



راسان

التقرير السنوي 2025

نُسْرَعُ النمو
لمستقبل واعد

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء الأمير
محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
حفظه الله



خادم الحرمين الشريفين الملك
سلمان بن عبد العزيز آل سعود
حفظه الله

نُسْرَعُ النمو لمستقبلٍ واعدٍ

إن "تسريع النمو" لا يعني التحرك بسرعة فقط؛ بل يعني التحرك بثقة، والتقدم بجاهزية تنظيمية أعلى، وبنية تقنية أقوى، والعمل وفق نموذج عمل بات قادراً على التوسع داخل المملكة وخارجها، ضمن رؤية واضحة: أن تمتلك "رسن" واحدة من أبرز منصات التأمين في المنطقة.

ومع كل خطوة في عام 2025، تُعيد "رسن" التأكيد على التزامها تجاه مساهميها وشركائها وعملائها والمجتمع، بأن صناعة المستقبل ليست وعداً، بل عملية مستمرة من الابتكار، الشراكات، والكفاءة، وأن المستقبل الواعد ليس غداً بعيداً، بل يتشكل اليوم—بسرعة محسوبة، ورؤية أعمق، وتأثير أوسع.

هكذا... نُسْرَعُ "رسن" النمو، لا لتواكب المستقبل فحسب، بل لتصنعه.

في عالم أصبحت التقنية فيه محور الأعمال، وتسارعت فيه خطوات التحول الرقمي لتقود المشهد في كل القطاعات، وفي أسواق تنافسية تزداد فيها توقّعات العملاء، اختارت "رسن" لتقنية المعلومات أن تبدأ فصلاً جديداً من رحلتها بعنوان يتجاوز مجرد طموح، ليصبح التزاماً يومياً: "نُسْرَعُ النمو لمستقبلٍ واعدٍ". فمنذ لحظة انطلاقتها الأولى، سعت "رسن" إلى إعادة تعريف الخدمات التأمينية والمالية عبر بناء منظومة رقمية لا تكتفي بتسهيل التجربة، بل ترتقي بها إلى مستوى جديد من السرعة، الشفافية، والابتكار. ومع إدراج الشركة في السوق المالية السعودية في عام 2024، بدأت مرحلة أكثر جرأة، مرحلة ينتقل فيها النمو من كونه نتيجة إلى كونه صناعة تُبنى بوعي واستشراف للمستقبل.

خلال عام 2025، عملت "رسن" على مضاعفة قوة منصّاتها وتعميق حضورها في السوق عن طريق تطوير منتجات وساطة جديدة تشمل تأمين المنازل، تأمين عقود العمالة المنزلية، إلى جانب تأمين الحماية والادخار، التأمين البحري، تأمين السفر، والتأمين الطبي لحاملي الإقامة المميزة، فضلاً عن تعزيز التكاملات التقنية مع شركات التأمين والتمويل كللنا إنجازات هذا العام، بحصول "رسن" على الموافقة الأولية من البنك المركزي السعودي لتأسيس شركة "نيكستفين سولوشنز" لمزاولة نشاط وساطة التمويل الرقمية.



قائمة المحتويات

74	الاستدامة	06	نُسرع النمو لمستقبلٍ واعد
76	الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في "رسن"-النظرة العامة والغرض	10	عن التقرير
78	إدارة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والإشراف عليها	12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
80	المواضيع الجوهرية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	14	كلمة الشريك المؤسس والعضو المنتدب
82	البيئة	16	الملخص التنفيذي
83	الجوانب الاجتماعية	22	لمحة عامة
87	الحوكمة	24	من نحن/ قصتنا
91	التطلعات المستقبلية	30	مسيرة الشركة
92	حوكمة الشركات	32	2025 في أرقام
94	مجلس الإدارة	36	الشركات التابعة
110	اللجان المنبثقة عن المجلس	45	مشاركة أصحاب المصلحة
141	المكافآت	48	التواجد والحضور الجغرافي
146	الالتزام	50	الجوائز والشهادات والعضويات
153	الإفصاحات والتأكدات التنظيمية	52	المسارات والاستراتيجيات
		54	استراتيجية الشركة ومحاورها
		57	نموذج العمل
		59	المسار التشغيلي
		59	المسار المالي
		60	المسار الاستراتيجي
		61	النمو والتسويق
		61	التحوّل الرقمي والأمن السيبراني
		62	الاستثمار وتطوير الأعمال
		70	الموارد البشرية
		72	المسؤولية الاجتماعية والبيئية

عن التقرير

2025 عامٌ يصنع المستقبل

يقف عام 2025 شاهداً على مرحلة من مراحل النمو والتطور في رحلة "رسن لتقنية المعلومات" منذ انطلاقتها، وهي مرحلة تتسارع فيها الخطى نحو مستقبل تقوده التقنية والابتكار، مدعومةً برؤية واضحة تؤكد أن التحول الرقمي لم يعد خياراً، بل هو الطريق نحو بناء قطاع تأميني ومالي أكثر كفاءة ومرونة وشمولاً في المملكة العربية السعودية.

فبعد النجاح الكبير بإدراج الشركة في السوق المالية السعودية «تداول» خلال عام 2024، دخلت "رسن" عام 2025 بزخم قوي واستعداد عالٍ للانتقال إلى مستوى جديد من النمو شهد المزيد من التوسع في قاعدة العملاء، وتعزيز المنصات الرقمية.

وبالتزامن مع ما يشهده قطاع التأمين في المملكة من تحولات هيكلية عميقة، عززت "رسن" جاهزيتها عبر تطوير بنية رقمية مُحكمة، ورفع قدراتها التقنية وتوسيع التكاملات مع شركات التأمين والتمويل بما يدعم الابتكار وسلسلة التجربة الرقمية. كما واصلت الشركة بناء علاقة وثيقة مع العملاء عبر التطبيق الجديد «تأميني»، الذي يجسد النقلة النوعية في تجربة المستخدم وتحسين جودة الرحلة التأمينية.

ويأتي شعار العام "نُسَّعَ النمو لمستقبل واعد" ليعكس توجه الشركة نحو تسريع التحول وتعزيز الأثر، ليس فقط عبر التوسع في المنتجات والأسواق، بل عبر ترسيخ نموذج عمل مرن يعتمد على البيانات والذكاء الاصطناعي، وتعميق الشراكات الاستراتيجية، وتوفير تجربة رقمية ترتقي بتوقعات العملاء والمستثمرين على حدٍ سواء.

وتواصل "رسن" التزامها بمبادئ الحوكمة الفعالة، والشفافية، والمسؤولية، بما يضمن تحقيق قيمة مستدامة للمساهمين، وتعزيز ثقة السوق، وتقديم نموذج سعودي مشرف في قطاع تقنيات التأمين على مستوى المنطقة.

إن هذا التقرير السنوي يعرض رحلة الشركة خلال عام 2025، ويلخص إنجازاتها، ومساراتها الاستراتيجية، وأدائها المالي والتشغيلي، ويضع بين يدي أصحاب المصلحة صورة متكاملة عن مستقبل "رسن"، مستقبلاً تُصنع ملامحه اليوم، بخطى أسرع، ورؤية أعمق، وطموحٍ لا حدود له.

كلمة رئيس مجلس الإدارة



ماجد بن عبد الله البواردي
رئيس مجلس الإدارة

نمو إيرادات العام لتصل إلى :

653 مليون ر.س

بنسبة نمو بلغت : 82%

ارتفاع صافي الأرباح بنسبة :

161%

عامٌ من التحوّلات وبناء المستقبل

مساهمينا الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسعدني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة «رسن» لتقنية المعلومات لعام 2025، وهو عام جسّد بصورة عملية شعارنا "نسرّع النمو لمستقبل واعد"، حيث شكّل محطة فارقة في مسيرة الشركة.

خلال هذا العام، أثبتت «رسن» متانة نموذج أعمالها وقدرتها العالية على التعامل مع التحديات التقنية وتحويلها إلى فرص اقتصادية ذات أثر ملموس، مدعومة برؤية واضحة واستراتيجية نمو طموحة.

كان عام 2025 عاماً استثنائياً على صعيد الأداء المالي؛ إذ حققنا نتائج تجاوزت التوقعات، تمثلت في نمو إيرادات العام لتصل إلى 653 مليون ريال، بنسبة نمو بلغت 82%، إلى جانب ارتفاع صافي الأرباح بنسبة 161% بما يعكس قوة النموذج التشغيلي وفعالية التوجه الاستراتيجي المعتمد.

ولضمان استدامة هذا النمو، أولى مجلس الإدارة اهتماماً خاصاً بمتانة المركز المالي للشركة، ومتابعة كفاءة تخصيص الموارد، والتأكد من جاهزية الشركة لتمويل توسعاتها المستقبلية دون الإخلال باستقرارها المالي، بما يعزز الثقة ويصون مصالح المساهمين.

وانطلاقاً من إيماننا بأن الابتكار يمثل ركيزة أساسية للاستدامة، وحرصنا على استباق احتياجات العملاء، واصلنا إطلاق منتجات تأمينية مبتكرة، كما حصلنا على الموافقة الأولية من البنك المركزي السعودي (ساما) لتأسيس شركة "نيكستفين سولوشنز" (Next Fin Solutions)، المملوكة بالكامل لشركة رسن، لمزاولة نشاط وساطة التمويل الرقمية، في خطوة تعكس توجهنا نحو تعزيز التكامل في منظومة الخدمات المالية الرقمية.

كما واصلنا التزامنا الراسخ بمعايير الحوكمة والشفافية منذ إدراج الشركة، واطمئنين الشفافية في صدارة أولوياتنا. فالالتزام بالحوكمة لدينا يُعد ثقافة مؤسسية تضمن حماية حقوق المساهمين واستدامة العمليات، وقد مكّنتنا إطار الامتثال القوي من مواكبة المتغيرات التنظيمية بكفاءة واقتدار.

وعلى الرغم من هذا النمو المتسارع، حرص مجلس الإدارة على أن يكون النمو منضبطاً ومتوازناً، مدعوماً بإطار فعال لإدارة المخاطر وأنظمة رقابة داخلية تعزز الشفافية والإفصاح، وتضمن استدامة الأداء على المدى الطويل في بيئة تتسم بتسارع المتغيرات.

ختاماً، أتقدم بخالص الشكر والتقدير لعملائنا على ثقتهم، ولمساهمينا على دعمهم المستمر، ولجميع منسوبي «رسن» من مبدعين ومطورين على تفانيهم وجهودهم. إننا نستقبل عام 2026 بعزيمة أكبر لمواصلة مسيرة الابتكار، ملتزمين بخلق قيمة مضافة ومستدامة لكافة الأطراف، والمساهمة بفاعلية في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030 في مجال التحول الرقمي المالي.

والله ولي التوفيق.

كلمة الشريك المؤسس والعضو المنتدب



مؤيد بن عبد الله الفلاج

الشريك المؤسس والعضو المنتدب

نمو في وثائق التأمين الصحي بنسبة :

%94

نمو وثائق تأمين المركبات بنسبة :

%21

من النمو المتسارع إلى الريادة المستدامة

السادة مساهمي شركة رسن لتقنية المعلومات

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسعدني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة «رسن» لعام 2025، وهو عامٌ حافلٌ بالنجاحات في مسيرتنا، انتقلنا خلاله إلى مرحلة ترسيخ الكفاءة التشغيلية وتعزيز موقعنا القيادي في قطاع التقنية المالية والتأمين الرقمي.

لقد تمكنا من تحويل شعارنا «تسرع النمو لمستقبل واعد» إلى نتائج ملموسة، عبر منظومة تشغيلية متكاملة تجمع بين التقنية المتقدمة والانضباط التنفيذي وسرعة الاستجابة للسوق. وقد انعكس ذلك بوضوح في أدائنا المالي والتشغيلي، حيث حققنا نموًا قياسيًا في وثائق التأمين الصحي بنسبة (94%)، إلى جانب نمو وثائق تأمين المركبات بنسبة (21%)، مع المحافظة على جودة الخدمة وكفاءة التنفيذ وسرعة الإنجاز.

ويستند هذا الأداء إلى تركيزنا المستمر على الابتكار التقني، وتطوير منصات رقمية قادرة على استيعاب التوسع المتسارع بكفاءة عالية، مع الحفاظ على تجربة مستخدم متقدمة وموثوقة.

وعلى الصعيد المالي، واصلنا الحفاظ على ملاءة مالية قوية، مستندين إلى نموذج عمل مالي مرن وعالي الكفاءة، وقد مكّننا هذا النموذج من تعزيز التدفقات النقدية والانضباط المالي من خلال إدارة فعّالة للإيرادات ودورة التحصيل والتسويات، بما يضمن استدامة التمويل الذاتي ودعم خطط النمو المستقبلية بثقة واستقرار، وقد أسهم هذا الأداء المالي المتوازن في تعزيز جاهزيتنا الاستراتيجية للتوسع، وتهيئة الشركة لاقتناص فرص نمو واعدة، مدعومة بقدرة تشغيلية متقدمة وبنية مؤسسية قادرة على إدارة التوسع بكفاءة.

ومع ذلك، لم تخلُ مسيرة عام 2025 من التحديات؛ إذ واجهنا متغيرات في سوق العمل، إلى جانب تطورات تشريعية وتنظيمية تطلّبت جاهزية عالية وسرعة في التكيف. وقد تعاملنا مع هذه المستجدات بروح تنفيذية مرنة، مع الحفاظ على انضباط مؤسسي راسخ يعكس التزامنا بمعايير الحوكمة والامتثال، وعملنا خلال العام على مواءمة النمو التشغيلي مع أطر الحوكمة وإدارة المخاطر، وتعزيز فعالية الرقابة الداخلية وجودة التقارير، بما يضمن استدامة الأداء ويحافظ على ثقة مساهمينا وشركائنا والجهات ذات العلاقة، لقد كان هدفنا واضحًا: تحقيق نمو متسارع دون الإخلال بمتطلبات الحوكمة والامتثال المؤسسي.

إننا في «رسن»، ننظر إلى ما تحقق باعتباره نقطة انطلاق لما هو قادم. ندخل العام المقبل بجاهزية تقنية متقدمة ورؤية واضحة للنمو، ملتزمين بتقديم حلول مالية ذكية تساهم في رسم ملامح المشهد الرقمي للمملكة، وبما يتماشى مع مستهدفات رؤية المملكة 2030، مع الاستمرار في خلق قيمة مستدامة تلي تطلعاتكم وتعزز ثقتكم ودعمكم.

والله ولي التوفيق.

الملخص التنفيذي

كان عام 2025، عاماً تواصلت فيه الإنجازات بالنسبة لـ "رسن"، حيث عبرت الشركة إلى مرحلة جديدة يتقدم فيها النمو بخطى أسرع، ويتوسع فيها الأثر الرقمي، وتتعمق فيها الشراكات، وتتجسد فيها رؤية الشركة كواحدة من أهم محركات التحول بقطاع سوق الخدمات التأمينية الرقمية في المملكة والمنطقة.

نمو تشغيلي حقيقي يظهر أثره على السوق

بدأت "رسن" عام 2025 بواحدة من أقوى فترات النمو منذ تأسيسها؛ حيث شهد هذا العام ارتفاعاً لافتاً في مؤشرات الربحية بنسبة 161% مقارنة بعام 2024، مدعوماً بـ:

- النمو القوي في الإيرادات التي بلغت 653 مليون ريال، مرتفعةً بنسبة 82% مقارنة بعام 2024.
- ارتفاع هامش الربح الإجمالي بمقدار 4.7% (71.2% في عام 2025 مقابل 66.5% خلال عام 2024).
- زيادة الربح التشغيلي بنسبة 154% مقارنة بعام 2024 مدفوعةً باستمرار نمو حجم الأعمال، والتحول في نموذج تأمين المركبات المؤجرة بالتمويل، مما أدى إلى ارتفاع هامش الربح التشغيلي إلى 38.5% مقابل 27.6% في عام 2024.

أكملنا عام 2025 مع المنتجات الجديدة التي حصلت على الموافقات النظامية:

- تأمين المنازل
- تأمين الحماية والدخار
- تأمين عقود العمالة المنزلية
- تأمين الحماية والدخار
- تأمين الطبى لحاملي الإقامة المميزة
- تأمين السفر
- التأمين البحري

منتجات رسن الجديدة



هذه المنتجات لم تُطلق فقط لإضافة خطوط جديدة، بل لتوسيع منظومة "رسن" بحيث تغطي احتياجات الأفراد والشركات بطريقة نموذجية. وعلى مستوى الأداء المالي، استكملت الشركة في العام 2025 إنجازاتها؛ إذ ارتفعت الإيرادات بنسبة 82% مقارنة بالعام السابق، فيما سجل صافي الأرباح نمواً جوهرياً بلغ 161% على أساس سنوي، مدعوماً بتحسين مزيج المنتجات وضبط التكاليف التشغيلية. كما انعكس هذا الأداء على ثقة المستثمرين، حيث تجاوز إجمالي الأقساط المكتتبة 8.5 مليار ريال.

وعلى مستوى الأداء المالي، استكملت الشركة في العام 2025 إنجازاتها؛ إذ ارتفعت الإيرادات بنسبة 82% مقارنة بالعام السابق، فيما سجل صافي الأرباح نمواً جوهرياً بلغ 161% على أساس سنوي، مدعوماً بتحسين مزيج المنتجات وضبط التكاليف التشغيلية. وعلى مستوى القطاعات، شهدت وثائق التأمين نمواً ملحوظاً في عام 2025؛ حيث ارتفعت وثائق تأمين المركبات بنسبة 21%، وارتفعت وثائق تأمين المركبات المؤجرة بالتمويل بنسبة 21% فيما حقق قطاع الصحة نمواً كبيراً بلغ 94% هذا النمو القطاعي يعكس نجاح استراتيجية الشركة في تنويع المنتجات وتعزيز حضورها في مختلف خطوط الأعمال.

منصة تأميني... الانتقال إلى الجيل الجديد

في 2025، أطلقت "رسن" الإصدار الجديد من تطبيق ومنصة «تأميني»، معززاً بـ:

- ذكاء اصطناعي لتحسين التسعير
- خيارات دفع متقدمة (ومنها البيع التجل)
- تجربة استخدام أسرع
- تحسين كامل لرحلة التجديد والمطالبات

هذا التطوير جعل "تأميني" تتحول من منصة مقارنة إلى "منظومة تأمين رقمية متكاملة".



تحقيق النمو المستدام



دعم التوسع في
الأسواق الخليجية



زيادة الإنفاق
على البنية
التقنية



تحسين اقتصاديات
الوحدة التشغيلية



الاستثمار في
الذكاء الصناعي

استمرار النمو مع استثمارات استراتيجية لمستقبل مستدام

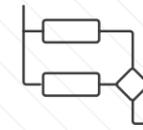
واصلت "رسن" في عام 2025 خطواتها الراسخة في القطاع مع استمرار النمو في استثماراتها الاستراتيجية بما يحقق مستقبلاً مستداماً ومشاريع أوسع في أسواق طموحة ومبشرة.

هذا التطوير منح الشركة قدرة أكبر على:

- الاستثمار في الذكاء الاصطناعي والتحول الرقمي.
- دعم التوسع في الأسواق السعودية.
- تطوير منتجات جديدة لتلبية احتياجات العملاء.
- زيادة الإنفاق على البنية التقنية.
- تحسين اقتصاديات الوحدة التشغيلية.

استراتيجية رسن للشركات الاستراتيجية

دخلت "رسن" 2025 بخطط توسع أكثر وضوحاً، تعتمد على:



الدخول في شركات
استراتيجية جديدة



توسيع الشركات
الاستراتيجية القائمة



تعزيز المرونة من خلال مراكز
التطوير في الإمارات ومصر

لماذا يُعد 2025 عاماً مختلفاً في مسيرة "رسن"؟

لأن الشركة أصبحت:



كل ما بُني خلال سنوات، وما استثمرته "رسن" في التقنية، الهيكلة، المنتجات، والمنصات أعطى ثماره فعلياً في عام 2025.

ورغم هذا النمو، تواجه الإدارة المالية تحديات رئيسية تتمثل في الحجم الكبير والمعقد للمعاملات الذي يتطلب ضوابط مالية قوية وتسويات دقيقة، إضافة إلى الحاجة المستمرة لاستقطاب المواهب المناسبة والاحتفاظ بالكوادر الحالية في ظل معدل دوران مرتفع للموظفين. كما يشكل الحفاظ على جودة التقارير المالية ومعايير الامتثال تحدياً محورياً في بيئة تقنية سريعة التطور.

خلال العام 2025 راعت الشركة مواءمة نظامها الأساس لضمان اتساقه مع مرحلة ما بعد الإدراج، كما روعي مراجعة كافة أسواق وسياسات حوكمة الشركة. من جانب آخر؛ تتابع الشركة بشكل استباقي أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية في جميع مناطق عملياتها، لضمان الامتثال الكامل وتفادي أي تأثير محتمل على الكفاءة المالية أو استدامة النمو.

توقيع شراكة استراتيجية

تأميني

تكامل
Takamol

في خطوة نوعية لتعزيز الابتكار في قطاع التأمين، وقعت شركة تكامل القابضة اتفاقية مع منصة تأميني، تهدف إلى تقديم وتكامل وتأمين عقود العمل والمساهمة في الاعلان

تضمن
تأمين عقود العمل
المساهمة في الاعلان

تضمن
تأمين عقود العمل
المساهمة في الاعلان

تضمن
تأمين عقود العمل
المساهمة في الاعلان



1. لمحة عامة



من نحن/ قصتنا

وبعد عقدٍ من الزمن، لم تعد "رسن" مجرد منصة رقمية لتسهيل التأمين، بل أصبحت منظومة متكاملة تجمع بين التقنية، التحليل، الابتكار، والشراكات الاستراتيجية مع القطاعين المالي والتأميني.

ومع تطوّر قدراتها التشغيلية وتوسع أساليب عملها، اكتسبت "رسن" مكانة قيادية مكنتها من الإسهام في تعزيز الشمول المالي وترسيخ ثقافة الأمان الرقمي في المملكة، تماشياً مع مستهدفات رؤية السعودية 2030.

