

# الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة لعام 2023م

## قائمة المحتوى

4	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
6	المقدمة.....
7	المساهمون وحصصهم في الشركة.....
9	أداء الأعمال والخطط المستقبلية.....
9	2.1 الأنشطة الرئيسية.....
10	2.2 الخطط المستقبلية.....
10	بيان نتائج الأعمال "الموجودات والمطلوبات".....
10	1.3 قائمة الدخل المختصرة.....
12	2.3 إجمالي أقساط التأمين.....
12	3.3 إيرادات التأمين.....
12	4.3 مصروفات خدمات التأمين.....
12	5.3 صافي مصروفات من عقود إعادة التأمين.....
12	6.3 حصة الفائض من مجتمعات التأمين المشترك.....
13	7.3 نتائج الاستثمار، إيرادات أخرى، و مصروفات تشغيلية أخرى.....
13	9.3 إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة العائد إلى المساهمين.....
14	10.3 قائمة المركز المالي.....
16	11.3 موجودات.....
16	12.3 مطلوبات.....
16	13.3 موجودات المساهمين.....
16	14.3 التحليلات الجغرافية.....
17	15.3 أساس التقارير.....
18	16.3 سياسة توزيع الأرباح.....
19	17.3 حقوق المساهمين بحسب النظام الأساسي للشركة.....
21	4. الاقتراض، إصدار / استرداد الأوراق المالية.....
21	5. المعاملات مع الجهات (الأطراف) ذات العلاقة.....

22	6. المستحقات النظامية.....
23	7. استحقاقات الموظفين.....
23	8. تقرير المراجعين الخارجيين.....
24	9. تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين.....
24	10. حوكمة الشركات.....
24	1.10 الامتثال للقواعد واللوائح.....
31	11. طلبات سجلات مساهمي الشركة لعام 2022م.....
32	12. طلبات سجلات مساهمي الشركة لعام 2023م.....
32	13. سياسات اعتمادها مجلس الإدارة.....
33	14. أنشطة الحوكمة.....
33	15. حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة.....
34	16. مجلس الإدارة.....
34	1.16 تكوين مجلس الإدارة.....
35	2.16 وظائف وأعمال المجلس.....
35	3.16 اجتماعات المجلس.....
38	4.16 اللجان المنبثقة عن المجلس:.....
38	1.4.16 اللجنة التنفيذية:.....
39	2.4.16 لجنة الاستثمار:.....
40	3.4.16 لجنة المراجعة:.....
40	4.4.16 لجنة الترشيحات والمكافآت:.....
41	5.4.16 لجنة المخاطر:.....
42	17. تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.....
42	1.17 أعضاء مجلس الإدارة.....
43	2.17 تعويضات ومكافآت كبار التنفيذيين.....
43	18. غرامات وعقوبات.....
44	19. التدقيق الداخلي.....
45	20. إدارة المخاطر.....
45	1.20 حوكمة المخاطر.....



45	2.20 هيكل إدارة المخاطر
46	3.20 مجلس الإدارة
46	4.20 الإدارة العليا
46	5.20 مخاطر التأمين
47	6.20 مخاطر إعادة التأمين
47	7.20 مخاطر العملات
47	8.20 مخاطر العمولات
48	9.20 مخاطر الائتمان
48	10.20 مخاطر السيولة
48	11.20 مخاطر أسعار السوق
49	12.20 إدارة رأس المال
50	13.20 المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية
50	21. معايير ستاندرد آند بورز للتصنيف
50	22. الوكالات الشرعية
60	23. الإعلانات
60	24. لمحة عن السيرة الذاتية لطاغم الإدارة العليا
65	25. شكر وتقدير
66	الملحقات:
66	ملحق 1: مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة
67	ملحق 2: خبرات أعضاء لجان مجلس الإدارة
69	ملحق 3: خبرات أعضاء الإدارة العليا
70	ملحق 4: عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

تحية طيبة وبعد،

يشرفني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أن أقدم لكم التقرير السنوي الثالث عشر للشركة الوطنية للتأمين، متضمناً تقرير مجلس الإدارة، وتقرير مراجعي الحسابات، والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، 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، براسمال إجمالي قدره 100 مليون ريال سعودي.

بعد أقل من ثلاثة عشر سنة من بدء النشاط التشغيلي للشركة، نجحت الوطنية في تأسيس موقع تنافسي ضمن طليعة قطاع التأمين من بين 25 شركة تأمين عاملة بالمملكة. مستفيدةً من نجاحها في الحصول - إلى حد كبير - على تجديدات 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 أرباح الشركة 88.240 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023م، مقارنة بخسائر بمبلغ 25.344 مليون ريال سعودي لعام 2022م، حققت الشركة نمواً ملحوظاً وتحسن مادي في ربحيتها، والذي تم دعمه بعدد من العوامل خلال العام 2023م. بلغ إجمالي أقساط التأمين 1.628 مليار ريال سعودي للعام 2023م، وبزيادة وقدرها 56% عن العام الماضي، بمحفظه تأمينية مكوّنه كالتالي ( 59% تأمين مركبات، 13% تأمين ممتلكات، 8% تأمين الحياة، علاوة على باقي أنواع التأمينات التجارية الأخرى). بلغت نتائج خدمات التأمين الإيجابية مبلغ 64.630 مليون ريال سعودي مقارنة بعجز سلبي في نتائج خدمات التأمين بلغ 13.469 مليون ريال سعودي للعام 2022م. والذي تحقق بفضل زيادة مبيعات التأمين، ومتابعة مصاريف المطالبات وتحسين عمليات الاسترداد.

