

الوطنية للتأمين
Wataniya Insurance



تقرير مجلس الإدارة
لعام 2022م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تحية طيبة وبعد،

يشرفني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة ، أن أقدم لكم التقرير السنوي الثاني عشر للشركة الوطنية للتأمين ، متضمناً تقرير مجلس الإدارة ، وتقارير مراجعي الحسابات ، والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م ، والإيضاحات حول القوائم المالية.

كما هو مذكور في تقرير مجلس الإدارة 2011م ، حصلت الشركة على ترخيص من البنك السعودي المركزي لمزاولة العمل في 26 يونيو 2010م وبدأت نشاط عملياتها التأمينية بالمملكة في 1 يوليو 2010م، في معظم أنواع التأمينات ما عدا التأمين الصحي.

علاوةً على ذلك وكما ورد في تقرير مجلس الإدارة 2011م، تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية "تداول" في أبريل 2010م ، برأسمال إجمالي قدره 100 مليون ريال سعودي.

بعد أقل من إثني عشر سنة من بدء النشاط التشغيلي للشركة، نجحت الوطنية في تأسيس موقع تنافسي ضمن طليعة قطاع التأمين من بين 26 شركة تأمين عاملة بالمملكة. مستفيدةً من نجاحها في الحصول - إلى حد كبير - على تجديلات وثائق تأمين عملاء شركة التأمين الوطنية السعودية "أحد مؤسسي الشركة" ، التي توقفت عن ممارسة عملياتها التأمينية بالمملكة في فبراير 2010م، والمؤسسين الآخرين من المجموعات التجارية المرموقة بالمملكة.

بلغت خسائر الشركة 18.784 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022م، مقارنةً بخسائر بمبلغ 54.637 مليون ريال لعام 2021م، تم تقليص الخسائر بعد تحقيق تحسن ملحوظ في فائض الاكتتاب، والذي ازداد بنسبة 61% عن العام الماضي، والذي يعود إلى المتابعة الدائمة لمحفظة تأمين المركبات، والتي تسببت في خسائر بلغت 55 مليون ريال للعام الماضي. وبالرغم من الضغط الذي يشكله تأمين المركبات لسوق التأمين، نظراً للمنافسة العالية عند التسعير، مما أدى إلى عدم تماهي الأسعار لأقساط التأمين مع الزيادات الملحوظة في عدد المطالبات، والتضخم فيها. كما تمكنت الشركة من خفض معدل الخسائر في تأمين المركبات إلى مستويات مقبولة وصحية (أحد أقل المعدلات في سوق التأمين) خلال العام 2022م، وذلك لالتزامها بسياسات التسعير الأكتواري (الفني) ومتابعة مصاريف المطالبات وتحسين عمليات الاسترداد.

قامت الشركة في الربع الثاني لعام 2022م، بزيادة رأس المال من 200 مليون ريال إلى 400 مليون ريال، لتحسين مستوى هامش الملاءة فيها ليتماشى مع الأنظمة. والذي كان جزءاً من الخطة التصحيحية والتي تم اعتمادها من قبل البنك المركزي، كما ساهمت بزيادة رأس المال بالشركة في تحسين متطلبات المخاطر الخاصة بمعايير (وكالة التصنيف ستاندارد آند بورز العالمية) والتي تجاوزت حالياً معدل AAA

بالرغم من الخسائر التي منيت بها الشركة خلال العام، تمكنت الشركة من زيادة أقساط التأمين بها لتصل إلى 1.042 بليون ريال لعام 2022م، مما جعلها في مصاف الشركات المتوسطة الحجم حيث بلغت نسبة الزيادة 16% عن العام

الماضي بشكل عام (بلغت الزيادة 48% لتأمين المركبات، 16% للتأمين الهندسي، 15% لتأمين الممتلكات، وباقي التأمينات التجارية الأخرى) بالرغم من عدم توفير منتج التأمين الطبي من قبل الشركة حيث أن ترخيصها الصادر عن البنك المركزي لا يشمل التأمين الطبي والذي يشكل 50% من اجمالي أقساط سوق التأمين بالمملكة.

يعدّ من أهم مقومات النجاح لدى الشركة، الاهتمام بالموارد البشرية والتي تعدّ من أهم عوامل النجاح وتوفير التدريب اللازم لفريق الشركة المكوّن من 239 موظف. والأخذ بعين الاعتبار تأثيرات الجائحة وأثرها السلبي. كما استمرت الشركة في تدريب موظفيها لتطوير المبيعات والتدريب الفني وكذلك التدريب الإداري، والاستمرار في استقطاب وتطوير الكفاءات الوطنية والتي أدى إلى محافظة الشركة على نسب التوظيف لديها خلال الأعوام المنصرمة والتي بلغت 78%. مستفيدة من الخبرات والكفاءات لدى فريقها الإداري والذي يتفهم احتياجات سوق التأمين المحلي والاستفادة من خبرات دور الاستشارات المتخصصة والتي ساهم في التطوير المستمر والتطبيق الأمثل لإجراءات المخاطر والالتزام بالأنظمة والمتطلبات النظامية.

عقود التأمين الخاضعة لمعيار (IFRS-17) المالي:

تمّ إستبدال معيار (IFRS-4) المالي بـ معيار (IFRS-17) المالي لعقود التأمين اعتباراً من 1 يناير 2023م، وسيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من هذا التاريخ. يؤسس معيار (IFRS-17) مبدأ التعرّف، القياس، العرض، والإفصاح لعقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار، بطريقة المشاركة المباشرة.

قام البنك المركزي السعودي بتعميم رقم 172 بتاريخ 20 ديسمبر 2018م، لتطبيق وتنفيذ معيار (IFRS-17) على جميع شركات التأمين على أربع مراحل، جمع تحليل الفجوات، تحليل الأثر المالي، خطة التطبيق، وعمل عدد من عمليات التطبيق التجريبي. وعليه نجحت الشركة في إكمال جميع المراحل، وتمّ تقديم الوثائق المطلوبة للبنك المركزي.

رسالة مهمّة

لا يوجد أثر ذو تأثير كبير على سير أعمال الشركة.

لا يتوقع أن يحدث تغيير بشكل ملحوظ على مداخل الشركة، حيث أن ستخضع حصّة كبيرة من من أعمال الشركة لمبدأ الاحتساب المبسّط (PAA). وذلك عند تطبيق معيار (IFRS-17).

الأثر على موجودات المساهمين


سيتم تصنيف وتسويات احتساب المخاطر، وتسويات الخصومات الجزئية، بطريقة أخرى.

تغييرات محدودة على تأمين الممتلكات والحوادث

سيتمّ خضوع الإجراء المحاسبي لتأمين الممتلكات والحوادث لمبدأ الاحتساب المبسّط (PAA) مع تغييرات محدودة عن معيار (IFRS - 4) والذي سيؤدي إلى مقارنات محدودة خلال أعمال الشركة.

بهذه المناسبة أود أن أعرب عن عميق امتناني لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود ، وولي عهده الأمين، رئيس الوزراء الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز لدعمهم وارتقائهم المستمر بالاقتصاد السعودي بصفة عامة وبصناعة التأمين بصفة خاصة، كما أتوجه بالشكر إلى البنك المركزي السعودي وهيئة السوق الماليه ووزارة التجارة والصناعة ، فضلاً عن أعضاء مجلس الإدارة ، وجميع الموظفين لدعمهم وتفانيهم.

راحياً لكم التوفيق والسداد


الدكتور حسين بن سعيد عقيل

رئيس مجلس الإدارة

13 مارس 2023م

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام ،

يسر مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين، أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي الثاني عشر للشركة، متضمناً نبذة عن أداء الأعمال والأنشطة الرئيسية والخطط المستقبلية وأهم النتائج المالية والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة ، ومرفقاً به القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والإيضاحات حول القوائم المالية.

تأسست الشركة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة رقم 158/ ق بتاريخ 1431/5/12 هـ الموافق 26 أبريل 2010م ، وعنوانها الرسمي المسجل هو بناية الجفالي- طريق المدينة - جدة - المملكة العربية السعودية، ولها فرعان في الرياض والخبر.

تم الترخيص للشركة للقيام بأعمال التأمين في المملكة العربية السعودية ، وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني ، بموجب القرار الملكي الكريم رقم 53/م بتاريخ 1430/10/21 هـ الموافق 5 أكتوبر 2009م . وأدرجت الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ 6 يونيو 2010م . حصلت الشركة بتاريخ 1431/7/1 الموافق 26 يونيو 2010م على ترخيص لممارسة أعمال التأمين العام وتأمين الحماية والادخار ، من قبل البنك المركزي السعودي ، وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني السعودي ولائحته التنفيذية ولمدة ثلاثة سنوات، وتم تجديد الترخيص لمدة ثلاثة سنوات أخرى انتهت في يونيو 2016م، ومن ثم تم تجديد الترخيص للمرة الثانية وحتى تاريخ 1440/07/02 هـ الموافق 09/03/2019م، كما تم تجديده للمرة الثالثة وحتى 1443/07/03 هـ الموافق 05/02/2022م وتم تجديد الترخيص لمدة ثلاثة سنوات وحتى 1446/07/02 هـ الموافق 25/01/2025م، عُقد أول اجتماع للجمعية التأسيسية العامة للشركة في 14 أبريل 2010م. وعُقدت الجمعية العامة غير العادية للشركة في 12 مايو 2012م ، وعُقدت الجمعية العامة في 25 مارس 2013م ، وعُقدت الجمعية العامة في 26 يونيو 2014م ، وعُقدت الجمعية العامة في 16 يونيو 2015م ، وعُقدت الجمعية العامة في 26 أبريل 2016م، وعُقدت الجمعية العامة غير العادية في 31 يوليو 2016م، وعُقدت الجمعية العامة غير العادية في 23 مايو 2017م، وعُقدت الجمعية العامة العادية في 10 مايو 2018م، وعُقدت الجمعية العامة العادية في 25 أبريل 2019م، وعُقدت الجمعية العامة العادية في 20 فبراير 2020م، وعُقدت الجمعية العامة العادية في 21 أبريل 2020م، والذي تم عقده افتراضياً مستخدمة وسائل التقنية الحديثة، وعُقدت الجمعية العامة غير العادية في 11 أبريل 2021م، والذي تم عقده افتراضياً مستخدمة وسائل التقنية الحديثة، وعُقدت الجمعية العامة غير العادية في 13 أبريل 2022م، والذي تم عقده افتراضياً مستخدمة وسائل التقنية الحديثة وكان آخر اجتماع للجمعية العامة العادية في 25 أبريل 2022م والذي تم عقده افتراضياً مستخدمة وسائل التقنية الحديثة.

قامت الشركة بدعوة مساهميها لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 31 يوليو 2016م لاعتماد زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 100 مليون ريال (مائة مليون ريال)، بواسطة طرح حقوق الأولوية. وبحسب الأنظمة، طرحت الشركة 10 ملايين (عشرة ملايين سهم) عادية جديدة بطريقة حقوق الأولوية، بحسب سجل المساهمين، ليغلق تداول أسهم الشركة في 31 يوليو 2016م على قيمة 10 ريال (عشرة ريالات) للسهم الواحد. ولقد تم استلام مبلغ زيادة رأس المال في سبتمبر 2016م .

قامت الشركة بدعوة مساهميها لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 13 أبريل 2022م لاعتماد زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 200 مليون ريال (مائتين مليون ريال)، بواسطة طرح حقوق الأولوية. وبحسب الأنظمة، طرحت الشركة 20 مليون (عشرين مليون سهم) عادية جديدة عن طريق طرح حقوق أولوية، بحسب سجل المساهمين، ليغلق تداول أسهم الشركة في 13 أبريل 2022م وتم طرح بقيمة 10 ريال (عشرة ريالات) للسهم الواحد. ولقد تم استلام مبلغ زيادة رأس المال في يونيو 2022م.

المساهمون وحصصهم في الشركة: -

التسلسل	إسم المساهم	الحصة	الشكل القانوني
1	شركة سنك للتأمين (ش م ب م) (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	25%	شركة مساهمة بحرينية مغلقة
2	شركة الثروات الخاصة للاستثمار القابضة	10%	شركة ذات مسؤولية محدودة
3	شركة نيوروكفيرزيشرونج	5%	شركة مساهمة سويسرية
4	شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه (1)	11.125%	شركة ذات مسؤولية محدودة
6	الجمهور	48.875%	الجمهور (المكتتبون الأفراد)
	المجموع	100%	

(1) تملك شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه حصة 72.5% في شركة سنك للتأمين - سابقاً شركة التأمين الوطنية السعودية ، وبالتالي فإن مجموع مصلحتها في الشركة الوطنية للتأمين تمثل نسبة 29.25% كما في 31 ديسمبر 2022م.

(2) أعلنت الشركة الوطنية للتأمين عن استلامها خطاب (بواسطة البريد الإلكتروني) من شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه بتاريخ 2022-05-30م والمتضمن افادتهم بشراء أسهم إضافية بالشركة الوطنية للتأمين بمقدار 1,450,000 سهم، أي بما نسبته 3.63% من رأس مال الشركة الوطنية للتأمين وذلك عن طريق شراء أسهم إضافية خلال فترة الطرح المتبقي لأسهم الحقوق الأولوية بقيمة 24,650,000 ريال سعودي. وعليه ترتفع ملكية شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه من 5.00% إلى 8.63%. وتم الاعلان بتاريخ 30 مايو 2022م على موقع تداول.

(3) أعلنت الشركة الوطنية للتأمين عن استلامها خطاب (بواسطة البريد الإلكتروني) من كل من شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه وشركة سنك للتأمين والمتضمن التالي:

- تنفيذ صفقة خاصة خارج السوق بحيث تبيع شركة سنك للتأمين عدد 1,000,000 سهم من أسهمها بالشركة لشركة ابراهيم الجفالي وإخوانه، أي بما نسبته 2.5% من رأس مال الشركة الوطنية للتأمين وبقيمة 16.5 ريال سعودي للسهم الواحد ومبلغ إجمالي وقدره 16,500,000 ريال سعودي.

- انخفضت حصة شركة سنك للتأمين في الشركة الوطنية للتأمين من 27.5% لتصبح 25% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين.

- ارتفعت حصة شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه في الشركة الوطنية للتأمين من 8.63% لتصبح 11.12% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين.

- تم الإعلان عن الصفقة على موقع تداول بتاريخ 04 يوليو 2022م.

(4) لم تقم شركة نيو ريانشورانس بالاكتتاب بحقوق الأولوية خلال فترة الطرح الأولي وعليه انخفضت حصتها بالشركة الوطنية للتأمين إلى 5%.

(5) أعلنت الشركة الوطنية للتأمين عن استلامها خطاب (بواسطة البريد الإلكتروني) من شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه والمتضمن التالي:

- تنفيذ صفقة خاصة خارج السوق بحيث تبيع شركة نيو ري إنشورانس المحدودة عدد 2,000,000 سهم من أسهمها بالشركة الوطنية للتأمين لشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه، أي بما نسبته 5% من رأس مال الشركة الوطنية للتأمين وبقيمة 12 ريال سعودي للسهم الواحد ومبلغ إجمالي وقدره 24,000,000 ريال سعودي.
- بعد إتمام الصفقة لن تصبح شركة نيو ري إنشورانس المحدودة، مالكة لأي حصة أو أسهم في الشركة الوطنية للتأمين.
- بعد إتمام الصفقة ترتفع حصة شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه في الشركة الوطنية للتأمين من 11.125% لتصبح 16.125% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين وبإجمالي أسهم عددها 6,450,000 سهم.
- تم الإعلان عن الصفقة على موقع تداول بتاريخ 08 فبراير 2023م.

6) أعلنت الشركة الوطنية للتأمين عن استلامها خطاب (بواسطة البريد الإلكتروني) من كل من شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه وشركة سنك للتأمين والمتضمن التالي:

- تنفيذ صفقة خاصة خارج السوق بحيث تبيع شركة سنك للتأمين عدد 5,500,000 سهم من أسهمها بالشركة الوطنية للتأمين لشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه، أي بما نسبته 13.75% من رأس مال الشركة الوطنية للتأمين وبقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد، ومبلغ إجمالي للصفقة وقدره 55,000,000 ريال سعودي، وذلك بحسب الاتفاقية المبرمه فيما بينهم، وبحسب عدم مانعة البنك المركزي السعودي على تلك الاتفاقية.
- بعد إتمام الصفقة تنخفض ملكية شركة سنك للتأمين في الشركة الوطنية للتأمين من عدد 10,000,000 سهم ونسبة 25% لتصبح عدد أسهمها هو 4,500,000 سهم ونسبة 11.25% في الشركة الوطنية للتأمين.
- بعد إتمام الصفقة ترتفع حصة شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه في الشركة الوطنية للتأمين من عدد 6,450,000 سهم ونسبة 16.125% لتصبح عدد أسهما 11,950,000 سهم ونسبة 29.875% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين.
- تم الإعلان عن الصفقة على موقع تداول بتاريخ 23 فبراير 2023م.