واليوم، تمثل "رسن" نموذجاً وطنياً ناجحاً لشركة تقنية تجمع بين الرؤية المستقبلية والعمل المؤسسي الاحترافي؛ شركة تنمو بسرعة، وتتطور بثبات، وتبني حلولاً رقمية تعيد تعريف العلاقة بالتأمين والقرار المالي.

انطلقت "رسن" من رؤية طموحة وتطلعات مستقبلية لتمكين التقنية في قطاع التأمين وتوفير بيانات أعمال مالية رقمية بأبسط الحلول وأكثرها ذكاءً.

منذ تأسيسها في 2016، اختارت "رسن" طريقاً يعتمد على تبسيط العمليات المعقدة وإعادة بناء تجربة التأمين والمنتجات المالية من منظور المستخدم، لـ من منظور الأنظمة التقليدية.

لم تكن "رسن" تبحث عن تطوير منصة فحسب؛ بل كانت تطمح لتأسيس نموذج وطني جديد يجمع بين التقنية والشفافية والسلاسة، ويمنح الأفراد والشركات قدرة أكبر على اتخاذ قرارات مالية واعية وسهلة.

تتمحور هوية "رسن" حول أربعة مبادئ أساسية:



الشفافية والمسؤولية

الإيمان بأن الثقة تُبنى من خلال الوضوح التام في الأسعار، في الشروط، وفي طريقة تقديم الخدمات.

وقد شهد عام 2025 تحسينات ملحوظة في أنظمة الرقابة المالية وإدارة المخاطر التشغيلية، شملت تعزيز الضوابط الداخلية، وتوسيع نطاق الأتمتة في الأنظمة المالية، وتحسين مراقبة الامتثال، وتطوير إطار متكامل لإدارة المخاطر. هذه الخطوات عززت من دقة الإفصاحات المالية ورفعت مستوى الشفافية بعد الإدراج في تداول، بما يرسخ ثقافة المساءلة والانضباط المؤسسي.



العميل في قلب كل شيء

كل رحلة، كل نافذة، كل خيار، وكل تحديث... صُمم ليخدم المستخدم ويمنحه تجربة رقمية سهلة ومباشرة.



الابتكار المستمر

كل رحلة، كل نافذة، كل خيار، وكل تحديث... صُمم ليخدم المستخدم ويمنحه تجربة رقمية سهلة ومباشرة.



التقنية كأداة للتمكين

التكنولوجيا ليست هدفاً بحد ذاتها، بل وسيلة لفتح الباب أمام حلول بسيطة وسريعة وموثوقة.





الرسالة

العمل على تسهيل عملية وصول العملاء إلى الخدمات.



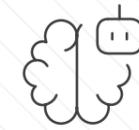
الرؤية

تسريع عملية تبني واعتماد الوسائل الرقمية.



القيم

نعمل في "رسن" مدفوعين بقيم راسخة تظهر في قرارات الشركة وأسلوب عملها وطريقة بنائها للتحول الرقمية. ومع دخول عام 2025 - عام التحول المتسارع - أصبحت هذه القيم جزءاً من هوية "رسن" المهنية، ودليلاً يوجه رحلة النمو والابتكار.



الابتكار. لأن المستقبل يُصنع ولا يُنتظر

الابتكار في "رسن" أساس أعمالها. بدءاً من الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات، إلى تجارب المستخدم المتقدمة، تضع "رسن" الابتكار في مقدمة أولوياتها لتقود سوق التأمين الرقمي وسوق التقنية المالية.



البساطة: جوهر التجربة الرقمية

في عالم تتزايد فيه التعقيدات، تؤمن "رسن" بأن أعظم الحلول وأكثرها عبقرية هي أبسطها. وتسعى الشركة إلى تحويل تجارب التأمين والقرارات المالية إلى رحلات واضحة، مختصرة، وسهلة الاستخدام، مهما كان عمق التقنية خلفها.



الشمول المالي.. الوصول المستحق إلى حلول عادلة وواضحة

تضمن "رسن" حق الحصول على المعلومات بشكل أساسي، وذلك من خلال التواصل الفعال وتوضيح الشروط، وتمكين المستخدم من المقارنة والاختيار بثقة ورفع مستوى الوعي المالي في المجتمع.



التمحور حول العميل .. عملنا أساس

في "رسن" نمضي قدماً في كل خطوة بما يلبي احتياجات العملاء لا لمجرد التوسع التقني. نحن نعمل بالتزام تام على تحسين تجربة العميل، وتطوير المنتجات، ودراسة توجهات المستخدمين بشكل متواصل.



الاستدامة.. التزام تجاه الإنسان والاقتصاد والمستقبل

ترى "رسن" أن النمو الحقيقي هو الذي يصنع قيمة تمتد للمجتمع والاقتصاد على المدى الطويل. ولهذا، تبني الشركة قراراتها التشغيلية والاستثمارية على أسس اجتماعية، اقتصادية، وبيئية متوازنة، من تمكين المواهب، إلى تطوير الشمول المالي، إلى الالتزام بمعايير الحوكمة التي تتطلبها الجهات التنظيمية.

The Saudi Capital Market Awards

Category

IPO of The Year 2024
Main Market

**RASAN INFORMATION
TECHNOLOGY**



أنشطة الشركة



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



تطوير التطبيقات



تصميم وبرمجة البرمجيات الخاصة

مسيرة الشركة



2025 في أرقام

عام النمو المتسارع والتحول العميق

دخلت "رسن" عام 2025 وهي محملة بزخم كبير من عام الإدراج في 2024، لتبدأ مرحلة جديدة نحو آفاق جديدة. وقد انعكس هذا التحول على الأرقام التشغيلية والمالية، والانطلاق نحو منتجات جديدة.

المؤشرات التشغيلية الرئيسية

تُظهر المؤشرات التشغيلية لعام 2025 صورة شركة تنمو بثقة، وتعيد ترسيخ موقعها الريادي:

قاعدة العملاء:

أكثر من 12 مليون عميل ضمن منظومة المنصات الرقمية.

شركاء الأعمال:

أكثر من 60 شريكاً من شركات التأمين والتمويل والجهات الحكومية، مع توسع في التكاملات التقنية خلال 2025.



+60

شريكاً من شركات التأمين والتمويل والجهات الحكومية الرقمية.

منظومة المنتجات الرقمية:

أكثر من 13 منتجاً تأمينياً مع توسيع وتطوير منتجات:

- تأمين المنازل
- تأمين عقود العمالة المنزلية من خلال منصة مساند
- التأمين الطبي لحاملي الإقامة المميزة
- تأمين الحماية والادخار
- التأمين البحري
- تأمين السفر

التجربة الرقمية:

إطلاق الإصدار الجديد من تطبيق تأميني وتحسينات معمقة في رحلة التجديد، الإصدار، والتسعير.

المؤشرات المالية – وفق البيانات المتاحة حتى تاريخ إعداد التقرير:

رأس المال:

77,507,000 ريال سعودي، بعد رسملة جزء من الأرباح لغرض تخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين (خطة الحوافز طويلة الأجل) واعتماد الزيادة في فبراير 2025.

نمو الربحية:

في عام 2025، حققت الشركة نتائج ملموسة، حيث زادت الإيرادات بنسبة 82% ويرتبط هذا النجاح بالتوسع الكبير في قطاعات الأعمال الرئيسية، وتحسين مزيج المنتجات، والإدارة المنضبطة للتكاليف.

شهدت جميع قطاعاتنا الرئيسية نمواً ملحوظاً، حيث ارتفعت وثائق تأمين المركبات بنسبة 21%، كما ارتفع قطاع المركبات المؤجرة بالتمويل بنسبة 21%.

كما عززت رسن مكانتها السوقية من خلال إطلاق العديد من خطوط المنتجات الجديدة في عام 2025 والتي لم تكن جزءاً من الطروحات خلال عام 2025.

وقد أدت الإدارة المنضبطة لتكلفة المنتجات المباعة والمصروفات العمومية والإدارية إلى تمكين الشركة من تحقيق زيادة جوهرية بنسبة 161% في صافي الأرباح مقارنة بالعام السابق.

ومع المضي قدماً، تتوقع الشركة أن تحافظ على مسار نموها القوي من خلال التوسع المستمر، وإضافة خطوط إنتاج جديدة، بما في ذلك في قطاع التقنية المالية (فينتك)، والدخول في شراكات استراتيجية، والحفاظ على الضبط الصارم للتكاليف، إلى جانب التطوير والتحسين المستمر لنموذج أعمالها.



+77.50M

زيادة رأس المال



82%

زيادة نسبة الإيرادات



21%

نمو وثائق تأمين المركبات



161%

زيادة صافي الأرباح

ثالثاً: رأس المال البشري والحوكمة

يمثل عام 2025 نقطة تحوّل مؤسسية مهمة داخل "رسن"، مع التركيز على تعزيز رأس المال البشري وتقوية الحوكمة:

نسبة التوطين وعدد الموظفين:

يبلغ إجمالي عدد الموظفين في شركة رسن وشركاتها التابعة (414) موظفًا.

أما بالنسبة لشركة رسن السعودية، فإن الموظفين فيها على النحو التالي:

62 موظفًا - عدد الموظفين السعوديين 32 - عدد الموظفين من غير السعوديين 30

عدد الذكور: 49 - عدد الإناث: 13

نسبة التوطين: 51.6%

برامج التدريب والتطوير:

تطبيق برامج تدريب دورية خلال العام تشمل:

- تدريب على أنظمة الأمن السيبراني وسياسات حماية البيانات بشكل دوري
- نشر مواد توعوية ربع سنوية حول أمن المعلومات والامتثال
- جلسات تعريفية للموظفين الجدد حول سياسات الأمن والحوكمة

إطار الحوكمة:

لجان مجلس فعالة (المراجعة - الترشيحات والمكافآت - الاستثمار - التنفيذية)

نظام رقابي

طرأت تحسينات ملحوظة على كل من أنظمة الرقابة المالية وإدارة المخاطر التشغيلية خلال عام 2025، واشتملت هذه التحسينات على تعزيز الضوابط الداخلية، وتحسين التشغيل الذاتي (الامتة) للأنظمة، وتحسين مراقبة الامتثال، وتطوير إطار إدارة المخاطر.

التزام صارم بمتطلبات الإفصاح والامتثال التنظيمي

تمتلك رسن إطار امتثال قوي وهي تراقب باستمرار التطورات التنظيمية في جميع مناطق عملياتها، ونتيجة لذلك، تخضع أي تحديثات تنظيمية أو تشريعية للتقييم بشكل استباقي.



653M

الإيرادات التشغيلية



269M

صافي الربح المعدل



465M

إجمالي الربح



251M

الربح التشغيلي

الإيرادات التشغيلية لعام 2025:

بلغت الإيرادات التشغيلية لعام 2025 حوالي 653 مليون ريال سعودي بمعدل نمو بلغ 82% عن العام الفائت.

صافي الربح المعدل:

بلغ إجمالي صافي الربح المعدل للعام 2025 حوالي 269 مليون ريال سعودي بمعدل نمو بلغ 184%

إجمالي الربح:

بلغ إجمالي الربح 465 مليون ريال (بمعدل نمو بلغ 95% عن العام الفائت).

الربح التشغيلي:

بلغ الربح التشغيلي 251 مليون ريال (بمعدل نمو بلغ 154% عن العام الفائت)



51.6%

نسبة التوطين



62

موظفًا



49

عدد الذكور



13

عدد الإناث

الشركات التابعة

بفهمها العميق للسوق واحتياجاته، نجحت "رسن" في بناء منظومة التأمين الرقمي عبر مجموعة شركات متكاملة تعمل بتناغم كجهاز واحد، لكل شركة منها دور محدد في بناء التجربة الرقمية وتعزيز الجاهزية للنمو.



rsan

شركة "رسن" لتصميم نظم الحاسب الآلي

(الملكية 100%)

مركز تطوير برمجي إقليمي في دبي، يجمع خبرات متعددة اللغات والاختصاصات.

تعمل على:

- تطوير تكاملات جديدة مع شركاء التأمين
- دعم مشروع التوسع الخليجي
- تقوية الهندسة البرمجية على مستوى المنظومة



شركة أول مزودة لتقنية المعلومات

(الملكية 100%)

تعمل شركة "أول مزودة" كجسم تقني داعم داخل المملكة، وتملك القدرة على سدّ الثغرات التشغيلية بسرعة وكفاءة.

تقوم بـ:

- تشغيل الأنظمة والخدمات التقنية
- دعم البنية التشغيلية لمنصات "رسن"
- البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الجديدة والمستعملة والتالفة وغيرها

treza

شركة تريزا

(الملكية 100%)

تقدم "تريزا" حلولاً متقدمة لتأمين المركبات المؤجرة تمويلياً، وهي منصة مصممة خصيصاً للقطاع المؤسسي (شركات التمويل والبنوك).

تعمل الشركة على:

- رقمنة التأمين الشامل للمركبات المؤجرة
- ربط مباشر مع جهات التمويل
- إدارة الإصدار والتحصيل آلياً
- دعم الشركات في إدارة محافظ التأمين بمرونة أعلى

تأميني

شركة تأميني

(الملكية 100%)

هي الذراع التشغيلية الأساسية لوساطة التأمين الرقمي. تُعدّ "تأميني" الوجه الأول للمستخدمين، والمنصة التي تعتمد عليها ملايين الرحلات الرقمية اليومية، وتعمل على:

- قيادة إصدار وثائق المركبات والطبي والمنازل وغيرها من المنتجات التأمينية
- تجربة شراء وتحديث رقمية بالكامل
- تكامل مباشر مع شركات التأمين
- تحسين دقة التسعير من خلال الذكاء الاصطناعي
- دعم المنتجات التأمينية الجديدة

دور الشركات التابعة في تنفيذ استراتيجية 2025



ضمان الكفاءة التشغيلية

«أول مزادة»



دعم التطوير التقني السريع

«رسن» الإمارات + «رسن» مصر



قيادة النمو التجاري

«تأميني + تريزا»



الحلول المالية والاستراتيجية

نيكستفين سولوشنز



تعزيز البيانات والتحليلات

«رسن مصر»

NextFin
Solutionsشركة نيكستفين
سولوشنز

(الملكية 100%)

الذراع الاستراتيجي للمجموعة في قطاع التقنية المالية (FinTech) ووساطة التمويل الرقمي. وتعمل الشركة في مجالات:

- حلول التمويل الرقمي: ابتكار منصات متقدمة لوساطة التمويل وربط المستفيدين بالجهات التمويلية.
- التكامل مع منظومة رسن: تعزيز الشمول المالي عبر دمج خدمات التمويل مع خدمات التأمين في منصة موحدة.
- دعم استراتيجية النمو: تنويع مصادر دخل المجموعة والدخول في قطاعات مالية جذابة.

"حلول مالية متقدمة وخدمات تقنية استراتيجية"

rsan

شركة «رسن»
ذات المسؤولية المحدودة

(الملكية 99%)

مركز متخصص في التحليل، وهندسة البيانات، والتطوير المرن. وتعمل الشركة على:

- تحليل البيانات الضخمة لدعم اتخاذ القرار
- نماذج الذكاء الاصطناعي والتسعير
- دعم فرق التقنية السعودية والإماراتية
- توفير موارد تطوير مرنة ومنخفضة التكلفة

"الذراع الذكية للتحليل والبيانات"

الأنشطة الرئيسية للشركة وإيراداتها:

1. رسن هي أول شركة في مجال التقنية المالية (Fintech) وتقنية التأمين (Insurtech) في الشرق الأوسط، وتمتلك شريحة من المنصات الرائدة في مجال تأمين المركبات في المملكة العربية السعودية مثل منصة تأميني ومنصة تريزا، الرائدتين في مجال التأمين وتأجير السيارات في المملكة العربية السعودية.

2. وتتمثل الأنشطة الأساسية لعمالها عبر قطاعاتها فيما يلي:

- تأمين المركبات
- التأمين الصحي
- تأمين المركبات المؤجرة بالتمويل
- أخرى

نشاط الشركة	الإيرادات لسنة 2025	مساهمة النشاط لإيرادات النشاط %
عمولات تأمين المركبات	318,737,605	49%
عمولات التأمين الصحي	71,948,511	11%
عمولات تأمين المركبات المؤجرة بالتمويل	243,023,482	37%
أخرى	19,542,635	3%
الإجمالي	653,252,233	100%

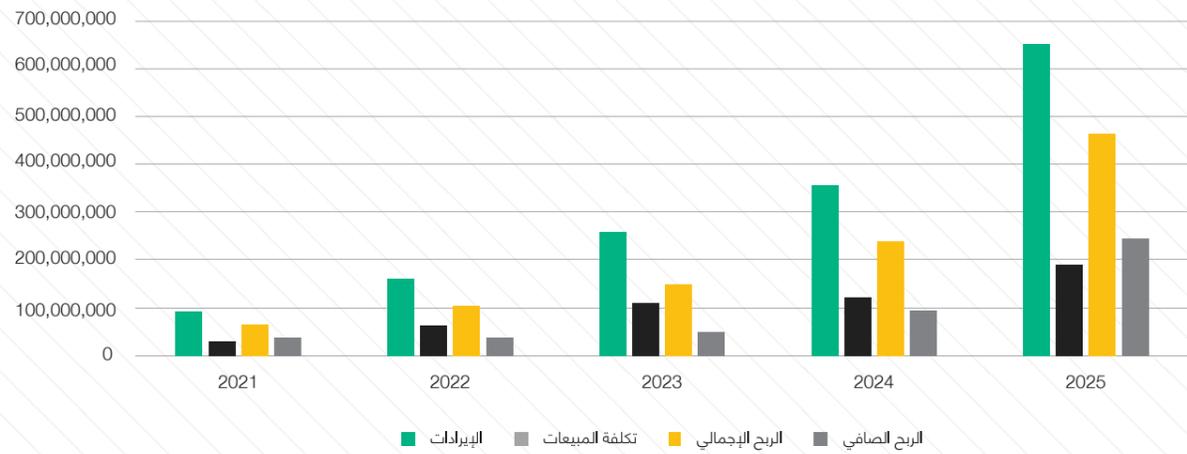
نشاط الشركة / المنصة	إيرادات النشاط (ريال سعودي)	النسبة من إجمالي الإيرادات
تأميني - السيارات	318,728,383	48.79%
تريزا - تأمين المركبات المؤجرة بالتمويل	243,018,585	37.20%
تأميني - الصحة	71,948,511	11.01%
أخرى	19,556,754	3%
الإجمالي	653,252,233	100%

رأس مال الأسهم المصدرة/ المدفوعة:

اسم الشركة	نوع الشركة (شركة تابعة/ زميلة/ شراكة استراتيجية)	نشاط الشركة	رأس مال الأسهم المصدرة/ المدفوعة	مقر الشركة	بلد التأسيس	نسبة المساهمة للشركة %
شركة تأميني لوساطة التأمين الإلكتروني	شركة تابعة	وساطة التأمين الإلكتروني	500,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة رسن لتصميم نظم الحاسب الآلي	شركة تابعة	تصميم برمجيات نظم الحاسب الآلي ومعدات الاتصالات	300,000 درهم إماراتي	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	100%
شركة رسن	شركة تابعة	تحليل وتصميم البرامج وقواعد البيانات والتطبيقات وكافة الخدمات ذات العلاقة	100,000 جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية	99%
شركة أول مزودة لتقنية المعلومات	شركة تابعة	تعمل الشركة في مزادات السيارات والقطر والتخزين	100,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة تريزا المحدودة	شركة تابعة	تصميم وبرمجة البرمجيات الخاصة وتصميم الواجهات وتجربة المستخدم وتطوير التطبيقات	500,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة نيكستفين سولوشنز	شركة تابعة	أنشطة الوساطة في مجال التمويل الرقمي	2,000,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%

بيان بنتائج الأعمال في السنوات المالية الخمس الأخيرة

البيان	2025	2024	2023	2022	2021
الإيرادات	653,000,000	358,329,900	256,234,155	162,491,088	86,898,916
تكلفة المبيعات	189,000,000	120,187,679	107,837,762	60,595,752	26,049,073
الربح الإجمالي	465,000,000	238,142,221	148,396,393	101,895,336	60,849,843
الربح الصافي	247,000,000	94,727,797	45,952,326	34,409,436	35,279,886



تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة:

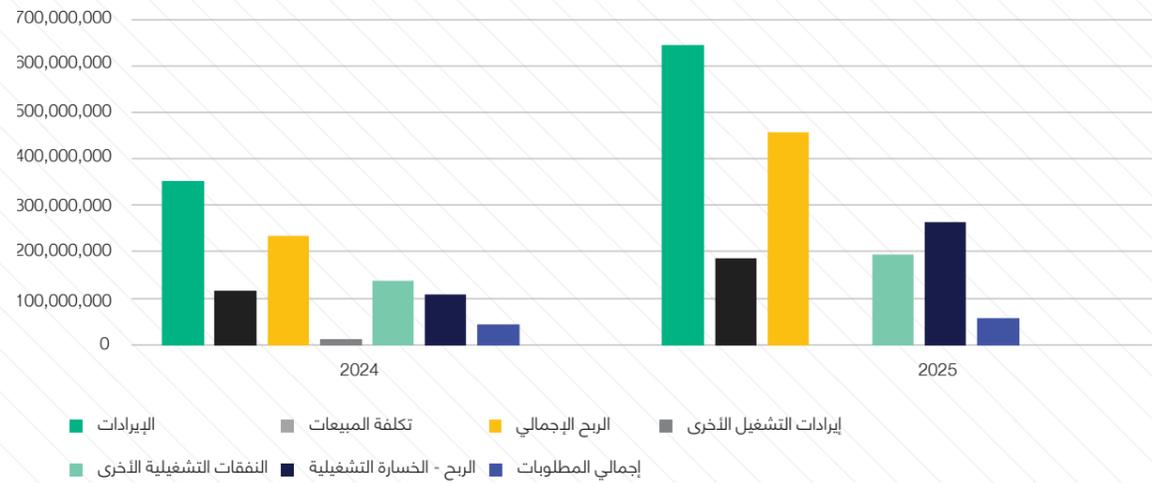
تمارس الشركة أنشطتها في المملكة العربية السعودية فقط، وفيما يلي بيانات إيراداتها حسب التصنيف الجغرافي:

السنة المالية	إجمالي الإيرادات	المنطقة الجغرافية	الإجمالي
2025	653,252,233	المملكة العربية السعودية	653,252,233

بيان بأصول وخصوم الشركة في السنوات المالية الخمس الأخيرة

الوصف	نسبة التغير بين (2024-2025)	2025	2024	2023	2022	2021
الأصول المتداولة (ريال سعودي)	%44	1,227,534,651	851,264,642	254,780,332	92,451,812	58,417,600
الأصول غير المتداولة (ريال سعودي)	%49	120,350,735	80,578,347	62,407,353	41,222,244	28,082,990
إجمالي الأصول (ريال سعودي)	%45	1,347,885,386	931,842,988	317,187,685	133,674,056	86,500,590
الخصوم المتداولة (ريال سعودي)	%24	628,474,740	504,912,919	186,853,363	53,095,538	21,920,234
الخصوم غير المتداولة (ريال سعودي)	%16	13,971,746	12,034,439	9,340,673	6,107,677	24,285,948
إجمالي الخصوم (ريال سعودي)	%24	642,446,488	516,947,358	196,194,036	59,203,215	46,206,181





الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة

الوصف	2024	2025	التغير (ريال سعودي)	نسبة التغير %
الإيرادات (ريال سعودي)	358,329,900	653,252,233	294,922,333	82%
تكاليف المبيعات (ريال سعودي)	120,187,679	188,345,532	68,157,853	57%
إجمالي الربح السنوي (ريال سعودي)	238,142,221	464,906,701	226,764,480	95.2%
إيرادات تشغيلية أخرى (ريال سعودي)	0	0	0	
مصروفات تشغيلية (ريال سعودي)	139,294,372	213,494,350	74,199,978	53%
الربح التشغيلي (ريال سعودي)	98,847,849	251,412,351	152,564,501	154%

مشاركة أصحاب المصلحة

نهجٌ يخلق قيمة مشتركة

عام 2025 لم يكن عاماً للنمو فقط، بل عاماً لخلق قيمة فعلية وصلت إلى كل فئة من أصحاب المصلحة. وتعكس هذه القيمة أثر التحول الرقمي، وتحديث المنتجات، وتوسيع التكاملات، وتعزيز الحوكمة بعد الإدراج.