تجدر الإشارة إلى أن الشركة لا تمارس أعمال التأمين الصحي (بحسب الترخيص الممنوح) والذي يشكّل عادة 50% من أقساط التأمين في السوق التأمينية السعودية. كما حققت محفظة الشركة الاستثمارية نمواً ملحوظاً خلال

العام، متأثرة بزيادة الاصول القابلة للاستثمار والناجمة عن زيادة أقساط التأمين والذي أدى إلى زيادة دخل الاستثمارات بمبلغ وقدره 36.471 مليون ريال سعودي عن العام الماضي.

يعدّ من أهم مقومات النجاح لدى الشركة، الاهتمام بالموارد البشرية والتي تعدّ من أهم عوامل النجاح وتوفير التدريب اللازم لفريق الشركة المكوّن من 253 موظف. واستمرار الشركة في تدريب موظفيها لتطوير المبيعات والتدريب الفني وكذلك التدريب الإداري، والاستمرار في استقطاب وتطوير الكفاءات الوطنية والتي أدى إلى محافظة الشركة على نسب التوطين لديها خلال الأعوام المنصرمة والتي بلغت 81%.

عقود التأمين الخاضعة لمعيار (IFRS-17) المالي:

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

تمّ استبدال معيار (IAS-39) للأدوات المالية بـ معيار (IFRS-9) للأدوات المالية، للتعريف والقياس اعتباراً من 1 يناير 2018م، وتم تطبيق المعايير ذات الصلة من قبل الشركة واعتماد الاستثناء الخاص بالمعيار IFRS-9 لما قبل 1 يناير 2023م كما طبقت الشركة المعيار بأثر رجعي على العمليات التي تم تطبيق المعيار IFRS-17 بينما طبقت المعيار IFRS-9 حيثما ينطبق بحسب الوسائل العملية.

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 هيئة التأمين وهيئة السوق الماليه ووزارة التجارة والصناعة، فضلاً عن أعضاء مجلس الإدارة، وجميع الموظفين لدعمهم وتفانيهم.

راجياً لكم التوفيق والسداد



Hussein Akeil (Mar 28, 2024 17:01 GMT+3)

الدكتور حسين بن سعيد عقيل  
رئيس مجلس الإدارة  
13 مارس 2024م

## المقدمة

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،

يسر مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين، أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي الثالث 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 2023م والإيضاحات حول القوائم المالية.

تأسست الشركة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة رقم 158/ق بتاريخ 1431/5/12هـ الموافق 26 أبريل 2010م، وعنوانها الرسمي المسجل هو 8530 بناية الجفالي- طريق المدينة - 23325 - جدة - 4321 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 1430/10/21هـ الموافق 5 أكتوبر 2009م. وأدرجت الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ 6 يونيو 2010م. حصلت الشركة بتاريخ 1431/7/1 الموافق 26 يونيو 2010 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 1440/07/02هـ الموافق 09/03/2019م، كما تمّ تجديده للمرة الثالثة وحتى 1443/07/03هـ الموافق 05/02/2022م، وتم تجديد الترخيص لمدة ثلاثة سنوات وحتى 1446/07/02هـ 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 الغير عادية 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 مستخدماً وسائل التقنية الحديثة، وعُقدت الجمعية العامة غير العادية في 11 أبريل 2021م، والذي تم عقده افتراضياً مستخدماً وسائل التقنية الحديثة، وعُقدت الجمعية العامة غير العادية في 13 أبريل 2022م، والذي تم عقده افتراضياً مستخدماً وسائل التقنية الحديثة، وعُقدت الجمعية العامة غير العادية في 25 أبريل 2022م، والذي تم عقده افتراضياً مستخدماً وسائل التقنية الحديثة، وكان آخر اجتماع للجمعية العامة العادية في 04 مايو 2023م والذي تم عقده افتراضياً مستخدماً 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 سعودي (مائة مليون ريال سعودي)، 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 سعودي (عشرة ريال سعوديات) 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 سعودي (مائتين مليون ريال سعودي)، 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 الطرح بقيمة 10 ريال سعودي (عشرة ريال سعوديات) للسهم الواحد. ولقد تم استلام مبلغ زيادة رأس المال في يونيو 2022م.

## المساهمون وحصصهم في الشركة

الاسم المساهم	الحصة	الشكل القانوني
1 شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	29.88%	شركة ذات مسؤولية محدودة
2 شركة سنك للتأمين (ش م ب م) (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	11.25%	شركة مساهمة بحرينية مغلقة
3 شركة الثروات الخاصة للاستثمار القابضة	10%	شركة ذات مسؤولية محدودة
4 الجمهور	48.87%	الجمهور (المكاتبون الأفراد)
المجموع	100%	

تملك شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه حصة 72.5% في شركة سنك للتأمين - (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)، وبالتالي فإن مجموع مصلحتها في الشركة الوطنية للتأمين تمثل نسبة 38.03% كما في 31 ديسمبر 2023م.

أعلنت الشركة الوطنية للتأمين عن استلامها خطاب (بواسطة البريد الإلكتروني) من شركة إبراهيم 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.

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 ممانعة 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.

أعلنت الشركة الوطنية للتأمين عن استلامها خطاب (بواسطة البريد الإلكتروني) من السادة / شركة الثروات الخاصة للاستثمار القابضة، والمتضمن إشعارهم للشركة الوطنية للتأمين ببيعهم كامل حصتهم بالشركة والبالغة 4,000,000 سهم والتي نسبته 10% من رأس مال الشركة الوطنية للتأمين وذلك بقيمة إجمالية للصفقة وقدرها 75,040,000 ريال سعودي لمجموعة صناديق ومحافظ إستثمارية متفرقة، وذلك من خلال صفقة بيع خاصة.