1. أداء الأعمال والخطط المستقبلية

1-1 الأنشطة الرئيسية

حصلت الشركة ، من البنك المركزي السعودي ، على ترخيص بممارسة أعمال التأمين العام والحماية والادخار في المملكة العربية السعودية حتى تاريخ 1446/07/02 هـ الموافق 2025/01/02م. وتبلغ عدد منتجاتها التأمينية المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي 42 منتج تأميني

فيما يلي قائمة بجميع منتجات الشركة الموافق عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وحتى 31 ديسمبر 2022م:

إسم المنتج	إسم المنتج	إسم المنتج	إسم المنتج
1	تأمين المركبات الشامل (أفراد وشركات)	22	تأمين المسؤولية العامة

2	تأمين المركبات ضد الغير (أفراد وشركات)	23	التأمين ضد أخطار الإرهاب
3	تأمين تجارة السيارات (شركات)	24	تأمين الحوادث الشخصية (شركات)
4	التأمين على الحياة (شركات)	25	تأمين الحوادث الشخصية (أفراد)
5	تأمين السندات البنكية	26	تأمين الأموال
6	تأمين حوادث السفر	27	تأمين السرقة
7	التأمين الشامل على محتويات المنازل	28	التأمين على الحياة (أفراد)
8	تأمين تعطل الآلات	29	تأمين البضائع المنقولة (جميع الأخطار)
9	التأمين ضد الحريق	30	تأمين النقل البري (شركات)
10	الضمان الممتد	31	التأمين البحري على البضائع - شحنة واحدة (شركات)
11	التأمين الهندسي	32	التأمين البحري على البضائع (شركات)
12	تأمين المعدات الإلكترونية	33	التأمين البحري - هيكل السفن
13	تأمين فساد المخزون	34	تأمين خيانة الأمانة
14	تأمين موقع وآلات المقاولين	35	تأمين تعويض العمال
15	تأمين أخطار المقاولين	36	تأمين ألواح الزجاج
16	تأمين المسؤولية المهنية	37	تأمين مسؤولية المدراء والمسؤولين
17	تأمين المعماريين والمهندسين المدنيين	38	تأمين إلغاء المناسبات
18	التأمين ضد خسارة الأرباح	39	تأمين جسم الطائرة وجميع مخاطر الطيران
19	تأمين التعطل وانقطاع الأعمال	40	تأمين عقد العمالة المنزلية
20	تأمين الممتلكات	41	تأمين الاسطول التجاري
21	تأمين جميع الأخطار	42	تأمين عقد العمالة المنزلية - المجموعات

2.1 الخطط المستقبلية

- 1.2.1 المحافظة على ، وتوظيف وتدريب ، الكوادر المهنية في جميع التخصصات الرئيسية.
- 2.2.1 المحافظة على محفظة متوازنة من المخاطر.
- 3.2.1 المحافظة على معدلات تجديد للوثائق بنسبة تصل إلى 90 %.
- 4.2.1 توفير خدمات متميزة لما بعد البيع للعملاء ، من خلال إدارة المطالبات وخدمات العملاء.
- 5.2.1 تطوير فريق المبيعات بالشركة.
- 6.2.1 توفير الخدمات التأمينية لعملاء الشركة وتقديم أفضل الحلول التقنية والرقمية باستخدام أحدث تطبيقات وتقنيات المعلومات الآلية.
- 7.2.1 الالتزام بكافة اللوائح والمتطلبات النظامية.
- 8.2.1 المحافظة على محفظة مربحة من خلال المراجعة المستمرة لمعدلات الخسارة لكافة العملاء واتخاذ الإجراء المناسب.
- 9.2.1 التوسع في تأمينات الأفراد والمبيعات خلال التطبيقات الأليكترونية.

3.1 بيان نتائج الأعمال "الموجودات والمطلوبات"

فيما يلي ملخص لأبرز الأحداث المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

1.3.1 قائمة الدخل المختصرة

قائمة الدخل المختصرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م:

السنة المالية المنتهية في 2018/12/31	السنة المالية المنتهية في 2019/12/31	السنة المالية المنتهية في 2020/12/31	السنة المالية المنتهية في 2021/12/31	السنة المالية المنتهية في 2022/12/31	البيان
"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	
					الإيرادات
712,324	735,044	785,881	902,100	1,042,418	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
420,669	415,706	462,980	522,770	603,902	صافي أقساط التأمين المكتتبة
373,063	410,078	417,662	503,548	505,508	صافي أقساط التأمين المكتتبة
72,924	76,039	55,516	49,187	50,842	عمولات مكتسبة
406	319	190	432	1,422	إيرادات إكتتاب أخرى
446,393	486,436	473,368	553,167	557,772	مجموع الإيرادات
					التكلفة والمصاريف
247,566	316,100	263,985	386,060	347,316	صافي المطالبات المتكبدة
65,318	65,015	60,576	66,977	74,014	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
23,516	(10,978)	1,565	(643)	(6,114)	احتياطيات فنية
-	2,735	10,978	27,574	24,866	مصاريف اكتتاب أخرى
87,207	87,146	118,572	123,673	129,543	صافي مصاريف عمليات أخرى
423,607	460,141	455,676	603,641	569,625	مجموع التكاليف والمصاريف
22,786	26,295	17,692	(50,474)	(11,853)	الفائض (العجز) قبل التخصيص
(2,353)	(2,512)	(2,468)	-	-	حصة حملة الوثائق
(6,914)	(6,873)	(5,345)	(7,386)	(4,002)	الزكاة وضريبة الدخل
13,560	18,438	7,838	(54,476)	(18,344)	صافي ربح (خسارة) للسنة المالية / الفترة



(1,364)	(927)	(238)	(161)	(440)	خسائر الاكتوارية
12,196	17,511	7,600	(54,637)	(18,784)	إجمالي ربح (خسارة) شاملة للسنة المالية / الفترة

2.3.1 إجمالي الأقساط (GWP)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة لعام 2022م مبلغ 1.042 مليون ريال ، (مقارنة بمبلغ 902.100 مليون ريال في عام 2021م) بزيادة بنسبة 16%. ويرجع سبب الزيادة بشكل أساسي إلى الزيادة في أقساط تأمين المركبات والتأمين البحري والتأمين على الحياة، والضمان الممتد، وتأمين المسؤولية على الحوادث الشخصية، والذي ازداد بواقع 140.318 مليون ريال فيما انخفضت أقساط التأمين الخاصة بتأمين الممتلكات، بواقع 10.227 مليون ريال.

3.3.1 صافي الأقساط المكتسبة (NWP)

بلغ صافي أقساط التأمين ، بعد خصم أقساط إعادة التأمين المدفوعة لمعيدي التأمين واحتياطيات أقساط التأمين غير المكتسبة، مبلغ 505.508 مليون ريال لفترة اثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2022م ، (مقارنة بمبلغ 503.548 مليون ريال عن الفترة المماثلة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م) ، والذي بقي بمستوى مماثل للعام المنصرم 2021م.

4.3.1 صافي العمولات المتحصلة

السنة المالية المنتهية في 2018/12/31	السنة المالية المنتهية في 2019/12/31	السنة المالية المنتهية في 2020/12/31	السنة المالية المنتهية في 2021/12/31	السنة المالية المنتهية في 2022/12/31	
"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	
72,924	76,039	55,516	49,187	50,842	عمولات مكتسبة
(65,318)	(65,015)	(60,576)	(66,977)	(74,014)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
7,606	11,024	(5,060)	(17,790)	(23,172)	المجموع

حافظ صافي العمولات المستحقة للشركة بنسبة مماثلة للعام الماضي، وكان الارتفاع في تكلفة الاستحواذ على التأمين متماثلاً مع الارتفاع في إجمالي أقساط التأمين.

5.3.1 صافي المطالبات المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة ، بعد خصم حصة إعادة التأمين والاحتياطيات 347.316 مليون ريال ، مقابل 386.060 مليون ريال في عام 2021م ، وانخفاض بنسبة 10% عن الفترة الماضية، ويعود سبب الانخفاض في صافي المطالبات المتكبدة لتأمين المركبات بمبلغ 45.160 مليون ريال.

6.3.1 إحتياطيات فنية



تعكس هذه الاحتياطات بشكل رئيسي إطلاق واسترجاع احتياطات عجز الأقساط والتي يتم احتسابها بواسطة الخبير الأكتواري الخارجي.

7.3.1 صافي مصاريف تشغيلية أخرى

بلغت صافي المصاريف التشغيلية الأخرى كالتالي:

نسبة التغير %	للعام 2021م "000" ألف ريال	للعام 2022م "000" ألف ريال	
-52%	4,996	(763)	مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها
4.6%	124,933	143,555	مصاريف عامة وإدارية
-91.5%	(609)	(4,695)	إيرادات أخرى
37.7%	(5,647)	(8,554)	إيرادات إستثمارات
4%	123,673	129,543	الاجمالي

(أ) يرجع الانخفاض في مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها إلى انخفاض الديون المشكوك في تحصيلها لأكثر من فترة 365 يوم بمبلغ 9.401 مليون ريال.

(ب) زادت المصاريف العامة والإدارية بمبلغ 18.622 مليون ريال، وتعود الزيادة إلى زيادة المخصصات الخاصة بالاحتساب الضريبي والتي بلغت بمبلغ 11.470 مليون ريال وزيادة مصاريف المتطلبات النظامية والتي بلغت 2.963 مليون ريال.

(ت) تتضمن الإيرادات الأخرى فائض من اتفاقية منافذ الحدودية، بمبلغ 0.2 مليون ريال للعام 2022م، مقارنة بمبلغ 0.4 مليون ريال للعام 2021م، وحصة الشركة من تأمين الحج والعمرة والتي بلغت 4.612 مليون ريال للعام 2022م مقارنة بمبلغ 0.2 مليون ريال للعام 2021م.

8.3.1 الفائض / (العجز) من عمليات التأمين (قبل خصم الزكاة وضريبة الدخل)

تظهر النتائج الفنية لعام 2022م، وجود عجز قدره (11.853) مليون ريال، مقارنة بعجز قدره (50.474) مليون ريال في عام 2021م.

9.3.1 إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة

تظهر نتائج مدة 12 شهراً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، بعد خصم الزكاة والضريبة خسائر بمبلغ (18.784) مليون ريال، مقارنة بخسائر بلغت (54.637) مليون ريال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

لم تعلن الشركة أي توقعات خلال الفترة من 1 يناير 2022 م إلى 31 ديسمبر 2022 م، لذلك لم تقدم تفسيرات بشأن أي انحرافات عن الفترة المذكورة.

ملخص قائمة الموجودات والمطلوبات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	البيان
"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	
					الموجودات
324,060	354,707	80,733	42,130	70,856	النقد وما يعادله
-	-	242,250	191,369	346,934	ودائع بنكية
192,465	153,813	194,538	249,526	375,284	صافي أقساط تأمين مدينة
104,039	104,944	129,371	173,197	89,320	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
159,448	531,601	559,837	280,924	257,680	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
78,880	57,091	52,863	30,637	352,931	حصة معيدي التأمين من المطالبات الواقعة وغير مبلغ عنها
24,279	23,771	32,299	38,790	28,861	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
13,240	139,910	44,039	39,155	52,684	المطلوب من معيدي التأمين
21,629	18,780	19,893	38,493	23,432	مدفوعات مقبلة وموجودات أخرى
106,927	112,568	166,952	179,882	218,425	استثمارات
9,976	11,268	12,371	17,403	17,318	ممتلكات ومعدات
20,211	35,963	38,113	44,139	40,095	موجودات غير ملموسة
20,000	20,000	20,000	20,000	40,000	ودائع نظامية
848	1,275	1,469	1,592	2,320	مدخولات ودائع نظامية
1,076,002	1,565,691	1,594,728	1,347,237	1,916,140	مجموع الموجودات
					المطلوبات
253,354	259,887	329,632	392,680	575,557	أقساط تأمين غير مكتسبة
244,263	610,423	641,948	373,698	459,115	مطالبات قائمة
114,013	102,179	101,491	76,046	58,556	مطالبات واقعة وغير مبلغ عنها
29,443	25,328	30,386	29,200	24,946	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
27,113	16,258	17,823	17,180	11,066	احتياطي فني
68,418	76,899	105,695	139,654	224,591	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدير طرف ثالث
29,938	153,385	22,681	29,961	101,229	مستحقات لحملة وثائق تأمين
56,663	53,422	68,699	72,158	71,584	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
5,069	2,512	2,468	-	-	مدفوعات توزيع الفائض التأميني
7,305	5,853	6,604	3,873	6,717	زكاة وضريبة دخل مستحقة
848	1,275	1,469	1,592	2,320	مدخولات ودائع نظامية
836,427	1,307,421	1,328,896	1,136,042	1,535,681	مجموع المطلوبات

مطلوبات المساهمين					
200,000	200,000	200,000	200,000	400,000	حصة رأس المال
10,099	13,787	15,354	15,354	15,354	احتياطي نظامي
29,476	44,483	50,478	(4,159)	(34,895)	خسائر متراكمة / ارباح ميقاه
239,575	258,270	265,832	211,195	380,459	اجمالي مطلوبات المساهمين
1,076,002	1,565,691	1,594,728	1,347,237	1,916,140	اجمال المطلوبات ومطلوبات المساهمين

10.3.1 موجودات

ارتفع إجمالي الموجودات من 1.347 مليون ريال في 31 ديسمبر 2021م إلى 1.916 مليون ريال في 31 ديسمبر 2022م ، بنسبة زيادة قدرها 42%، ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع النقد وما في حكمه بواقع 29 مليون ريال وبنسبة 68% عن العام المنصرم، كما ارتفعت الودائع البنكية بمبلغ 156 مليون ريال وبنسبة 81% عن العام المنصرم، وارتفعت حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة بمبلغ 299 مليون ريال وبنسبة 96% عن العام 2021م ، علاوة على ما سبق قد ارتفع صافي أقساط التأمين المدنية بمبلغ 126 مليون وبنسبة زيادة 50% عن العام الماضي، وازدادت الوديعة النظامية بمبلغ 20 مليون ريال وبنسبة 100% عن العام المنصرم ، كما زادت الاستثمارات بمبلغ 39 مليون ريال وبزيادة 21% عن العام الماضي.

11.3.1 مطلوبات

ارتفعت إجمالي المطلوبات من 1.136 مليون ريال في 31 ديسمبر 2021م، إلى 1.536 مليون ريال في 31 ديسمبر 2022م، وبنسبة 35%. ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع المطالبات القائمة بواقع 68 مليون وبنسبة 15% عن العام الماضي، ازدادت أقساط التأمين الغير المستحقة بمبلغ 183 مليون ريال وبنسبة وقدرها 47% عن العام الماضي، وارتفع مستحقات معيدي التأمين، الوكلاء، الوسطاء، وشركات إدارة مطالبات الطرف الثالث بواقع 71 مليون ريال وبنسبة 238% عن العام الماضي.

12.3.1 موجودات المساهمين

ارتفعت موجودات المساهمين من مبلغ 211 مليون ريال في 31 ديسمبر 2021م، إلى مبلغ 380 مليون ريال في 31 ديسمبر 2022م ، ويرجع هذا الارتفاع إلى زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 200 مليون ريال خلال هذا العام ليصبح 400 مليون ريال.

4.1 التحليلات الجغرافية

يظهر تواجد الشركة الجغرافي في المملكة العربية السعودية على النحو التالي:

الموقع	العنوان	هاتف	فاكس
المركز الرئيسي - جدة	8530 طريق المدينة المنورة الفرعي - الأندلس - وحدة رقم 4 - جده 23325 - 4321 عنوان بريدي عمارة الجفالي، طريق المدينة ص ب 5832 جده 21432 المملكة العربية السعودية	012-6606200	012-6674530
فرع جدة	عمارة الجفالي، طريق المدينة ص ب 5832 جده 21432 المملكة العربية السعودية	012-6606200	012-6674530

011-4772290	011-4778035 011-4778613	مكتب 303 الدور الثالث مركز الأمم التجاري - ص ب 86 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية	فرع الرياض
013-8826992	013-8825357	عمارة بوابة الأعمال، الدور 9 البرج رقم 1 طريق الملك فيصل بن عبدالعزيز - الخبر ص ب 1933 الخبر 31952 المملكة العربية السعودية	فرع الخبر

إنتاج الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بحسب النوع والمكان كما يلي:

المجموع			الخبر			الرياض			جدة			نوع التأمين
%	م2022	م2021	%	م2022	م2021	%	م2022	م2021	%	م2022	م2021	
20	52,242	43,380	(3)	2,204	2,261	5	7,389	7,063	25	42,649	34,056	شحن البضائع
94	7,791	4,020	-	78	-	-	44	-	91	7,669	4,020	بحري
(6)	157,634	167,861	(5)	7,736	8,148	12	29,335	26,284	46	120,563	133,429	ممتلكات
11	502,397	451,117	(24)	29,403	38,588	(15)	73,309	85,861	(10)	399,685	326,668	سيارات
72	166,041	96,687	14)	(11,741)	23,945	6	25,695	24,167	22	152,087	48,575	هندسي
21	80,763	66,626	(8)	4,522	4,906	(2)	15,088	15,448	213	61,153	46,273	المسؤولية والحوادث
2	47,081	45,958	24	9,183	7,403	4	2,670	2,565	32	35,228	35,990	التأمين على الحياة
12	2,987	2,678	121	85	38	-	-	-	(2)	2,902	2,639	الحوادث الشخصية
2	25,481	23,773	-	-	-	-	-	-	10	25,481	23,773	الضمان الممتد
16	1,042,418	902,100	(51)	41,471	85,289	(5)	153,529	161,387	29	847,418	655,424	المجموع

لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة تعمل داخل أو خارج المملكة العربية السعودية ، وجميع إيراداتها ناتجة من عملها داخل المملكة العربية السعودية.

5.1 أساس التقارير

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية "IFRS" والمعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير الأخرى ذات الصلة. والمعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بالمملكة (SOCPA) والمشار إليها بمعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة بالمملكة.

تم شرح أساس عرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة بطريقة أكثر تفصيلاً في الإيضاح رقم (2) و (3) من الإيضاحات على القوائم المالية.

6.1 سياسة توزيع الأرباح

لا تتوقع الشركة أن تدفع أرباحاً على أسهم المساهمين في السنوات الأولى بعد تأسيسها ، كما أنها لا تقدم أي ضمان بأن أي أرباح سوف تدفع فيما بعد ، ولا تقدم أي ضمان في ما يخص المبلغ الذي سيدفع في أي عام.

