	-
	تكاليف الطرح العام الأولي القابلة للاسترداد	28,247,545	3,167,242
الشركة العربية لخدمات المسافرين	مبالغ محصلة خلال السنة	-	(35,341,452)
	مساهمة من مساهمين مؤسسين	-	3,684,782
المساهمون المؤسسون	ضريبة دخل مستحقة القبض	1,771,996	2,521,603
سامر محمد رسلان			

الإفصاحات والتأكدات التنظيمية

ما طُبّق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبّق وأسباب ذلك.

تدرك شركة رسن لتقنية المعلومات الآثار الإيجابية للأخذ بمبادئ ومعايير الحوكمة الرشيدة والتي تقتضي اتباع المعايير المهنية والأخلاقية في تعاملات الشركة وذلك من خلال تطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية بما يساهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل الشركة وعلاقتها مع أصحاب المصالح. كما أن الشركة تؤمن بأن السير في هذا النهج يعزز ثقة المستثمرين بالشركة وأنشطتها.

إن النظام الأساس للشركة ووثيقة حوكمتها قد تضمننا حق المساهمين في الحصول على أرباح، وحضور اجتماعات الجمعيات العامة والمناقشة والتصويت والتصرف بالأشهر، وحسب سياسة الشركة للإفصاح فإن المعلومات والبيانات المحدثة والمتعلقة بالجمعيات العامة والقوائم المالية والميزانيات وتقرير مجلس الإدارة وتقرير لجنة المراجعة يتم توفيرها بصفة دائمة للمساهمين وتنشر على موقع السوق المالية السعودية (تداول) وعلى موقع الشركة على الشبكة.

وبشكل عام فإن الشركة تلتزم نصاً وروحاً بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية والإرشادية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

تأكدات مجلس إدارة الشركة

يؤكد مجلس الإدارة والشركة للمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة وحسب معرفتهم التامة من كافة النواحي المادية ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- أنه لا يوجد أي أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهريّة لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لعضو مجلس الإدارة المنتدب أو لكبار التنفيذيين بالشركة أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة الموضحة في هذا التقرير.
- عدم وجود تعارض بين قرارات مجلس الإدارة وتوصيات لجنة المراجعة التي تتعلق بتعيين مراجعي حسابات الشركة أو عزلهم أو تحديد أتعابهم أو تقييم أدائهم أو بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينهم.
- لا يوجد على الشركة أية قروض كما بتاريخ 31 ديسمبر 2024م.
- لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل وأية أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.
- لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.
- لا توجد أية استردادات أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.
- لم يوص مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينهم، ولم يحدث أي تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة.





rasan.co