المساهمون والمستثمرون – قيمة مالية وشفافية أعلى

حصل المساهمون على مجموعة من الفوائد الواضحة خلال عام 2025، أبرزها:

- نمو قوي في صافي الربح (وفق النتائج المعلنة للعام 2025 بلغ 247 مليون ريال محققاً نسبة نمو بلغت 161%)
- مستوى أعلى من الإفصاح بعد الإدراج في تداول، مما رفع جودة البيانات المالية والتشغيلية.
- إطلاق منتجات جديدة يفتح مصادر إيرادات ويرفع القيمة السوقية على المدى المتوسط.
- تحسّن في الامتثال والحوكمة مما يعزز الثقة على المدى الطويل.

القيمة:

شفافية أعلى + نمو مالي متسارع .

المدفوعات النظامية:

ترتبت المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة خلال عام 2025م -في جُلّها- من الزكاة الشرعية والضرائب والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والجهات الحكومية الأخرى ذات العلاقة، ويوضح الجدول أدناه بيانات وتفاصيل تلك المدفوعات:

نوع الرسوم	المبلغ المسدد (ريال سعودي)	المبلغ المتبقي (ريال سعودي)	بيان سبب عدم سداد المبلغ
تأشيرات وجوازات ومكتب عمل ورسوم بلديات	820,641	0	
ضريبة القيمة المضافة	35,014,760	5,548,349	سددت بعد انتهاء السنة المالية
الزكاة وضريبة الاستقطاع	17,138,126	22,020,617	سددت بعد انتهاء السنة المالية
التأمينات الاجتماعية	1,023,397	57,063	سددت بعد انتهاء السنة المالية
رسوم جمركية	0	0	
إجمالي الرسوم	53,526,317	24,918,191	

العملاء – تجربة رقمية أسرع وأبسط وأكثر شمولاً

العميل هو المستفيد الأكبر من 2025، بفضل:

- إطلاق الجيل الجديد من تطبيق ومنصة "تأميني"
- «رحلة شراء أسرع – خيارات دفع أوسع – مسار تجديد مبسّط».
- إطلاق منتجات وحلول جديدة
- تأمين المنازل – الحماية والادخار – البحري – تطوير السفر والأخطاء الطبية
- تكاملت أعمق مع شركات التأمين.

القيمة:

سهولة، سرعة، وضوح، وحلول أوسع تلئم احتياجات الحياة اليومية.

الموظفون – فرص نمو وتحفيز واستقرار أكبر

عام 2025 شهد تركيزاً أكبر على رأس المال البشري:

- برامج تأهيلية ومبادرات تحفيز وحملات لتوثيق ارتباط المنسوبيين بأداء الشركة.
- برامج تدريب وتطوير خاصة للفرق التقنية والبيانية.
- فرص أكبر للخبرة والتقدم والنمو المهني مع توسّعات الشركة ونمو أعمالها
- بيئة عمل أكثر حوكمة بعد الإدراج، وتعزيز المساواة والمكافآت والحوافز

القيمة:

حوافز مالية، فرص مهنية، واستقرار تنظيمي أكبر.

الجهات التنظيمية – التزام أعلى وامتنال أقوى

الجهات التنظيمية – البنك المركزي السعودي - هيئة التأمين - هيئة السوق المالية

- تحسين جودة الإفصاح الدوري.
- تعزيز ضوابط الحوكمة الداخلية.
- رفع مستوى الامتنال وفق أفضل الممارسات.
- مشاركة "رسن" في ورش تنظيمية وبرامج تطوير قطاع التأمين الرقمي.

القيمة:

شركة ملتزمة تنظيمياً، تدعم تطور القطاع وترفع جودة السوق.

الموردون ومقدّمو الخدمات – علاقات مستدامة وفرص نمو

- عقود طويلة الأجل أكثر استقراراً.
- وضوح أكبر في سياسات التوريد والالتزام.
- عقود طويلة الأجل أكثر استقراراً.
- اعتماد معايير جديدة للجودة والامتثال.

القيمة:

شراكات أكثر استدامة ونمواً.

المجتمع – تعزيز الشمول المالي والابتكار الرقمي

ساهمت "رسن" مجتمعياً في عام 2025

- رفع مستوى الشمول المالي من خلال تبسيط معلومات التأمين.
- زيادة الوعي التأميني عبر محتوى تعليمي وسهل.
- دعم خدمات رقمية تقلل الحاجة للإجراءات الورقية.
- طرح منتجات جديدة تساعد الأسر على إدارة المخاطر المالية.

القيمة:

مجتمع أكثر وعياً مالياً... وحلول تأمينية رقمية تخدم الجميع.

نطاق الحضور والتكامل التشغيلي



التميز التقني مصر

- تطوير البرمجيات وهندسة البيانات.
- محرك الابتكار والبحث والتطوير.



المقر الرئيسي السعودية

- مركز العمليات والنمو.
- 100% من الإيرادات التشغيلية.
- قيادة منصات "تأميني" و"تريزا".



تطوير الأعمال الإمارات

- بناء الشراكات الاستراتيجية.
- مركز التواصل الدولي.



الشركاء الاستراتيجيون



بوابات المدفوعات



شركات التمويل والبنوك



شركات التأمين



مقدمو خدمات تخزين المركبات



مقدمو خدمات النقل والسحب



مقدمو البيانات

التواجد والحضور الجغرافي

تستند شركة 'رسن' في نموذج أعمالها الفريد إلى منظومة جغرافية متكاملة تهدف إلى تعظيم الكفاءة التشغيلية وتعزيز الابتكار التقني.

بينما تمثل المملكة العربية السعودية القلب النابض لعملياتنا ومركز ثقلنا الاستراتيجي الذي تنطلق منه كافة منصاتنا الرائدة (تأميني وتريزا) محققةً كامل إيراداتنا التشغيلية، يمتد أثرنا التقني واللوجستي إلى مراكز تميز إقليمية؛ حيث يشكل مكتبنا في جمهورية مصر العربية حجر الزاوية في هندسة البرمجيات والابتكار الرقمي، بينما يعمل مكتبنا في دولة الإمارات العربية المتحدة كمحور لتطوير الأعمال والشراكات الاستراتيجية.

هذا التوزيع الجغرافي المدروس يضمن لنا استدامة التفوق التقني والقدرة على التوسع المستقبلي بخطى ثابتة.

الجوائز والشهادات والعضويات

تُعد الجوائز والاعتمادات مؤشراً مهماً على امتياز "رسن"، وجودة عملياتها، وتؤكد تأثيرها المتزايد في قطاع الحلول الرقمية المتكاملة في المملكة والمنطقة. وقد حققت الشركة خلال العام حضوراً لافتاً على المستويين المحلي والإقليمي.

الجوائز والتكريمات

- **جائزة أبرز "اكتتاب أولى في تداول" السوق الرئيسية:**
حازت الشركة على جائزة أبرز اكتتاب ضمن جوائز السوق المالية السعودية، والتي أعلن عنها في ملتقى الأسواق المالية 2025، وهو ما يعكس جودة التحضير للإدراج، والالتزام بالإفصاح، ونجاح "رسن" في دخول السوق الرئيسية بثقة وشفافية.
- **اختيار "رسن" ضمن "أفضل 50 شركة فنتك في الشرق الأوسط" – فوربس الشرق الأوسط (2025/2024):**
تكريم إقليمي يعكس أثر "رسن" في بناء منظومة رقمية متقدمة للتأمين والتمويل، وحضورها ضمن أكبر شركات التقنية المالية في المنطقة.

المشاركات والفعاليات

شاركت الشركة في العديد من الفعاليات الداخلية والخارجية، لتعزيز علامتها التجارية إلى جانب الفعاليات الاجتماعية داخل الشركة ومنها:

منصة "أرقام" تستضيف الرئيس التنفيذي:

أجرى الرئيس التنفيذي لشركة رسن، الأستاذ مؤيد الفلاج، مقابلة صحفية مع منصة "أرقام" في 20 أغسطس من 2025، حيث سلط الضوء على زخم وقوة رسن في النصف الأول من عام 2025، وإطلاق المنتجات، والشراكات الاستراتيجية. وأوضح أن الشركة تركز على التوسع مع زيادة الكفاءة وتحسين تجربة العميل سواء في الاستمرار في تطوير المنتجات الحالية أو تطوير منتجات جديدة، مبيناً أن ذلك قد جاء نتيجة استثمارها في التقنية وتنويع المنتجات التي تخدم سلسلة الإمداد والقطاع، بدءاً من تأمين المركبات وصولاً إلى قطاع التأمين الصحي والمنتجات الأخرى الجديدة.

رسن راعٍ في مؤتمر Money2020 الشرق الأوسط:

شاركت رسن في مؤتمر ومعرض "موني20/20" الحدث العالمي الذي يستضيفه برنامج تطوير القطاع المالي، والبنك المركزي السعودي (ساما)، وهيئة السوق المالية، وهيئة التأمين، وبتنظيم مشترك من فنتك السعودية حيث يجمع نخبة من الشخصيات الملهمة وأبرز الأصوات عالمياً التي تناقش مستقبل التمويل والسياسات والتقنية من جميع أنحاء العالم. وبوصفها من قياديي القطاع، شاركت رسن كراعٍ للحدث الذي أقيم في ملهم من 15-17 سبتمبر 2025.

فعالية برنامج تكريم شركاء تأميني FT Global Banking Summit 2025

نظمت تأميني برنامج تكريم الشركاء خلال قمة FT Global Banking Summit 2025 وذلك بهدف تعزيز مكانتها في القطاع المصرفي وتقوية الشراكات الاستراتيجية مع المؤسسات المالية الرائدة.

وقد جمع برنامج التكريم 14 ممثلاً من مؤسسات مالية سعودية وعالمية، ووُفّر فرصاً للنقاشات العميقة والحوارات الفعّالة والتواصل الحضري.

وقد عززت تلك الفعالية من مكانة "تأميني" كلاعب تقني سعودي رائد عالمياً، وأكدت أهمية التعاون الاستراتيجي مع الشركاء الرئيسيين.

فعاليات رسن الداخلية:

تهتم رسن بالمشاركة في كل الأحداث الوطنية والاجتماعية وذلك لتمكين أواصر الترابط بين منسوبيها، وتعزيز التفاعل مع المجتمع، وبوصفها من قادة قطاع التقنية والتأمين، تحرص "رسن" على المشاركة في الفعاليات الوطنية، حيث احتفت الشركة في مقرها الرئيس بالرياض باليوم الوطني 95، كما كان لعيد الأضحى هذا العام فعالية خاصة حضرها منسوبي رسن في مقر الشركة.





2. المسارات والاستراتيجيات



المحور الثالث: الكفاءة التشغيلية والابتكار التقني المستدام

- تعتمد الشركة على بنية تحتية تقنية مرنة تضمن سرعة الاستجابة لمتطلبات السوق المتغيرة.
- **الابتكار التقني:** الاعتماد على تقنيات الذكاء الاصطناعي لتحسين تجربة المستخدم ودقة التسعير عبر منصات «تأميني» و«تريزا».
- **الاستدامة التشغيلية:** الانتقال إلى استضافة التطبيقات في «حاويات ديناميكية»، مما أدى إلى رفع قدرة معالجة البيانات بكفاءة عالية مع تقليل التكاليف المرتبطة بتوسيع الأجهزة الفيزيائية.

ممكنات الاستراتيجية

- **رأس المال البشري:** تعزيز بيئة العمل الجاذبة للكفاءات وإطلاق برنامج «أسهم الموظفين» لربط أداء الفريق بنمو المجموعة.
- تستهدف «رسن» تعميق ريادةها عبر تحويل منصات الرقمية إلى «منظومات مالية ذكية» شاملة، مع التركيز على الاستدامة المالية المحققة في 2025، حيث تجاوزت الإيرادات 653 مليون ريال خلال عام 2025 بنمو نسبته 82% عن العام الفائت.

شراكة استراتيجية

«مساند»: توسيع مظلة الحماية وتعزيز الإيرادات

في خطوة استراتيجية تؤكد زيادة «رسن» في تقديم الحلول التأمينية الوطنية، وتماشياً مع التزامنا بدعم المبادرات الحكومية الرقمية، سجل عام 2025 إنجازاً جوهرياً عبر الفوز بمناقصة تقديم خدمات التأمين للعمالة المنزلية، حيث أعلنت «رسن لتقنية المعلومات» عن استلام شركتها التابعة والمملوكة بالكامل «شركة تأميني لوساطة التأمين الإلكتروني»، إشعار ترسية مناقصة تقديم منتجات التأمين الإلزامي على عقود العمالة المنزلية، وذلك عبر «منصة مساند»؛ إحدى مبادرات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية التي طورها وتشغلها «شركة تكامل القابضة».

كما يهدف المشروع إلى تعزيز منظومة الحماية التأمينية للعقود المبرمة مع العمالة المنزلية، من خلال تقديم منتج تأميني متكامل يوفر التغطية الإلزامية التي تتماشى مع الأنظمة والتشريعات المعمول بها، وبما يتوافق بدقة مع الصيغة النموذجية لوثيقة التأمين الإلزامي المعتمدة. وتؤكد هذه الخطوة جاهزية منصات «رسن» التقنية للربط مع المنصات الوطنية الكبرى وتقديم تجربة مستخدم سلسة وموثوقة لجميع أطراف العلاقة التعاقدية.

حققت «رسن لتقنية المعلومات»، هذا العام نقلات واسعة وانتقلت إلى مسارعة الأعمال والنظرة المستقبلية في قطاع التحول الرقمي". وترتكز هذه التوسعات على إطار استراتيجي يجمع بين الابتكار، التوسع الإقليمي، وتطوير التجربة الرقمية للعميل، مع الحفاظ على نموذج عمل مرن قادر على التطور بسرعة في سوق يشهد تغييراً مستمراً.

استراتيجية الشركة ومحاورها

ريادة الابتكار وتسريع النمو الرقمي

تتبنى «رسن» استراتيجية طموحة تركز على التحول من منصة رائدة لوساطة التأمين إلى منظومة متكاملة للتقنية المالية والتأمينية في المنطقة، مستندة إلى ثلاثة محاور رئيسية لتعظيم القيمة للمساهمين وتحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030.

المحور الأول: التوسع الرأسي وتنويع محفظة المنتجات

- ركزت «رسن» في عام 2025 على سد الفجوات في سوق التأمين الرقمي عبر أتمتة وإطلاق منتجات نوعية تتجاوز التأمين التقليدي للمركبات.
- **الإنجاز الاستراتيجي:** إطلاق منتجات تأمين الحماية والادخار (كأول منصة في المملكة)، وتأمين المنازل، والإقامة المميزة، والأخطاء الطبية.
- **التوجه القادم:** العمل على رقمنة «التأمين البحري» لدعم قطاع اللوجستيات بالتعاون مع البنك المركزي السعودي وهيئة النقل.

المحور الثاني: التوسع الأفقي والتحول نحو التمويل الرقمي

- يمثل عام 2025 نقطة الانطلاق لنموذج «الخدمات المالية الشاملة» من خلال الدخول المباشر في قطاع التمويل.
- **الإنجاز الاستراتيجي:** تأسيس شركة «نيكستفين سولوشنز» كذراع متخصص في وساطة التمويل الرقمي برأس مال 2 مليون ريال ومملوكة بنسبة 100%.
- **الهدف الاستراتيجي:** دمج حلول التمويل مع التأمين لخلق تجربة مستخدم موحدة ترفع من كفاءة الشمول المالي وتنوع مصادر دخل المجموعة.

نموذج العمل

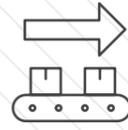
يعتمد نموذج العمل لشركة "رسن" على منصات رقمية متكاملة تهدف إلى تقديم حلول تأمينية ومالية مبتكرة عبر التقنيات الحديثة. هذا النموذج يتيح للشركة التوسع في تقديم منتجات رقمية ذات مرونة عالية، كما يركز على تحسين التكامل مع شركات التأمين والبنوك، وبالتالي ضمان تقديم تجربة مباشرة وسهلة للعملاء والشركاء على حد سواء.

معايير نموذج العمل:



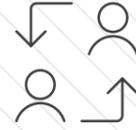
التحسين المستمر لتجربة العميل

استخدام الذكاء الاصطناعي لتحسين تجربة المستخدم عبر تطبيقات الجوال والأنظمة الرقمية.



التوسع في المنتجات

تقديم منتجات تأمينية متنوعة تشمل تأمين المنازل، تأمين الحماية والدخار، التأمين البحري، تأمين السفر، تأمين عقود العمالة المنزلية من خلال منصة مساند، التأمين الطبي لحاملي الإقامة المميزة



التكامل مع الشركاء

تكامل الأنظمة بين الشركات التأمينية والمؤسسات المالية لتوفير حلول متكاملة للعملاء.

"البنك الأهلي السعودي": قيادة في رقمنة تأمين المركبات

في خطوة تعكس الثقة العالية في بنية «رسن» التقنية، ومكانتها كشريك مفضل للمؤسسات المالية الكبرى، شهد عام 2025 إبرام شراكة نوعية مع البنك الأهلي السعودي (SNB)، أكبر المؤسسات المالية في المملكة.

نجحت «رسن» في إتمام مشروع الربط التقني الكامل لنقل خدمات التأمين الخاصة بالبنك إلى منصة «تأميني» مما يتيح لعملاء البنك تجربة رقمية سلسلة ومتكاملة.

كما توجت هذه الشراكة بتوقيع اتفاقيات رئيسية تهدف إلى تقديم حلول التأمين لعملاء البنك، مما يعزز من كفاءة قطاع التمويل التاجيري.

القيمة الاستراتيجية:

- توسيع قاعدة العملاء: الوصول المباشر لشريحة واسعة من عملاء قطاع التمويل في البنك الأهلي.
- التكامل التقني: إثبات قدرة «رسن» على ربط أنظمتها مع البنوك الكبرى بمعايير أمان وموثوقية عالية.
- تنويع المحفظة: الدخول بقوة في قطاع تأمين سيارات الأجرة كمنتج متخصص ذي عوائد مستدامة.

دورة تحسين أداء الأعمال



المسار التشغيلي

تتمتع "رسن" بقدره تشغيلية عالية بفضل البنية التحتية الرقمية المتطورة. تعتمد الشركة على الأتمتة والتحليلات البيانية لتحسين كفاءة العمليات، سواء في إصدار الوثائق التأمينية أو إدارة المطالبات.

محاور المسار التشغيلي:

- **التكامل مع الأنظمة:** تقديم حلول تأمينية رقمية مع الشركاء من خلال الأنظمة الموحدة.
- **الأتمتة وتحسين الكفاءة:** تبني التقنيات الحديثة لتسريع العمليات وتقليل التكاليف.
- **إدارة المخاطر:** تحليل البيانات بشكل مستمر لضمان تقديم أفضل حلول تأمينية للعميل وتحديد المخاطر المحتملة.

المسار المالي

- **إيرادات الشركة: في عام 2025،** حققت «رسن» فصلاً جديداً من النمو القياسي، حيث قفزت الإيرادات بنسبة 82% مقارنة بالعام السابق، مدفوعةً بالتوسع الاستراتيجي في قطاعات الأعمال وتحسين مزيج المنتجات. وقد أدت الإدارة المنضبطة للتكاليف وكفاءة التشغيل إلى تحقيق زيادة جوهرية في صافي الأرباح بنسبة 160% ما انعكس إيجاباً على ربحية السهم وعزز ثقة المستثمرين ليرتفع سعر السهم
- **زيادة رأس المال:** تمت زيادة رأس المال إلى 77,507,000 ريال مليون ريال سعودي عبر رسملة الأرباح وإصدار أسهم لموظفي الشركة.
- **الملاءة المالية:** تحافظ الشركة على ملاءة مالية قوية من خلال العمل وفق نموذج الميزانية العمومية الخفيفة التي تجنب الشركة الاعتماد على الديون أو التسهيلات الائتمانية من خلال تشغيل نماذج أعمال تضمن تحصيل النقد مقدماً وهداً أدنى من التعرض الائتماني عبر جميع القطاعات.
- كما تتجنب الشركة ضغوط رأس المال العامل، وتحافظ على سيولة عالية، وتعمل دون ديون أو تسهيلات ائتمانية من خلال الاعتماد على إبرام معاملات نقدية أو شبه نقدية في كل خط من خطوط الأعمال.