وفقاً للمادة 44 من النظام الأساسي للشركة ، فإن 10% من صافي الفائض من عمليات حملة الوثائق سوف توزع على حملة الوثائق ، إما مباشرة أو عن طريق تخفيض في أقساط التأمين الخاصة بهم للسنة التالية ، وسيتم ترحيل الـ 90% المتبقية من صافي الفائض إلى قائمة دخل لمساهمين.

من وقت لآخر ، سوف يتم دفع أرباح للمساهمين من الأرباح الصافية ، مع مراعاة القيود التالية الواردة في المادة 45 من النظام الأساسي للشركة ، والمادة 70 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من البنك المركزي السعودي:

1. يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل المطلوبة .
 2. يجب 20% في المائة من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب عندما يصل الاحتياطي إلى 100% من رأس المال المدفوع.
 3. يجوز للجمعية العامة العادية ، بناء على توصية من المجلس ، تجنيب نسبة معينة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطيات إضافية لغرض محدد أو للأغراض التي تحددها الجمعية العامة.
 4. يتم توزيع الرصيد على المساهمين كدفعة أولى ، بمبلغ لا يقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
 5. يوزع الرصيد المتبقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المستبقاة.
 6. يجوز للمجلس أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح دورية ، تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة 4 أعلاه ، وفقاً للقواعد والأنظمة الصادرة من قبل السلطات المختصة.
- أي إعلان عن توزيع أرباح يكون معتمداً على أرباح الشركة ، ووضعها المالي ، وحالة الأسواق ، والمناخ الاقتصادي العام ، وغيرها من العوامل ، بما في ذلك تحليل الشركة من الفرص الاستثمارية واحتياجات إعادة الاستثمار ، والنقدية ومتطلبات رأس المال ، وفرص الأعمال ، وغيرها من الاعتبارات القانونية والتنظيمية.
- تقوم الشركة على الفور بإبلاغ هيئة السوق المالية "CMA" عن أي قرارات أو توصيات لتوزيع الأرباح. يتم توزيع الأرباح المقترحة على المساهمين في المكان والوقت المحدد بواسطة مجلس الإدارة ، وفقاً للتعليمات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة ، ومرونة بالموافقة الخطية للبنك المركزي السعودي.

7.1 حقوق المساهمين بحسب النظام الأساسي للشركة

بحسب النظام الأساسي للشركة يحق للمساهمين الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند تصفيتها ، وحضور الجمعيات العامة ، والتصويت على قراراتها ، والتصرف في الأسهم ، ومراقبة أعمال مجلس الإدارة ، ورفع دعوى المسؤولية على أعضاءه ، وحق الاستفسار وطلب المعلومات ، بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع الأنظمة.

2 أسهم وخيارات وحقوق الاكتتاب وأدوات الدين

1.2 المصلحة في فئة أسهم التصويت المملوكة من قبل أشخاص (عدا مدراء المصدروكبار المسؤولين

التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر):
 • لا يوجد مصلحة لأي شخص فرد في أكثر من 5% من فئة أسهم التصويت في الشركة.

2.2 مصلحة وخيارات وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار المسؤولين التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في حصة أو أدوات الدين:

نسبة التغيير	التغيير	عدد أسهم الملكية في 31 ديسمبر 2022م	عدد أسهم الملكية عند بداية الفترة	إسم العضو
100	12,000	24,000	12,000	حسين بن سعيد عقيل (غير تنفيذي)
-	-	-	(1) ملاحظة	بيرند ألويز كوهن (غير تنفيذي)
-	-	-	(3) ملاحظة	أمين موسى العفيفي (غير تنفيذي)
100	4,000	8,000	4,000 (2) ملاحظة	فيصل بن محمد شراره (غير تنفيذي)
-	لا يوجد	10	10	نضال محمد رشيد رضوان (غير تنفيذي - مستقل)
133	2,000	3,500	1,500	هيثم بن حبيب البكري (عضو تنفيذي - رئيس تنفيذي)
-	-	-	-	طاهر محمد الدباغ (غير تنفيذي)
-	-	-	-	راند سلمان ساتر (غير تنفيذي - مستقل)
-	-	-	-	فراس خالد الجريوي (غير تنفيذي - مستقل)
-	-	-	-	حاتم علي بارجاش (غير تنفيذي - مستقل)
			(4) ملاحظة	

ملاحظات:

(1) ممثلاً عن شركة نيوروكفرزيشرونج السويسرية. تقدم الأستاذ / برند كوهن باستقالته اعتباراً من 15 فبراير 2023م، وتم الإعلان عنها على موقع تداول في 12 فبراير 2023م

(2) ممثلاً عن شركة سنك للتأمين البحرينية.

(3) ممثلاً عن شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه.

(4) استقال الأستاذ حاتم بارجاش اعتباراً من 1 ديسمبر 2022م، وتم الاعلان على موقع تداول بهذا الخصوص بتاريخ 04 ديسمبر 2022م.

باستثناء ما ورد في الجدول السابق "لا يملك أحد من كبار المسؤولين التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر أي مصلحة في أسهم الشركة".

"لم تصدر الشركة الوطنية للتأمين أي أدوات دين".

3.2 الاقتراض ، إصدار / استرداد الأوراق المالية

لم تقترض الشركة أي أموال ، ولم تصدر أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد ، أو خيارات ، أو تعهدات ، أو أي حقوق أخرى ذات طبيعة مماثلة. كما أنها لم تقم بإعادة سداد أي قرض ولم تقم باستبدال أو تحويل أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد خلال الفترة ، ولا توجد أي قروض أو أدوات دين مستحقة للسداد أو التحويل كما في نهاية الفترة.

3 المعاملات مع الجهات (الأطراف) ذات العلاقة

المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة هي كما يلي:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة التعاملات	2022م	2021م
		"000" ألف ريال	"000" ألف ريال
أعضاء مجلس الإدارة	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	2,244	1,712
كبار موظفي الإدارة	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	10,087	10,487
	مخصصات مزايا قدامى الموظفين	463	530
	قروض وسلف مقدمه	679	-
	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة	-	932
كبار المساهمون	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	1,328	3,705
	مطالبات مدفوعة	214	1,180
	أقساط إعادة تأمين اختيارية مدفوعه	1,439	1,519
	مطالبات إعادة تأمين اختيارية محصلة	1,320	273
	عمولات أقساط تأمين اختيارية مستلمة	17	37
	مصروفات متكبده	5,006	5,395
	دخل عمولات بنكية وفوائد	-	925
منشآت تحت سيطرة وتأثير كبار المساهمين	إجمالي أقسط تأمين مكتتبة	50,661	46,853
	مطالبات مدفوعة	12,866	11,401
	مصروفات متكبده	1,715	1,906
	مصروفات رأسمال متكبده	-	1,785

الجدول التالي يلخص العقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة مادية بها

#	إسم الطرف ذي العلاقة	إسم عضو مجلس الإدارة	طبيعة العلاقة	مدة العلاقة	القيمة المالية للعلاقة "000" ألف ريال
1	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	(1) عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة (متضمن الضريبة المضافة).	سنوي عام 2022م	3,466
			(2) عقد "اتفاقية خدمات وصيانة الحاسب الآلي" (متضمن الضريبة المضافة).		1,540
			(3) أقساط تأمينية.		792
			(4) مطالبات مدفوعة		189
2	شركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	(1) أقساط إعادة تأمين اختياري	سنوي عام 2022م	1,439
			(2) عمولات إعادة تأمين اختياري		17
			(3) مطالبات إعادة تأمين اختياري محصلة		1,320
3	شركة الإسمنت السعودي	السيد / أمين العفيفي	(1) أقساط تأمين	سنوي عام 2022م	4,055
			(2) مطالبات مدفوعه		106
4	شركة مجموعة الناغي	السيد/ طاهر محمد الدباغ	(1) أقساط تأمين	سنوي عام 2022م	3,772
			(2) مطالبات مدفوعة		5,204

باستثناء ما ذكر أعلاه ، يؤكد مجلس الإدارة أنه لم تكن هناك عقود ذات مصلحة مادية بين الشركة وبين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أو أي شخص له علاقة بأي منهم للعام المالي 2022م.

علاوة على ذلك ، لا توجد أي ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار المسؤولين التنفيذيين بالشركة أو أي من مساهمي الشركة عن أي راتب أو تعويض أو حقوق في الأرباح.

4 المستحقات النظامية

1.4 المستحقات النظامية واجبة الدفع المستحقة على الشركة كما في 31 ديسمبر 2022م هي كما يلي:

البيان	المبلغ / ريال سعودي	المبلغ / ريال سعودي
--------	---------------------	---------------------

2021م	2022م	
779,556	758,235	التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2022 (تدفع في يناير 2023م)
3,873,001	6,717,274	مخصص الزكاة لعام 2022م (تدفع عند تقديم الملف الضريبي)
1,005,382	1,303,650	رسوم إشرافية للبنك المركزي السعودي للربع الرابع لعام 2022م
7,046,184	4,276,883	اقتطاع الضريبة (تدفع في يناير 2023م مبلغ 317,917 ريال) والمتبقي يتم دفعة عند تسوية مستحقات إعادة التأمين.
11,253,806	10,776,347	اقتطاع الضريبة المضافة وحتى ديسمبر 2022م (تدفع في يناير 2023م)
23,957,929	23,832,389	المجموع

5 استحقاقات الموظفين

لم تقم الشركة بأي استثمارات ولم تجنب أي احتياطات لصالح الموظفين ، غير تلك المطلوبة بموجب الأنظمة واللوائح.

6 تقرير المراجعين الخارجيين

جاء في تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين ما يلي:

1.6 رأي

نصّ تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين على أنه ، برأيهم ، أن البيانات المالية للشركة ككل:

تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2022م، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية (IFRS) والمعتمدة بالمملكة العربية السعودية، وبحسب تعاميم الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

7. تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

يوصي مجلس الإدارة بالسادة/ كي بي أم جي والسادة / برايس ووتر هاوس كوبرز ، كمحاسبين قانونيين ومراجعين حسابات للربع الأول، الربع الثاني، الربع الثالث، القوائم المالية السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م والربع الأول من العام 2024م.

8. حوكمة الشركات

1.8 الامتثال للقواعد واللوائح

1.1.8 الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 12 مايو 2012م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

(أ) تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع توجيهات هيئة السوق المالية حول آلية التصويت التراكمي التي يجب اتباعها عند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

(ب) تشكيل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وطريقة عمل كل منهما.

2.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 25 مارس 2013م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

(أ) لائحة حوكمة الشركة الوطنية للتأمين.

(ب) سياسة تعارض المصالح لدى الشركة.

(ج) سياسة معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة.

(د) لائحة مكافحة غسيل الأموال.

3.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 26 يونيو 2014م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

(أ) السياسات المكتوبة لتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح ، التي تنظم آليات التعامل في تعويض أصحاب المصالح وتسوية الشكاوى وسرية المعلومات وإقامة العلاقات مع العملاء والموردين والسلوك المهني للعاملين والمساهمة الاجتماعية للشركة.

(ب) السياسات المكتوبة للإفصاح وإجراءاته.

4.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 16 يونيو 2015م

اعتمدت الجمعية العامة العادية في هذا الاجتماع جميع البنود التي خضعت للتصويت.

5.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 26 أبريل 2016م

اعتمدت الجمعية العامة العادية في هذا الاجتماع جميع البنود التي خضعت للتصويت.

(أ) انتخبت الجمعية العامة العادية في هذا الاجتماع مجلس الإدارة الجديد ، وعيّنته للدورة التي بدأت في 26 أبريل 2016 ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 25 أبريل 2019م.

(ب) اعتمدت الجمعية العامة في هذا الاجتماع التحديثات الخاصة بسياسة حوكمة الشركة.

تم تعميم محضر الاجتماع على أعضاء مجلس الإدارة وتحميله على موقع الشركة الإلكتروني.

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 26 أبريل 2016م
1	حاتم علي الجفالي	حضر
2	وليد أحمد الجفالي	حضر (بالوكالة)
3	فيصل محمود عتباني	حضر
4	حسين سعيد عقيل	حضر
5	أندرياس مولك أودي	حضر
6	عمر سهيل بيلاني	حضر
7	حسام عبدالرحمن الخيال	حضر
8	فيصل محمد شراره	حضر

6.1.8 الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 31 يوليو 2016م
اعتمدت الجمعية العامة غير العادية زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 100 مليون ريال ، عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ، ليصبح رأسمال الشركة بعد الزيادة 200 مليون ريال.
تم تعميم محضر الاجتماع على أعضاء مجلس الإدارة وتحميله على موقع الشركة الأليكتروني

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 31 يوليو 2016م
1	حاتم علي الجفالي	حضر (بالوكالة)
2	أسامة عبدالله الخريجي	حضر
3	حسين سعيد عقيل	حضر

7.1.8 الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 23 مايو 2017م
تم اعتماد جميع بنود الإجتماع والمتضمنة على سبيل المثال تعديلات النظام الأساسي للشركة ليتماشى مع نظام الشركات الجديد وكذلك عضوية وطريقة عمل ومكافآت لجنة المراجعة بالشركة.
تم تعميم محضر الاجتماع على أعضاء مجلس الإدارة وتحميله على موقع الشركة الأليكتروني

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 23 مايو 2017م
1	حاتم علي الجفالي	حضر
2	أسامة عبدالله الخريجي	حضر
3	حسين سعيد عقيل	حضر
4	فيصل محمود عتباني	حضر

8.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 10 مايو 2018م
تم اعتماد جميع بنود الإجتماع وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الأليكتروني.

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 10 مايو 2018م
1	حاتم علي الجفالي	حضر
2	أسامة عبدالله الخريجي	حضر

3	أمين موسى العفيفي	حضر
4	لفيصل محمد شراره	حضر
5	حسام عبدالرحمن الخيال	حضر
6	عمر سهيل بيلاني	حضر
7	فيصل محمود عتباني	حضر

9.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 25 أبريل 2019م
تم اعتماد جميع بنود الإجتماع وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الأليكتروني.

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 25 أبريل 2019م
1	أسامة عبدالله الخريجي	حضر
2	أمين موسى العفيفي	حضر
3	سورين كريغ نكولا جيسين	حضر
4	فيصل محمود عتباني	حضر
5	حسين سعيد عقيل	حضر
6	فيصل محمد شراره	حضر

كما حضر أيضاً أعضاء لجنة المراجعة التالية أسمائهم:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 25 أبريل 2019م
1	فيصل محمود عتباني - رئيس لجنة المراجعة	حضر
2	فيصل عصام درويش - عضو لجنة المراجعة	حضر

وفيه تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة التي تبدأ في 26 أبريل 2019م وحتى 25 أبريل 2022م وعضوية مجلس الإدارة الحالية كالتالي:

التسلسل	العضو	الصفة
1	حسين سعيد عقيل	غير تنفيذي
2	أمين موسى العفيفي	غير تنفيذي
3	سورين كريغ نكولا جيسين	غير تنفيذي
4	فيصل محمد شراره	غير تنفيذي
5	حسام عبدالرحمن الخيال	غير تنفيذي
6	بيرند ألويز كوهن	غير تنفيذي
7	نضال محمد رشيد رضوان	مستقل
8	راكان عامر الهوشان	مستقل
9	هيثم فاروق أخضر	مستقل
10	رائد سلمان ساتر	مستقل

وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الأليكتروني.

10.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 20 فبراير 2020م

تم اعتماد عضوية لجنة المراجعة ومهامها وضوابط عماها ومكافآت عضويتها وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الأليكتروني. وكانت العضوية على النحو التالي:

التسلسل	العضو
1	سراج الدين أنور مظهر الدين
2	نضال محمد رشيد رضوان
3	سامي موسى الحلبي

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 20 فبراير 2020م
1	حسين سعيد عقيل	حضر
2	فيصل محمد شراره	حضر
3	سورين كريغ نكولاجيسين	حضر
4	نضال محمد رشيد رضوان	حضر
5	هيثم فاروق أخضر	حضر
6	رائد سلمان ساتر	حضر

11.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 21 أبريل 2020م

تم عقد الجمعية باستخدام وسائل التقنية الحديثة وتم اعتماد جميع بنود الإجتماع وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الإلكتروني.

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 21 أبريل 2020م
1	حسين سعيد عقيل	حضر
2	فيصل محمد شراره	حضر
3	سورين كريغ نكولاجيسين	حضر
4	نضال محمد رشيد رضوان	حضر
5	هيثم فاروق أخضر	حضر
6	رائد سلمان ساتر	حضر
7	بيرند الويز كوهن	حضر
8	راكان عامر الهوشان	حضر
9	أمين موسى العفيفي	حضر

12.1.8 طلبات سجلات مساهمي الشركة لعام 2020م.

التسلسل	تاريخ الطلب	الغرض من الطلب
1	20 فبراير 2020م	إجراءات الجمعية العامة
2	21 أبريل 2020م	إجراءات الجمعية العامة
3	22 يونيو 2020م	إجراءات الشركة

4	15 سبتمبر 2020م	إجراءات الشركة
---	-----------------	----------------

13.1.8 الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 11 أبريل 2021م

تم عقد الجمعية باستخدام وسائل التقنية الحديثة وتم اعتماد جميع بنود الإجتماع وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الإلكتروني.

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 11 أبريل 2021م
1	حسين سعيد عقيل	حضر
2	فيصل محمد شراره	حضر
3	أمين موسى العفيفي	حضر
4	نضال محمد رشيد رضوان	حضر
5	هيثم فاروق أخضر	حضر
6	رائد سلمان ساتر	حضر
7	طاهر محمد الدباغ	حضر
8	راكان عامر الهوشان	حضر

14.1.8 الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 13 أبريل 2022م

تم عقد الجمعية باستخدام وسائل التقنية الحديثة وتم اعتماد جميع بنود الإجتماع وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الإلكتروني. وفيها تم اعتماد:

- زيادة رأسمال الشركة إلى 400 مليون ريال بواسطة طرح حقوق أولوية لمساهمي الشركة.
- تعيين الأستاذ / هيثم البكري – كعضو مجلس إدارة تنفيذي لاتمام الدورة الحالية.
- تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتناسب مع زيادة رأسمال الشركة.