- بعد إتمام الصفقة، لن تصبح شركة الثروات الخاصة للاستثمار القابضة، مالكة لأي حصة أو أسهم في الشركة الوطنية للتأمين.
- لا تمتلك أي من المحافظ أو الصناديق الاستثمارية التي تم البيع لها ما نسبته 5% أو أكثر.
- تم الإعلان عن الصفقة على موقع تداول بتاريخ 04 مارس 2024م.

## أداء الأعمال والخطط المستقبلية

### 2.1 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 47 منتج تأميني

فيما يلي قائمة بجميع منتجات الشركة الموافق عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وحتى 31 ديسمبر 2023م:

اسم المنتج	اسم المنتج	اسم المنتج
1	تأمين جميع الأخطار	24
2	التأمين ضد الحريق	25
3	تأمين الممتلكات - جميع المخاطر	26
4	تأمين التعطل وانقطاع الأعمال	27
5	التأمين الشامل على محتويات المنازل	28
6	التأمين ضد أخطار الإرهاب	29
7	تأمين المركبات الشامل (أفراد)	30
8	تأمين المركبات الشامل (شركات)	31
9	تأمين المسؤولية المهنية - لشركات المراجعة	32
10	تأمين الأخطاء الطبية - أفراد	33
11	تأمين الأخطاء الطبية - شركات	34
12	تأمين الأمن السيبراني وحماية الخصوصية - شركات	35
13	تأمين المركبات ضد الغير (أفراد وشركات)	36
14	تأمين المركبات - أسطول تجاري (شركات)	37
15	تأمين تجارة السيارات (شركات)	38
16	التأمين البحري على البضائع - شحنة واحدة	39
17	التأمين البحري على البضائع (غطاء مفتوح)	40
18	تأمين البضائع المنقولة (جميع الأخطار)	41
19	تأمين النقل البري	42
20	التأمين البحري - هياكل السفن	43
		تأمين التعطل وانقطاع العمل - تعطل الآلات
		تأمين موقع وآلات المقاولين
		تأمين المعدات الإلكترونية
		تأمين فساد المخزون
		تأمين خيانة الأمانة
		تأمين السرقة
		تأمين ألواح الزجاج
		تأمين الأموال
		تأمين الحوادث الشخصية (أفراد)
		تأمين الحوادث الشخصية (مجموعات)
		تأمين السفر
		تأمين المسؤولية العامة
		تأمين تعويض العمال
		تأمين المسؤولية المهنية
		تأمين المعمارين والمهندسين المدنيين
		تأمين تغطية البنوك الشاملة
		الضمان الممتد
		تأمين مسؤولية المدراء والمسؤولين
		تأمين إلغاء المناسبات
		التأمين على الحياة (أفراد)

21	تأمين المقاولين (جميع الأخطار)	44	التأمين على الحياة (مجموعات)
22	تأمين تركيبات المقاولين (جميع الأخطار)	45	تأمين جسم الطائرة
23	تأمين تعطل الآلات	46	تأمين عقد العمالة المنزلية
47	تأمين عقد العمالة المنزلية - المجموعات		

## 2.2 الخطط المستقبلية

1. المحافظة على توظيف وتدريب الكوادر المهنية في جميع التخصصات الرئيسية.
2. المحافظة على محفظة مريحة من خلال المراجعة المستمرة لمعدلات الخسارة لكافة العملاء واتخاذ الإجراء المناسب.
3. المحافظة على محفظة متوازنة من المخاطر.
4. الالتزام بكافة اللوائح والمتطلبات النظامية.
5. توفير خدمات متميزة لما بعد البيع للعملاء، من خلال إدارة المطالبات وخدمات العملاء.
6. توفير الخدمات التأمينية لعملاء الشركة وتقديم أفضل الحلول التقنية والرقمية باستخدام أحدث تطبيقات وتقنيات المعلومات الآلية.
7. تطوير فريق المبيعات بالشركة.
8. التوسع في تأمينات الأفراد والمبيعات خلال التطبيقات الإلكترونية.
9. المحافظة على معدلات تجديد للوثائق بنسبة تصل إلى 90%.

## بيان نتائج الأعمال "الموجودات والمطلوبات"

### 1.3 قائمة الدخل المختصرة

فيما يلي ملخص لأبرز الأحداث المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

بحسب المعيار IFRS-17	السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م	السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م
	"000" ألف ريال سعودي	"000" ألف ريال سعودي
إيرادات تأمين	1,378,636	835,084
مصروفات خدمات التأمين	(1,112,415)	(733,531)
صافي مصروفات من عقود إعادة التأمين	(201,591)	(115,022)
نتيجة خدمة التأمين من عمليات الشركة	64,630	(13,469)
حصة الفائض من مجتمعات التأمين المشترك	11,329	4,695
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	75,959	(8,774)
صافي عائد الاستثمار	45,025	8,554
صافي (المصروفات) / الدخل من تمويل التأمين	(5,203)	4,165

3,945	115,781	صافي نتائج التأمين والاستثمار
1,423	1,341	الإيرادات الأخرى
(26,539)	(20,629)	مصروفات تشغيلية أخرى
(21,171)	96,493	ربح / (خسارة) السنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(6,491)	(11,912)	الزكاة وضريبة الدخل
(27,662)	84,581	صافي ربح / (خسارة) السنة العائد للمساهمين
2,758	3,807	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(440)	(148)	خسارة إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
(25,344)	88,240	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة العائد إلى المساهمين