قطاعات الشركة الرئيسية

قطاع تأمين المركبات

من خلال "منصة تأميني"، نعمل كمنصة وساطة إلكترونية، لمقارنة خدمات التأمين القائمة على الإنترنت والتطبيقات، والتي تمكّن العملاء من مقارنة الأسعار وشراء منتجات التأمين الأنسب لهم من الجهة الأفضل. وقد 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.

قطاع التأمين الطبي

تعمل منصة "تأميني للتأمين الطبي"، وفقاً لهيئة التأمين كمنصة وساطة إلكترونية، حيث تقارن خدمات التأمين القائمة على الإنترنت والتطبيقات، بما يمكّن العملاء من مقارنة الأسعار وشراء منتجات التأمين من خلال طرف مستقل. ولدى شركة تأميني عدة اتفاقيات مع شركات التأمين لدمج أنظمتها مع المنصة، مما يسمح للعملاء بالحصول على عروض أسعار وشراء منتجات التأمين منها.

قطاع التأمين الشامل للمركبات المؤجرة بالتمويل

يقدم برنامج "تريزا" حلولاً متقدمة في قطاع التأجير، ذلك أنه مصمم لربط أنظمة البنوك وشركات التمويل مع أنظمة شركات التأمين للمركبات، مما يسمح لهم الحصول على منتجات التأمين للمركبات ومقارنتها وإصدار الوثائق وإدارتها إلكترونياً. ولا تبرم الشركة الاتفاقيات مباشرة، بل تعمل كمقدم خدمات تقنية وفنية للبنوك وشركات التمويل (في القناة المباشرة) أو الوسيط (في قناة الوساطة) التي تسند نطاق الخدمات الفنية بموجب اتفاقاتهم بما يتماشى مع اللوائح المعمول بها.

المزاد عبر الإنترنت من خلال الشركة

تعمل الشركة في قطاع المزاد عبر الإنترنت كمقدم خدمة ووسيط على حدٍ سواء، لغرض ربط البنوك، شركات التمويل 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 المستعملة المعاد الاستحواذ عليها.

المسار الاستراتيجي

تتابع شركة "رسن" لتقنية المعلومات عن كثب التغيرات المؤثرة في الأسواق المحلية والدولية، وتسعى إلى مواءمة خططها واستراتيجياتها مع احتياجات السوق المحلي لضمان الاستمرارية والنمو المستدام. وخلال عام 2025، شهدت الشركة العديد من الأنشطة والقرارات المهمة، والتي من أبرزها ما يلي:

1. التوسع في المنتجات المقدمة خلال سنة 2025م:

حرصت الشركة خلال عام 2025 على الاستمرار في تطوير خدماتها ومنتجاتها لتعزيز تجربة العملاء وتلبية احتياجات سوق التأمين، ومن بين المنتجات التي تم إطلاقها ما يلي:

- تأمين المنازل
- تأمين الحماية والدخار
- تأمين السفر
- تأمين عقود العمالة المنزلية من خلال منصة مساند
- التأمين الطبي لحاملي الإقامة المميزة

2. تطوير المنتجات الحالية بما يتناسب مع احتياجات العملاء:

قامت الشركة بإجراء العديد من التحسينات خلال العام لضمان وجود تجربة عميل مبتكرة وسلسة، حيث تم إجراء 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 عدداً من خيارات الدفع للعملاء وتطوير خدمة البيع التجل بما يتناسب مع الاحتياجات الخاصة بالعميل. إضافةً إلى إطلاق الشركة لتطبيق تأميني الجديد Tameeni App بتقنيات حديثة وبتجربة عميل مبتكرة.

3. زيادة رأس مال الشركة إلى 77,507,000 ريال سعودي:

تم الموافقة على زيادة رأس مال الشركة حسب توصية المجلس وتخصيص جزء منه لبرنامج أسهم الموظفين

4. 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.

النمو والتسويق

تركز "رسن" على الابتكار التسويقي من خلال استراتيجيات تسويق رقمية مبتكرة، مما يعزز حضور العلامة التجارية في السوق السعودي.

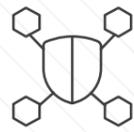
محاور النمو والتسويق:

- حملات تسويقية مبتكرة: مثل حملة تطبيق تأميني وحملة يوم التأسيس، التي ساعدت في تعزيز الوعي بالعلامة التجارية وزيادة التفاعل مع العملاء.
- التسويق الرقمي: الاعتماد على تحسين محركات البحث والإعلانات عبر الإنترنت لزيادة الحضور الرقمي.

التحوّل الرقمي والأمن السيبراني

تعتمد "رسن" على التحوّل الرقمي لتعزيز قدرتها التنافسية في قطاع التأمين المالي. الشركة ملتزمة بتطبيق أفضل الممارسات في الأمن السيبراني لضمان حماية بيانات العملاء.

محاور التحوّل الرقمي:



الأمن السيبراني

الالتزام الكامل بمعايير حماية البيانات وفقاً للتنظيمات السعودية.



التحسين المستمر للتكنولوجيا

استخدام الذكاء الاصطناعي والحوسبة السحابية لتحسين تجربة المستخدم



التوسع الرقمي

تقديم منصات رقمية لتسهيل الوصول إلى الخدمات التأمينية عبر الأجهزة المحمولة.

تواصل "رسن" استراتيجيتها التوسعية من خلال تطوير شراكات استراتيجية، واستكشاف فرص الاستثمار في التقنيات الحديثة.

الاستثمار وتطوير الأعمال

وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

إطار مؤسسي يدعم النمو ويعزز القيمة على المدى الطويل

في عام 2025، دشنت "رسن" مرحلة أكثر نضجاً في نهجها الاستثماري، انتقلت فيها من نموذج يعتمد بشكل رئيس على النمو العضوي، إلى إطار مؤسسي أشمل يوازن بين النمو الداخلي المدعوم بالتقنية، وإمكانية النمو عبر الاستحواذات والاستثمارات الانتقائية، التي تضيف قيمة استراتيجية ومالية مستدامة للشركة.

وجاء هذا التطور امتداداً للإدراج الناجح في السوق المالية السعودية «تداول» خلال عام 2024، والذي أسهم في ترسيخ مستوى أعلى من الانضباط الرأسمالي، وتعزيز حوكمة قرارات الاستثمار، وربطها بشكل أوضح بمستهدفات تعظيم قيمة المساهمين، وتحسين العائد على رأس المال المستثمر.

كما عزز الإدراج من مصداقية الشركة وشفافيتها في السوق، بما يدعم بناء شراكات تشغيلية وتقنية نوعية مع مؤسسات تأمين ومالية وشركاء تقنيين متخصصين، تسهم في توسيع قدرات الابتكار وتعميق التكامل داخل منظومة الأعمال.

أولاً: تطوّر استراتيجية الاستثمار بعد الإدراج

عملت إدارة الاستثمار في "رسن" خلال عام 2025 على تطوير إطار مخصص لتخصيص رأس المال، يُدار تحت إشراف لجنة الاستثمار المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويستند إلى مجموعة من المعايير الرئيسية، تشمل:

- **المعايير المالية:** مثل معدلات العائد المستهدفة، والأثر المتوقع على ربحية الشركة ونموها طويل الأجل.
- **التقييم المتوازن للمخاطر:** بما يشمل المخاطر التشغيلية والتنظيمية والسوقية.
- **الانسجام الاستراتيجي:** مع منظومة أعمال "رسن" في مجالي تكنولوجيا التأمين والتكنولوجيا المالية.

تكنولوجيا التأمين والتكنولوجيا المالية

وفي هذا السياق، أصبحت قرارات الاستثمار تُدار ضمن منظور مؤسسي منضبط، يراعي متطلبات السوق المالية، ويضمن وضوحاً أعلى في تقييم الفرص الاستثمارية وتنفيذها. كما طوّرت الشركة نهجاً انتقائياً للنمو غير العضوي، يهدف إلى استكمال النمو العضوي القوي عبر دراسة فرص استحواذ أو استثمار في كيانات تضيف قدرات تقنية أو تشغيلية نوعية، وتحقق قيمة مضافة من حيث الربحية والتكامل التشغيلي.

ثانياً: إطار متقدم لتقييم الفرص الاستثمارية

تعتمد "رسن" في دراسة الفرص الاستثمارية على إطار تحليلي متكامل، يتجاوز المؤشرات التقليدية، ويشمل:

- **تحليل جاذبية السوق:** من خلال تقييم الحجم الكلي المتاح للنمو ومستوى النضج والوضوح التنظيمي، ودرجة كثافة المنافسة.
- **النموذج الاقتصادي وقابلية التوسع:** مع التركيز على هوامش الربحية المحتملة، وكفاءة اكتساب العملاء، ووضوح مسارات تحقيق الإيرادات، بما يعزز متانة اقتصاديات الوحدة التشغيلية.
- **التكامل الاستراتيجي وخلق القيمة:** من خلال قياس قدرة الفرصة على تقديم خدمات متعددة للعملاء، وتعزيز الترابط بين منصات المجموعة، ورفع القيمة الدائمة للعميل عبر تعزيز التمسك بالنظام البيئي

ثالثاً: محاور التركيز الاستثماري خلال عام 2025

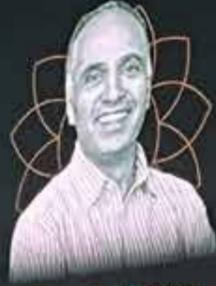
ارتكزت جهود الاستثمار وتطوير الأعمال خلال العام على ثلاثة محاور رئيسية داخل السوق السعودي:

- **البنية التحتية للتقنيات والخدمات المالية المدمجة:** مع التركيز على الحلول التي تعمق دور "رسن" في سلسلة القيمة للخدمات المالية الرقمية، بما يشمل تكاملات المدفوعات، والخدمات القائمة على البيانات المالية.
- **التوسع النوعي في منظومة تقنيات التأمين:** عبر تعزيز الحلول التقنية المخصصة للتوزيع الرقمي للتأمين، وتطوير نماذج تعتمد على الذكاء الاصطناعي والتحليلات المتقدمة لدعم التسعير وإدارة المخاطر، بما يعزز ريادة الشركة في رقمنة قطاع التأمين.
- **منصات الأعمال المالية الرقمية (B2B) والنماذج القائمة على البيانات:** بهدف تنويع مصادر الإيرادات، وتعميق التكامل بين منصات المجموعة، ورفع القيمة الدائمة للعملاء من خلال منظومة مترابطة عالية الموثوقية.

The Insurtech Revolution



Faisal Khairy
Policy Manager
Insurance Authority
Moderator



Yashish Dahiya
Chairman & Group CEO
PB Fintech Limited



Moayad Alfallaj
CEO
Rasan Technology



الانتشار داخل المملكة

تعتمد "رسن" نموذج تشغيل رقمياً متكاملًا يتيح لها خدمة العملاء في جميع مناطق المملكة عبر تجربة موحدة وعالية الاعتمادية، من خلال منصاتها الرقمية، وفي مقدمتها «تأميني» و«تريزا»، إضافة إلى التكاملات التقنية المباشرة مع شركات التأمين والتمويل. وقد مكّن هذا النموذج الشركة خلال عام 2025 من:

- توسيع قاعدة العملاء وتعزيز الوصول الرقمي على مستوى المملكة.
- تقديم رحلة شراء وتجديد أكثر سرعة ووضوحاً.
- رفع كفاءة التشغيل وتحسين اقتصاديات الوحدة التشغيلية.
- دعم إطلاق وتوسيع منتجات جديدة، مثل تأمين المنازل، الحماية والدخار، والتأمين البحري.

ويمثل هذا الانتشار الرقمي ركيزة أساسية في مسار "رسن" نحو تسريع النمو، دون الحاجة إلى توسّع جغرافي خارجي، وبما ينسجم مع أولوياتها الاستثمارية المنضبطة.

الانتشار الخارجي

في موازاة التركيز التشغيلي داخل المملكة، تعتمد "رسن" على مراكز تطوير تقنية خارجية تعمل كأذرع داعمة للابتكار وتسريع تطوير الحلول الرقمية، ولا تمثل بأي حال توسعاً سوقياً أو استثمارياً خارجياً. وتشمل هذه المراكز:

"رسن" - الإمارات العربية المتحدة: مركز تطوير برمجي يركز على بناء الحلول التقنية، وتعزيز التكاملات، ودعم فرق الهندسة والمنتجات، بما يرفع مرونة المنظومة وسرعة إطلاق الميزات الجديدة.

"رسن" - جمهورية مصر العربية: مركز متخصص في تحليل البيانات وتطوير نماذج الذكاء الاصطناعي، يساهم في دعم قرارات التسعير، وإدارة المخاطر، وتطوير القدرات التحليلية على مستوى المجموعة.

إدارة المخاطر

تدرك "رسن" أن بيئة العمل المتسارعة في قطاع التقنية المالية والتأمين تنطوي على متغيرات تستوجب نهجاً ديناميكياً في رصد وتحليل المخاطر.

وتعمل الشركة وفق إطار حوكمة صارم يهدف إلى تحويل التحديات إلى فرص استدامة، مع التركيز على المحاور العشرة الأكثر تأثيراً على أداء المجموعة:

المتغيرات التشريعية والامتثال التنظيمي

يعد قطاع التقنية التأمينية من أكثر القطاعات حساسية للتغيرات في البيئة التنظيمية (مثل تعليمات هيئة التأمين).

استراتيجية التخفيف: تتبنى "رسن" نموذج امتثال استباقي من خلال مراقبة دورية للأنظمة، وتفعيل قنوات اتصال مستمرة مع الجهات المشرفة لضمان المواءمة الفورية مع أي تحديثات في اللوائح والسياسات.

الأمن السيبراني وسلامة البيانات

في ظل الاعتماد الكلي على المنصات الرقمية، تظل مخاطر اختراق البيانات أو الهجمات السيبرانية تحدياً جوهرياً يمس سمعة الشركة وموثوقيتها.

استراتيجية التخفيف: الاستثمار المستمر في تعزيز البنية التحتية التقنية، وتطبيق بروتوكولات تشفير متقدمة، وإجراء اختبارات اختراق دورية، بالإضافة إلى رفع وعي الموظفين بالأمن السيبراني.

استمرارية الأعمال وجاهزية الأنظمة

تعتمد عمليات "رسن" على استقرار منصاتها وتكاملها مع الأنظمة الخارجية؛ وأي تعطل تقني قد يؤدي إلى فقدان الإيرادات وتراجع ثقة العملاء.

استراتيجية التخفيف: تفعيل خطط التعافي من الكوارث وتعدد مراكز البيانات، مع مراقبة حية لأداء الأنظمة على مدار الساعة لضمان استمرارية الخدمة بنسبة توافر قياسية.

الاستعداد للتوسع والفرص المستقبلية

تواصل "رسن" مراقبة التطورات السوقية والتنظيمية في المنطقة بروح استشرافية، وبما يدعم جاهزيتها طويلة المدى، مع الالتزام التام بالانضباط الرأسمالي ومتطلبات الإفصاح بعد الإدراج.

ومع ذلك، لم يشهد عام 2025 تنفيذ أي توسع سوقي أو استثماري خارج المملكة، حيث تركزت الجهود على تعميق السوق المحلي، وتعزيز نضج المنصات الرقمية، ورفع كفاءة التشغيل، بما يهيئ الشركة للتحرك المدروس عند توفر الفرص المناسبة مستقبلاً.

و عملت الشركة على تطوير منتج جديد يقدم حلولاً تمويلية متكاملة عبر ربط المستفيدين مباشرةً مع شركات التمويل. ولتعزيز هذا التوجه وتنظيم تقديم هذه الخدمات بشكل أكثر كفاءة، قامت الشركة بتأسيس شركة متخصصة تحت اسم نكستفين سلوشنز.

هيكل المجموعة وربطه بالجغرافيا

تتوزع عمليات "رسن" بين شركات تشغيلية داخل المملكة، وأذرع تطوير خارجها، بحيث تعمل كوحدة واحدة:

- تأميني لوساطة التأمين الإلكتروني - السعودية
- تيريزا - السعودية
- أول مزودة لتقنية المعلومات - السعودية
- "رسن" لتصميم نظم الحاسب - الإمارات
- "رسن" - مصر

هذا الهيكل يتيح لـ "رسن" تقديم خدمات رقمية عالية الجودة داخل المملكة، مع دعم تقني وتشغيلي من مراكز خارجية تعمل على مدار الساعة.

حماية الملكية الفكرية والابتكار

تعد الخوارزميات والبرمجيات الخاصة بـ "رسن" أصولاً جوهرية، وأي تعدي عليها أو فشل في حمايتها قد يضعف الميزة التنافسية. **استراتيجية التخفيف:** تسجيل براءات الاختراع والعلامات التجارية قانونياً، وتضمين بنود صارمة للمحافظة على السرية في عقود الموظفين والشركاء، مع الاستمرار في البحث والتطوير.

مخاطر السمعة والدعاية السلبية

في عصر التواصل الاجتماعي، يمكن لأي شكوى أو قصور في الخدمة أن ينعكس سريعاً على سمعة العلامة التجارية. **استراتيجية التخفيف:** تفعيل وحدة متخصصة للعناية بالعملاء والاستجابة الفورية، ومراقبة الحضور الرقمي للشركة بشكل مستمر لضمان تقديم صورة ذهنية إيجابية تعكس واقع التميز في الخدمة.



تركز الشركات والاعتماد على مزودي التأمين

يرتبط نموذج عمل الشركة بعلاقاتها الاستراتيجية مع شركات التأمين ومزودي الخدمات التقنية، مما يجعل أي تغيير في هذه الشركات مؤثراً على تدفقات الإيرادات. **استراتيجية التخفيف:** تنويع قاعدة الشركاء وتقليل الاعتماد على جهة محددة، مع تطوير نماذج عمل مرنة تعزز القيمة المضافة لشركاء النجاح وتضمن ديمومة التعاون المؤسسي.

المنافسة المتزايدة على الحصة السوقية

يشهد قطاع تكنولوجيا التأمين دخول منافسين جدد، مما قد يضغط على هوامش الربحية ويفرض تحديات في استقطاب العملاء. **استراتيجية التخفيف:** التركيز على الابتكار المستمر وتطوير تجربة المستخدم، واستثمار البيانات لتقديم حلول مخصصة تعزز ولاء العملاء وتميز العلامة التجارية لـ "رسن".

استقطاب المواهب والكوادر القيادية

يعتمد نجاح "رسن" بشكل مباشر على الكفاءات التقنية والقيادات التنفيذية، ويمثل تسرب هذه الخبرات خطراً على تنفيذ الإستراتيجية. **استراتيجية التخفيف:** تطبيق برامج استبقاء تنافسية، وتطوير بيئة عمل محفزة، مع تفعيل خطط التعاقب الوظيفي لضمان استقرار الإدارة العليا.

تقلبات الاقتصاد الكلي وأسعار الفائدة

تؤثر المتغيرات الاقتصادية، مثل التضخم وتذبذب أسعار الفائدة، على القوة الشرائية للمستهلكين وبالتالي على حجم الطلب على منتجات التأمين. **استراتيجية التخفيف:** تبني نموذج تسعير مرن، وتحسين الكفاءة التشغيلية لخفض التكاليف، مع تنويع محفظة المنتجات لتشمل قطاعات أقل تأثراً بالدورة الاقتصادية.

الموارد البشرية

استقطاب المواهب والكفاءات

في إطار استقطاب المواهب الشابة وتعزيز المسؤولية المجتمعية، تطبق رسن برنامج تدريب تعاوني لطلاب وطالبات الجامعات في تخصصات تقنية المعلومات، والهندسة، والعلوم المالية، وإدارة الأعمال، بما يتيح لهم اكتساب خبرة عملية في بيئة رقمية متقدمة. ويساهم هذا البرنامج في تكوين قاعدة من الكفاءات الواعدة التي يمكن استقطابها لاحقاً ضمن فرق العمل الدائمة، بما يدعم خطط الإحلال الوظيفي وتوطين الوظائف النوعية. كما تعمل الشركة على تحديث خطة التدريب السنوية بصورة مستمرة بما يتوافق مع توجهاتها الاستراتيجية ومتطلبات النمو، مع التركيز على المهارات المستقبلية في مجالات الأتمتة والتحليلات المتقدمة وتقنيات الذكاء الاصطناعي المرتبطة بأعمال التقنية المالية والتأمين الرقمي.



تولي "رسن" اهتماماً بالغاً في استقطاب وتطوير الكفاءات الوطنية، حيث توفر برامج تدريبية مخصصة لتحسين المهارات وتعزيز الابتكار داخل الشركة.

وبلغ عدد منسوبي "رسن" وشركاتها التابعة 414 موظفاً من خيرة الكفاءات وأهم الاختصاصات، وقد بلغ عدد موظفي رسن بنهاية عام التقرير 62 موظفاً، من بينهم 32 موظفاً سعودياً و30 من الكفاءات غير السعودية، وهو ما يعكس توازناً بين الخبرات المحلية والدولية يدعم نقل المعرفة وبناء فرق عمل متعددة التخصصات.

وتشكل هذه التركيبة مورداً بشرياً ثرياً ومتنوعاً يساند طبيعة أعمال الشركة في تطوير منصات تقنية مالية وتأمينية متقدمة. حيث تبلغ نسبة التوطين في الشركة 51.6%، بما يعكس التزام رسن برفع معدلات السعودية في الوظائف التقنية والإدارية المتخصصة، انسجاماً مع مستهدفات رؤية المملكة 2030. ويبلغ عدد الموظفين الذكور 49 موظفاً مقابل 13 موظفة، مع استمرار اهتمام الشركة بتوسيع حضور المرأة في مجالات التقنية والوظائف المتقدمة من خلال توفير بيئة عمل مرنة وفرص تدريب وتأهيل متخصصة.