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 13 أبريل 2022م
1	حسين سعيد عقيل	حضر
2	فيصل محمد شراره	حضر
3	راكان عامر الهوشان	حضر
4	نضال محمد رشيد رضوان	حضر
5	هيثم فاروق أخضر	حضر
6	رائد سلمان ساتر	حضر
7	هيثم حبيب البكري	حضر

15.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 25 أبريل 2022م

تم عقد الجمعية باستخدام وسائل التقنية الحديثة وتم اعتماد جميع بنود الإجتماع وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الإلكتروني. وفيها تم اعتماد:

- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة التي بدأت في 26 أبريل 2022م ولمدة ثلاث سنوات وحتى 25 أبريل 2025م.

وكان حضور أعضاء المجلس المنتخب كالتالي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 25 أبريل 2022م
1	حسين سعيد عقيل – غير تنفيذي	حضر
2	فيصل محمد شراره – غير تنفيذي	حضر
3	أمين موسى العفيفي – غير تنفيذي	حضر
4	بيرند ألويز كوهن – غير تنفيذي	حضر
5	طاهر محمد الدباغ – غير تنفيذي	حضر
6	هيثم حبيب البكري – تنفيذي	حضر
7	نضال محمد رشيد رضوان - مستقل	حضر
8	حاتم علي بارجاش – مستقل	حضر
9	راند سلمان ساتر - مستقل	حضر
10	فراس خالد الجريوي - مستقل	حضر

16.1.8 طلبات سجلات مساهمي الشركة لعام 2022م.

التسلسل	تاريخ الطلب	الغرض من الطلب
1	2022-01-13م	إجراءات الشركة
2	2022-02-15م	إجراءات الشركة
3	2022-04-11م	إجراءات الجمعية العامة
4	2022-04-11م	إجراءات الجمعية العامة
5	2022-05-15م	إجراءات الجمعية العامة
6	2022-05-25م	إجراءات الشركة
7	2022-06-12م	إجراءات الشركة
8	2022-06-15م	أخرى
9	2022-10-27م	إجراءات الشركة
10	2022-12-14م	إجراءات الشركة
11	2023-01-11م	أخرى

اعتمد مجلس الإدارة الأمور التالية:

- 1) سياسات الاستثمار
- 2) استراتيجيات تقنية المعلومات
- 3) سياسة الديون
- 4) استراتيجيات وترتيبات إعادة التأمين

- (5) السياسات والمعايير الخاصة بإدارة المخاطر
- (6) قواعد الاختيار وطريقة العمل للجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار
- (7) السياسة الخاصة بلجنة الترشيحات والمكافآت
- (8) استراتيجية إعادة التأمين لعام 2022م
- (9) عضوية اللجان المنبثقة عن المجالس واللجان الداخلية
- (10) سجل المخاطر وسجل قابلية الأخطار.
- (11) التحديثات على الهيكل التنظيمي بالشركة
- (12) تجديد الوكالات الشرعية الخاصة لتمثيل الشركة للقسم القانوني.
- (13) تحديث معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة.
- (14) فتح باب الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة.
- (15) التحديثات على ميثاق لجنة المراجعة.
- (16) اعتماد الخطة الاستراتيجية للشركة للفترة 2020م وحتى 2025م.
- (17) التحديثات على سياسة الاسناد.
- (18) اعتماد سياسة الإبلاغ عن المخالفات لدى الشركة.
- (19) خطة أعمال لجنة المراجعة لعام 2021م
- (20) التحديثات على حوكمة الأمن السيبراني بالشركة.
- (21) التحديثات على استراتيجية الأمن السيبراني بالشركة لعام 2021م.
- (22) التحديثات على سياسة الأمن السيبراني بالشركة.
- (23) التحديثات على لائحة عمل لجنة الأمن السيبراني بالشركة.

17.1.8 أنشطة الحوكمة

- (أ) تحديث سجل استعلامات المساهمين
- (ب) تحديث نموذج تقييم الاستقلالية لأعضاء المجلس.
- (ج) تحديث العروض التوضيحية لاجتماعات مجلس الإدارة والمستندات المصاحبة للاجتماعات بحسب أحدث الممارسات.
- (د) أتمت الشركة تقييم أداء المجلس للعام 2021م مستعينة بخبرات شركة استشارات إدارية عالمية.
- (هـ) اعتماد عضوية مجلس الإدارة للدورة التي بدأت في 26 أبريل 2022م وحتى 25 أبريل 2025م وتم اعتماد التعيين من قبل مساهمي الشركة في اجتماعهم بتاريخ 25-04-2022م.
- (و) اعتماد الصلاحيات الخاصة بالتعاملات البنكية لدى الشركة.
- (ز) اعتماد التحديثات على مكافآت سكرتارية اللجان المنبثقة عن المجلس.
- (ح) إتمام زيادة رأس مال الشركة من 200 مليون ريال إلى 400 مليون ريال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وتم الاعلان عنها في موقع تداول الإلكتروني بحسب الأنظمة، كما تم اعتماد التعديلات على النظام الأساسي للشركة بالتماشى مع زيادة رأس المال. في إجتماع الجمعية غير العادية لمساهمي الشركة بتاريخ 13 أبريل 2022م.

حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة

تم نشر الدعوة إلى الاجتماعات السنوية للجمعية العمومية التي عقدت في عام 2022م في الصحف المحلية ، وكذلك على موقع تداول ، وموقع الشركة الإلكتروني.

نفذت الشركة جميع أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء ما يلي:

- لا يوجد لدى الشركة سياسة خاصة بتصويت الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية، الذين يتصرفون عن غيرهم (الصناديق الاستثمارية)، وإفصاحهم عن سياساتهم في التصويت، وكيفية تعاملهم مع حالات تعارض المصالح، مما يؤثر على ممارسة حقوقهم الأساسية الخاصة باستثماراتهم.
- لا يوجد لدى الشركة سياسة داخلية خاصة بالمساهمات المجتمعية في الوقت الراهن.

2.8 مجلس الإدارة

1.2.8 تكوين مجلس الإدارة

ينص النظام الأساسي للشركة على أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتألف من عشرة (10) أعضاء ، تعيينهم الجمعية العامة العادية لمدة لاتزيد عن ثلاث سنوات. وتم اعتماد تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجديد لدورة جديدة مدتها ثلاث سنوات تبدأ في 26 أبريل 2022م وتنتهي في 25 أبريل 2025م ، تم التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية لمساهمي الشركة المنعقد في 25 أبريل 2022م، وتمّ تعميم محضر اجتماع الجمعية على مجلس الإدارة، وعلى موقع الشركة الإلكتروني.

تم إبلاغ الجهات المختصة بالتغييرات بحسب الأنظمة ، والموقف الحالي لأعضاء المجلس على النحو التالي:

التسلسل	الإسم	المنصب	تصنيف عضوية مجلس الإدارة
1	حسين بن سعيد عقيل	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	فيصل بن محمد شراره	نائب رئيس المجلس (2)	غير تنفيذي
3	أمين موسى العفيفي	عضو مجلس إدارة (1)	غير تنفيذي
4	هيثم بن حبيب البكري	عضو مجلس إدارة	تنفيذي
5	نضال محمد رشيد رضوان	عضو مجلس إدارة	مستقل
6	طاهر بن محمد الدباغ	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
7	فراس خالد الجريوي	عضو مجلس إدارة	مستقل
8	رائد بن سلمان ساتر	عضو مجلس إدارة	مستقل
9	بيرند ألويز كوهن	عضو مجلس إدارة (3)	غير تنفيذي

التمثيل:

(1)	ممثلًا لشركة ابراهيم الجفالي وإخوانه
(2)	ممثلًا لشركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية ش م ب م سابقاً)
(3)	ممثلًا لشركة نيو ريانشورانس المحدودة

تم اعتماد مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة المنعقدة في 25 أبريل 2022م للدورة الممتدة من 26 أبريل 2022م وحتى 25 أبريل 2025م.

* استقال الأستاذ / حاتم بارجاش من عضوية مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 01 ديسمبر 2022م، وتم الإعلان عنها في موقع تداول بتاريخ 04 ديسمبر 2022م.

(* استقال الأستاذ / بيرند كوهن من عضوية مجلس الإدارة اعتباراً من 15 فبراير 2023م، وتم الإعلان عنها في موقع تداول بتاريخ 12 فبراير 2023م.

أسماء الشركات التي أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة عضو في مجلس إدارتها:

الرجاء مراجعة الملحق رقم (4)

2.2.8 وظائف وأعمال المجلس

يقوم مجلس إدارة الشركة بدور التوجيه والرقابة نيابةً عن المساهمين ، ويخضع للمساءلة عن جميع أعمال الشركة. كما يقع على عاتق المجلس اعتماد الخطط الاستراتيجية ، ومراقبة الأداء التشغيلي ، وضمان إدارة فعالة للمخاطر الاستراتيجية ، والامتثال لجميع الأنظمة المعمول بها.

تقوم اللجان المنبثقة التالية بمساعدة المجلس في القيام بواجباته:

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

تلتزم الشركة بتنفيذ إطار عمل سليم لحوكمة الشركات ، من خلال تحديد أهداف الشركة ، ووسائل تحقيق هذه الأهداف ، ومراقبة الأداء. ولتحقيق ذلك تعمل الشركة ضمن مجموعة من مبادئ حوكمة الشركات ، جنباً إلى جنب مع أدوار ومسؤوليات المجلس المنصوص عليها في لائحة حوكمة الشركة.

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

يتم توزيع المسؤوليات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بوضوح بواسطة مجلس الإدارة ، بحسب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية. الرئيس التنفيذي للشركة هو صاحب المسؤولية المباشرة عن إدارة الشركة ، وليس لرئيس مجلس الإدارة التدخل في إدارة الشركة أو أعمالها اليومية.

3.2.8 اجتماعات المجلس

عقد مجلس الإدارة خمسة (5) اجتماعات خلال السنة المالية 2022م ، كان الحضور فيها كما يلي:

التسلسل	اسم العضو	الاجتماع 2022/03/30م	الاجتماع 2022/04/25م	الاجتماع 2022/08/03م	الاجتماع 19 و 2022/11/20م	الاجتماع 2022/12/15م	نسبة الحضور
1	حسين بن سعيد عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
2	فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%

- متابعة ومراجعة تطبيق وتحديث خطة الشركة الاستراتيجية 2020م - 2025م.

اعتمد مجلس الإدارة خلال عام 2022م ما يلي:

- خطة لجنة المراجعة 2022م.
- اعتماد تعيين رئيس مجلس الإدارة لدورة المجلس الحالية.
- اعتماد تعيين نائب رئيس مجلس الإدارة لدورة المجلس الحالية.
- تعيين لجان المجلس للدورة الحالية.
- تعيين ممثلي الشركة لدى هيئة السوق المالية وشركة تداول.
- جدولة الصلاحيات للتعاملات البنكية.
- جدولة الصلاحيات للعضو المنتدب.
- مراجعة تحديثات خطة الشركة الاستراتيجية والخيارات الموجودة لديها.
- خطة إدارة المخاطر.
- القوائم المالية السنوية والفصلية للشركة.
- استراتيجية إعادة التأمين 2022م.
- اعتماد الميزانية لعام 2023م.
- اعتماد التحديثات على اللجان.
- مراجعة هامش الملاءة المالية للشركة.
- المضي بإجراءات التعيين لعضوية مجلس الإدارة للمقعد الشاغر بالمجلس.
- اعتماد التحديثات على مكافآت لجان المجلس.
- مراجعة ودراسة خيارات الاندماج والاستحواذ.
- التحديثات على النظام الأساسي للشركة.

3.8 اللجان المنبثقة عن المجلس:

1.3.8 اللجنة التنفيذية:

(أ) عضوية اللجنة.

تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء بحد أدنى وخمسة أعضاء بحد أعلى ، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	فيصل محمد شرارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
2	نبيل بيتر شويري	عضو من خارج المجلس	عضو

3	هيثم بن حبيب البكري	عضو مجلس تنفيذي - الرئيس التنفيذي للشركة	عضو
4	سهيل فضل عباس	المدير المالي	عضو

ب) وظائف اللجنة
الغرض من وجود هذه اللجنة هو مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء مهامه ، بما في ذلك:

- وضع وتنفيذ وتطوير الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والسياسات والإجراءات والميزانيات.
- متابعة الأداء التشغيلي والمالي للشركة.
- تقييم ومتابعة المخاطر.
- تحديد الأولويات وتخصيص الموارد لها.
- متابعة القوى التنافسية في كل عمليات الشركة.
- متابعة اختبارات التحمل المالية للشركة.

ج) عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام 2022م كالتالي:

الإسم	2022/02/08	2022/06/08	2022/07/24	2022/10/11	2022/12/12	2022/12/20	المكافأة (ريال)
فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	35,333
نبيل بيتر شويري	حضر	حضر	تغيب	حضر	حضر	حضر	(*)
هيثم حبيب البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	28,667
علي ابراهيم الحسين *	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	6,000
سهيل فضل عباس	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	28,667

(*) تم دفع مبلغ 212,000 ريال، نظير خدماته عن العام 2022م لدى اللجنة التنفيذية وكمستشار لمجلس الإدارة.

* لم يتم ترشيح الأستاذ / علي الحسين لعضوية اللجنة التنفيذية للدورة الحالية والتي تنتهي في 25 أبريل 2025م.

2.3.8 لجنة الاستثمار:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء ، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي:

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	فيصل بدران	رئيس تنفيذي وشريك شركة سي آر دي المالية (عضو من خارج المجلس - مستقل)	رئيس اللجنة
2	بيرنارد فان ليندير	الرئيس التنفيذي - بنك دبي التجاري	عضو
3	هيثم بن حبيب البكري	عضو مجلس إدارة تنفيذي - الرئيس التنفيذي	عضو

ب.وظائف اللجنة:

تقوم اللجنة بالإشراف على إدارة جميع جوانب الأصول الاستثمارية التي تحتفظ بها الشركة، ضمن الصلاحيات المخولة لها من المجلس، وبما يتماشى مع الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

ج. عدد الاجتماعات
عقدت اللجنة اجتماع واحد خلال عام 2022م، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

الإسم	2022/09/14	المكافأة (ريال)
فيصل بدران	حضر	13,667
فيصل محمد شرارة *	حضر	13,667
هيثم بن حبيب البكري	حضر	18,667
بيرنارد ذ فان ليندير	حضر	18,667

(*) لم يتم ترشيح الأستاذ / فيصل شرارة لعضوية لجنة الاستثمار للدورة الحالية والتي تنتهي في 25 أبريل 2025م.

3.3.8 لجنة المراجعة:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	شيريش بيهيد	رئيس تنفيذي البنك العربي المتحد (الإمارات العربية المتحدة) - مستقل	رئيس اللجنة
2	سامي بن موسى الحلبي	عضو من خارج المجلس - مستقل	عضو
3	نضال بن محمد رشيد رضوان	عضو مجلس إدارة - مستقل	عضو

ب. وظائف اللجنة

- مراجعة المخاطر الإدارية وتقييم عمليات الشركة فيما يتعلق بالمخاطر ونظم الرقابة الداخلية.
- التأكد من سلامة البيانات المالية للشركة وفعالية المراجعة الخارجية ووظائف التدقيق الداخلي.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة تسعة اجتماعات خلال عام 2022م كما يلي :

التسلسل	الاجتماعات	شيريش بيهيد	نضال رضوان	سامي الحلبي	سراج الدين أنور
1	2022/02/23م	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر
2	2022/03/05م	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر
3	2022/03/26م	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر
4	2022/05/10م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
5	2022/06/05م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
6	2022/08/14م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
*7	2022/10/02م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
*8	2022/10/30م	تغيب	حضر	حضر	لا ينطبق
*9	2022/12/21م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
	التعويضات (ريال)	62,667	87,000	87,000	34,333

(*) تم دفع بدل الحضور للاجتماع السابع، الثامن، والتاسع في يناير 2023م.

4.3.8 لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة الترشيحات من ثلاثة أعضاء ، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	رائد بن سلمان ساتر	رئيس اللجنة – عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس اللجنة
2	فيصل بن محمد شرارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو
3	سامي بن موسى الحلبي	عضو من خارج المجلس - مستقل	عضو

ب. وظائف اللجنة

- ضمان الشفافية في إجراءات التعيين والاختيار والتغيير والتقييم لأعضاء مجلس الإدارة بالشركة.
- جميع التعيينات والتغييرات يتم التصديق عليها من قبل الجمعية العامة.
- وضع سياسات بشأن تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين.
- تقييم مجلس الإدارة واللجان والادارة التنفيذية للشركة.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام 2022م.

الإسم	2022/03/29م	2022/06/16م	2022/11/21م	المكافأة (ريال)
رائد بن سلمان ساتر	حضر	حضر	حضر	39,333
فيصل بن محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	28,667
سامي بن موسى الحلبي	حضر	حضر	حضر	28,667

5.3.8 لجنة المخاطر:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء ، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	أمين العفيفي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
2	نضال بن محمد رشيد رضوان	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو
3	عمر هاشم	عضو من خارج المجلس - مستقل	عضو

ب. وظائف اللجنة

الغرض من هذه اللجنة تقديم المساعدة لمجلس الإدارة للقيام بمسؤولياته الاشرافية الخاصة بالنقاط التالية:

- 1) التأكيد على قيام إدارة الشركة بالمهام المتصلة بالمخاطر بما يتماشى مع سياسات واجراءات الشركة ، والالتزامات النظامية ، وتوجيهها بالتناسق مع مبادئ الحوكمة واستراتيجية الشركة.