السنة المالية المنتهية في 2019/12/31	السنة المالية المنتهية في 2020/12/31	السنة المالية المنتهية في 2021/12/31	بحسب المعيار IFRS 4
"000" ألف ريال سعودي	"000" ألف ريال سعودي	"000" ألف ريال سعودي	
735,044	785,881	902,100	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
415,706	462,980	522,770	صافي أقساط التأمين المكتتبة
410,078	417,662	503,548	صافي أقساط التأمين المكتسبة
76,039	55,516	49,187	عمولات مكتسبة
319	190	432	إيرادات إكتتاب أخرى
486,436	473,368	553,167	مجموع الإيرادات
			التكلفة والمصاريف
316,100	263,985	386,060	صافي المطالبات المتكبدة
65,015	60,576	66,977	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
(10,855)	1,565	(643)	احتياطيات فنية
2,735	10,978	27,574	مصاريف اكتتاب أخرى
87,146	118,572	123,673	صافي مصاريف عمليات أخرى
460,141	455,676	603,641	مجموع التكاليف والمصاريف
26,295	17,692	(50,474)	الفائض (العجز) قبل التخصيص
(2,512)	(2,468)	-	حصة حملة الوثائق
(5,345)	(7,386)	(4,002)	الزكاة وضريبة الدخل
18,438	7,838	(54,476)	صافي ربح (خسارة) للسنة المالية / الفترة
(927)	(238)	(161)	خسائر الاكتوارية
17,511	7,600	(54,637)	إجمالي ربح (خسارة) شاملة للسنة المالية / الفترة

## 2.3 إجمالي أقساط التأمين

إجمالي أقساط التأمين	2023م	2022م	2021م	2020م	2019م
"000" ألف ريال سعودي					
1,627,878	1,042,418	902,100	785,881	735,044	

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للشركة 1.628 مليار ريال سعودي لعام 2023م ، (مقارنة بمبلغ 1.042 مليار ريال سعودي في عام 2022م) بزيادة بنسبة 56%. ويرجع سبب الزيادة بشكل أساسي إلى الزيادة في أقساط تأمين المركبات والتأمين البحري وتأمين الممتلكات، والتأمين على الحياة، والضمان الممتد، وتأمين المسؤولية على الحوادث الشخصية، والذي ازداد بواقع 670.250 مليون ريال سعودي، فيما انخفضت أقساط التأمين الخاصة بالتأمين الهندسي بواقع 84.790 مليون ريال سعودي.

## 3.3 إيرادات التأمين

بلغ إيراد التأمين 1.379 مليار ريال سعودي للعام 2023م، (مقارنة بمبلغ 835.084 مليون ريال سعودي للعام 2022م) ويرجع سبب الزيادة بشكل أساسي إلى زيادة إجمالي أقساط التأمين بواقع 585.460 مليون ريال سعودي.

## 4.3 مصروفات خدمات التأمين

بلغت مصروفات خدمات التأمين 1.112 مليار ريال سعودي للعام 2023م (مقارنة بمبلغ 733.531 مليون ريال سعودي للعام 2022م) وبنسبة 52%، ويرجع سبب الزيادة بشكل أساسي إلى زيادة إيرادات التأمين بواقع 543.552 مليون ريال سعودي.

## 5.3 صافي مصروفات من عقود إعادة التأمين

تتناغم الزيادة في صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين مع الزيادة في إيرادات التأمين.

## 6.3 حصة الفائض من مجتمعات التأمين المشترك

تشمل حصة الفائض من مجتمعات التأمين المشترك الفائض المحقق من إتفاقية منافذ التأمينية بمبلغ 0.07 مليون ريال سعودي للعام 2023م (مقارنة بمبلغ 0.157 مليون ريال سعودي للعام 2022م) وتشمل الفائض المحقق من إتفاقية تأمين الحج والعمرة بمبلغ 10.981 مليون ريال سعودي للعام 2023م (مقارنة بمبلغ 4.612 مليون ريال سعودي للعام 2022م، وتشمل كذلك الحصة من فائض تأمين العيوب الخفية بمبلغ 0.278 مليون ريال سعودي للعام 2023م (مقارنة بمبلغ 0.074 مليون ريال سعودي للعام 2022م).

### 7.3 نتائج الاستثمار، إيرادات أخرى، و مصروفات تشغيلية أخرى

كانت النتائج كالتالي:

نسبة التغير	2022م	2023م	
"000" ألف ريال سعودي	"000" ألف ريال سعودي	"000" ألف ريال سعودي	
426%	8,554	45,025	إيرادات الاستثمار
225-%	4,165	(5,203)	صافي (المصروفات) / الدخل من تمويل التأمين
6-%	1,423	1,341	إيرادات أخرى
22-%	(26,539)	(20,629)	مصروفات تشغيلية أخرى
226-%	(12,397)	20,534	

(أ) يرجع سبب الزيادة بشكل أساسي في إيرادات الاستثمار إلى زيادة إيرادات محفظة الاستثمار بواقع 493.244 مليون ريال سعودي.

(ب) يرجع سبب الانخفاض بشكل أساسي في المصروفات التشغيلية الأخرى إلى انخفاض المخصصات الخاصة باحتياطيات الضريبة.

8.3 ربح / (خسارة) السنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل تظهر النتائج للعام 2023م صافي دخل قبل الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ 96.493 مليون ريال سعودي ( مقارنة بخسارة بمبلغ (21.171) مليون ريال سعودي للعام 2022م.