بيئة العمل وإدارة الموارد البشرية

تولي رسن إدارة الموارد البشرية أهمية خاصة بوصفها شريكاً رئيسياً في تحقيق النمو وتنفيذ الإستراتيجية المستقبلية، حيث تعمل على مواءمة الهيكل الوظيفي واحتياجات الكفاءات مع خطط التوسع والتطوير التقني. وتشمل هذه الجهود مراجعة دورية للاحتياجات الحرجة من المهارات، والتخطيط المسبق للتوظيف في فرق تطوير المنتجات، إلى جانب الأمن السيبراني، وتحليل البيانات، وخدمة العملاء، لضمان توافر القدرات البشرية اللازمة لدعم مبادرات الشركة في أسواق التقنية المالية والتأمين الرقمي. كما تعزز الشركة ثقافة الأداء القائم على النتائج والعمل بروح الفريق، وتربط نظم التقييم والترقيات بمستوى الإنجاز والمساهمة في تحقيق الأهداف والخطط المستقبلية.

برامج التدريب والتطوير

تقوم رسن دورياً بتنفيذ برامج تدريبية متعددة تستهدف رفع الوعي وتطبيق أفضل ممارسات الأمن السيبراني وحماية البيانات وحوكمة الشركات والاطلاع على القطاعات للشركات التابعة لشركة رسن كقطاع التمويل وذلك انطلاقاً من طبيعة أعمالها. وتشمل هذه البرامج تنظيم تدريبات منتظمة على أنظمة الأمن السيبراني وسياسات حماية البيانات وحوكمة الشركات والقطاع التمويلي والتأميني، ونشر مواد توعوية ربع سنوية حول أمن المعلومات والامتثال التنظيمي، بما يضمن اطلاع الموظفين بشكل مستمر على المخاطر والمتطلبات التنظيمية. كما يتم تنظيم جلسات تعريفية للموظفين الجدد تتناول سياسات الأمن والحوكمة والثقافة المؤسسية، فضلاً عن دعم الموظفين بحضور دورات متخصصة في إدارة البيانات، وتحليلات الأعمال، والذكاء الاصطناعي، وتطوير المهارات التقنية والتحليلية بما يتوافق مع احتياجات الإدارات المختلفة.

المسؤولية الاجتماعية والبيئية

رسن لتقنية المعلومات تتبنى استراتيجية الاستدامة التي تتماشى مع رؤية المملكة 2030، وتعمل على تحقيق نمو مستدام يعزز من تطور القطاع الرقمي والتقني في المملكة. وتستمر "رسن" في تقديم حلول مبتكرة تعزز الشمول المالي وتساهم في تطوير التجربة الرقمية لعملائها، مع التزام تام بالمسؤولية الاجتماعية والحوكمة.

1. البيئة

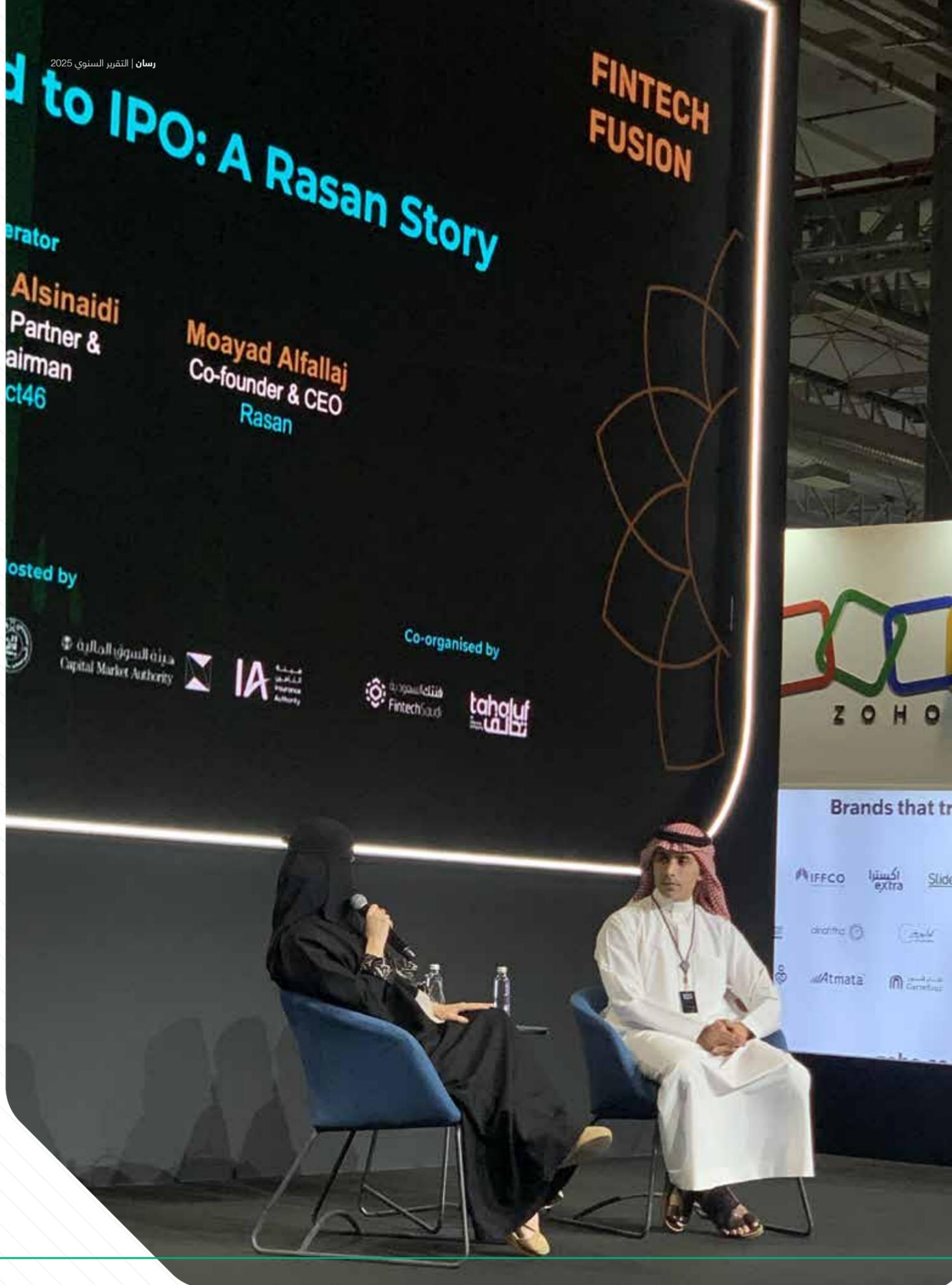
تسعى "رسن" للمساهمة الفعالة في الحفاظ على البيئة عبر استخدام التقنيات الحديثة لتحقيق الاستدامة البيئية. تشمل المبادرات البيئية التي تعمل عليها الشركة:

- تحسين كفاءة الطاقة في مراكز البيانات، من خلال استخدام تقنيات الحوسبة السحابية وتبني أنظمة خضراء.
- العمل على خفض الانبعاثات من خلال تطوير منصات رقمية تهدف إلى تقليل الورق وحلول التأمين الرقمية التي تعزز الاستدامة.
- دعم الطاقة المتجددة من خلال دمجها في بنية الشركة التحتية (مراكز البيانات).

2. المجتمع

تركز "رسن" على تحقيق التنمية المستدامة من خلال مجموعة من المبادرات المجتمعية التي تستهدف تمكين المجتمع وزيادة الوعي حول التكنولوجيا المالية والتأمين الرقمي.

- التعليم الرقمي: تتبنى الشركة برامج تدريبية وتعليمية موجهة نحو تمكين الشباب السعودي من خلال برامج تدريبية في مجال التأمين الرقمي والحلول المالية الرقمية.
- تمكين المرأة: تعزز "رسن" مشاركتها في تمكين المرأة السعودية من خلال توفير فرص العمل والتدريب للمرأة في مجال التقنية المالية.
- الشمول المالي: العمل على تحسين الوصول إلى الخدمات المالية من خلال منصات تأمينية وتريزا.





3. الاستدامة



الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في "رسن"-النظرة العامة والغرض

مقدمة

تُشكل اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية عنصرًا متزايد الأهمية في خلق القيمة على المدى الطويل، وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة، ودعم مرونة الشركات. وبصفتها تملك عبر شركتها المملوكة لها بالكامل (تأميني) منصة رائدة في مجال التأمين والخدمات المالية المعتمدة على التقنية في المملكة العربية السعودية، تُدرك "رسن" أهمية ممارسات الأعمال المسؤولة والمتوافقة مع النمو المستدام.

يهدف هذا الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية إلى توفير سياق إضافي وشفافية بشأن مسائل مختارة ذات صلة، بما يعكس هيكل الحوكمة الحالية في "رسن"، وممارساتها المتعلقة بالموظفين، وأطر الرقابة. وقد تم إعداد هذا المحتوى مع مراعاة نموذج أعمال المجموعة، والبيئة التنظيمية، وممارسات الإفصاح الحالية.

ستواصل "رسن" النظر في المسائل المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية كجزء من عمليات الحوكمة والرقابة الأوسع نطاقًا، لضمان أن تظل الإفصاحات مناسبة وذات صلة ومتوافقة مع الأولويات الاستراتيجية للمجموعة.

ستواصل "رسن" النظر في المسائل المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية كجزء من عمليات الحوكمة والرقابة الأوسع نطاقًا، لضمان أن تظل الإفصاحات مناسبة وذات صلة ومتوافقة مع الأولويات الاستراتيجية للمجموعة.



مؤيد بن عبد الله الفلاج، الشريك المؤسس والعضو المنتدب:

"في "رسن"، نلتزم بالحفاظ على حوكمة رشيدة، وممارسات أعمال مسؤولة، وثقافة داعمة لموظفينا وعملائنا وجميع أصحاب المصلحة. يقدم هذا الإفصاح شفافية بشأن الجوانب الرئيسية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لأعمالنا، مما يعكس نهجنا في العمل بمسؤولية مع التركيز على تحقيق قيمة طويلة الأجل."

إدارة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والإشراف عليها

الإشراف من قبل مجلس الإدارة

يحتفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن المسائل المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما في ذلك الإشراف على مخاطر الاستدامة، ومعايير الحوكمة، واعتبارات الأثر الاجتماعي، وذلك ضمن إطار واجباته الائتمانية الأوسع. وتنطوي حيثيات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على:



أطر الحوكمة والامتثال



الإشراف على المخاطر

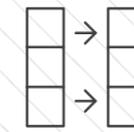


المناقشات الاستراتيجية

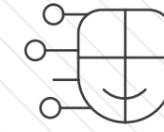
يتلقى مجلس الإدارة تحديثات بشأن المسائل ذات الصلة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما في ذلك التطورات التنظيمية، واستراتيجية الموارد البشرية، وإدارة المخاطر.

مساهمة الإدارة

تقع المسؤولية اليومية عن المسائل المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على عاتق الإدارة العليا، ويتم التعامل معها من خلال إدارات متعددة الوظائف، مثل إدارات وأقسام:



العمليات



تقنية وأمن المعلومات



الشؤون القانونية



المخاطر والامتثال



الموارد البشرية

تتحمل الإدارة مسؤولية تحديد المخاطر والفرص المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتنفيذ السياسات ذات الصلة، وضمان التوافق مع اللوائح المعمول بها وأفضل الممارسات.

السياسات والإطار الأخلاقي

على الرغم من أن شركة "رسن" لم تدمج سياساتها بعد ضمن إطار موحد للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، إلا أن المجموعة تُطبّق العديد من السياسات والضوابط التي تدعم ممارسات الأعمال المسؤولة، بما في ذلك:

- سياسة الإبلاغ عن الممارسات المخالفة
- سياسة الإفصاح
- سياسة تعارض المصالح ومعاملات الأطراف ذات العلاقة
- سياسة الكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة و لجانته
- سياسة السلوك المهني والقيم الأخلاقية
- نظام الرقابة الداخلية

تُشكّل هذه السياسات مجتمعةً أساس حوكمة "رسن" ومعاييرها الأخلاقية.



المواضيع الجوهرية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

المنهجية

حدّدت "رسن" المواضيع الرئيسية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بناءً على:

- طبيعة نموذج أعمالها الرقمي الذي لا يعتمد على الأصول
- اعتبارات أصحاب المصلحة (الموظفون، العملاء، الشركاء، الجهات التنظيمية، المساهمون).
- التوقعات التنظيمية

يتم هذا التقييم تحت نظر الإدارة ويهدف إلى توجيه أولوياتنا في الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

المواضيع الرئيسية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لشركة "رسن"



الحكومة

- فعالية مجلس الإدارة واستقلاليته
- إدارة المخاطر والضوابط الداخلية
- السلوك الأخلاقي والامتثال



المجتمع

- استقطاب المواهب وتطويرها والاحتفاظ بها
- توطين الوظائف وتطوير القوى العاملة المحلية
- حماية البيانات وثقة العملاء
- المشاركة المجتمعية والأثر الاجتماعي



البيئة

- استهلاك الطاقة وكفاءة التشغيل
- الأثر البيئي للعمليات المكتبية والرقمية

البيئة

سياق العمل

تنتهج شركة "رسن" نموذج أعمال يعتمد على التقنية ويفتقر إلى الأصول، مما يقلل من أثرها البيئي المباشر مقارنةً بالصناعات التي تعتمد على الأصول بشكل كبير. وتتعلق الآثار البيئية بشكل أساسي بعمليات المكاتب واستخدام البنية التحتية الرقمية.

الممارسات والمبادرات البيئية

تُدرِك "رسن"، بصفتها شركة رقمية تعتمد على التقنية، أن أثرها البيئي يرتبط بشكل أساسي بعمليات المكاتب واستهلاك الطاقة والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات. وتلتزم المجموعة بتبني ممارسات تُعزز الكفاءة التشغيلية وتُقلل من الأثر البيئي حيثما أمكن. تشمل الممارسات والمبادرات البيئية الرئيسية ما يلي:

إدارة الطاقة:

تراقب "رسن" استهلاك الطاقة في مكاتبها ومراكز بياناتها، وتبذل جهودًا لتحسين الاستخدام من خلال الإضاءة الفعالة والتحكم في المناخ وإدارة البنية التحتية لتقنية المعلومات.

العمليات الرقمية وتقليل استخدام الورق:

من خلال الاستفادة من المنصات السحابية وسير العمل الرقمي، تُقلل المجموعة من استخدام الورق وتدعم عمليات أكثر استدامة. كما يُقلل هذا النهج من السفر والعمليات الإدارية اليدوية.

إدارة النفايات:

تتبع مكاتب الشركة ممارسات إدارة النفايات لفرز المواد وإعادة تدويرها والتخلص منها بطريقة مسؤولة. ونظرًا لنموذج التشغيل الرقمي المكتبي لشركة "رسن"، فإن التأثيرات البيئية المباشرة المتعلقة باستهلاك المياه والانبعاثات الجوية والنقل لا تُعدّ جوهرية لعمليات

الجوانب الاجتماعية

القوى العاملة والمواهب

يعتمد نجاح "رسن" طويل الأجل على قوة وتمكين مواردها البشرية. وتركز استراتيجية المجموعة في مجال الموارد البشرية على استقطاب وتطوير الكفاءات المتميزة والحفاظ عليها بما يتماشى مع نموذج أعمالها الرقمي الذي يتمحور حول العملاء.

في 31 ديسمبر 2025م، بلغ عدد موظفي "رسن" وشركاتها التابعة 414 موظفًا.

تكوين القوى العاملة (في 31 ديسمبر 2025م)

- إجمالي عدد الموظفين: 414
 - متوسط مدة خدمة الموظف: 2,14 سنة
 - المواطنون السعوديون (نسبة مئوية من القوى العاملة): 33%
- تلتزم "رسن" بدعم أهداف التوظيف الوطنية من خلال استقطاب وتطوير وترقية الكفاءات السعودية.

تنمية المواهب والتدريب

تستثمر المجموعة في التطوير المستمر لموظفيها من خلال:

- عقد برامج تعريفية منظمة للموظفين الجدد
- التدريب الفني والمهني المستمر
- مبادرات لتطوير القيادة للأدوار الرئيسية
- استطلاعات رضا الموظفين السنوية

خلال السنة المالية 2025م، تلقى الموظفون ما معدله 8.25 ساعة تدريبية لكل موظف



414

إجمالي عدد الموظفين



33%

نسبة الموظفين السعوديين



8.25

معدل تدريب الموظفين

إدارة الأداء والحوافز

تطبق "رسن" إطارًا لإدارة الأداء مصممًا لتحقيق ما يلي:

- تماشي الأهداف الفردية مع استراتيجية الشركة
- تشجيع المساءلة والأداء المتميز

يتم أخذ نتائج الأداء في الاعتبار عند اتخاذ قرارات الأجور والحوافز، بما يتماشى مع سياسات الحوكمة والمكافآت الخاصة بالمجموعة.

تؤخذ نتائج الأداء في الاعتبار عند اتخاذ قرارات الأجور والحوافز، بما يتماشى مع سياسات الحوكمة والأجور الخاصة بالمجموعة.

مشاركة الموظفين والحفاظ عليها

تسعى المجموعة إلى تعزيز بيئة عمل إيجابية وشاملة من خلال:

- مناقشات دورية حول الأداء والتطوير
- آليات مشاركة الإدارة وتلقي الملاحظات

يتم رصد مشاركة الموظفين واستبقائهم من خلال منصة Culture Amp، حيث تُستخدم النتائج في توجيه المبادرات المتعلقة بالموظفين.

حوافز الموظفين والمواءمة طويلة الأجل (برنامج ملكية الموظفين)

تُطبق شركة "رسن" برنامج ملكية أسهم الموظفين («ESOP») في إطار نهجها الأوسع لجذب المواهب الرئيسية وتحفيزها والحفاظ عليها. وقد تم تصميم برنامج ملكية أسهم الموظفين لمواءمة المصالح طويلة الأجل للموظفين المؤهلين مع مصالح المساهمين، مما يدعم الاستبقاء والاستمرارية والتركيز المشترك على خلق قيمة مستدامة.

يُتاح الاشتراك في برنامج ملكية أسهم الموظفين («ESOP») لموظفين مختارين بناءً على دورهم وأدائهم ومساهماتهم طويلة الأجل في المجموعة. ويعتبر هذا البرنامج مكملًا لإطار إدارة الأداء والمكافآت في المجموعة، ويدعم تخطيط التعاقب الوظيفي وتطوير القيادة.

تكافؤ الفرص وممارسات مكان العمل

تلتزم شركة "رسن" بتوفير بيئة عمل عادلة ومهنية، حيث تُبنى قرارات التوظيف على أساس الجدارة والخبرة والأداء. وتتبنى المجموعة سياسات تُعزز تكافؤ الفرص والسلوك المهني والامتنال لأنظمة العمل المعمول بها.

تلتزم "رسن" باحترام حقوق الإنسان في عملياتها وعلاقاتها التجارية، بما يتوافق مع أنظمة ولوائح العمل السعودية المعمول بها. وتحظر مدونة السلوك المهني وسياسات التوظيف في المجموعة العمل القسري وعمالة الأطفال وأي شكل من أشكال التمييز. ولم يتم الإبلاغ عن أي انتهاكات لحقوق الإنسان خلال السنة المالية 2025م.

التنوع والشمول وتكافؤ الفرص

تلتزم "رسن" بتوفير فرص عمل متكافئة وتعزيز بيئة عمل مهنية وشاملة. ويستند التوظيف والتطوير والترقية إلى الجدارة والمؤهلات والأداء.

مشاركة الموظفين ورفاهيتهم

تسعى "رسن" إلى الحفاظ على بيئة عمل إيجابية ومنتجة من خلال:

- الحوار المستمر بين الموظفين والإدارة
- المبادرات الداعمة لرفاهية الموظفين ومشاركتهم
- آليات تقييم الأداء

العملاء والمجتمع

تساهم منصات "رسن" في تعزيز الوصول والشفافية وخيارات العملاء في أسواق التأمين والخدمات المالية. ومن خلال توظيف التقنية، تدعم المجموعة تحسين تجربة العملاء وكفاءة السوق.

تُعد حماية بيانات العملاء والحفاظ على ثقتهم من الأولويات الأساسية، مدعومة بضوابط الحوكمة وأمن المعلومات.

الحوكمة

تكوين وهيكل مجلس الإدارة

يضطلع مجلس إدارة شركة "رسن" لتقنية المعلومات بالقيادة الاستراتيجية، والإشراف على الحوكمة، وخلق القيمة طويلة الأجل للشركة. ويضع المجلس معايير حوكمة الشركات في "رسن"، وهو مسؤول عن الإشراف على المخاطر والامتثال وأداء الإدارة التنفيذية.

تكوين مجلس الإدارة

في 31 ديسمبر 2025م، يتألف مجلس الإدارة من سبعة (7) أعضاء تعينهم الجمعية العامة لمدة لا تزيد عن أربع سنوات وفقاً للنظام الأساسي للشركة. وفي 31 ديسمبر 2025م، كان أربعة (4) من الأعضاء السبعة (7) المعينين في مجلس إدارة "رسن" أعضاء مستقلين.

يجمع المجلس بين مزيج من القيادة التنفيذية والخبرة في القطاع ووجهات النظر المستقلة التي تتماشى مع الأولويات الاستراتيجية لشركة "رسن" والمتطلبات التنظيمية.

لجان مجلس الإدارة

لدعم الحوكمة الفعالة، أنشأ مجلس الإدارة عدة لجان ذات أدوار ومسؤوليات محددة. ويتم اختيار أعضاء اللجنة من مجلس الإدارة، ويُستعان، عند الحاجة، بأعضاء خارجيين بما يتماشى مع أفضل ممارسات الحوكمة.

اللجنة التنفيذية

تتألف اللجنة من 3 إلى 5 أعضاء من مجلس الإدارة. ويُحدد مجلس الإدارة اختصاصات اللجنة وصلاحياتها المُفوضة. وتعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة، وهي مسؤولة عن التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات التنفيذية، وتقديم بانتظام تقارير ومراجعات رسمية إلى مجلس الإدارة بكامل هيئته للموافقة عليها. وفي 31 ديسمبر 2025م، كانت اللجنة تتألف من أربعة (4) أعضاء، اثنان (2) منهم أعضاء مستقلون.