2) تقدم اللجنة تقاريرها وملاحظاتها وتوصياتها مباشرة لمجلس الإدارة ، كما يقوم رئيس اللجنة بتقديم الملاحظات والتوصيات لرئيس مجلس الإدارة ، وذلك بحسب الصلاحيات والمسؤوليات.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام 2022م.

الإسم	2022/02/28	2022/08/01	2022/09/25	2022/12/08	المكافأة (ريال)
أمين بن موسى العفيفي	حضر	حضر	حضر	حضر	27,333
هيثم بن حبيب البكري *	حضر	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	12,333
نضال بن محمد رشيد رضوان	حضر	حضر	حضر	حضر	20,667
عمر هاشم	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	8,333

(*) لم يتم ترشيح الأستاذ / هيثم البكري لعضوية لجنة المخاطر للدورة الحالية والتي تنتهي في 25 أبريل 2025م.

9. تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

1.9 أعضاء مجلس الإدارة

يتم دفع التعويضات والنفقات الأخرى المستحقة لرئيس مجلس الإدارة والأعضاء الآخرين في الشركة ، لحضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة بحسب المادة (74) من نظام الشركات السعودي والمادة (19) من النظام الأساسي للشركة واعتماد الجمعية العامة للشركة.

كانت مكافآت و نفقات أعضاء مجلس الإدارة خلال العام وحتى 31 ديسمبر 2022م على النحو التالي:

إسم العضو	مكافأة عضوية المجلس	بدل حضور اجتماع المجلس ريال سعودي	مكافأة لجنة المراجعة ريال سعودي	مكافأة لجنة الترشيحات والمكافآت	بدل حضور اجتماع لجان المجلس ريال سعودي	مصاريف سفر وإعاشة	المجموع حتى 31 ديسمبر 2022م ريال سعودي	المجموع حتى 31 ديسمبر 2021م ريال سعودي
حسين سعيد عقيل	240,000	20,000	-	-	-	11,559	271,559	216,667
فيصل محمد شرارة	180,000	20,000	-	28,667	49,000	-	277,667	192,000
بيرند ألويز كوهن *	180,000	-	-	-	-	-	180,000	152,000
هيثم حبيب البكري	45,000	20,000	-	-	59,667	-	124,667	20,000
أمين موسى العفيفي	180,000	20,000	-	-	27,333	-	227,333	164,000
راند سلمان ساتر	180,000	20,000	-	39,333	-	22,247	261,580	196,000
نضال محمد رشيد رضوان	180,000	20,000	87,000	-	20,667	-	307,667	265,000
راكان عامر الهوشان	180,000	4,000	-	-	-	-	184,000	160,000
هيثم فاروق أخضر	180,000	4,000	-	-	-	-	184,000	152,000
طاهر محمد الدباغ	180,000	16,000	-	-	-	-	196,000	50,000

-	16,890	8,890	-	-	-	8,000	-	حاتم علي بارجاش*
-	12,490	4,490	-	-	-	8,000	-	فراس خالد الجريوي
1,567,667	2,243,853	47,186	156,667	68,000	87,000	160,000	1,725,000	المجموع
144,000	-	-	-	-	-	-	-	الأعضاء المغادرين
1,711,667	2,243,853	47,186	156,667	68,000	87,000	160,000	1,725,000	المجموع

(* استقال الأستاذ / بيرند كوهن من عضوية مجلس الإدارة اعتباراً من 15 فبراير 2023م، وذلك لتغير ظروف عمله مع شركته الأم، وتم الإعلان عنها في موقع تداول بتاريخ 12 فبراير 2023م.

(* استقال الأستاذ / حاتم بارجاش من عضوية مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 01 ديسمبر 2022م، وتم الإعلان عنها في موقع تداول بتاريخ 04 ديسمبر 2022م.

2.9 تعويضات ومكافآت كبار التنفيذيين

بلغت التعويضات والمكافآت المدفوعة للتنفيذيين الخمسة الأوائل في الشركة بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي ، خلال العام المالي وحتى 31 ديسمبر 2022م مبلغ 10.550 مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ 11.017 مليون ريال سعودي للعام المالي 2021م).

المدفوع	2022م (مليون ريال)	2021م (مليون ريال)
الرواتب	6.262	6.155
المكافآت السنوية	3.244	3.500
بدلات أخرى	1.044	1.362
المجموع	10.550	11.017

10. غرامات وعقوبات

لم تتعرض الشركة لأي عقوبات أو غرامات ، ولم تفرض عليها أي قيود من قبل البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية أو أي هيئة إشرافية أو تنظيمية أو سلطة نظامية خلال العام 2022م، باستثناء غرامة من البنك المركزي السعودي بمبلغ 160,000 ريال (راجع التفاصيل بحسب الجدول أدناه).

قرارات البنك المركزي التنفيذية:

موضوع المخالفة	العام 2022م		العام 2021م	
	عدد القرارات	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	1	160,000	4	95,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	-	-	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	-	-

11. التدقيق الداخلي

بالرغم من إسناد وظيفة التدقيق الداخلي لشركة "ديلويت" لمراجعة حسابات، قامت الشركة بتعيين رئيس للتدقيق الداخلي بالشركة في 1 مارس 2023م والذي يقوم بتطوير عملية التدقيق الداخلي لدى الشركة.

ويمكن تلخيص منهجية "ديلويت" في التدقيق الداخلي في الخطوات الست المذكورة أدناه:

- (أ) التحليل الاستراتيجي.
- (ب) تقييم مخاطر المشاريع.
- (ج) تطوير خطة التدقيق الداخلي.
- (د) تنفيذ مهام المراجعة الداخلية.
- (هـ) الإبلاغ عن النتائج.
- (و) متابعة القرارات الصادرة.

ويشتمل تنفيذ مهام المراجعة الداخلية على 6 خطوات ، هي:

الإخطار والاجتماعات المبدئية ، وتخطيط المشاريع ، وفهم المشاريع ، وتحليل الفجوات والعمليات ، والاختبار والتوثيق والتأكيد. ما يساعد على تحديد ما يلي:

- ما إذا كان قد تم تحقيق الأهداف بفعالية بالحد الأدنى من الوقت والجهد والنفقات وتقليل الفاقد ، (مبدأ الاقتصاد والكفاءة).
- ما إذا كانت الموارد محمية بشكل كافٍ (الأصول ، والناس ، والباعة ، والبيئة ، وما إلى ذلك).
- ما إذا كانت العمليات والأداء تتوافق مع السياسات التنظيمية والإجراءات والقوانين واللوائح والاتفاقات التعاقدية وغيرها.
- موثوقية وسلامة المعلومات المستخدمة في اتخاذ القرارات حول العمليات والأداء.

قام فريق المراجعة الداخلية بعدد من المهام بالتنغم مع خطة المراجعة الداخلية المعتمدة، و أظهرت أعمال المراجعة الداخلية عدد من الملاحظات وتم الرد عليها من قبل إدارة الشركة ، وتم اعداد التقارير اللازمة لتصحيح تلك الملاحظات ويتم مراجعتها بصفة دورية. كما تم تحديد الملاحظات ذات الأهمية العالية بشكل منفصل، ليتم مراجعتها بالاجتماعات المخصصة لذلك.

12. إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة بمجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. وتتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين ومخاطر معدل العمولة الخاص والائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر ، حيث يقوم بالتوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية ، من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ، ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

1.12 مخاطر التأمين

المخاطر بموجب عقد التأمين هي مخاطر وقوع حادثٍ ما مؤمنٍ عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. وتتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة ، بموجب هذه العقود ، في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. يخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر مما كان متوقفاً أصلاً ، والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تم تحسين تنوع المخاطر بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبيرة من عقود التأمين ، حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً تكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء منها وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار الدقيق والتطبيق الحذر لاستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة ، على أساسٍ نسبي ، مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر مبالغ التأمين القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا التأمين المعنية ، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات إعادة التأمين.

وبالرغم من ترتيبات إعادة التأمين الموجودة لدى الشركة ، فإنها تظل غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق ، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات التأمين المسندة ، وذلك في حدود عدم قدرة أي من معيدي التأمين على الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

2.12 مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ، من أجل تقليل المخاطر المالية الناتجة عن مطالبات التأمين الكبيرة ، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ، ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية مشابهة ، والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لتلك الشركات. ويتم اختيار معيدي التأمين وفقاً للمعايير والتعليمات المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين التي تتلخص في الآتي:

- (أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها والذي يجب ألا يقل عن (BBB) .
- (ب) سمعة شركة إعادة التأمين.

ت) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية ، التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني ، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المعنية المسؤولة عن التأمين. إضافة إلى ذلك ، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي - حيثما ينطبق ذلك - ومطابقتها مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين ، قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

علاوة على ذلك ، فإن القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية ، فضلاً عن الأداء التاريخي - حيثما ينطبق ذلك - يتم مراجعتها بصفة شاملة من قبل الشركة ، ويتم تقييمها وفقاً لقائمة من المتطلبات المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لبدء التعامل بإعادة التأمين .

3.12 مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما ، نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتعتقد إدارة الشركة أن مخاطر وقوع خسائر جوهرية - بسبب تقلبات أسعار العملات - محدودة ، وبالتالي فإن الشركة لا تتحوط لمخاطر صرف العملات.

4.12 مخاطر العمولات

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ، ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العمولات ، وتمثل مخاطر أسعار العمولات أحد المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العمولات ، مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. وتقوم الشركة بالحد من مخاطر العمولات ، عن طريق مراقبة التغيرات في أسعار العمولات بالعملات المسجل بها النقد وما يعادله والاستثمارات.

5.12 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، ما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتتمثل مخاطر الائتمان القسوى للموجودات المالية المكتناة من قبل الشركة ، بقيمتها الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بيانٌ بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي قد تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين مع الجهات المعترف بها ذات السمعة الجيدة فقط ، وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية ، إضافة إلى مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء ، وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل ووسيط ، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تنحصر تعاملات الشركة، فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن موجودات مالية أخرى ، في البنوك التجارية والشركات المماثلة لها التي لديها مراكز مالية قوية وتصنيفات ائتمانية جيدة.

6.12 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية، ويتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل يومي للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بتلك الالتزامات عند نشوئها.

7.12 مخاطر أسعار السوق

- مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية ، نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية بعينها ، أو بالجهة المصدرة لها ، أو بأي عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق بمراقبة أداء محفظتها المتنوعة وأداء مدير الصندوق الذي يراقب التطورات في أسواق الخزينة العالمية وأسواق المال.

8.12 إدارة رأس المال

- تقوم الشركة بإدارة رأسمالها بطريقة تضمن مقدرتها على الاستمرار ، وتتماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي ، في سبيل تحقيق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية.
- يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين التي تتألف من: رأس المال المدفوع ، والاحتياطيات ، والأرباح المستتقة.
- تحتفظ الشركة برأسمالها ، وفقاً للتوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة (66) جدول (3 و 4) من اللائحة التنفيذية التي تنص على أنه يجب على الشركة التي تزاوّل التأمين العام أو الصحي الاحتفاظ بهامش الملاءة المطلوب باعتماد الأعلى من الطرق الثلاث الآتية :
 - الحد الأدنى لرأس المال (100 مليون ريال).
 - مجموع الأقساط المكتتبة.
 - المطالبات.

تلتزم الشركة بالمتطلبات الخارجية الخاصة برأس المال وهامش الملاءة المالية، ويبلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في 31 ديسمبر 2022م، 400 مليون ريال سعودي، كما بلغ الاحتياطي النظامي 15.35 مليون ريال، وبلغت الخسائر المتراكمة 34.895 مليون ريال. فيما كان رأسمال الشركة المدفوع كما في 31 ديسمبر 2021م، 200 مليون ريال سعودي، كما بلغ الاحتياطي النظامي 15.35 مليون ريال، وبلغت الخسائر المتراكمة 4.159 مليون ريال. بحسب الوضع المالي.

تمت التعديلات أعلاه بالتماشي مع التعديلات الخاصة بنظام التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / 12 بتاريخ 23-01-1443 هـ الموافق 2021-09-01م والذي يتطلب أن يكون الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين هو 300 مليون ريال سعودي بفترة أقصاها 15 ديسمبر 2024م.

9.12 المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة ، لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية ، التي لا تقضي - فقط - بالحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات ، بل تفرض قيوداً مثل كفاية رأس المال ، لتقليل مخاطر عجز وإفلاس شركات إعادة التأمين ، ولتمكينها من سداد الالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

13. معايير ستاندرد آند بورز للتصنيف

حافظت "الوطنية" على تصنيفها الائتماني للشركة من قبل وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيف الائتماني "BBB" مع نظرة

مستقبلية مستقرة. كما تم تصنيف الشركة (ksaAA) بنظرة مستقبلية مستقره من قبل وكالة ستاندرد أند بورز بحسب المعيار الوطني للمملكة العربية السعودية.

14. الوكالات الشرعية

قام مجلس الإدارة بعمل وكالة شرعية خاصة لسكرتير المجلس الأستاذ غسان حمزه الجنيدي تتضمن الصلاحيات التالية :

"فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى - المرافعة و المدافعة - سماع الدعاوى والرد عليها - الإقرار - الإنكار - الصلح - التنازل - الإبراء - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الإجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - إنكار الخطوط والأختام والتوقيع - طلب المنع من السفر ورفع - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الأحكام - قبول الأحكام ونفيها - الاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف - التماس إعادة النظر - التهميش على صكوك الأحكام - طلب رد الاعتبار - طلب الشفاعة - إنهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ - بشيك باسم الموكل - لدى المحاكم الشرعية - استلام صكوك الأحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الإدخال والتدخل - طلب إحالة الدعوى - لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) - لدى اللجان الطبية الشرعية - لدى اللجان العمالية - لدى لجان فض المنازعات المالية ولجان تسوية المنازعات المصرفية - لدى لجان الفصل في منازعات الأوراق المالية - لدى مكاتب الفصل في منازعات الأوراق التجارية ولجان حسم المنازعات التجارية - لدى اللجان الجمركية ولجان الغش التجاري - لدى لجان الفصل في المنازعات و المخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - لدى المحكمة العليا - لدى لجنة النظر في مخالفات نظام مزاوله المهن الصحية - لدى لجنة النظر في مخالفات احكام نظام المؤسسات الصحية - لجنة تأديب المحامين بوزارة العدل - لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية - لجنة الفصل في مخالفات نظام مراقبة البنوك - لجنة النظر في مخالفات نظام حماية حقوق المؤلف - لجنة النظر في دعاوى براءات الاختراع - لجنة النظر في تظلمات العلامات التجارية - الامهال ومراجعة [السجلات التجارية] وذلك في مراجعة إدارة السجلات - استخراج السجلات - تجديد السجلات - نقل السجلات التجارية - حجز الاسم التجاري - تسجيل العلامة التجارية - فتح الاشتراك لدى الغرفة التجارية - تجديد الاشتراك لدى الغرفة التجارية - التوقيع على جميع المستندات لدى الغرفة التجارية - ادارة السجلات - اعتماد التوقيع لدى الغرفة التجارية - اللغاء التوقيع لدى الغرفة التجارية - تعديل السجلات - اضافة نشاط - فتح فروع للسجلات - اللغاء السجلات - دخول المناقصات واستلام الاستثمارات - التسجيل في الخدمات الالكترونية بالغرف التجارية وتفعيل الخدمات واستلام الرقم السري - مراجعة التأمينات الاجتماعية - مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل - مراجعة الدفاع المدني - وفي ما يخص [الشركات] تأسيس شركة - التوقيع على عقود التأسيس وملاحق التعديل - توقيع قرارات الشركاء - تعيين المدراء وعزلهم تعديل بند الادارة - دخول وخروج شركاء - الدخول في شركات قائمة - زيادة رأس المال - خفض رأس المال - تحديد رأس المال - استلام فائض التخصيص - تعديل اغراض الشركة - توقيع الاتفاقيات - تعديل بنود عقود التأسيس او ملاحق التعديل - فتح الملفات للشركة - التوقيع على عقود التأسيس وملاحق التعديل لدى كاتب العدل - استخراج السجلات التجارية وتجديدها للشركة - الاشتراك بالغرفة التجارية وتجديدها - مراجعة ادارة الجودة والنوعية وهيئة المواصفات والمقاييس - استخراج التراخيص وتجديدها للشركة - مراجعة شركات الاتصالات وتأسيس الهوائيات الثابتة او الجوالات باسم الشركة - مراجعة وزارة الاستثمار والتوقيع امامها - مراجعة هيئة سوق المال - دخول المناقصات واستلام الاستثمارات - توقيع العقود الخاصة بالشركة مع الغير - نشر عقد التأسيس وملاحق التعديل وملخصاتها والانظمة الاساسيه في الجريدة الرسمية - استخدام وتنفيذ كافة خدمات وزارة العدل الالكترونية - في ما يخص [الامانات والبلديات] استخراج رخص - تجديد الرخص - اللغاء الرخص - نقل الرخص - مراجعة الادارة العامة للتخطيط العمراني - دخول المناقصات واستلام الاستثمارات ومراجعة [مكتب العمل والعمال] فاستخراج التأشيرات - اللغاء التأشيرات - استلام تعويضات التأشيرات - نقل الكفالات - تعديل المهن - تحديث بيانات العمال - تصفية العمالة واللغائها - استخراج رخص العمل وتجديدها - انتهاء اجراءات العمالة لدى التأمينات الاجتماعية - مراجعة ادارة الحاسب الالى في القوة العاملة لاسقاط العمالة ولاضافة العمالة - اضافة وحذف السعوديين - استلام شهادات العودة - فتح الملفات الاساسية والفرعية وتجديدها واللغائها - استخراج كشف بيانات برنت - وفيما يخص [الوزارات الحكومية] مراجعة الديوان الملكي - مراجعة وزارة العدل - مراجعة وزارة الداخلية - مراجعة وزارة الخارجية - مراجعة وزارة الدفاع - مراجعة وزارة الحرس الوطني - مراجعة مجلس الشورى - مراجعة وزارة التجارة والاستثمار - مراجعة وزارة الصناعة والثروة المعدنية - مراجعة وزارة المالية - مراجعة وزارة البيئة والمياه والزراعة - مراجعة وزارة الشؤون البلدية والقروية والاسكان - مراجعة وزارة الصحة - مراجعة وزارة الثقافة والاعلام استخراج رخصة - مراجعة وزارة الشؤون الاسلامية