### 9.3 إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة العائد إلى المساهمين

تظهر النتائج للعام 2023م صافي دخل بعد الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ 88.240 مليون ريال سعودي ( مقارنة بخسارة بمبلغ (25.344) مليون ريال سعودي للعام 2022م.

"لم تعلن الشركة أي توقعات لعملياتها للفترة من 1 يناير 2023 م إلى 31 ديسمبر 2023م، لذلك لم تقدم تفسيرات بشأن أي انحرافات عن الفترة المذكورة".

### 10.3 قائمة المركز المالي

السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م	السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م	السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م	بحسب المعيار IFRS 17
"000" ألف ريال سعودي	"000" ألف ريال سعودي	"000" ألف ريال سعودي	الموجودات
			النقد وما في حكمه
42,126	70,852	22,730	ودائع لأجل
191,582	350,629	824,855	الاستثمارات
169,501	208,044	223,260	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
8,998	9,047	9,042	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
36,893	39,651	43,458	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
33,813	15,750	19,359	الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً
404,948	540,263	631,923	موجودات عقود إعادة التأمين
17,403	17,318	11,565	الممتلكات والمعدات
44,139	40,095	36,049	موجودات غير ملموسة
19,997	39,997	39,969	وديعة نظامية
1,592	2,320	2,036	إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
970,992	1,333,966	1,864,246	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
37,421	36,215	44,022	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
12,863	14,441	16,864	التزامات منافع الموظفين
677,909	874,235	1,296,437	التزامات عقود التأمين
-	-	4,010	التزامات عقود إعادة التأمين
3,873	6,717	12,599	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
1,592	2,320	2,036	إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
733,658	933,928	1,375,968	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
200,000	400,000	400,000	رأس المال
15,354	15,354	21,661	الاحتياطي النظامي
12,990-	53,044-	25,082	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
34,970	37,728	41,535	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
237,334	400,038	488,278	إجمالي حقوق الملكية
970,992	1,333,966	1,864,246	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م	السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م	بحسب المعيار IFRS 4
"000" ألف ريال سعودي	"000" ألف ريال سعودي	
354,707	80,733	النقد وما في حكمه
-	242,250	ودائع لأجل
153,813	194,538	صافي أقساط تأمين مدينة
104,944	129,371	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
531,601	559,837	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
57,091	52,863	حصة معيدي التأمين من المطالبات الواقعة وغير مبلغ عنها
23,771	32,299	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
139,910	44,039	المطلوب من معيدي التأمين
18,780	19,893	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
112,568	166,952	استثمارات
11,268	12,371	ممتلكات ومعدات
35,963	38,113	موجودات غير ملموسة
20,000	20,000	ودائع نظامية
1,275	1,469	مدخولات وودائع نظامية
1,565,691	1,594,728	مجموع الموجودات
		المطلوبات
259,887	329,632	أقساط تأمين غير مكتسبة
610,423	641,948	مطالبات قائمة
102,179	101,491	مطالبات واقعة وغير مبلغ عنها
25,328	30,386	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
16,258	17,823	احتياطي فني
76,899	105,695	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدير طرف ثالث
153,385	22,681	مستحقات لحملة وثائق تأمين
53,422	68,699	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
2,512	2,468	مدفوعات توزيع الفائض التأميني
5,853	6,604	زكاة وضريبة دخل مستحقة
1,275	1,469	مدخولات وودائع نظامية
1,307,421	1,328,896	مجموع المطلوبات
		مطلوبات المساهمين
200,000	200,000	حصة رأس المال
13,787	15,354	احتياطي نظامي
44,483	50,478	خسائر متراكمة / ارباح مبقاه
258,270	265,832	اجمالي مطلوبات المساهمين
1,565,691	1,594,728	اجمالي المطلوبات ومطلوبات المساهمين

### 11.3 موجودات

ارتفع إجمالي الموجودات من 1.334 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022م، إلى 1.864 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2023م، بنسبة زيادة قدرها 40٪، ويعود هذا الارتفاع إلى زيادة الودائع البنكية بمبلغ 474 مليون ريال سعودي وبنسبة 135% عن العام المنصرم، وزيادة موجودات عقود إعادة التأمين بمبلغ 92 مليون ريال سعودي وبنسبة 17% عن العام المنصرم، وانخفاض في النقد وما في حكمه بمبلغ 48 مليون وبنسبة انخفاض -68% عن العام الماضي.

### 12.3 مطلوبات

ارتفعت إجمالي المطلوبات من 933.928 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022م، إلى 1.376 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2023م، وبنسبة 47٪. ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع مطلوبات عقود التأمين بمبلغ 442 مليون ريال سعودي وبنسبة 48% عن العام الماضي.

### 13.3 موجودات المساهمين

ارتفعت موجودات المساهمين من مبلغ 400 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022م، إلى مبلغ 488 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2023م، ويرجع هذا الارتفاع إلى زيادة صافي الدخل الشامل بمبلغ 88.240 مليون ريال سعودي خلال هذا العام.