المشاركة المجتمعية والأثر الاجتماعي

بالإضافة إلى ذلك، وفي إطار من الأوسع بالمسؤولية الاجتماعية والأثر المجتمعي، عقدت "رسن"، من خلال «تأميني»، شراكة مؤخرًا مع منصة إحسان، مما يتيح للعملاء المشاركة في برامج خدمة المجتمع دون أي تكلفة إضافية على العميل. وبموجب هذه المبادرة، تخصص تقوم «تأميني» بتخصيص جزء من هامش ربحها لدعم منصة إحسان في أعمالها الخيرية. ويهدف هذا النهج إلى:

- تمكين العملاء من المشاركة في مبادرات التأثير الاجتماعي
- دعم الأعمال الخيرية التي تتوافق مع احتياجات المجتمع
- دمج المسؤولية الاجتماعية مباشرة في رحلة العميل الرقمية لشركة "رسن"

يعكس هذا البرنامج تركيز "رسن" على الاستفادة من منصات الرقمية ليس فقط لتحسين تجربة العملاء، بل أيضاً لإحداث تأثير مجتمعي إيجابي بطريقة قابلة للتوسع ومستدامة.





لجنة المراجعة

تتألف اللجنة من 3 إلى 5 أعضاء من مجلس الإدارة وخارجه، وتضطلع بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة على أداء واجباته الإشرافية فيما يتعلق بسلامة البيانات المالية للشركة، واقتراح تعيين مراجعي حساباتها، ومتابعة وتقييم أداء ضوابط وإجراءات الإفصاح، وتقييم فعالية المراجعة الداخلية والخارجية، وضمان كفاية أنظمة المحاسبة الداخلية والضوابط المالية للشركة، والتزامها بالسياسات الأخلاقية والمتطلبات القانونية والتنظيمية، بالإضافة إلى أنشطة إدارة المخاطر والامتثال والرقابة. في 31 ديسمبر 2025، كانت اللجنة تتألف من ثلاثة (3) أعضاء، جميعهم من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تألف اللجنة من 3 إلى 5 أعضاء من مجلس الإدارة ومن خارجه، وتتركز مهامها واختصاصاتها على التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، والمراجعة الدورية للاحتياجات من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانته الفرعية، ومراجعة هيكل مجلس الإدارة وتقديم توصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، وضمان استقلالية الأعضاء المستقلين سنوياً، وربط التوصية بالتعيين بالمهارات والقدرات والمؤهلات المطلوبة، ووضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته التنفيذية. وفي 31 ديسمبر 2025م، كانت اللجنة تتألف من ثلاثة (3) أعضاء، اثنان (2) منهم مستقلين.

لجنة الاستثمار

تتألف اللجنة من 3 إلى 5 أعضاء من مجلس الإدارة ومن خارجه، وتُعنَى بمساعدة مجلس الإدارة في تقديم توصياته بشأن جميع المسائل المتعلقة بالاستثمار، بما في ذلك خطط تخصيص الأصول، واختيار الاستثمارات وتطويرها وفقاً للقواعد والضوابط. في 31 ديسمبر 2025م، كانت اللجنة تتألف من ثلاثة أعضاء، اثنان (2) منهم مستقلين.

ممارسات الحوكمة

يعمل مجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي للشركة، ودليل حوكمة الشركات الذي اعتمده المجلس، والسياسات الأخرى المعتمدة بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها والتي تحددها هيئة سوق المال وغيرها من الجهات التنظيمية. ويتولى المجلس الإشراف على أداء الإدارة، وإدارة المخاطر، وأطر الرقابة الداخلية لدعم الأهداف الاستراتيجية للشركة وخلق قيمة مستدامة.

الأخلاقيات والامتثال والسلوك

تحافظ "رسن" على ثقافة أخلاقية راسخة مدعومة بما يلي:

- مدونة سلوك مطبقة على جميع الموظفين
- نهج عدم التسامح مطلقاً مع الرشوة والفساد ومخالفات النظام.

تلتزم "رسن" بالمنافسة العادلة في جميع الأسواق التي تعمل بها، وتطبق سياسات تحظر الممارسات المنافية للمنافسة. خلال السنة المالية 2025م، لم تُرفع أي دعاوى قضائية ضد المجموعة تتعلق بسلوك منافٍ للمنافسة.

إدارة المخاطر

تُطبّق المجموعة إطاراً لإدارة مخاطر المؤسسة مصمماً لتحديد المخاطر الرئيسية وتقييمها والتخفيف من حدّتها. وتُؤخذ المخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما في ذلك المخاطر التنظيمية والتشغيلية والمتعلقة بالبيانات، في الاعتبار ضمن هذا الإطار الأوسع.

خصوصية البيانات والأمن السيبراني

تخضع شركة رسن وشركاتها التابعة للوائح الوطنية الرئيسية التي تُنظّم خصوصية البيانات والأمن السيبراني والمرونة التشغيلية، وتلتزم بها، وهي اللوائح السارية على أنشطتها التجارية. وتشمل الأطر التنظيمية الرئيسية ما يلي:

نظام حماية البيانات الشخصية: الصادر عن الهيئة السعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي بموجب المرسوم الملكي رقم (م/19) والمعدل بالمرسوم الملكي رقم (م/148)، يُحدّد هذا النظام متطلبات شاملة لجمع البيانات الشخصية ومعالجتها وتخزينها ونقلها داخل المملكة وخارجها. وبصفتها جهة مسؤولة عن معالجة كميات كبيرة من البيانات الشخصية للعملاء - بما في ذلك معلومات الهوية وبيانات المركبات والمعلومات الصحية - تخضع شركة "رسن" وشركاتها التابعة لمتطلبات نظام حماية البيانات الشخصية، بما في ذلك حقوق أصحاب البيانات (الوصول والتصحيح والحذف)، وإدارة الموافقة، وتقليل البيانات، والتزامات الإبلاغ عن خروقات البيانات، والقيود المفروضة على نقل البيانات عبر الحدود، وتعيين مسؤولي حماية البيانات. ويُعدّ نظام حماية البيانات الشخصية مماثلاً بشكل عام من حيث النطاق والهدف لأطر حماية البيانات الدولية الرائدة.

قواعد هيئة التأمين المنظمة لأنشطة تجميع التأمين: بصفتها شركة تجميع تأمين مرخصة، تخضع شركة تأميني، المملوكة بالكامل لشركة "رسن"، لقواعد هيئة التأمين المنظمة لأنشطة تجميع التأمين، والتي تفرض التزامات محددة تتعلق بأمن المعلومات وحماية البيانات في سياق الوساطة التأمينية الإلكترونية. تشمل هذه المتطلبات التحقق من هوية العميل ودقة معلوماته من خلال مصادر مستقلة موثوقة، والاحتفاظ بسجلات إلكترونية لوثائق العميل وهوياته، وإنشاء سجلات إلكترونية للعملاء مع اتخاذ تدابير حماية مناسبة تشمل التحقق عبر البريد الإلكتروني والهاتف، وتطبيق المصادقة الثنائية لشراء ووثائق التأمين، وآليات منع الاحتيال، واستمرارية الأعمال والتخطيط للطوارئ لعمليات المنصة. بالإضافة إلى ذلك، تشترط هيئة التأمين إجراء تحليل للمخاطر يشمل المخاطر السيبرانية، بما في ذلك الوصول غير القانوني إلى البيانات.

يرتكز نهج شركة تأميني لحماية البيانات والأمن السيبراني على الامتثال لهذه الأطر التنظيمية، مدعوماً بضوابط قائمة على المخاطر وتدابير مرونة تشغيلية عبر الأنظمة الداخلية ومزودي الخدمات الخارجيين. وتقوم الإدارة بمراجعة فعالية هذه الضوابط بانتظام، وتقدم تقارير بالمسائل الجوهرية إلى مجلس إدارة تأميني من خلال إدارة الحوكمة والمخاطر والامتثال، كجزء من إشراف تأميني الأوسع على المخاطر والحوكمة.

خلال السنة المالية 2025، لم يتم الإبلاغ عن أي اختراقات جوهرية للبيانات.

التطلعات المستقبلية

ترى "رسن" أن اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية جزء مهم من الحوكمة الفعالة وخلق القيمة على المدى الطويل. يهدف نهج الإفصاح الخاصة بالبيئة والمجتمع والحوكمة للمجموعة إلى دعم الشفافية بما يتناسب مع نموذج أعمالها، ونطاق عملياتها، ومرحلة تطورها.

ويستند هذا الإفصاح المُحسّن إلى ممارسات الحوكمة وإدارة المخاطر الحالية لدى "رسن"، ويعكس تركيزاً مستمرّاً على العمليات المسؤولة، وتطوير الكوادر البشرية، والضوابط الفعّالة. ومع استمرار تطور الشركة، قد يتم تحسين الإفصاحات المتعلقة بالبيئة البيئية والاجتماعية والحوكمة لتواكب التغيرات في الأعمال، والبيئة التنظيمية، وتوقعات أصحاب المصلحة.

وستواصل "رسن" مراجعة ممارساتها وإفصاحاتها المتعلقة بالأنظمة البيئية والاجتماعية والحوكمة بما يتماشى مع معايير السوق السائدة، لضمان أن تظل أي تحسينات مستقبلية ذات صلة وعملية ومتوافقة مع الأولويات الاستراتيجية للمجموعة.



4. حوكمة الشركات



وكما في تاريخ 31 ديسمبر 2025م يتشكل مجلس إدارة شركة رسن من:

الاسم	المنصب	تصنيف العضوية
1 ماجد بن عبد الله البواردي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل
2 عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
3 عبد الرحمن بن عبد الله بن عيبان	عضو مجلس الإدارة	مستقل
4 فهد بن أحمد أبو حيمد	عضو مجلس الإدارة	مستقل
5 مؤيد بن عبد الله الفلج	العضو المنتدب	تنفيذي
6 تركي بن سلمان السديري	عضو مجلس الإدارة	مستقل
7 بسمة بنت عبد الرحمن السنيدي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي

مهام مجلس الإدارة واختصاصاته:

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية التوجه الاستراتيجي للشركة والإشراف على عملياتها لضمان تحقيق أهداف المساهمين، وتتركز اختصاصاته الرئيسية في المحاور التالية:

- **القيادة الاستراتيجية:** رسم الرؤية والسياسات العامة، وإقرار الموازنات التقديرية والخطط الرأسمالية والتشغيلية، مع مراقبة الأداء العام للشركة بفاعلية.
- **الحوكمة والرقابة:** إرساء أنظمة رقابية متينة تشمل إدارة المخاطر والرقابة الداخلية، وضمان نزاهة القوائم المالية والالتزام بسياسات الإفصاح والشفافية.
- **إدارة المصالح:** وضع السياسات المنظمة للعلاقة مع أصحاب المصالح، ومعالجة حالات تعارض المصالح المحتملة لضمان حماية أصول الشركة وحقوق المساهمين.
- **الهيكل والتنظيم:** اعتماد الهياكل التنظيمية والوظيفية، وتشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وتحديد صلاحياتها، وضمان توافر الموارد البشرية والمالية الكافية.
- **الجمعيات العامة:** تقديم التوصيات للجمعية العامة بشأن زيادة أو تخفيض رأس المال، وتوزيع الأرباح، واعتماد تقارير الأداء السنوية والقوائم المالية.

يتم تمثيل جميع المساهمين في الشركة من خلال مجلس الإدارة، والذي يضطلع بمسؤولية تقدّم رسن وبذل العناية والولاء في إدارة الشركة وكل ما من شأنه صون مصالحها وتنميتها وتعظيم قيمتها، إضافة إلى تحمله المسؤولية عن أعمال الشركة، حتى في حال تفويض لجان 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.

مجلس الإدارة

- يدير الشركة مجلس إدارة مؤلف من أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية للمساهمين، على ألا يقل عدد أعضائه المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس، أيهما أكثر.
- يحدد النظام الأساس للشركة ولوائح وسياسات الحوكمة الداخلية للشركة مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة.
- تكون مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة حسب النظام الأساس التي تمت الموافقة عليه من الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 6 فبراير 2025م، ويجوز إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لأكثر من مرة. وقد بدأت الدورة الحالية لمجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 1444/01/06 هـ (الموافق 2022/08/04م).
- خلال العام 2025 م تمت استقالة ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وهم: (محمد بن مهديب المهديب، أيمن بن عبدالله الفلج، ذيب بن هضيبان المطيري).
- وتم تعيين تركي بن سلمان السديري، وأخذت موافقة الجمعية العامة على تعيينه بتاريخ 2025/04/27م.

السيرة المهنية والخبرات

ماجد بن عبد الله البواردي

رئيس مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: 2022\08\04م

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.
- 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:

- رئيس مجلس الإدارة في شركة كفاءة التميز، منذ عام 2022م وحتى 2025م.
- رئيس اللجنة التنفيذية في شركة كفاءة التميز منذ عام 2022م وحتى 2025م.
- 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 2008 وحتى عام 2010م.
- نائب مدير التطوير في شركة علم، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال حلول الأعمال وحلول التقنية، منذ عام 2005 وحتى عام 2008م.

عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: 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 مغلقة سعودية، تعمل في مجال إدارة الأصول، منذ عام 2019م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس الإدارة في شركة هلا، وهي شركة مساهمة مغلقة سعودية، تعمل في مجال المدفوعات والمحافظ الإلكترونية، منذ عام 2022م 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 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 مغلقة سعودية، تعمل في مجال الاستثمارات العقارية، منذ عام 2015م وحتى 2023م.
- رئيس مجلس الإدارة في 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 مغلقة 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.

عبد الرحمن بن عبد الله بن عيبان

عضو مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: 2022/08/04م

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في الموارد البشرية، جامعة تكساس أي أم، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2013م.
- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، عام 2012م.
- 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 1996م.

المناصب الحالية:

- مساعد وزير الصحة، وزارة الصحة، المملكة العربية السعودية، من عام 2025م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة هيئة الهلال الأحمر السعودي، من عام 2023م وحتى تاريخه.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، مجلس الضمان الصحي، من عام 2023م وحتى تاريخه.
- رئيس لجنة المراجعة، شركة رسن، من عام 2021م وحتى تاريخه.
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة رسن، من عام 2021م وحتى تاريخه.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة لين لخدمات الأعمال، من عام 2019م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة شركة رسن، من عام 2018م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة شركة لين لخدمات الأعمال، من عام 2018م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس أمناء الهيئة السعودية للتخصصات الصحية، من عام 2014م وحتى تاريخه.
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة إكسبو 2030.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة الصحة القابضة.

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، المعهد الوطني للبحاث الصحة.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، هيئة تطوير الأحساء.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، المركز السعودي لسلامة المرضى.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة نادي النصر.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة مبادرة مستقبل الاستثمار.
- رئيس لجنة المراجعة والمخاطر، شركة لين لخدمات الأعمال.
- رئيس لجنة المراجعة والمخاطر، الهيئة السعودية للتخصصات الصحية.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- وكيل وزارة الموارد البشرية، وزارة الصحة، منذ عام 2016م إلى 2025م.
- عضو مجلس إدارة شركة ثقة، منذ عام 2017م إلى 2023م.
- عضو مجلس إدارة شركة مطارات الرياض، منذ عام 2018م إلى 2022م.
- عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، منذ عام 2016م إلى 2021م.
- عضو مجلس إدارة هيئة توليد الوظائف، منذ عام 2017م إلى 2018م.
- مستشار تطوير الموارد البشرية، وزارة التجارة والصناعة، منذ عام 2012م إلى 2016م.
- عضو مجلس إدارة مركز الإقامة المميزة، منذ عام 2014م إلى 2016م.
- عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني، منذ عام 2013م إلى 2016م.
- عضو مجلس إدارة شركة كليات التميز، منذ عام 2014م إلى 2016م.
- مدير الموارد البشرية، الشركة الوطنية للرعاية الطبية، منذ عام 2011م إلى 2012م.
- مدير الموارد البشرية، شركة كي بي إم جي، منذ عام 2004م إلى 2011م.
- مدير الشؤون الإدارية، شركة الراجحي الدولية، منذ عام 1997م إلى 2004م.
- مساعد مدقق، صندوق التنمية الصناعية، منذ عام 1996م إلى 1997م.

فهد بن أحمد أبو حيمد

عضو مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: 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 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.
- عضو مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- عضو لجنة الاستثمار في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة واللجنة التنفيذية، شركة الصحة القابضة، وهي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال الصحة، منذ عام 2022م وحتى تاريخه.
- الشريك المدير في شركة أبو حيمد وآل الشيخ والحقباني وكليفورد تشانس للمحاماة، وهي شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة سعودية، تعمل في مجال المحاماة والاستشارات القانونية، منذ عام 2006م 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.



مؤيد بن عبد الله الفلاج

الشريك المؤسس والعضو المنتدب

تاريخ التعيين: 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.
- برنامج ستانفورد التنفيذي (SEP)، كلية الدراسات العليا لإدارة الأعمال بجامعة ستانفورد، الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس المديرين لدى شركة تأميني منذ عام 2025 وحتى تاريخه.
- رئيس مجلس المديرين لدى شركة نيكستفين سولوشنز منذ 2025 وحتى تاريخه.
- عضو اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام 2024م وحتى تاريخه.
- وحتى تاريخه.
- العضو المنتدب في الشركة منذ عام 2023م وحتى تاريخه.
- الرئيس التنفيذي في الشركة منذ عام 2021م وحتى تاريخه.

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.

تركي بن سلمان السديري

عضو مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: 2025\04\27م

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس تجارة – تخصص مالية، جامعة كونكورديا، كندا عام 2013م.

المناصب الحالية:

- رئيس لجنة المكافآت والترشيحات في الشركة السعودية لإعادة التأمين، منذ عام 2025م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة صندوق ألفا المالية السعودي للتطوير العقاري 5، منذ عام 2025م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة صندوق ألفا المالية السعودي للتطوير العقاري 6، منذ عام 2025م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة صندوق ألفا المالية السعودي للتطوير العقاري 7، منذ عام 2025م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة صندوق ألفا المالية المرن للأسهم الخليجية، منذ عام 2025م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2025م وحتى تاريخه.
- عضو اللجنة التنفيذية في الشركة منذ 2025م وحتى تاريخه.
- عضو لجنة الاستثمار في الشركة منذ عام 2025م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة صندوق ألفا المالية السعودي للتطوير العقاري 4، منذ عام 2024م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة صندوق الخيول العربية – ألفا المكتبي، منذ عام 2024م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة صندوق تحالف العوالي، منذ عام 2024م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس الإدارة في صندوق ألفا المالية السعودي المرن لسوق نمو، منذ عام 2024م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس الإدارة في شركة المباني الخفيفة – سيبوركس، وهي شركة مساهمة مغلقة منذ عام 2024م وحتى تاريخه.

- عضو اللجنة التنفيذية في شركة المباني الخفيفة – سيبوركس، وهي شركة مساهمة مغلقة منذ عام 2024م وحتى تاريخه.
- عضو اللجنة التنفيذية في شركة السعودية لإعادة التأمين، وهي شركة مساهمة عامة، منذ عام 2023م وحتى تاريخه.
- نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة السعودية لإعادة التأمين، وهي شركة مساهمة عامة، منذ عام 2023م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس الإدارة في صندوق ألفا المالية السعودي للتطوير العقاري 3، منذ عام 2023م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس الإدارة في صندوق ألفا المالية السعودي لتطوير أرض وجهة مسار، منذ عام 2023م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس الإدارة في صندوق ألفا المالية السعودي للنمو في قطاع الأغذية والمشروبات منذ 2021م حتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- عضو اللجنة الفنية في الشركة السعودية لإعادة التأمين، منذ 2022م إلى 2025م.
- الشريك الإداري لشركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين منذ عام 2022م وحتى 2024م.
- عضو لجنة قيادة الأعمال في غرفة تجارية الرياض منذ 2020م وحتى 2024م.
- نائب رئيس اللجنة العامة لوساطة التأمين وإعادة التأمين في البنك المركزي السعودي منذ عام 2020م وحتى 2024م.
- الرئيس التنفيذي في شركة ستاركير لوساطة التأمين منذ عام 2015م وحتى 2024م.
- عضو مجلس الإدارة في صندوق ألفا المالية السعودي للتطوير العقاري 2 منذ عام 2020م وحتى 2023م.
- عضو مجلس إدارة صندوق ألفا للمرابحة، منذ 2022م إلى 2022م.
- عضو اللجنة الصحية الدائمة في مجلس الضمان الصحي منذ عام 2020م وحتى 2022م.
- عضو لجنة الخبراء في جمعية الراجحي الإنسانية منذ عام 2020م وحتى 2022م.
- عضو لجنة شباب الأعمال في غرفة تجارية الرياض منذ عام 2016م وحتى 2020م.
- عضو مجلس الأعمال السعودي الفرنسي - مجلس الغرف السعودية منذ عام 2016م وحتى 2020م.
- مدير تنسيق المشاريع تحالف ANM مترو الرياض منذ عام 2014م وحتى عام 2017م.
- منسق مشاريع في بومباردييه | مونتريال، كندا منذ عام 2013م وحتى عام 2014م.

بسمة بنت عبد الرحمن السنيدي

عضو مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: 2022/08/04م

المؤهلات العلمية:

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

المناصب الحالية:

- 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.
- 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.
- 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.

- عضو مجلس إدارة في شركة فلورد، 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.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- 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 تاريخ يونيو 2025م
- 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.

اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

خلال العام 2025م عقد مجلس إدارة الشركة (6) اجتماعات، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك الاجتماعات وسجل حضورها:

الاسم	26 فبراير	4 مايو	25 يونيو	5 أغسطس	16 نوفمبر	29 ديسمبر
ماجد بن عبد الله البواردي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
محمد بن مهديب المهديب*	لم يحضر	-	-	-	-	-
ذيب بن هضبان المطيري**	حضر	حضر	-	-	-	-
عبد الرحمن بن عبد الله بن عيبان	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
أيمن بن عبد الله الفلاج***	حضر	لم يحضر	-	-	-	-
فهد بن أحمد أبو حيمد	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر
بسمة بنت عبد الرحمن السنيدي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
مؤيد بن عبد الله الفلاج	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
تركي بن سلمان السديري****	-	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

* تاريخ الاستقالة: 2025\04\24م | ** تاريخ الاستقالة: 2025\06\14م | *** تاريخ الاستقالة: 2025\05\22م
**** تاريخ التعيين: 2025\04\27م

أسماء أعضاء لجنة المراجعة:

الاسم	المنصب	الصفة
عبد الرحمن بن عبد الله 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	عضو لجنة المراجعة	عضو من خارج مجلس الإدارة

* تاريخ الاستقالة: 2025 / 04 / 24 م

مسؤوليات لجنة المراجعة

يناط بلجنة المراجعة جملة من الأعمال والمهام، مراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها، وتشمل مهام اللجنة بصفة خاصة ما يلي:

• التقارير المالية:

مراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة، وإيداء الرأي بشأن عدالتها وشفافيتها، ودراسة المسائل الجوهرية والتقديرات المحاسبية والسياسات المتبعة، إضافةً إلى بحث أي ملاحظات يثيرها المراجع الخارجي أو الإدارة المالية أو مسؤول الالتزام.

• المراجعة الداخلية:

مراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر، ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية، والإشراف على أداء إدارة المراجعة الداخلية والتوصية بتعيين مديرها ومكافأته.

• مراجع الحسابات:

التوصية لمجلس الإدارة بترشيح وعزل مراجع الحسابات وتحديد أتعابه وتقييم أدائه والتحقق من استقلالته. وقد تم تعيين شركة إرنست ويونغ وشركاه كمراجع خارجي لحسابات عام 2025م في اجتماع الجمعية العامة الذي عقد بتاريخ 07 شعبان 1446هـ الموافق 06 فبراير 2025م.

• المعايير المحاسبية:

الإشراف على إعداد القوائم المالية وفق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة، ومعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وبما يتوافق مع نظام الشركات والنظام الأساس للشركة.

اللجان المنبثقة عن المجلس

وفقاً لحاجة الشركة وظروفها وأوضاعها انبثق عن مجلس الإدارة 4 لجان، تم تشكيلها بما يمكنها من تأدية مهامها بفعالية بالإضافة إلى الوفاء بالمتطلبات النظامية ذات العلاقة. وهي لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، واللجنة التنفيذية، ولجنة الاستثمار.

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة (3) أعضاء من مجلس الإدارة وخارجه، وتم تعيينهم بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 1444/10/20هـ (الموافق 2023/05/10م)، كما أعدت الشركة لائحة عمل لجنة المراجعة والتي اعتمدها الشركة بموجب قرار الجمعية العامة بتاريخ 1444/12/21هـ (الموافق 2023/07/09م). وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2025م فإن اللجنة تتشكل من:

السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة

عبد الرحمن بن عبد الله بن عيبان رئيس لجنة المراجعة

تاريخ التعيين في الدورة الحالية: 10\5\2021م

السيرة الذاتية :

الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

عبد العزيز بن محمد المعجل عضو لجنة المراجعة

تاريخ التعيين في الدورة الحالية: 10\5\2023م

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة ولفرهامبتون، المملكة المتحدة، عام 2014م.
- شهادة الدبلوم العالي في إدارة الأعمال من جامعة تمسون ريفيرز في كندا، عام 2012م.
- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية، عام 2008م.

المناصب الحالية:

- رئيس لجنة المراجعة وعضو مجلس الإدارة في شركة رموز العربية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال إدارة التطوير العقاري. منذ عام 2025م وحتى تاريخه.
- عضو لجنة المراجعة في شركة نابس ون بيوتي، وهي شركة مساهمة تعمل في مجال التسويق الإلكتروني. منذ عام 2024م وحتى تاريخه.
- المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية في شركة الرياض للتعمير، وهي شركة مساهمة تعمل في مجال إدارة الاستثمارات والتطوير العقاري. منذ عام 2023م وحتى تاريخه.
- عضو لجنة المراجعة في شركة رسن لتقنية المعلومات، وهي شركة مساهمة تعمل في مجال التقنية المالية والتأمينية. منذ عام 2023م وحتى تاريخه.
- عضو لجنة المراجعة في جمعية إنسان لرعاية الأيتام، وهي جمعية خيرية تعمل في مجال رعاية الأيتام. منذ عام 2022م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- رئيس المراجعة الداخلية في شركة دراية المالية، وهي شركة مساهمة تعمل في مجال إدارة الاستثمارات وتقديم الاستشارات الاستثمارية والوساطة، منذ عام 2021م حتى 2023م.
- رئيس المراجعة الداخلية في صندوق التعليم العالي، وهو صندوق حكومي سعودي يعمل في مجال تنوع مصادر التمويل للجامعات وتطوير آلياته، منذ عام 2017م وحتى عام 2021م.
- رئيس المراجعة الداخلية في شركة النايفات للتمويل، وهي شركة مساهمة عامة تعمل في مجال تقديم الحلول التمويلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للأفراد والمؤسسات، منذ عام 2014م وحتى عام 2017م.
- مستشار في 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 قسم الزكاة والضريبة 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: 2024/08/25م

المؤهلات العلمية:

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

المناصب الحالية:

- عضو لجنة المراجعة في شركة رسن لتقنية المعلومات. منذ عام 2024م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في شركة بيان للمعلومات الائتمانية. منذ عام 2024م وحتى تاريخه.
- رئيس مجلس الإدارة في شركة بالم فينتشرز. منذ عام 2022م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة في شركة ثقة. منذ عام 2020م حتى 2026م.
- المدير المالي ورئيس العمليات الاستثمارية في سدكو كابيتال. منذ عام 2018م حتى 2020م.
- نائب الرئيس، رئيس المحاسبة والخزينة في إس إن بي كابيتال. منذ عام 2016م حتى 2018م.
- أمين لجنة الاستثمار في إن سي بي كابيتال. منذ عام 2016م حتى 2018م.
- مدير مالي في مركز التميز في ريادة الأعمال. منذ عام 2013م حتى 2014م.
- مدير مالي في وقف الملك عبد العزيز. منذ عام 2009م حتى 2010م.
- مستشار ومدقق أول في برايس ووترهاوس كوبرز. منذ عام 2003م حتى 2009م.
- عضو لجنة التدقيق في شركة المتحدة للتأمين التعاوني.
- عضو لجنة مراجعة في شركة تقنية مالية.

اجتماعات أعضاء لجنة المراجعة

خلال العام 2025م عقد لجنة المراجعة (5) اجتماعات، ويوضح الجدول أدناه بيانات هذه الاجتماعات وسجل حضور أعضائها:

الاسم	20 فبراير	29 أبريل	24 يوليو	26 أكتوبر	28 ديسمبر
عبد الرحمن بن عبد الله بن عيبان	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
عبد العزيز بن محمد المعجل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
محمد بن مهديب المهديب *	حضر	-	-	-	-
طلال بن كمال الجديبي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

*تاريخ الاستقالة: 2025/04/24م

المراجع الخارجي وأتعابه

بناءً على توصية لجنة المراجعة، وافقت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 7 شعبان 1446هـ، الموافق 6 فبراير 2025م، على تعيين السادة شركة ارنست اند يونغ (EY) كمراجع حسابات خارجي للشركة للعام المالي 2025م.

وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025م، بلغت إجمالي أتعاب مراجع الحسابات نظير خدمات المراجعة والخدمات ذات الصلة مبلغاً وقدره [1,097,000] ريال سعودي.

وتؤكد الشركة عدم تقديم المراجع الخارجي لأي خدمات استشارية أو خدمات أخرى قد تؤثر على استقلاليته تجاه الشركة خلال العام.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة (3) إلى أربعة (4) أعضاء تم تعيينهم بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 1444/10/20هـ (الموافق 2023/05/10م). أعدت الشركة لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت والتي اعتمدها الشركة بموجب قرار الجمعية العامة بتاريخ 1444/12/21هـ (الموافق 2023/07/09م). وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2025م فإن اللجنة تتشكل من كل من:

الاسم	المنصب	الصفة
عبد الرحمن بن عبد الله بن عيبان	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس إدارة مستقل
محمد بن مهديب المهديب *	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
بسمة بنت عبد الرحمن السنيدي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عبدالله بن عبدالعزيز العودة**	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو من خارج مجلس الإدارة

* تاريخ الاستقالة: 2025/04/24م

** تاريخ التعيين: بتاريخ 2025/06/14م

مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت

تشمل مهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

أولاً: المكافآت

- إعداد وتطبيق سياسة مكافآت واضحة لمجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية والإفصاح عنها
- ربط المكافآت بالأداء والاستراتيجية طويلة الأجل ومراعاة المخاطر
- تحديد المكافآت وفق المسؤوليات والمؤهلات والأداء وممارسات السوق
- تنظيم منح الأسهم وحالات إيقاف أو استرداد المكافآت
- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت والتوصية بالمكافآت المستحقة

ثانياً: الترشيحات

- وضع سياسات ومعايير عضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
- التوصية بترشيح وإعادة ترشيح الأعضاء والتحقق من النزاهة والاستقلال
- تحديد المهارات المطلوبة وهيكل المجلس ووقت تفرغ الأعضاء
- إعداد الأوصاف الوظيفية وإجراءات شغور المناصب
- تقييم نقاط القوة والضعف في المجلس واقتراح المعالجات
- إدارة ونشر إعلانات الترشح وضمن حق المساهمين وتعدد المرشحين

السير الذاتية لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

عبد الرحمن بن عبد الله بن عيبان رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

تاريخ التعيين: (في الدورة الحالية) 2023\5\10م

السيرة الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

بسمة بنت عبد الرحمن السنيدي عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

تاريخ التعيين: (في الدورة الحالية) 2023\5\10م

السيرة الذاتية:

- الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

عبد الله بن عبد العزيز العوده عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

تاريخ التعيين: 2025/06/14م

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- مستشار أول في الهيئة السعودية للسياحة منذ عام 2024م وحتى 2025م
- وكيل الوزارة للخدمات المشتركة والمشرف العام على مكتب الوزير، وزارة الحج والعمرة منذ عام 2022م وحتى عام 2024م
- المدير العام للموارد البشرية، وزارة التجارة، منذ عام 2018م وحتى عام 2022م
- مستشار في الديوان الملكي السعودي منذ عام 2017م وحتى عام 2019م
- مدير الموارد البشرية في شركة ثقة، منذ عام 2016م وحتى عام 2017م
- مستشار توظيف في وزارة التجارة والصناعة، منذ عام 2013م حتى عام 2017م
- مستشار في شركة ديلاويت، منذ عام 2009 وحتى عام 2013م

المؤهلات العلمية:

- شهادة البكالوريوس في الإدارة ، جامعة الملك سعود
- دبلوم القيادة التنفيذية، كلية هارفارد للأعمال وجامعة إنسياد

المناصب الحالية:

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة منذ 2025م وحتى تاريخه.
- الرئيس التنفيذي للمعهد الوطني للتعليم المهني منذ 2025م وحتى تاريخه.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

خلال العام 2025م عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت (4) اجتماعات، ويوضح الجدول أدناه بيانات هذه الاجتماعات وسجل حضور أعضائها:

الاسم	5 مارس	22 أبريل	22 يوليو	16 ديسمبر
عبد الرحمن بن عبد الله بن عيبان	حضر	حضر	حضر	حضر
محمد بن مهديب المهديب*	لم يحضر	لم يحضر	-	-
بسمة بنت عبد الرحمن السنيدي	حضر	حضر	حضر	حضر
عبدالله بن عبدالعزيز العوده**	-	-	حضر	حضر

*تاريخ الاستقالة: 2025/04/24م

** تاريخ التعيين: 2025/06/14م

لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من ثلاثة (3) أعضاء تم تعيينهم بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 1444\10\20هـ، (الموافق 2023\5\10م).

أعدت الشركة لائحة عمل لجنة الاستثمار والتي اعتمدها الشركة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 1444/10/20هـ (الموافق 2023/05/10م)، وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2025م فإن اللجنة تتشكل من كل من:

الاسم	المنصب	الصفة
عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران	رئيس لجنة الاستثمار	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
أيمن بن عبد الله الفلج*	عضو لجنة الاستثمار	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
فهد بن أحمد أبو حيمد	عضو لجنة الاستثمار	عضو مجلس إدارة مستقل
تركي بن سلمان السديري**	عضو لجنة الاستثمار	عضو مجلس إدارة مستقل

*تاريخ الاستقالة: 2025/05/22م

**تاريخ التعيين: 2025/06/25م

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:

- الإشراف على تنفيذ السياسات والاستراتيجيات الاستثمارية بعد اعتمادها من المجلس بما يعزز العوائد ووفق الشريعة والأنظمة
- إعداد وصياغة سياسة الاستثمار ومراجعتها دورياً ورفع التوصيات بشأنها
- متابعة المخاطر المرتبطة بالاستثمارات وتحديد مستوى المخاطر المقبولة للمحافظة
- مراجعة الخطط والأهداف والسياسات الاستثمارية والتأكد من ملاءمتها المستمرة
- مراقبة الأداء الاستثماري واستلام تقاريره الدورية ورفع التوصيات
- التأكد من التزام الأنشطة الاستثمارية باللوائح والأنظمة وأحكام الشريعة
- تقييم فرص الاستثمار المقترحة والتوصية بشأنها (اندماج، استحواذ، بيع، خروج، مشاريع مشتركة، توسعات، استثمارات جديدة، تمويل صفقات)
- الإشراف على إدارة الاستثمارات والعلاقة مع ممثليها
- المشاركة في تعيين مسؤول الاستثمار وتحديد مسؤولياته
- التوصية بتوسيع نطاق الاستثمارات وترتيب أولويات الفرص
- متابعة تقارير تقدم فرص الاستثمار المعتمدة
- تطوير استراتيجية الاستثمار مع الإدارة التنفيذية ومراجعتها وفق المتغيرات الخارجية

اجتماعات أعضاء لجنة الاستثمار

خلال العام 2025م عقدت لجنة الاستثمار (3) اجتماعات، ويوضح الجدول أدناه بيانات هذه الاجتماعات وسجل حضور أعضائها:

الاسم	2 يونيو	10 يوليو	9 نوفمبر
عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران	حضر	حضر	حضر
أيمن بن عبد الله الفلاج*	حضر	-	-
فهد بن أحمد أبو حيمد	حضر	حضر	حضر
تركي بن سلمان السديري**	-	حضر	حضر

*تاريخ الاستقالة: 2025/05/22م

**تاريخ التعيين: 2025/06/25م

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من (4) أعضاء تم تعيينهم بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 1444/10/20هـ (الموافق لـ 2023/05/10م) وتاريخ 1445/7/16هـ (الموافق لـ 2024/1/26م) أعدت الشركة لائحة عمل اللجنة التنفيذية والتي اعتمدها الشركة بموجب قرار مجلس الإدارة 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
مؤيد بن عبد الله الفلاج	عضو اللجنة التنفيذية	عضو مجلس إدارة تنفيذي
ذيب بن هضيبان المطيري*	عضو اللجنة التنفيذية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
تركي بن سلمان السديري**	عضو اللجنة التنفيذية	عضو مجلس إدارة مستقل

* تاريخ الاستقالة: 2025/06/14م

** تاريخ التعيين: 2025/06/25م

السير الذاتية لأعضاء لجنة الاستثمار

عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران

رئيس لجنة الاستثمار

تاريخ التعيين: (في الدورة الحالية) 2023\5\10م

السيرة الذاتية: الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

فهد بن أحمد أبو حيمد

عضو لجنة الاستثمار

تاريخ التعيين: (في الدورة الحالية) 2023\5\10م

السيرة الذاتية: الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

تركي بن سلمان السديري

عضو لجنة الاستثمار

تاريخ التعيين: (في الدورة الحالية) 2025\6\25م

السيرة الذاتية: الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

الإدارة التنفيذية

مؤيد بن عبد الله الفلاح	الشريك المؤسس والعضو المنتدب
نيكولا جاريلي	الرئيس التنفيذي للاستراتيجية والمنتجات
يزيد بن حسام الهياف	الرئيس التنفيذي للمالية
زكي بن محمد آل إسماعيل	الرئيس التنفيذي لشؤون الشركات والالتزام
عبد الرحمن بن عبد الله الحربي	الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات
ندى بنت سالم باحسن *	مدير إدارة المراجعة الداخلية
ميغيل كولوميناس	الرئيس التنفيذي للنمو
جوي نيوغي	الرئيس التنفيذي لمجموعة المؤسسات المالية
زهير حسين **	الرئيس التنفيذي للاستثمار

* تاريخ التعيين: 2025\08\10م

** تاريخ التعيين: 2025\05\05م



تشمل مهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

- مراجعة تقارير الإدارة الدورية وتقييم الأداء واعتماد الاستثمارات الجديدة أو المعاد استثمارها قبل رفعها للمجلس
- مراجعة الموازنات والخطط السنوية ودراسة الفروقات الجوهرية
- متابعة تنفيذ المشاريع وأعمال التوسع الرئيسية
- متابعة أداء الشركة وطلب تفسيرات لأي انحرافات عن الخطط والموازنات
- مساعدة المجلس في مهامه خاصة عند الحاجة لسرعة القرار
- التوصية بتعديل النظام الأساسي للشركة
- تقديم التوصيات بخصوص الدمج والاستحواذات
- مراجعة خطط استثمار السيولة الفائضة
- استلام تقارير المخاطر وإجراءات إدارتها ومتابعتها
- التأكد من فعالية عمل اللجان الإدارية
- مناقشة تقارير الأداء الواردة من الرئيس التنفيذي قبل رفعها للمجلس عند الحاجة
- مراجعة محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ القرارات
- إدارة وتحديث لائحة عمل اللجنة والتوصية بتعديلها
- عدم تفويض مهام اللجنة التنفيذية للجان فرعية

اجتماعات أعضاء اللجنة التنفيذية

- عقدت اللجنة خلال العام المالي 2025م ما مجموعه 6 اجتماعات.

الاسم	20 يناير	1 مايو	24 يوليو	18 سبتمبر	26 أكتوبر	16 ديسمبر
ماجد بن عبد الله البواردي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
ذيب بن هضبان المطيري*	لم يحضر	حضر	-	-	-	-
مؤيد بن عبد الله الفلاح	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر
تركي بن سلمان السديري**	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر

* تاريخ الاستقالة: 2025\06\14م

** تاريخ التعيين: 2025/06/25م

السير الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية

مؤيد بن عبد الله الفلاج

الشريك المؤسس والعضو المنتدب

الرجاء مراجعة السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

نيكولا جاريلي

الرئيس التنفيذي للاستراتيجية والمنتجات

تاريخ التعيين: 2023/08/29م

المؤهلات العلمية:

- برنامج ستانفورد التنفيذي (SEP)، كلية الدراسات العليا لإدارة الأعمال بجامعة ستانفورد، الولايات المتحدة الأمريكية.
- 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:

- عضو مجلس مديرين في شركة تأميني منذ عام 2025م وحتى تاريخه.
- عضو مجلس مديرين في شركة نكست فن سوليوشنز منذ عام 2025م وحتى تاريخه.
- نائب الرئيس التنفيذي في الشركة منذ عام 2024م وحتى تاريخه.
- الرئيس التنفيذي للاستراتيجية والمنتجات في الشركة منذ عام 2023م وحتى تاريخه.

- رئيس مجلس الإدارة في شركة إيكوم وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في إيطاليا، تعمل في مجال الاتصالات منذ عام 2007م وحتى تاريخه.

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.
- 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 آند 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 والإنشاءات، منذ عام 2005م وحتى عام 2007م.
- محلل في شركة كابجيميني إرنست ويونغ، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في إيطاليا، تعمل في مجال الاستشارات الإدارية، منذ عام 2003م وحتى عام 2004م.
- عضو مجلس إدارة في شركة كلابديل، وهي شركة مساهمة مقفلة في إيطاليا، تعمل في مجال رأس المال الاستثماري، منذ عام 2014م وحتى عام 2019م.
- رئيس في شركة مجموعة بوسطن الاستشارية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة في إيطاليا، تعمل في مجال الاستشارات الإدارية، منذ عام 2012م وحتى عام 2017م.

يزيد بن حسام الهياث الرئيس التنفيذي للمالية

تاريخ التعيين: 2024/08/01م

المؤهلات العلمية:

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

المناصب الحالية والعضويات:

- الرئيس التنفيذي للمالية في الشركة منذ 2024.
- مدير عام شركة رسن مصر.
- عضو لجنة المراجعة في شركة أركو -مدرجة-المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة في شركة التويجري للتجارة -مدرجة-المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة سقيا الخير المغلقة - المملكة العربية السعودية .
- عضو اللجنة التنفيذية في شركة بناء أوقاف الشيخ عبدالله الراجحي.
- عضو لجنة المراجعة في شركة المرشد القابضة المملكة العربية السعودية.

- عضو لجنة الترشيحات شركة صدر للخدمات اللوجستية -مدرجة - المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة- شركة صدر للخدمات اللوجستية -مدرجة - المملكة العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة في شركة صدر للخدمات اللوجستية- مدرجة - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس المديرين لدى شركة تأميني

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 - سيدار سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية.
- معلم في وزارة التعليم - مدرسة الرضوان الثانوية - الرياض، المملكة العربية السعودية

زكي بن محمد آل إسماعيل

الرئيس التنفيذي لشؤون الشركات والالتزام

تاريخ التعيين: 2022/04/05م

المؤهلات العلمية:

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

المناصب الحالية:

- نائب رئيس مجلس المديرين لدى شركة تأميني منذ عام 2025م وحتى تاريخه.
- نائب رئيس مجلس المديرين لدى شركة نيكستفين سولوشنز منذ 2025م وحتى تاريخه.
- الرئيس التنفيذي لشؤون الشركات والالتزام في الشركة منذ عام 2023م وحتى تاريخه.
- أمين سر مجلس الإدارة في الشركة منذ عام 2022م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

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

ندى بنت سالم باحسن

مدير إدارة المراجعة الداخلية

تاريخ التعيين: 2025/08/10م

المؤهلات العلمية:

- شهادة زمالة المراجع الداخلي المعتمد (CIA) - عام 2025م
- شهادة المراجع في الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال (GRCA) - عام 2024م
- شهادة المحترف في الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال (GRCP) - عام 2024م
- شهادة أساسيات التأمين (IFCE) - عام 2017م.
- بكالوريوس محاسبة - جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل، الدمام، المملكة العربية السعودية - عام 2016م.