والدعوة والارشاد - مراجعة وزارة الاسكان - مراجعة وزارة النقل - مراجعة وزارة الحج والعمرة - مراجعة وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات - مراجعة وزارة الاقتصاد والتخطيط ومراجعة مكتب سمو ولي العهد - وفروعها وما يتبعها من ادارات واقسام - وفيما يخص [البنوك والمصارف] مراجعة جميع البنوك والمصارف - فتح الحسابات بضوابط شرعية - الايداع - الاعتراض على الشيكات - استلام الشيكات - تحديث البيانات - الشهادات البنكية - شهادة الايوان - وفيما يخص [الهيئات الحكومية] الهيئة العامة للاحصاء - مراجعة هيئة الرقابة والتحقيق - مراجعة الهيئة العامة لعقارات الدولة - مراجعة الهيئة السعودية للملكية الفكرية - مراجعة النيابة العامة - مراجعة وزارة الاستثمار - مراجعة هيئة سوق المال - مراجعة الهيئة السعودية للمواصفات والمقاييس والجودة - مراجعة الهيئة السعودية للتخصصات الصحية - مراجعة الهيئة العامة للغذاء والدواء - مراجعة الهيئة العامة للسياحة والآثار - مراجعة الهيئة الوطنية لمكافحة الفساد - مراجعة هيئة المدن الصناعية ومناطق التقنية - مراجعة الهيئة العامة لتطوير مدينة الرياض - مراجعة هيئة تطوير مكة المكرمة والمشاعر المقدسة - مراجعة هيئة تطوير المدينة المنورة - مراجعة هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات - مراجعة هيئة الهلال الاحمر - مراجعة هيئة تنظيم الكهرباء والانتاج المزدوج - مراجعة هيئة الربط الكهربائي لدول التعاون الخليجي - وفروعها ومايتبعها من ادارات واقسام - مراجعة الهيئة العليا لتسوية الخلافات العمالية - مراجعة الهيئة الابتدائية لتسوية الخلافات العمالية - مراجعة الهيئة العامة للاعلام المرئي والمسموع - مراجعة الهيئة العامة للاوقاف - الهيئة العامة للترفيه - مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل - الهيئة العامة للمنافسة - وفيما يخص [المؤسسات الحكومية] مراجعة مؤسسة النقد العربي السعودي - مراجعة المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني - مراجعة المؤسسة العامة للموانئ - مراجعة المؤسسة العامة للخطوط الحديدية - مراجعة المؤسسة العامة لجسر الملك فهد - مراجعة مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية - مراجعة المؤسسة العامة لصوامع الغلال ومطاحن الدقيق - مراجعة المؤسسة العامة للتقاعد - مراجعة المؤسسة العامة للخطوط الجوية العربية السعودية - مراجعة المؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة - مراجعة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - وفروعها وما يتبعها من ادارات واقسام ومراجعة [البريد] في طلب صندوق بريد - استلام مفتاح صندوق البريد - استلام البريد المسجل - استخراج بطاقة تفويض للصندوق - تجديد او اللغاء الاشتراك في الصندوق - صرف المبالغ المودعة في الدفاتر البريدية ومراجعة [شركات الاتصالات] وذلك في مراجعة جميع شركات الاتصالات - استخراج شرائح جوالوات - استخراج بدل التالف والمفقودة لشرائح الجوالوات واستبدالها - التنازل عن شرائح الجوالوات واللغائها - نقل شرائح الجوالوات - طلب تأسيس الهواتف الثابتة - نقل الهواتف الثابتة - اللغاء الهواتف الثابتة والتنازل عنها - طلب جميع الخدمات المقدمة من شركات الاتصالات - وفيما يخص [الجهات الامنية] مراجعة الامارة وشعبة تنفيذ الاحكام الحقوقية - مراجعة مراكز الشرطة - مراجعة قيادة امن الطرق - مراجعة الرئاسة العامة للاستخبارات - مراجعة الادارة العامة للمجاهدين - مراجعة قوات امن المنشآت - مراجعة المباحث العامة - مراجعة المباحث الادارية - مراجعة المباحث الجنائية - مراجعة المديرية العامة لمكافحة المخدرات - مراجعة المديرية العامة للسجون - مراجعة المديرية العامة للدفاع المدني - مراجعة المديرية العامة لحرس الحدود - وفروعها ومايتبعها من ادارات واقسام - وفيما يخص [الشركات والمؤسسات الاهلية] مراجعة الشركات والمؤسسات الاهلية - مراجعة هيئة المهندسين - مراجعة شركات التأمين المتوافقة مع الاحكام الشرعية - وفروعها وما يتبعها من ادارات واقسام ومراجعة [المرور] في اصدار رخصة سير للسيارة - اصدار رخصة سير بدل تالف او مفقود للسيارة - تجديد رخصة سير للسيارة - اصدار لوحات للسيارة - تجديد لوحات للسيارة - نقل لوحات السيارة - اسقاط لوحات السيارة للبيع تشليح واستلام القيمة بشيك - باسم الموكل - اصدار تفويض قيادة للسيارة - عمل بلاغ سرقة للسيارة - اللغاء بلاغ سرقة للسيارة - الاعتراض والتسوية والفصل في المخالفات - استخراج كشف بيانات عادية برنت ومراجعة [الجوازات] في استخراج الاقامات - تجديد الاقامات - استخراج الاقامات بدل مفقود او تالف - عمل خروج وعودة - عمل خروج نهائي - نقل الكفالات - نقل كفالة العمالة لنفسه - نقل المعلومات وتحديث البيانات - تعديل المهن - التسوية والتنازل عن العمال - التبليغ عن الهروب - اللغاء بلاغات الهروب - اللغاء تاشيرات الخروج والعودة - اللغاء تاشيرات الخروج النهائي - انتهاء اجراءات العمالة المتوفاة - استخراج كشف بيانات العمال برينت - اسقاط العمالة - مراجعة ادارة الترحيل والفوائد - ادارة شئون المنافذ - التسجيل في الخدمة الالكترونية استلام الرقم السري ومراجعة [صندوق تنمية الموارد البشرية] في ابرام العقد مع الصندوق - طلب عدم وجود اي التزامات مادية - وفيما يخص [الرئاسات الحكومية] مراجعة الرئاسة العامة لشئون المسجد الحرام والمسجد النبوي - مراجعة الرئاسة العامة للبحوث العلمية والافتاء - مراجعة الهيئة العامة للرياضة والشباب - مراجعة الهيئة العامة للارصاد وحماية البيئة - مراجعة الرئاسة العامة لهيئة الامر بالمعروف والنهي عن المنكر - مراجعة المجلس الاعلى للقضاء - وفروعها ومايتبعها من ادارات واقسام الاستلام والتسليم - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وانهاء جميع الاجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك ."

وكالة شرعية خاصة لمساعد الشؤون القانونية الأستاذ محمد أحمد الشامي تتضمن الصلاحيات التالية:

"فيما يخص [المطالبات والمحاکم] وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى - المرافعة و المدافعة - سماع الدعاوى والرد عليها - الإقرار و الصلح و الأبراراء و التنازل بموجب خطاب خطاب مصدق من الموكل - طلب البمين ورده والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الإجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - إنكار الخطوط والأختام والتواقيع - طلب المنع من السفر ورفع - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الأحكام - قبول الأحكام ونفيها - الاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف - التماس إعادة النظر - التهميش على صكوك الأحكام - طلب رد الاعتبار - طلب الشفاعة - إنهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ - بشيك باسم الموكل - لدى المحاكم الشرعية - استلام صكوك الأحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الإدخال والتداخل - طلب إحالة الدعوى - لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) - لدى اللجان الطبية الشرعية - لدى اللجان العمالية - لدى لجان فض المنازعات المالية ولجان تسوية المنازعات المصرفية - لدى لجان الفصل في منازعات الأوراق المالية - لدى مكاتب الفصل في منازعات الأوراق التجارية ولجان حسم المنازعات التجارية - لدى اللجان الجمركية ولجان الغش التجاري - لدى لجان الفصل في المنازعات و المخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - لدى المحكمة العليا - لدى لجنة النظر في مخالفات نظام مزاولة المهن الصحية - لدى لجنة النظر في مخالفات احكام نظام المؤسسات الصحية - لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية - لجنة الفصل في مخالفات نظام مراقبة البنوك - لجنة النظر في مخالفات نظام حماية حقوق المؤلف - لجنة النظر في دعاوى براءات الاختراع - لجنة النظر في تظلمات العلامات التجارية - الإهمال ومراجعة [السجلات التجارية] وذلك في مراجعة إدارة السجلات - استخراج السجلات - تجديد السجلات - حجز الاسم التجاري - تسجيل العالمية التجارية - إدارة السجلات - تعديل السجلات - اضافة نشاط - فتح فروع للسجلات - اللغاء السجلات - دخول المناقصات واستلام الاستمارات - التسجيل في الخدمات الالكترونية بالغرف التجارية وتفعيل الخدمات واستلام الرقم السري - مراجعة التأمينات الاجتماعية - مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل - مراجعة الدفاع المدني - وفي ما يخص [الشركات] تعيين المدراء وعزلهم تعديل بند الإدارة - زيادة رأس المال - خفض رأس المال - تحديد رأس المال - تعديل اغراض الشركة - تسجيل الشركة - فتح الملفات للشركة - فتح فروع للشركة - استخراج السجلات التجارية وتجديدها للشركة - استخراج التراخيص وتجديدها للشركة - مراجعة وزارة الاستثمار والتوقيع امامها - مراجعة هيئة سوق المال - دخول المناقصات واستلام الاستمارات - استخدام وتنفيذ كافة خدمات وزارة العدل الالكترونية - وفيما يخص [الوزارات الحكومية] مراجعة الديوان الملكي - مراجعة وزارة العدل - مراجعة وزارة الداخلية - مراجعة وزارة الخارجية - مراجعة وزارة الدفاع - مراجعة وزارة الحرس الوطني - مراجعة مجلس الشورى - مراجعة وزارة التجارة والاستثمار - مراجعة وزارة الصناعة والثروة المعدنية - مراجعة وزارة المالية - مراجعة وزارة البيئة والمياه والزراعة - مراجعة وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان - مراجعة وزارة التعليم - مراجعة وزارة الصحة - مراجعة وزارة الثقافة والاعلام - مراجعة وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد - مراجعة وزارة الإسكان - مراجعة وزارة النقل - مراجعة وزارة الحج والعمرة - مراجعة وزارة الخدمة المدنية - مراجعة وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات - مراجعة وزارة الاقتصاد والتخطيط ومراجعة مكتب سمو ولي العهد - وفروعها وما يتبعها من ادارات واقسام - وفيما يخص [الهيئات الحكومية] الهيئة العامة للاحصاء - مراجعة هيئة الرقابة والتحقيق - مراجعة الهيئة العامة لعقارات الدولة - مراجعة الهيئة السعودية للملكية الفكرية - مراجعة النيابة العامة - مراجعة وزارة الاستثمار - مراجعة هيئة سوق المال - مراجعة الهيئة السعودية للمواصفات والمقاييس والجودة - مراجعة الهيئة السعودية للتخصصات الصحية - مراجعة الهيئة العامة للغذاء والدواء - مراجعة الهيئة العامة للسياحة والآثار - مراجعة الهيئة الوطنية لمكافحة الفساد - مراجعة هيئة المدن الصناعية ومناطق التقنية - مراجعة الهيئة الملكية للجبيل وينبع - مراجعة هيئة حقوق الانسان - مراجعة الهيئة الوطنية لحماية الحياة الفطرية وانمائها - مراجعة الهيئة العامة للطيران المدني - مراجعة الهيئة العامة لتطوير مدينة الرياض - مراجعة هيئة تطوير مكة المكرمة والمشاعر المقدسة - مراجعة هيئة تطوير المدينة المنورة - مراجعة هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات - مراجعة هيئة الهلال الاحمر - مراجعة هيئة تنظيم الكهرباء والإنتاج المزدوج - مراجعة هيئة الربط الكهربائي لدول مجلس التعاون الخليجي - وفروعها وما يتبعها من ادارات واقسام - مراجعة الهيئة العليا لتسوية الخلافات العمالية - مراجعة الهيئة الابتدائية لتسوية الخلافات العمالية - مراجعة الهيئة العامة للاعلام المرئي والمسموع - مراجعة الهيئة العامة للاوقاف - الهيئة العامة للترفيه - مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل - الهيئة العامة للمنافسة - وفيما يخص [المؤسسات الحكومية] مراجعة مؤسسة النقد العربي السعودي - مراجعة المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني - مراجعة المؤسسة العامة للموانئ - مراجعة المؤسسة العامة للخطوط الحديدية - مراجعة المؤسسة العامة لجسر الملك فهد - مراجعة مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية - مراجعة المؤسسة العامة لصوامع الغلال ومطاحن الدقيق - مراجعة المؤسسة العامة للتقاعد - مراجعة المؤسسة العامة للخطوط الجوية العربية السعودية - مراجعة المؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة - مراجعة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - وفروعها وما يتبعها من ادارات واقسام - وفيما يخص [الجهات الامنية] مراجعة الامارة وشعبة تنفيذ الاحكام الحقوقية - مراجعة مراكز الشرطة - مراجعة قيادة امن الطرق

– مراجعة الرئاسة العامة للاستخبارات – مراجعة الادارة العامة للمجاهدين – مراجعة قوات امن المنشآت – مراجعة المباحث العامة – مراجعة المباحث الادارية – مراجعة المباحث الجنائية – مراجعة المديرية العامة لمكافحة المخدرات – مراجعة المديرية العامة للسجون – مراجعة المديرية العامة للدفاع المدني – مراجعة المديرية العامة لحرس الحدود – مراجعة اللجان الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية - وفروعها ومايتبعها من ادارات واقسام – ومراجعة [المرو] في اصدار رخصة سير للسيارة – اصدار رخصة سير بدل تالف او مفقود للسيارة – تجديد رخصة سير للسيارة – اصدار لوحات للسيارة – تجديد لوحات للسيارة – نقل لوحات السيارة – اسقاط لوحات السيارة البيع تشليح واستلام القيمة بشيك – باسم الموكل – اصدار تفويض قيادة للسيارة – عمل بلاغ سرقة للسيارة – اللغاء بلاغ سرقة للسيارة – الاعتراض والتسوية والفصل في المخالفات – استخراج كشف بيانات برنت – وفيما يخص [الرئاسات الحكومية] مراجعة الرئاسة العامة لشئون المسجد الحرام والمسجد النبوي – مراجعة الرئاسة العامة للبحوث العلمية والافتاء – مراجعة الهيئة العامة للرياضة والشباب – مراجعة الهيئة العامة للارصاد وحماية البيئة – مراجعة الرئاسة العامة لهيئة الامر بالمعروف والنهي عن المنكر – مراجعة المجلس الاعلى للقضاء – وفروعها ومايتبعها من ادارات واقسام الاستلام والتسليم – مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وانهاء جميع الاجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك ."