### 14.3 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
فرع الرياض	مكتب 303 الدور الثالث مركز الأمم التجاري - ص ب 86 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية	011-4778035 011-4778613	011-4772290
فرع الخبر	عمارة بوابة الأعمال، الدور 9 البرج رقم 1 طريق الملك فيصل بن عبدالعزیز- الخبر ص ب 1933 الخبر 31952 المملكة العربية السعودية	013-8825357	013-8826992

إنتاج الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م (بالآف الريال سعودي) بحسب النوع والمكان كما يلي:

المجموع			الخير			الرياض			جدة			نوع التأمين
%	م2023	م2022	%	م2023	م2022	%	م2023	م2022	%	م2023	م2022	
13	59,037	52,242	(15)	1,867	2,204	2	7,528	7,389	16	49,642	42,649	شحن البضائع
128	17,783	7,791	(40)	47	78	-	44	44	131	17,693	7,669	بحري
38	217,533	157,634	16	8,970	7,736	44	42,377	29,335	38	166,186	120,563	ممتلكات
90	956,028	502,397	8	31,856	29,403	35	98,947	73,309	106	825,225	399,685	سيارات
(51)	81,251	166,041	(159)	6,875	(11,741)	(59)	10,478	25,695	(58)	63,899	152,087	هندسي
55	125,402	80,763	45	6,556	4,522	(2)	14,748	15,088	70	104,098	61,153	المسؤولية والحوادث
191	137,168	47,081	46	13,413	9,183	2965	81,834	2,670	19	41,921	35,228	التأمين على الحياة
4	3,094	2,987	(57)	36	85	-	-	-	5	3,058	2,902	الحوادث الشخصية
20	30,583	25,481	-	-	-	-	-	-	20	30,583	25,481	الضمان الممتد
56	1,627,878	1,042,418	68	69,619	41,471	67	255,954	153,529	54	1,302,305	847,418	المجموع

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

### 15.3 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.

هذه القوائم المالية تم إعدادها لأول مره وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية "IFRS 17" لعقود التأمين و المعيار IFRS 9 للأدوات المالية والمعتمدة من المملكة العربية السعودية، والتي أدت إلى تغيير في النتائج وتم شرح أساس عرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة بطريقة أكثر تفصيلاً في الإيضاح رقم (3) و (4) من الإيضاحات على القوائم المالية.

### 16.3 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 التجنب عندما يصل الاحتياطي إلى 100٪ من رأس المال المدفوع.
3. يجوز للجمعية العامة العادية، بناء على توصية من المجلس، تجنّب 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 المستبقة.
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 ، ومرهونة بالموافقة الخطية للبنك المركزي السعودي.

### 17.3 حقوق المساهمين بحسب النظام الأساسي للشركة

بحسب النظام الأساسي للشركة يحق للمساهمين الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند تصفيته، 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.

أسهم وخيارات وحقوق الاكتتاب وأدوات الدين و المصلحة في فئة أسهم التصويت المملوكة من قبل أشخاص (عدا مدراء المصدر وكبار المسؤولين التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر)

لا يوجد مصلحة لأي شخصٍ فردٍ في أكثر من 5٪ من فئة أسهم التصويت في الشركة.

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

اسم العضو	عدد أسهم الملكية عند بداية الفترة	عدد أسهم الملكية في 31 ديسمبر 2023م	التغيير	نسبة التغيير
أمين موسى العفيفي (غير تنفيذي)	ملاحظة (3)	-	-	-
حسين بن سعيد عقيل (غير تنفيذي)	24,000	24,263	236	1
هيثم بن حبيب البكري (عضو تنفيذي - رئيس تنفيذي)	3,500	10,000	6,500	186
بيرند ألويز كوهن (غير تنفيذي)	ملاحظة (1)	-	-	-
فيصل بن محمد شراره (غير تنفيذي)	8,000 ملاحظة (2)	8,000	-	-
نضال محمد رشيد رضوان (غير تنفيذي - مستقل)	10	10	-	-
عمر محمد هاشم (غير تنفيذي - مستقل)	- ملاحظة (5)	-	-	-
رائد سلمان ساتر (غير تنفيذي - مستقل)	-	-	-	-
عبير عبدالاله كعكي (غير تنفيذي - مستقل)	- ملاحظة (6)	-	-	-
فراس خالد الجريوي (غير تنفيذي - مستقل)	- ملاحظة (4)	-	-	-
طاهر محمد الدباغ (غير تنفيذي)	-	-	-	-

ملاحظات:

(1) ممثلاً عن شركة نيوروكفرز يشرونج السويسرية. تقدم الأستاذ / برند كوهن باستقالته اعتباراً من 15 فبراير 2023م، وتمّ 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 فراس الجريوي اعتباراً من 04 يونيو 2023م، وتمّ الاعلان على موقع تداول بهذا الخصوص بتاريخ 04 يونيو 2023م.

(5) أعلنت الشركة الوطنية للتأمين عن موافقة مجلس إدارتها بتاريخ 15-12-2022 م على تعيين الأستاذ/ عمر محمد هاشم كعضو مجلس إدارة مستقل والمشروطه بعدم ممانعة البنك المركزي والتي تم استلام الشركة البريد الالكتروني من البنك المركزي السعودي بتاريخ 19-03-2023 ميلادي والذي ينص على عدم ممانعته على هذا التعيين، وتمّ عرض هذا التعيين على المساهمين للتصويت في اجتماع للجمعية العامة بتاريخ 04 مايو 2023م، وتمّ الإعلان عنها على موقع تداول في 07 مايو 2023م بحسب الأنظمة.

(6) أعلنت الشركة الوطنية للتأمين عن موافقة مجلس إدارتها بتاريخ 11/09/2023م على تعيين الأستاذة / عبير بنت عبدالإله كعكي، كعضو مجلس إدارة مستقل والمشروطه بعدم ممانعة البنك المركزي والتي تم استلام الشركة البريد الالكتروني من البنك المركزي السعودي بتاريخ 28/09/2023م والذي ينص على عدم ممانعته على هذا التعيين، على أن يعرض هذا التعيين على المساهمين للتصويت في أول اجتماع للجمعية العامة ، والذي سوف يعلن عن تاريخه لاحقاً، وتمّ الإعلان عنها على موقع تداول في 28 سبتمبر 2023م بحسب الأنظمة.