المناصب الحالية:

- رئيس إدارة المراجعة الداخلية في الشركة منذ عام 2025م وحتى تاريخه.
- أمين سر لجنة المراجعة في الشركة منذ عام 2025م وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- رئيس إدارة المراجعة الداخلية وأمين سر لجنة المراجعة - شركة بروج للتأمين التعاوني، منذ عام 2024م وحتى عام 2025م.
- مدير المراجعة الداخلية - شركة أكسا للتأمين التعاوني، منذ عام 2022م وحتى عام 2024م.
- مساعد مدير المراجعة الداخلية - شركة أمريكان إكسبريس السعودية، منذ عام 2020م حتى عام 2022م.
- مراجع داخلي مبتدئ - شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، منذ عام 2017م وحتى عام 2020م.

عبد الرحمن بن عبد الله الحربي

الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات

تاريخ التعيين: 2022/08/15م

المؤهلات العلمية:

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

المناصب الحالية:

- عضو مجلس المديرين لدى شركة تأميني منذ عام 2025 وحتى تاريخه.
- الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات في الشركة منذ 2022 وحتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- الرئيس التنفيذي للتحويل 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.
- الرئيس التنفيذي المؤسس للتقنية في شركة تمام للتمويل، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال التقنية المالية، منذ عام 2019م وحتى عام 2020م.
- مدير الإدارة العامة لتقنية البيانات في شركة الاتصالات
- مهندس حلول الشبكة الرقمية في شركة فيرجن موبايل، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، تعمل في مجال الاتصالات، في عام 2015م.
- مهندس حلول الشبكة الرقمية في شركة اريكسون إيه بي، وهي شركة مساهمة مقفلة سويدية، تعمل في مجال التقنية، منذ عام 2013م وحتى عام 2015م.
- الرئيس المتنقلة للسعودية (زين)، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال الاتصالات، منذ عام 2018م وحتى عام 2020م.
- المدير التقني للتطبيقات الرقمية في شركة الاتصالات المتنقلة السعودية (زين)، وهي شركة مساهمة عامة سعودية، تعمل في مجال الاتصالات، منذ عام 2015م وحتى عام 2018م.
- مهندس حلول الشبكة الرقمية في شركة اريكسون إيه بي، وهي شركة مساهمة مقفلة سويدية، تعمل في مجال التقنية، منذ عام 2013م وحتى عام 2015م.

ميغيل كولوميناس

الرئيس التنفيذي للنمو

تاريخ التعيين: 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 تاريخه

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.
- 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.

جوي نيوغي

رئيس مجموعة المؤسسات المالية

تاريخ التعيين: 01\06\2021م

المؤهلات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال - الاستراتيجية والتسويق، المعهد الهندي للإدارة، كوزيكود
- ماجستير في تطبيقات الحاسوب
- درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية
- دبلوم في الهندسة الميكانيكية
- بكالوريوس العلوم، جامعة كلكتا
- زميل، المعهد الأسترالي للإدارة
- زميل، المعهد المعتمد للتسويق، لندن، المملكة المتحدة
- زميل جمعية إدارة المخاطر، الهند
- عضو معتمد، معهد إدارة المشاريع، الولايات المتحدة الأمريكية
- شهادة من المعهد الهندي للتأمين

المناصب الحالية:

- عضو مجلس مديرين شركة تأميني منذ عام 2025م حتى تاريخه.
- رئيس مجموعة المؤسسات المالية، رسن لتقنية المعلومات، منذ 2025م حتى تاريخه.

أبرز الخبرات المهنية السابقة:

- الرئيس التنفيذي للعمليات، رسن لتقنية المعلومات، منذ 2021م حتى 2025م
- مدير أول - الأعمال الرقمية وأعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة، شركة دار التأمين، منذ عام 2020م وحتى عام 2021م
- رئيس قطاع التجزئة، أليانما طوكيو مارين، منذ عام 2015م وحتى عام 2020م
- المدير التنفيذي للعمليات (الإيرادات، تقنية المعلومات والتشغيل)، المعهد الأسترالي للإدارة، مجموعة أفيتغ، منذ عام 2012م وحتى عام 2015م.
- نائب الرئيس ومدير إدارة أعمال المجموعة، أونيكرا للتصنيف الائتماني، منذ عام 2009م وحتى عام 2012م.
- نائب الرئيس - التأمين، إنديا بولز للتمويل العقاري، منذ عام 2007م وحتى عام 2009م
- نائب الرئيس بالإنابة - شركة كوتاك ماهيندرا للتأمين على الحياة المحدودة، منذ عام 2003م وحتى عام 2007م
- الرئيس الإقليمي - المنطقة الشرقية، شركة غلاكسو سميث كلاين للأدوية المحدودة، منذ عام 1995م وحتى عام 2003م
- أخصائي تشخيص، باير إنديا للتشخيص المحدودة، منذ عام 1994م وحتى عام 1995م
- متدرب إداري، مختبرات أفون الخاصة المحدودة وراشمي للتشخيص الخاصة المحدودة



زهير حسين

الرئيس التنفيذي للاستثمار

تاريخ التعيين: 2025\05\05

المؤهلات العلمية:

- محاسب قانوني، معهد المحاسبين القانونيين، اسكتلندا 2007 – 2010م في المحاسبة والمالية، كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية، 2004 – 2007م.

الخبرات الحالية:

- الرئيس التنفيذي للاستثمار في شركة رسن لتقنية المعلومات، دبي / الرياض، منذ عام 2025م وحتى تاريخه.

الخبرات العملية السابقة:

- المدير التنفيذي، رئيس مجموعة المؤسسات المالية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا / رئيس التغطية السعودية، مورغان ستانلي، دبي، منذ عام 2018م وحتى عام 2025م.
- نائب الرئيس المشارك، مجموعة المؤسسات المالية، مصرفية الاستثمار، مورغان ستانلي، لندن منذ عام 2015م وحتى عام 2018م.
- أخصائي مشارك، مجموعة المؤسسات المالية، مصرفية الاستثمار، بنك كندا الملكي لسوق رأس المال، لندن، منذ عام 2011 وحتى عام 2015م.
- أخصائي تنفيذي، تدقيق، خدمات مالية، تأمين، إنرست ويونغ، لندن منذ عام 2007م وحتى عام 2011م.

المكافآت

مكافآت مجلس الإدارة

تم إعداد سياسة المكافآت الخاصة بالشركة وفقاً لمتطلبات المادة (58) و(59) من لائحة حوكمة الشركات دون الإخلال بأحكام نظام الشركات وأنظمة هيئة السوق المالية ولوائحهما التنفيذية.

بدل المصروفات	المجموع الكلي	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					مبلغ بدل عضوية	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات المجلس	مزايا عينية	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	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهام الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	مكافأة نهاية الخدمة						
		بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	الأسهام الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل														خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهام الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	مكافأة نهاية الخدمة			
أولاً: الأعضاء المستقلين																														
-	318,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	3,000	300,000	-	-	-	318,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	ماجد بن عبد الله البواردي
-	215,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000	3,000	200,000	-	-	-	215,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	فهد بن أحمد أبو حيمد	
-	218,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	3,000	200,000	-	-	-	218,000	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	عبدالرحمن بن عبد الله بن عيبان		
-	150,714.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000	3,000	135,714.29	-	-	-	150,714.29	-	-	-	-	-	-	-	3,000	135,714.29	تركي بن سلمان السديري*		
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																														
-	215,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000	3,000	200,000	-	-	-	215,000	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران		
-	63,186.81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	3,000	63,186.81	-	-	-	63,186.81	-	-	-	-	-	-	-	3,000	63,186.81	محمد بن مهديب المهديب**		
-	97,208.79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000	3,000	91,208.79	-	-	-	97,208.79	-	-	-	-	-	-	-	3,000	91,208.79	ذيب بن هضيبان المطيري***		
-	81,571.43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000	3,000	78,571.43	-	-	-	81,571.43	-	-	-	-	-	-	-	3,000	78,571.43	أيمن بن عبد الله الفلاج****		
-	218,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	3,000	200,000	-	-	-	218,000	-	-	-	-	-	-	-	3,000	200,000	بسمة بنت عبدالرحمن السنيدي		
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																														
-	218,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	3,000	200,000	-	-	-	218,000	-	-	-	-	-	-	-	3,000	200,000	مؤيد بن عبد الله الفلاج		
-	1,800,681.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,000	1,668,681.32	1,668,681.32	-	-	-	1,800,681.32	-	-	-	-	-	-	-	132,000	1,668,681.32	المجموع		

* تاريخ التعيين: 2025\04\27م | ** تاريخ الاستقالة: 2025\04\24م | *** تاريخ الاستقالة: 2025\06\14م | **** تاريخ الاستقالة: 2025\05\22م

الهدف من سياسة المكافآت

- الانسجام مع استراتيجية الشركة وأهدافها.
- تقديم المكافآت بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل، إن ارتبط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.
- تحديد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
- الانسجام مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى الشركة.
- الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
- تستهدف استقطاب الكفاءات المهنية والمحافظة عليها وتحفيزها، مع عدم المبالغة فيها.
- التنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت عند التعيينات الجديدة.
- تبيان حالات إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرر بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.
- تنظيم منح أسهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية سواء كانت إصداراً جديداً أم أسهماً اشترتها الشركة.
- 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 لجان مجلس الإدارة

بناءً على ما ورد في المادتين (58 و59) 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:

المجموع	مجموع بدل حضور جلسات	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
108,000	8,000	2,000	100,000	عبدالرحمن بن عبد الله بن عيبان
31,593.41	0	2,000	31,593.41	محمد بن مهديب المهديب *
108,000	8,000	2,000	100,000	بسمة بنت عبد الرحمن السديري
58,670.33	4,000	2,000	54,670.33	عبدالله بن عبدالعزيز العوده ****
306,263.74	20,000		286,263.74	المجموع

المجموع	مجموع بدل حضور جلسات	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الاستثمار
106,000	6,000	2,000	100,000	عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران
41,285.71	2,000	2,000	39,285.71	أيمن بن عبد الله الفلاح ***
106,000	6,000	2,000	100,000	فهد بن أحمد أبو حيمد
57,648.35	4,000	2,000	51,648.35	تركي بن سلمان السديري ****
310,934.06	18,000		290,934.06	المجموع

المجموع	مجموع بدل حضور جلسات	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجنة التنفيذية
112,000	12,000	2,000	100,000	ماجد بن عبد الله البواردي
112,000	12,000	2,000	100,000	عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران
47,604.4	2,000	2,000	45,604.4	ذيب بن هضبان المطيري **
110,000	10,000	2,000	100,000	مؤيد بن عبد الله الفلاح
59,648.35	8,000	2,000	51,648.35	تركي بن سلمان السديري ****
441,252.75	44,000		397,252.75	المجموع

المجموع	مجموع بدل حضور جلسات	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المراجعة
110,000	10,000	2,000	100,000	عبدالرحمن بن عبد الله بن عيبان
110,000	10,000	2,000	100,000	عبد العزيز بن محمد المعجل
33,593.41	2,000	2,000	31,593.41	محمد بن مهديب المهديب *
110,000	10,000	2,000	100,000	طلال بن كمال الجديبي
363,593.41	32,000		266,593.41	المجموع

* تاريخ الاستقالة: 2025\04\24م | ** تاريخ الاستقالة: 2025\06\14م | *** تاريخ الاستقالة: 2025\05\22م
 **** تاريخ التعيين: 2025\06\25م | ***** تاريخ التعيين: 2025\06\14م

مكافآت أعلى خمسة من كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مجموع نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة				المكافآت الثابتة						
			المجموع	الأسهام الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايأ عينية	بدلت	رواتب	
24,706,743	-	573,309	15,943,307	15,943,307	-	-	-	-	8,190,127			8,190,127	المجموع

الالتزام

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

تعمل الشركة بما يتسق والنظام واللوائح، ولم يفرض عليها -بحمد الله- أي عقوبات أو تدابير أو قيود من أي جهة.

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 رفع أية 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 بموائمة 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 2025م 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 الاهتمام إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

وقد اجتمعت لجنة المراجعة مع رؤساء الإدارات المالية، الالتزام، وكذلك المراجعة الداخلية ومراجع حسابات الشركة الخارجي وأطلعت على آخر 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 بهذا الشأن، ويقوم المراجع الداخلي بعمله وفق إشراف ومتابعة من لجنة المراجعة.

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 2025م عقدت الشركة اجتماعين للجمعية العامة للمساهمين، وفق التالي:

- اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي تضمنت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة، وقد عقد بتاريخ 07 شعبان 1446هـ الموافق 06 فبراير 2025م حيث نظرت فيه في عدد من البنود من ضمنها إقرار (زيادة راس مال الشركة الى 77,507,000 مليون ريال، مواءمة وتعديل عدد من أحكام نظام الشركة للاساس، وتعيين المراجع الخارجي وبنود أخرى).
- اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد بتاريخ 22 ذو الحجة 1446هـ الموافق 18 يونيو 2025م، حيث نظرت فيه في عدد من البنود وشملت إقرار (تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجعي الحسابات، والموافقة على القوائم المالية للعام 2024م، وكذلك على إبراء ذمة أعضاء المجلس، تعيين الأستاذ/ تركي السديري عضواً بمجلس الادارة).

ويوضح الجدول أدناه سجل حضور أعضاء مجلس إدارة الشركة في هذين الاجتماعين:

الجمعية الأولى (غير عادية) 2025\02\06م	الجمعية الثانية (العادية) 2025\06\18م
الحضور:	الحضور:
<ul style="list-style-type: none"> • ماجد بن عبد الله البواردي • عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران • فهد بن أحمد أبو حيمد • مؤيد بن عبد الله الفلاج • ذيب بن هضيبان المطيري • أيمن بن عبد الله الفلاج • بسمة بنت عبد الرحمن السنيدي 	<ul style="list-style-type: none"> • ماجد بن عبد الله البواردي • عبد الرحمن بن عبد الله عيبان • مؤيد بن عبد الله الفلاج • تركي بن سلمان السديري • بسمة بنت عبد الرحمن السنيدي
اعتذر عن حضور الاجتماع:	اعتذر عن حضور الاجتماع:
<ul style="list-style-type: none"> • عبد الرحمن بن عبد الله عيبان • محمد بن مهيدب المهيدب 	<ul style="list-style-type: none"> • عبد العزيز بن عبد الرحمن العمران • فهد بن أحمد أبو حيمد

إيضاح لئي 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. تحدّد 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 وبين 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.
5. يستحق المساهم حصته في الأرباح سواء كانت نقداً 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 2025 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 لئي 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 لئي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لئي 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 2025م أي إشعارات من المساهمين ذوي العلاقة بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة وذلك بحسب ما تتضمنه متطلبات المادة 70 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية.

تفاصيل عن أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم.

وافقت الجمعية في تاريخ 2025/02/06 على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 1,707,000 برسلة جزء من الأرباح المبقة وكذلك وافقت الجمعية على اعتماد برنامج أسهم الموظفين - خطة الحوافز طويلة الأجل - وفوضت المجلس بإدارتها وتعديلها متى ما دعت الحاجة ويبلغ رصيد عدد الأسهم في خزينة الشركة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2025م (883,498 سهم)

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2025\01\05	إجراءات الشركة	16	2025\07\09	إجراءات الشركة
2	2025\01\30	إجراءات الشركة	17	2025\07\09	إجراءات الشركة
3	2025\02\06	الجمعية العامة	18	2025\07\23	إجراءات الشركة
4	2025\02\06	إجراءات الشركة	19	2025\08\11	إجراءات الشركة
5	2025\02\06	الجمعية العامة	20	2025\08\11	إجراءات الشركة
6	2025\02\25	إجراءات الشركة	21	2025\08\26	إجراءات الشركة
7	2025\03\09	إجراءات الشركة	22	2025\08\26	إجراءات الشركة
8	2025\03\16	إجراءات الشركة	23	2025\08\26	إجراءات الشركة
9	2025\03\17	إجراءات الشركة	24	2025\08\27	إجراءات الشركة
10	2025\04\15	إجراءات الشركة	25	2025\08\31	إجراءات الشركة
11	2025\05\07	إجراءات الشركة	26	2025\09\02	إجراءات الشركة
12	2025\05\07	إجراءات الشركة	27	2025\09\02	إجراءات الشركة
13	2025\06\12	الجمعية العامة	28	2025\09\02	إجراءات الشركة
14	2025\06\18	الجمعية العامة	29	2025\09\18	إجراءات الشركة
15	2025\07\07	إجراءات الشركة	30	2025\10\22	إجراءات الشركة
		إجراءات الشركة	31	2025\12\03	إجراءات الشركة

وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق السنة المالية الأخيرة.

الاسم	المنصب	عدد الأسهم (بداية العام 2025م)	عدد الأسهم (نهاية العام 2025م)	صافي التغيير	نسبة التغيير
فهد بن أحمد أبو حديد	عضو مجلس الإدارة	2,510,940	1,799,940	-711,000	-28.3%
عبدالرحمن بن عبد الله بن عيبان	عضو مجلس الإدارة	2,329,798	1,395,427	-934,371	-40.1%
ماجد بن عبد الله البواردي	رئيس مجلس الإدارة	2,073,874	1,153,000	-920,874	-44.4%
مؤيد بن عبد الله الفلج	العضو المنتدب	1,757,552	967,272	-790,280	-45.0%
تركي بن سلمان السديري	عضو مجلس الإدارة	43,052	49,039	5,987	13.9%
بسمة بنت عبد الرحمن السديري	عضو مجلس الإدارة	67	67	0	0%
يزيد بن حسام الهياف	الرئيس التنفيذي للمالية	-	16,417	16,417	-

وصف لأي فئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2025م.

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، أو أي استرداد، أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال العام المالي 2025.

لا يوجد

الإفصاحات والتأكدات التنظيمية

بيان لذي 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.

وصف لذي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة

لا يوجد

معلومات لذي أعمال أو عقود للشركة و فيها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أي طرف ذي علاقة بهم

لا يوجد

معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للشركة أو لذي من فروع النشاط الذي تنازله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال المنافسة، وطبيعة هذه الأعمال وشروطها.

تمت الموافقة باجتماع الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ 2025/02/06م على أعمال المنافسة للعضو محمد مهيدب المهيدب خلال السنة المالية 2025 وقد استقال العضو بتاريخ 1446/10/26هـ الموافق 2025/04/24م

بيان لذي 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.

رفعت الشركة رأسمالها إلى 77,507,000 ريال سعودي، بعد رسملة جزء من الأرباح لغرض تخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين كجزء من خطة الحوافز طويلة الأجل، وقد تم اعتماد الزيادة في فبراير 2025.

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

وبشكل عام؛ يتم 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 فضلاً عن المحافظة على الكفاءات.

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

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

تدرك شركة "رسن" لتقنية المعلومات الأثر الإيجابية للأخذ بمبادئ ومعايير الحوكمة الرشيدة والتي تقتضي اتباع المعايير المهنية والأخلاقية في تعاملات الشركة وذلك من خلال تطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية بما يسهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل الشركة وعلاقتها مع أصحاب المصالح. كما أن الشركة تؤمن بأن السير في هذا النهج يعزز ثقة المستثمرين بالشركة وأنشطتها.	تضمن النظام الأساس للشركة ووثيقة حوكمتها حق المساهمين في الحصول على أرباح، وحضور اجتماعات الجمعيات العامة والمناقشة والتصويت والتصرف بالأسهم، 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، تلتزم الشركة نصاً وروحاً بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية والإرشادية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء ما هو موضح أدناه، بحيث انعكس هذا الالتزام من خلال تضمين المتطلبات لنظام الشركة الأساس ووثيقة حوكمتها ولوائح عمل المجلس ولجانه الفرعية، بالإضافة لسياسات وأطر حوكمة الشركة والسياسات الداخلية وأدلة العمل المنظمة لأعمال قطاعات الشركة المختلفة والتي جميعها تتضمن إثبات حقوق المساهمين في الأسهم والمشاركة في الجمعيات العامة وتوفير المعلومات والبيانات التي تكفل لهم ممارسه حقوقهم والإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية والتمشي التام مع متطلبات الشفافية وفق الحدود النظامية، وكذلك تحديد واجبات مجلس الإدارة ومسؤوليات أعضائه وتشكيل لجانه المختلفة	و في ما يلي مالم يطبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات و بيان أسباب ذلك:

المادة	المتطلب	أسباب عدم التزام الشركة
39	التقييم	مادة استرشادية بموجب لائحة حوكمة الشركات
67 و 68 و 69	تشكيل لجنة المخاطر وتحديد اختصاصاتها واجتماعاتها	مادة استرشادية بموجب لائحة حوكمة الشركات
84	المسؤولية الاجتماعية	مادة استرشادية بموجب لائحة حوكمة الشركات
85	مبادرات العمل الاجتماعي	مادة استرشادية بموجب لائحة حوكمة الشركات
92	تشكيل لجنة الحوكمة	مادة استرشادية بموجب لائحة حوكمة الشركات

تأكيدات مجلس إدارة الشركة

يؤكد مجلس الإدارة والشركة للمساهمين والـأطراف 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 مصلحة مباشرة، أو غير مباشرة، أو أي أعمال، أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية 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 2025م.
- 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 2025م.
- 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 2025م.
- 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
rasan.co | x in