وكالة شرعية خاصة لمسئولة الشؤون القانونية الأستاذه / ريم خالد فقيه تتضمن الصلاحيات التالية :

"فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى - المرافعة و المدافعة - سماع الدعاوى والرد عليها - الإقرار و الصلح و التنازل و البراء بموجب خطاب مصدق من الموكل - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الإجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - إنكار الخطوط والأختام والتوقيعات - طلب المنع من السفر ورفع - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الأحكام - قبول الأحكام ونفيها - الاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف - التماس إعادة النظر - التهميش على صكوك الأحكام - طلب رد الاعتبار - طلب الشفاعة - إنهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ - بشيك باسم الشركة الوطنية للتأمين - لدى المحاكم الشرعية - استلام صكوك الأحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الإدخال والتداخل - طلب إحالة الدعوى - لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) - لدى اللجان الطبية الشرعية - لدى اللجان العمالية - لدى لجان فض المنازعات المالية ولجان تسوية المنازعات المصرفية - لدى لجان الفصل في منازعات الأوراق المالية - لدى مكاتب الفصل في منازعات الأوراق التجارية ولجان حسم المنازعات التجارية - لدى اللجان الجمركية ولجان الغش التجاري - لدى لجان الفصل في المنازعات و المخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - لدى المحكمة العليا - لدى لجنة النظر في مخالفات نظام مزاوله المهن الصحية - لدى لجنة النظر في مخالفات احكام نظام المؤسسات الصحية - لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية - لجنة الفصل في مخالفات نظام مراقبة البنوك - لجنة النظر في مخالفات نظام حماية حقوق المؤلف - لجنة النظر في دعاوى براءات الاختراع - لجنة النظر في تظلمات العلامات التجارية - الامهال ومراجعة [السجلات التجارية] وذلك في مراجعة إدارة السجلات - استخراج السجلات - تجديد السجلات - حجز الاسم التجاري - تسجيل العلامة التجارية - ادارة السجلات - تعديل السجلات - اضافة نشاط - فتح فروع للسجلات - اللغاء السجلات - دخول المناقصات واستلام الاستثمارات - مراجعة التأمينات الاجتماعية - مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل - مراجعة الدفاع المدني - وفي ما يخص [الشركات] تعيين المدراء وعزلهم تعديل بند الادارة - زيادة رأس المال - خفض رأس المال - تحديد رأس المال - تعديل اغراض الشركة - تسجيل الشركة - فتح الملفات للشركة - فتح فروع للشركة - استخراج السجلات التجارية وتجديدها للشركة - استخراج التراخيص وتجديدها للشركة - مراجعة وزارة الاستثمار والتوقيع امامها - مراجعة هيئة سوق المال - دخول المناقصات واستلام الاستثمارات - استخدام وتنفيذ كافة خدمات وزارة العدل الالكترونية - وفيما يخص [الوزارات الحكومية] مراجعة الديوان الملكي - مراجعة وزارة العدل - مراجعة وزارة الداخلية - مراجعة وزارة الخارجية - مراجعة وزارة الدفاع - مراجعة وزارة الحرس الوطني - مراجعة وزارة التجارة والاستثمار - مراجعة وزارة المالية - مراجعة وزارة البيئة والمياه والزراعة - مراجعة وزارة الشؤون البلدية والقروية والاسكان - مراجعة وزارة التعليم - مراجعة وزارة الصحة - مراجعة وزارة الثقافة والاعلام - مراجعة وزارة الاسكان - مراجعة وزارة النقل - مراجعة وزارة الحج والعمرة - مراجعة وزارة الخدمة المدنية - مراجعة وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات - مراجعة وزارة الاقتصاد والتخطيط ومراجعة مكتب سمو ولي العهد - وفروعها وما يتبعها من ادارات واقسام - وفيما يخص [الهيئات الحكومية] الهيئة العامة للاحصاء - مراجعة هيئة الرقابة والتحقيق - مراجعة الهيئة العامة لعقارات الدولة - مراجعة الهيئة السعودية للملكية الفكرية - مراجعة النيابة العامة - مراجعة وزارة الاستثمار - مراجعة هيئة سوق المال - مراجعة الهيئة السعودية للمواصفات والمقاييس والجودة - مراجعة الهيئة السعودية للتخصصات الصحية - مراجعة الهيئة العامة للغذاء والدواء - مراجعة الهيئة

العامة للسياحة والآثار - مراجعة الهيئة الوطنية لمكافحة الفساد - مراجعة هيئة المدن الصناعية ومناطق التقنية - مراجعة الهيئة الملكية للجبيل وينبع - مراجعة هيئة حقوق الإنسان - مراجعة الهيئة الوطنية لحماية الحياة الفطرية وانمائها - مراجعة الهيئة العامة للطيران المدني - مراجعة الهيئة العامة لتطوير مدينة الرياض - مراجعة هيئة تطوير مكة المكرمة والمشاعر المقدسة - مراجعة هيئة تطوير المدينة المنورة - مراجعة هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات - مراجعة هيئة الهلال الأحمر - مراجعة هيئة تنظيم الكهرباء والانتاج المزدوج - مراجعة هيئة الربط الكهربائي لدول مجلس التعاون الخليجي - وفروعها ومايتبعها من ادارات واقسام - مراجعة الهيئة العليا لتسوية الخلافات العمالية - مراجعة الهيئة الابتدائية لتسوية الخلافات العمالية - مراجعة الهيئة العامة للاعلام المرئي والمسموع - مراجعة الهيئة العامة للاوقاف - الهيئة العامة للترفيه - مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل - الهيئة العامة للمنافسة - وفيما يخص [المؤسسات الحكومية] مراجعة مؤسسة النقد العربي السعودي - مراجعة المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني - مراجعة المؤسسة العامة للموانئ - مراجعة المؤسسة العامة للخطوط الحديدية - مراجعة المؤسسة العامة لجسر الملك فهد - مراجعة مدينة الملك عبدالعزيز للعلوم والتقنية - مراجعة المؤسسة العامة لصوامع الغلال ومطاحن الدقيق - مراجعة المؤسسة العامة للتقاعد - مراجعة المؤسسة العامة للخطوط الجوية العربية السعودية - مراجعة المؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة - مراجعة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - وفروعها وما يتبعها من ادارات واقسام - وفيما يخص [الجهات الامنية] مراجعة الامارة وشعبة تنفيذ الاحكام الحقوقية - مراجعة مراكز الشرطة - مراجعة قيادة امن الطرق - مراجعة الرئاسة العامة للاستخبارات - مراجعة الادارة العامة للمجاهدين - مراجعة قوات امن المنشآت - مراجعة المباحث العامة - مراجعة المباحث الادارية - مراجعة المباحث الجنائية - مراجعة المديرية العامة للسجون - مراجعة المديرية العامة للدفاع المدني - مراجعة المديرية العامة لحرس الحدود - مراجعة اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية - وفروعها ومايتبعها من ادارات واقسام - ومراجعة [المرور] في اصدار رخصة سير للسيارة - اصدار رخصة سير بدل تالف او مفقود للسيارة - تجديد رخصة سير للسيارة - اصدار لوحات للسيارة - تجديد لوحات للسيارة - نقل لوحات السيارة - اسقاط لوحات السيارة البيع تشليح واستلام القيمة بشيك - باسم الموكل - اصدار تفويض قيادة للسيارة - عمل بلاغ سرقة للسيارة - اللغاء بلاغ سرقة للسيارة - الاعتراض والتسوية والفصل في المخالفات - استخراج كشف بيانات برنت - وفيما يخص [الرناسات الحكومية] مراجعة الرئاسة العامة لشئون المسجد الحرام والمسجد النبوي - مراجعة الرئاسة العامة للبحوث العلمية والافتاء - مراجعة الهيئة العامة للرياضة والشباب - مراجعة الهيئة العامة للارصاد وحماية البيئة - مراجعة الرئاسة العامة لهيئة الامر بالمعروف والنهي عن المنكر - مراجعة المجلس الاعلى للقضاء - وفروعها ومايتبعها من ادارات واقسام الاستلام والتسليم - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وانهاء جميع الاجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك ."

وكالة شرعية خاصة للمسئول العلاقات الحكومية الأستاذ ماجد محمد الزهراني تتضمن الصلاحيات التالية :

" وفيما يخص [الأمانات والبلديات] وذلك في استخراج رخص - تجديد الرخص - مراجعة أمانة - المدن والبلديات وكتابة العدل وجميع الدوائر الحكومية و فيما يخص [مكتب العمل والعمال] وذلك في استخراج التأشيرات - نقل الكفالات - تعديل المهن - تحديث بيانات العمال - تصفية العمالة وإلغاؤها - استخراج رخص العمل وتجديدها - وفيما يخص الجوازات - نقل الكفالات - تحديث المعلومات - تعديل المهن - طلب كشف بيانات (برنت) وفيما يخص [المرور] وذلك في الاعتراض والتسوية والفصل في المخالفات - استخراج كشف بيانات (برنت) وتجديد رخص سير المركبات واستلامها - وفيما يخص [الوزارات والهيئات الحكومية] وذلك في مراجعة الهيئة العامة للاستثمار - التأمينات الاجتماعية - وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك"

وكالة شرعية خاصة للتالية أسماؤهم : بدر العنزي، ثنيان الثنيان، بدر الحربي، مرام العنزي، نوار القحطاني، لمتابعة أعمال الشركة التالية:

" فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة واقامة الدعاوي - المرافعة والمدافعة - سماح الدعاوي والرد عليها - الاقرار والصلح والتنازل بموجب خطاب مصدق من الموكل - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - احضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الاجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - انكار الخطوط والاختام والتوقييع - طلب المنع من السفر ورفع مراجعته دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الاحكام - قبول الاحكام ونفيها - الاعتراض على الاحكام وطلب الاستئناف - التماس اعادة النظر - التهميش على صكوك الاحكام - انتهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوي لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ بشيك مصدق باسم الشركة الوطنية للتأمين - لدى المحاكم الشرعية - استلام صكوك الاحكام - طلب تحي

القاضي - طلب الإدخال والتدخل - طلب احوالة الدعوى - لدى المحاكم الادارية (ديوان المظالم) - لدى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - وفيما يخص [الجهات الامنية] مراجعة الامارة وشعبة تنفيذ الاحكام الحقوقية - مراجعة مراكز الشرطة - مراجعة ادارة المرور - وفروعها وما يتبعها من ادارات و اقسام - الاستلام والتسليم - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وانهاء جميع الاجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك"

وكالة شرعية خاصة للتالية أسماؤهم : أحمد النويصر، عبدالرحمن السويلمي، عبدالوهاب العجلان، معاذ البواردي، أحمد العمري، محمد الصبان، خالد القرني لمتابعة قضايا وأعمال الشركة التالية:

" فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى - المرافعة و المدافعة - سماع الدعاوى والرد عليها - الإقرار - الإنكار - الصلح - التنازل - الإبراء - طلب اليمين وردة والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيانات والظعن فيها - الإجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - إنكار الخطوط والأختام والتوقيعات - طلب المنع من السفر ورفع - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الأحكام - قبول الأحكام ونفيها - الاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف - التماس إعادة النظر - التهميش على صكوك الأحكام - طلب رد الاعتبار - طلب الشفاعة - إنهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم - استلام صكوك الأحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الإدخال والتدخل - طلب إحالة الدعوى - لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) - لدى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - لدى المحكمة العليا وفيما يخص [المؤسسات الحكومية] وذلك في مراجعة مؤسسة النقد العربي السعودي - الاستلام والتسليم - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك وذلك في ما يختص بالدعوى مصنع دار مملكة الريادة للاستفنج فقط"

وكالة شرعية خاصة للتالية أسماؤهم : منصور الجدعاني، دعاء باطوق، رغد أبو معطي، فراس الشواف، فيصل الفوزان، عبدالعزيز الحربي، ساره عبدالمحسن، لمتابعة قضايا وأعمال الشركة التالية لدى الهيئات واللجان الضريبية والزكوية:

" فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة واقامة الدعاوي - المرافعة والمدافعة - سماع الدعاوي والرد عليها - الاقرار والصلح والتنازل بموجب خطاب مصدق من الموكل - طلب اليمين وردة والامتناع عنه - احضار الشهود والبيانات والظعن فيها - الاجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - انكار الخطوط والاختام والتوقيعات - طلب المنع من السفر ورفع - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الاحكام - قبول الاحكام ونفيها - الاعتراض على الاحكام وطلب الاستئناف - التماس اعادة النظر - التهميش على صكوك الاحكام - انتهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوي لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ بشيك مصدق باسم الشركة الوطنية للتأمين - لدى المحاكم الشرعية - استلام صكوك الاحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الادخال والتدخل - طلب احوالة الدعوى - لدى المحاكم الادارية (ديوان المظالم) - لدى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - وفيما يخص [الجهات الامنية] مراجعة الامارة وشعبة تنفيذ الاحكام الحقوقية - مراجعة مراكز الشرطة - مراجعة ادارة المرور - وفروعها وما يتبعها من ادارات و اقسام - الاستلام والتسليم - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وانهاء جميع الاجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك"

وكالة شرعية خاصة للتالية أسماؤهم : صلاح الضويحي، عبدالرحمن الجمعه، علي الريشي، فيصل الهنتال، معن بريك، لمتابعة أعمال الشركة التالية:

" فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة واقامة الدعاوي - المرافعة والمدافعة - سماع الدعاوي والرد عليها - الاقرار والصلح والتنازل بموجب خطاب مصدق من الموكل - طلب اليمين وردة والامتناع عنه - احضار الشهود والبيانات والظعن فيها - الاجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - انكار الخطوط والاختام والتوقيعات - طلب المنع من السفر ورفع - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الاحكام - قبول الاحكام ونفيها - الاعتراض على الاحكام وطلب الاستئناف - التماس اعادة النظر - التهميش على صكوك الاحكام - انتهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوي لدى جميع المحاكم

– استلام المبالغ بشيك مصدق بإسم الشركة الوطنية للتأمين – لدى المحاكم الشرعية – استلام صكوك الاحكام – طلب تنحي القاضي – طلب الادخال والتداخل – طلب احوالة الدعوى – لدى المحاكم الادارية (ديوان المظالم) – لدى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية – لدى هيئة الرقابة والتحقيق – لدى النيابة العامة – طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا – وفيما يخص [الجهات الامنية] مراجعة الامارة وشعبة تنفيذ الاحكام الحقوقية – مراجعة مراكز الشرطة – مراجعة ادارة المرور – وفروعها وما يتبعها من ادارات و اقسام – الاستلام والتسليم – مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وانهاء جميع الاجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك"

وكالة شرعية خاصة للتالية أسماؤهم : محمد السبيعي، يوسف العطاس، عبدالله المخايطة، سامي الجيزاني، سامي السواط، لمتابعة أعمال الشركة التالية:

" فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة واقامة الدعوي – المرافعة والمدافعة – سماع الدعوي والرد عليها – الاقرار والصلح والتنازل بموجب خطاب مصدق من الموكل – طلب اليمين ورده والامتناع عنه – احضار الشهود والبيانات والطعن فيها – الاجابة والجرح والتعديل – الطعن بالتزوير – انكار الخطوط والاختتام والتوقيع – طلب المنع من السفر ورفع مراجعته دوائر الحجز والتنفيذ – طلب الحجز والتنفيذ – طلب التحكيم – تعيين الخبراء والمحكمين – الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم – المطالبة بتنفيذ الاحكام – قبول الاحكام ونفيها – الاعتراض على الاحكام وطلب الاستئناف – التماس اعادة النظر – التهميش على صكوك الاحكام – انهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعوي لدى جميع المحاكم – استلام المبالغ بشيك مصدق بإسم الشركة الوطنية للتأمين – لدى المحاكم الشرعية – استلام صكوك الاحكام – طلب تنحي القاضي – طلب الادخال والتداخل – طلب احوالة الدعوى – لدى المحاكم الادارية (ديوان المظالم) – لدى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية – لدى هيئة الرقابة والتحقيق – لدى النيابة العامة – طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا – وفيما يخص [الجهات الامنية] مراجعة الامارة وشعبة تنفيذ الاحكام الحقوقية – مراجعة مراكز الشرطة – مراجعة ادارة المرور – وفروعها وما يتبعها من ادارات و اقسام – الاستلام والتسليم – مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وانهاء جميع الاجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك"

وكالة شرعية خاصة للتالية اسماؤهم فراس عبد المعين الشواف وفيصل فهد محمد الفوزان وعبد العزيز صالح عواد الحربي و سارة بنت عبدالعزيز بن محمد عبدالمحسن و رغد خالد ابومعطي و دعاء خالد عثمان باطوق و منصور بن محمد بن حامد الجدعاني

مجتمعين أو منفردين، تمثل الشركة فيما يخص [المطالبات والمحاكم] المطالبة وإقامة الدعوى - المرافعة و المدافعة - سماع الدعوى والرد عليها - الإقرار بموجب خطاب مصدق من قبل الشركة الوطنية للتأمين - الإنكار - الصلح بموجب خطاب مصدق من الشركة الوطنية للتأمين - إحضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الإجابة والجرح والتعديل - قبول الأحكام بموجب خطاب رسمي من الشركة ونفيها - مراجعة دوائر التنفيذ - الاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف - التماس إعادة النظر - إنهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعوى لدى جميع المحاكم - استلام صكوك الاحكام – طلب تنحي القاضي- طلب تعيين الخبراء والمحكمين – طلب إحالة الدعوى – لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) – لدى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية – لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية - بشأن الدعوى المرفوعة من الشركة الوطنية للتأمين ضد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بخصوص الاعتراضات على الربوط الضريبية والاعتراضات المتعلقة برفض هيئة الزكاة والضريبة والجمارك طلبات استرداد ضريبة الاستقطاع - تمثيل الشركة الوطنية للتأمين والتصرف بالنيابة عنها أمام جميع الإدارات ذات الصلة في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية - تقديم طلب التسوية أمام لجنة تسوية المنازعات الزكوية والضريبية في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وحضور الجلسات والتوقيع على قرارات التسوية - مراجعة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، وجميع الجهات ذات العلاقة و إنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك - تحصيل الشهادات والخطابات والتعاميم والإيصالات والشيكات الخاصة باسترداد الضرائب وغيرها من الاتصالات والتعاملات مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، والأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية - والاجتماع مع مسؤولي هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والأمانة العامة

للجان الزكوية والضريبية والجمركية للرد شفهيًا أو كتابيًا على أي استفسارات أو عمليات التدقيق من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والأمانة العامة للجان الزكاة والضريبة والجمارك.

وكالة شرعية خاصة للتالية أسماؤهم : أحمد النوبصر، عبدالرحمن السويلمي، عبدالوهاب العجلان، معاذ البواردي، أحمد العمري، محمد الصبان، خالد القرني لمتابعة قضايا وأعمال الشركة التالية:

فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى - المرافعة و المدافعة - سماع الدعاوى والرد عليها - الإقرار بموجب خطاب مصدق من الشركة - الإنكار - الصلح بموجب خطاب مصدق من الشركة- التنازل بموجب خطاب مصدق من الشركة - الإبراء - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الإجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - إنكار الخطوط والأختام والتوقييع - طلب المنع من السفر ورفع - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الأحكام - قبول الأحكام ونفيها - الاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف - التماس إعادة النظر - التهميش على صكوك الاحكام - طلب رد الاعتبار - إنهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم - استلام صكوك الأحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الإدخال والتدخل - طلب إحالة الدعوى - لدى المحاكم - لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) - لدى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - لدى المحكمة العليا - وفيما يخص [الوزارات] وزارة الداخلية - فيما يخص [الجهات الأمنية] وذلك في مراجعة الأمانة وشعبة تنفيذ الأحكام الحقوقية - مراجعة مراكز الشرطة - مراجعة التحريات المالية - بخصوص وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام - فيما يخص [الهيئات الحكومية] وذلك في مراجعة النيابة العامة - مراجعة هيئة سوق المال - مراجعة الهيئة الوطنية لمكافحة الفساد - أمن الدولة - وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام - وفيما يخص [المؤسسات الحكومية] وذلك في مراجعة البنك المركزي السعودي - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك - وذلك في الدعاوى الخاصة بدعوى قضائية.