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".

#### 4. 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.

#### 5. المعاملات مع الجهات (الأطراف) ذات العلاقة

المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة في 31 ديسمبر 2023م كما يلي:

31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	طبيعة التعاملات	الطرف ذو العلاقة
"000" ألف ريال سعودي	"000" ألف ريال سعودي		
2,244	2,341	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة
10,087	10,812	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	كبار موظفي الإدارة
463	592	مخصصات نهاية الخدمة	
852	694	قروض وسلف مقدّمه	
1,328	1,287	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	كبار المساهمون
214	245	مطالبات مدفوعة	
1,439	1,210	أقساط إعادة تأمين اختيارية مدفوعه	
1,320	161	مطالبات إعادة تأمين اختيارية محصلة	
17	77	عمولات أقساط تأمين اختيارية مستلمة	
5,006	3,509	مصروفات متكبده	
50,661	51,910	إجمالي أقسط تأمين مكتتبة	منشآت تحت سيطرة وتأثير كبار المساهمين
12,866	17,224	مطالبات مدفوعة	
1,715	3,898	مصروفات متكبده	

الجدول التالي يلخص العقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة مادية بها

#	اسم الطرف ذي العلاقة	اسم عضو مجلس الإدارة	طبيعة العلاقة	مدة العلاقة	القيمة المالية للعلاقة "000" ألف ريال سعودي
1	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة (متضمن الضريبة المضافة). أقساط تأمينية. مطالبات مدفوعة	سنوي عام 2023م	3,509 748 169
2	شركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	أقساط إعادة تأمين اختياري عمولات إعادة تأمين اختياري مطالبات إعادة تأمين اختياري محصلة	سنوي عام 2023م	1,210 77 161
3	شركة الاسمنت السعودي	السيد / أمين العفيفي	(1) أقساط تأمين (2) مطالبات مدفوعة	سنوي عام 2023م	4,508 1,015
4	شركة مجموعة الناعجي	السيد/ طاهر محمد الدباغ	(1) أقساط تأمين (2) مطالبات مدفوعة	سنوي عام 2023م	7,161 4,673
5	شركة أمتياز الخدمات الرقمية لأنظمة المعلومات	السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد "اتفاقية خدمات وصيانة الحاسب الآلي" (متضمن الضريبة المضافة).	سنوي عام 2023م	1,497

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 2023م.

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.

## 6. المستحقات النظامية

1.6 المستحقات النظامية واجبة الدفع المستحقة على الشركة كما في 31 ديسمبر 2023م هي كما يلي:

المبلغ / ريال سعودي 2022م	المبلغ / ريال سعودي 2023م	البيان
758,235	841,125	التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2023م (تدفع في يناير 2024م)
6,717,274	12,598,672	مخصص الزكاة لعام 2023م (تدفع عند تقديم الملف الضريبي)
1,303,650	1,766,238	رسوم إشرافية لهيئة التأمين للربع الرابع لعام 2023م
4,276,883	5,341,365	اقتطاع الضريبة (تدفع في يناير 2024م مبلغ 520,072.50 ريال سعودي) والمتبقي يتم دفعة عند تسوية مستحقات إعادة التأمين.
10,776,347	13,364,476	اقتطاع الضريبة المضافة وحتى ديسمبر 2023م (تدفع في يناير 2024م)
23,832,390	33,911,877	المجموع

## 7. استحقاقات الموظفين

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

## 8. تقرير المراجعين الخارجيين

جاء في تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين ما يلي:

1.8 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 2023م، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية (IFRS) والمعتمدة بالمملكة العربية السعودية، وبحسب تعاميم الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

## 9. تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

يوصي مجلس الإدارة بالسادة / كي بي أم جي والسادة / برايس وتر هاوس كوبرز ، كمحاسبين قانونيين ومراجعي حسابات للربع الأول، الربع الثاني، الربع الثالث، القوائم المالية السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م والربع الأول من العام 2025م.

## 10. حوكمة الشركات

### 1.10 الامتثال للقواعد واللوائح

الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 12 مايو 2012م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

- تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع توجيهات هيئة السوق المالية حول آلية التصويت التراكمي التي يجب اتباعها عند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
- تشكيل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وطريقة عمل كل منهما.

الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 25 مارس 2013م

اعتمدت الجمعية العامة العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

- لائحة حوكمة الشركة الوطنية للتأمين.
- سياسة تعارض المصالح لدى الشركة.
- سياسة معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة.
- لائحة مكافحة غسيل الأموال.

الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 26 يونيو 2014م

اعتمدت الجمعية العامة العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

- 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.
- السياسات المكتوبة للإفصاح وإجراءاته.

الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 16 يونيو 2015م

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

الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 26 أبريل 2016

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

- انتخبت الجمعية العامة العادية في هذا الاجتماع مجلس الإدارة الجديد ، وعيَّنته للدورة التي بدأت في 26 أبريل 2016 ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 25 أبريل 2019م.
- 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 كالتالي:

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

الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 31 يوليو 2016م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 100 مليون ريال سعودي ، عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ، ليصبح رأسمال الشركة بعد الزيادة 200 مليون ريال سعودي. تم تعميم محضر الاجتماع على أعضاء مجلس الإدارة وتحميله على موقع الشركة الإلكتروني.