وكالة شرعية خاصة للتالية أسماؤهم ثنيان بن ناصر بن محمد ال ثنيان و بدر بن محارب بن حركان الصقري العنزي و بدر بن محمد بن ضاوي الطريسي الحربي و مرام بنت حمود بن سالم المضياي العنزي و انس بن عبدالله بن سعيد الاحمدي المالكي و هاجر بنت فهد بن ناصر البرقان و اروى بنت ابراهيم بن خضر العوفي

مجتمعين أو منفردين

فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة واقامة الدعاوي - المرافعة والمدافعة - سماع الدعاوي والرد عليها - الاقرار والصلح والتنازل بموجب خطاب مصدق من الشركة الوطنية للتأمين - الانكار - الابراء - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - احضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الاجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - انكار الخطوط والاختام والتوقييع - طلب المنع من السفر ورفع - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الاحكام ونفيها - الاعتراض على الاحكام وطلب الاستئناف - التماس اعادة النظر - التهميش على صكوك الاحكام - طلب رد الاعتبار - طلب الشفعة - انتهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوي لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ بشيك مصدق باسم الشركة الوطنية للتأمين - لدى المحاكم الشرعية - استلام صكوك الاحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الادخال والتدخل - طلب إحالة الدعوى - لدى المحاكم الادارية (ديوان المظالم) - لدى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - وفيما يخص [الجهات الامنية] مراجعة الامارة وشعبة تنفيذ الاحكام الحقوقية - مراجعة مراكز الشرطة - وفروعها وما يتبعها من ادارات و اقسام - مراجعة ادارة المرور - وفروعها وما يتبعها من ادارات و اقسام - الاستلام والتسليم - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وانهاء جميع الاجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك.

15. الإعلانات

يقر المجلس بما يلي: -

- أنه تم التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية ، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
- أنه تم التأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لإدارة المخاطر، وذلك من خلال تحديد التصور العام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة وطرحها بشفافية.
- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و نفذ بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

16. لمحة عن السيرة الذاتية لطاغم الإدارة العليا

فيما يلي لمحة عن السيرة الذاتية لطاغم الإدارة العليا بالشركة ومهامهم الوظيفية الحالية والسابقة:

1.16 لمحة عن السيرة الذاتية للعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ هيثم بن حبيب البكري

الاسم	هيثم حبيب محمد البكري
العمر	50 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	الرئيس التنفيذي – العضو المنتدب
تاريخ التعيين في الشركة	2013/04/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الاقتصاد الدولي ودراسات الشرق الأوسط من جامعة جون هوبكنز ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام 2000م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية كُري ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام 1996م. • عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2025م. • عضو في لجنة الاستثمار في الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2025م. • الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة إف دبليو يو جلوبال تكافل ، شركة مساهمة مسجلة في دبي تعمل في مجال التأمين على الحياة ، من عام 2011م وحتى 2012م. • مساعد مدير عام الإدارة الاستراتيجية في شركة الجزيرة تكافل ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين التعاوني ، من عام 2009م وحتى عام 2011م. • نائب المدير العام ورئيس المنتجات والتوزيع وسكرتير مجلس الإدارة في شركة الأهلي تكافل شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين من عام 2007م وحتى عام 2009م. • مدير تطوير الأعمال في البنك الأهلي التجاري ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام 2002م حتى عام 2007م.

2.16 لمحة عن السيرة الذاتية لرئيس العمليات التنفيذي الأستاذ رامي قاري

الاسم	رامي قاري
العمر	41 سنة

الجنسية	سعودي
المنبص	رئيس العمليات التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	2017/04/30م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس أدب إنجليزي – جامعة الملك عبدالعزيز – جده 2012م
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • مدير عمليات – المنطقة الغربية – شركة ناسكو – من العام 2015م – 2017م. • مدير خدمات عملاء – شركة عناية للتأمين – من العام 2012م – 2015م. • مشرف خدمات العملاء – شركة بوبا للتأمين، من عام 2008م - عام 2012.

3.16 لمحات عن السيرة الذاتية الرئيس التنفيذي المالي الأستاذ سهيل فضل عباس

الاسم	سهيل فضل عباس
العمر	61 سنة
الجنسية	باكستاني
المنبص	الرئيس التنفيذي المالي
تاريخ التعيين في الشركة	2010/04/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • محاسب إداري معتمد ، الباكستان ، عام 1986م. • محاسب قانوني معتمد ، الباكستان ، عام 1985م. • بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي ، الباكستان، عام 1982م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2025م. • مدير مالي في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام 2001م وحتى عام 2010م • مدير التدقيق التنفيذي في مكتب إرنست و يونغ في المملكة العربية السعودية المتخصص في المحاسبة القانونية والاستشارات ، من عام 1986م وحتى عام 2001م.

4.16 لمحة عن السيرة الذاتية لرئيس الإدارة الاكتوارية الأستاذ مرتضى كويتاوالا

الاسم	مرتضى كويتاوالا
العمر	35 سنة
الجنسية	باكستاني

المُنصب	رئيس الإدارة الاكتوارية
تاريخ التعيين في الشركة	2019/09/11م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • زميل إكتواري – 2019م. • بكالوريوس علوم – جامعة لاهور – باكستان - 2011م
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • مدير أكتواري – شركة الانماء طوكيو مارين للتأمين من العام 2016م – 2019م • نائب مدير – شركة أي جي أي للتأمين على الحياة من العام 2011م - 2016م

5.16 لمحة عن السيرة الذاتية للرئيس التنفيذي للشئون الفنية الأستاذ بانتيليس نيكولاس ميسولونقيتيس

الاسم	بانتيليس نيكولاس ميسولونقيتيس
العمر	55 سنة
الجنسية	يوناني
المُنصب	رئيس تنفيذي للشئون الفنية
تاريخ التعيين في الشركة	2021/08/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في التأمين والعلوم الاكتوارية من كلية التأمين في جامعة سان جونز ، الولايات المتحدة الأمريكية. • بكالوريوس في العلوم الاكتوارية الرياضية من جامعة هاريوت وات بالمملكة المتحدة. • دبلوم علوم أكتوارية من جاعة واترلو من كندا. • عضو جمعة الاكتواريين القبرصية
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • نائب رئيس تنفيذي – رئيس إعادة التأمين – شركة أيس للوساطة – الإمارات العربية المتحدة. • نائب رئيس تنفيذي للعمليات الدولية وتطوير الأعمال – شركة عمان للتأمين – من 2010م وحتى 2018م. • مسؤول اكتواري – شركة فلاق ستون لإعارة التأمين من تاريخ 2000م وحتى 2010م.

6.16 لمحة عن السيرة الذاتية لسكرتير مجلس الإدارة الأستاذ غسان بن حمزه الجنيد

الاسم	غسان حمزه علي الجنيد
العمر	49 سنة
الجنسية	سعودي
المُنصب	رئيس الحوكمة والشئون القانونية والإدارية - سكرتير مجلس الادارة

2010/04/01م

تاريخ التعيين في الشركة

- بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام 2009م.
- دبلوم عالي في هندسة المركبات من الكلية التقنية بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام 1994م
- رئيس الشؤون القانونية والإدارية والحوكمة في الشركة من 2014 وحتى تاريخه.
- مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية في الشركة من عام 2010م وحتى عام 2013م.
- مدير الموارد البشرية في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام 1999م وحتى عام 2009م.

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

7.16 لمحة عن السيرة الذاتية لمدير إدارة الالتزام الأستاذ محمد سعيد باوزير

محمد سعيد باوزير

الاسم

34 سنة

العمر

سعودي

الجنسية

مدير إدارة الالتزام

المنصب

2018/02/01م

تاريخ التعيين في الشركة

- بكالوريوس علوم من جامعة كارولينا الجنوبية، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2014م.
- مسؤول أول التزام ومكافحة غسيل أموال بالشركة الوطنية للتأمين ، من عام 2020م وحتى عام 2021م.
- مسؤول إلتزام بالشركة الوطنية للتأمين ، من عام 2018م وحتى عام 2020م.
- مدير عمليات بشركة بايس لتقنية المعلومات.
- مدير شؤون إدارية وخدمات مساندة في شركة سكن الصناعية من عام 2016م وحتى عام 2018م.
- مسؤول حطر – إدارة الإلتزام في البنك الأهلي السعودي من عام 2014م وحتى عام 2015م.

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية

17. شكر وتقدير
يتقدم مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين بخالص الشكر والتقدير للعملاء والوكلاء والوسطاء والجهات الإشرافية والبنوك على تعاونهم ودعمهم . كما يسجل أيضاً خالص تقديره وامتنانه لجميع العاملين في الشركة على الخدمات المقدمة من قبلهم ، وللمساهمين الكرام على دعمهم المستمر.

نيابة عن مجلس الإدارة

الدكتور / حسين بن سعيد عقيل
رئيس مجلس الإدارة
13 مارس 2023م

الملحقات :

- ملحق 1: مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة
- ملحق 2: خبرات أعضاء لجان مجلس الإدارة
- ملحق 3: خبرات أعضاء الإدارة العليا
- ملحق 4: عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

ملحق 1: مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة

العدد	الأسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	د.حسين سعيد عقيل	رئيس مجلس الإدارة الشركة الوطنية للتأمين	كبير المستشارين القانونيين - مجموعة عبد اللطيف جميل	دكتوراه قانون - جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية 1998	24 سنة
2	فيصل شراره	نائب رئيس مجلس الإدارة الرئيس المالي لشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد 1994	28 سنة
3	أمين موسى العفيفي	الرئيس التنفيذي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	مدير عام مجموعة الشركات - البنك الأهلي	بكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس 1984	38 سنة
4	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هويكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	22 سنة
5	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - 1985م	33 سنة
6	راند سلمان ساتر	مدير الموارد البشرية - شركة البترول البحرينية	شريك - شركة هيدريك أند سترقلز للاستشارات - دبي	بكالوريوس علوم - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 1994م	30 سنة
7	طاهر محمد الدباغ	نائب رئيس مجلس ورئيس لجنة المراجعة - شركة تمويلي	رئيس مجلس إدارة شركة المأمون لوساطة التأمين	بكالوريوس علوم سياسية وإدارة أعمال - جامعة ميتشيقان - 1981م	42 سنة
8	فراس خالد الجريوي	مستشار قانوني	مدير مراقبة الأداء - شركة المياه الوطنية	ماجستير قانون - جامعة الإمام محمد بن سعود الرياض	10 سنوات

ملحق 2: خبرات أعضاء لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

العدد	الأسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	فيصل شراره	الرئيس المالي لشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد 1994	28 سنة
2	نبيل بيتر شويري	مستشار أول شركة رولاند بيرقر للاستشارات - ألمانيا	مستشار تنفيذي - شركة لي هيتش هاريسون - ألمانيا	بكالوريوس إدارة أعمال جامعة فريدريك أليكساندر - ألمانيا - 1991م	32 سنة
3	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هويكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	22 سنة
4	سهيل عباس	رئيس الشؤون المالية لشركة الوطنية للتأمين	المراقب المالي للشركة الوطنية السعودية للتأمين	محاسب إداري معتمد ، باكستان ، 1986 م	36 سنة

	زمالة المحاسبين القانونيين ، باكستان ، ١٩٨٥ م بكالوريوس تجارة ، جامعة كراتشي ، باكستان ، 1982 م			
--	--	--	--	--

لجنة المراجعة

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	شيريش بيهابيد	رئيس تنفيذي البنك العربي المتحد – الإمارات العربية المتحدة	رئيس مجموعة الشركات والتجاري المصرفية العالمية	دبلوم عالي محاسبية ومالية – كلية لندن للإقتصاد 1995م وماجستير تسويق – جامعة بونا – الهند 1990م	32 سنة
2	سامي موسى الحلبي	رئيس عمليات تنفيذي – مجموعة رولاكو التجارية	مدير عام – شركة أحمد محمد باعشن وشركاه	ماجستير هندسة ميكانيكية – جامعة ستانفورد – الولايات المتحدة الأمريكية – 1992م	31 سنة
3	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام – شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي – كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال – جامعة الملك سعود - 1985م	33 سنة

لجنة الاستثمار

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	فيصل بدران	شريك ورئيس تنفيذي لشركة سي دي آر المالية	الرئيس التنفيذي للاستثمار – مجموعة صافولا	بكالوريوس إقتصاد - جامعة دييو الولايات المتحدة الأمريكية – 1988م	14 سنة
2	د. بيرنارد فان ليندير	الرئيس التنفيذي لبنك دبي التجاري	عضو منتدب / الرئيس التنفيذي للبنك الأول	دكتوراه ذكاء اصطناعي	28 سنة
3	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الإقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	22 سنة

لجنة الترشيحات والمكافآت

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	راند سلمان ساتر	شريك – شركة كورن فايبري للاستشارات – دبي	شريك – شركة هيدريك أند سترقلز للاستشارات – دبي	بكالوريوس علوم – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – 1994م	30 سنة
2	فيصل شراره	الرئيس المالي لشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد 1994	28 سنة

31 سنة	ماجستير هندسة ميكانيكية - جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية - 1992م	مدير عام - شركة أحمد محمد باعشن وشركاه	رئيس عمليات تنفيذي - مجموعة رولاكو التجارية	سامي موسى الحلبي	3
--------	---	--	---	------------------	---

لجنة المخاطر

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	أمين موسى العفيفي	الرئيس التنفيذي لشركة الجفالي و إخوانه	رئيس إدارة المخاطر البنك الأهلي التجاري	درجة البكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس 1984	38 سنة
2	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - 1985م	33 سنة
3	عمر هاشم	عضو لجنة المخاطر بالشركة الوطنية للتأمين	رئيس مجلس الإدارة الأهلي تكافل	بكالوريوس علوم حاسب آلي - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1993م	30 سنة

ملحق 3: خبرات أعضاء الإدارة العليا

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	22 سنة
2	بانتيليس ميسولونيقيتيس	الرئيس الشؤون الفنية التنفيذي للشركة الوطنية للتأمين	نائب رئيس تنفيذي - شركة أيس لوساطة إعادة التأمين - الإمارات العربية المتحدة	ماجستير علوم إكتوارية - جامعة سانت جونز - أمريكا	23 سنة
3	سهيل عباس	رئيس الشؤون المالية لشركة الوطنية للتأمين	المسؤول المالي للشركة الوطنية السعودية للتأمين	محاسب إداري معتمد ، باكستان ، 1986 م زمالة المحاسبين القانونيين ، باكستان ، ١٩٨٥ م بكالوريوس تجارة ، جامعة كراتشي ، باكستان ، 1982 م	36 سنة
4	رامي قاري	رئيس العمليات التنفيذي	مدير العمليات بالشركة الوطنية للتأمين	بكالوريوس - أدب إنجليزي - جامعة الملك عبدالعزيز - 2012م	17 سنة

27 سنه	بكالوريوس إدارة أعمال – جامعة الملك عبدالعزيز 2009م	مدير الموارد البشرية والشئون الإدارية شركة التأمين الوطنية السعودية	رئيس الحوكمة و الشئون القانونية – سكرتير مجلس الإدارة	غسان الجنيد	5
--------	--	---	--	-------------	---

ملحق 4: عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة سكن المحدودة	د. حسين سعيد عقيل
شركة ذات مسئولية محدودة	الفلبين	شركة أي بلاس لتشغيل الأيدي العاملة	

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه	أمين موسى العفيفي
شركة مساهمة عامة مدرجة	المملكة العربية السعودية	شركة الأسمنت السعودية	
شركة مساهمة محدودة	البحرين	شركة سنيك للتأمين	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية الكيماوية (البوليسترين)	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية الكيماوية (لاتكس)	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية للعوازل (ACIC) الكيماوية	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة التكييف العربية	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية للخدمات التكييف (كارير)	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة فلور العربية	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة الوطنية للسيارات	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة بولي ون (ماستر بانث)	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة سامكو للتكييف	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية لبناء المباني	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة اريكسون السعودية للإتصالات	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ليبر السعودية	

شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ستييكو المحدودة
شركة ذات مسؤولية محدودة	الإمارات العربية المتحدة	شركة برومينت الجفالي
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة أوتيس للمصاعد المحدودة المملكة العربية السعودية
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه يونيفار السعودية للكيماويات
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للاطارات
شركة ذات مسؤولية محدودة	الإمارات العربية المتحدة - جبل علي	شركة هابديلبرج الشرق الأوسط FZCO
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم و إخوانه الجفالي للتكييف والميكانيك (جامد)
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي لصيانة المكيفات والثلاجات (MARCO)
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه (JTECO) للمعدات الفنية

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه	فيصل شراره
شركة مساهمة محدودة	البحرين	شركة سنيك السعودية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية الكيماوية (البوليسترين)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية الكيماوية (لاتكس)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية للعوازل (ACIC) الكيماوية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة التكييف العربية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية للخدمات التكييف (كارير)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة فلور العربية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة الوطنية للسيارات	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة بولي ون (ماستر باتش)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة سماكو للتكييف	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية لبناء المباني	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة اريكسون السعودية للاتصالات	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ليبر السعودية	

شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ستييكو المحدودة
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة برومينت الجفالي
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة أوتيس للمصاعد المحدودة المملكة العربية السعودية
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه يونيفار السعودية للكيماويات
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه للطائرات
شركة ذات مسؤولية محدودة	الإمارات العربية المتحدة	شركة هابديلبرج الشرق الأوسط FZCO
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم و إخوانه الجفالي للتكييف والميكانيك (جامد)
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي لصيانة المكيفات والثلاجات (MARCO)
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه (JTECO) للمعدات الفنية
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة الأهلي المالية

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة عزم القابضة المحدودة	فiras خالد الجريوي
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ميدان المستهلك	