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

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

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

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

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

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

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

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

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

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 نكولاجيسين	حضر
4	فيصل محمود عتباني	حضر
5	حسين سعيد عقيل	حضر
6	فيصل محمد شراره	حضر

كما حضر أيضاً أعضاء لجنة المراجعة التالية اسمائهم:

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

التسلسل	العضو	الصفة
1	حسين سعيد عقيل	غير تنفيذي
2	أمين موسى العفيفي	غير تنفيذي
3	سورين كريغ نكولاجيسين	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

وتمّ تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الإلكتروني.

الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 20 فبراير 2020م

تم اعتماد عضوية لجنة المراجعة ومهامها ووظايفها ومكافآت عضويتها وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الإلكتروني. 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

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 العوشان	حضر
9	أمين موسى العفيفي	حضر

• 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

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

• طلبات سجلات مساهمي الشركة لعام 2021م.

التسلسل	تاريخ الطلب	الغرض من الطلب
1	2021-03-19م	إجراءات الجمعية العامة
2	2021-03-29م	أخرى
3	2021-11-01م	إجراءات الشركة

## 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 سعودي 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

## 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	رائد سلمان ساتر - مستقل	حضر
10	فراس خالد الجريوي - مستقل	حضر

## 11. 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

الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 04 مايو 2023م

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 كالآتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 04 مايو 2023م
1	حسين سعيد عقيل	حضر
2	فيصل محمد شراره	حضر
3	أمين موسى العفيفي	حضر
4	نضال محمد رشيد رضوان	حضر
5	طاهر محمد الدباغ	حضر

6	رائد سلمان ساتر	حضر
7	هيثم حبيب البكري	حضر
8	فراس خالد الجريوي	حضر
9	عمر محمد هاشم	حضر

## 12. طلبات سجلات مساهمي الشركة لعام 2023م

التسلسل	تاريخ الطلب	الغرض من الطلب
1	2023-01-11م	أخرى
2	2023-04-16م	أخرى
3	2023-05-03م	إجراءات الجمعية العامة
4	2023-11-09م	إجراءات الشركة
5	2024-01-17م	إجراءات الشركة

## 13. سياسات اعتمدها مجلس الإدارة

- (أ) لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت
- (ب) تحديث معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة.
- (ت) تحديث سياسة الاسناد
- (ث) التحديثات على حوكمة الأمن السيبراني بالشركة.
- (ج) التحديثات على سياسة الأمن السيبراني بالشركة.
- (ح) التحديثات على لائحة عمل لجنة الأمن السيبراني بالشركة.
- (خ) تحديثات لائحة حوكمة الشركة
- (د) تحديثات سياسة إدارة المخاطر
- (ذ) تحديثات استراتيجية إدارة المخاطر
- (ر) تحديثات لائحة عمل لجنة المخاطر
- (ز) سياسة الاعتماد الخاصة بالمجلس
- (س) سياسة تفويض الصلاحيات
- (ش) سياسة الاستثمار
- (ص) سياسة الائتمان
- (ض) تحديثات لائحة عمل اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار

## 14. أنشطة الحوكمة

- (أ) تحديث سجل استعلامات المساهمين
- (ب) تطبيق معايير تقييم الاستقلالية لأعضاء المجلس
- (ت) تحديث العروض التوضيحية لاجتماعات مجلس الإدارة والمستندات المصاحبة للاجتماعات بحسب أحدث الممارسات.
- (ث) تحديث جدول الصلاحيات البنكية
- (ج) اعتماد التحديثات على مكافآت سكرتارية اللجان المنبثقة عن المجلس.
- (ح) إتمام زيادة رأس مال الشركة من 200 مليون ريال سعودي إلى 400 مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وتم الاعلان عنها في موقع تداول الالكتروني بحسب الأنظمة، كما تم اعتماد التعديلات على النظام الأساسي للشركة بالتماشي مع زيادة رأس المال. في إجتماع الجمعية غير العادية لمساهمي الشركة بتاريخ 13 أبريل 2022م.
- (خ) اعتماد التحديثات على إجراءات الانضمام لأعضاء مجلس الإدارة.
- (د) تقييم أداء المجلس للعام 2023م مستعينة بخبرات شركة استشارات إدارية عالمية.
- (ذ) تم عقد العديد من الجلسات الاسترشادية والتوضيحية للمجلس لمراجعة المستندات والسياسات المتطلب إتقادها من قبل مجلس الإدارة.

## 15. حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة

تم نشر الدعوة إلى الاجتماع السنوي للجمعية العمومية التي عقدت في عام 2023م في الصحف المحلية، وكذلك على موقع تداول ، وموقع الشركة الإلكتروني.

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

- (أ) 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.
- (ب) لا يوجد لدى الشركة سياسة داخلية خاصة بالمساهمات المجتمعية في الوقت الراهن.

## 16. مجلس الإدارة

### 1.16 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:

الاسم	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 عمر محمد هاشم	عضو مجلس إدارة	مستقل
7 رائد بن سلمان ساتر	عضو مجلس إدارة	مستقل
8 طاهر بن محمد الدباغ	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
9 عبير عبدالإله كعكي	عضو مجلس إدارة	مستقل

### التمثيل:

(1)	ممثلاً لشركة ابراهيم الجفالي وإخوانه
(2)	ممثلاً لشركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية ش م ب م سابقاً)

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

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة السير الذاتية للمرشحين والتوصيات الخاصة بشغل المقعد الشاغر بمجلس الإدارة (المقعد العاشر) بحسب النظام الأساسي للشركة.

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

الرجاء مراجعة الملحق رقم (4)

## 2.16 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.

## 3.16 اجتماعات المجلس

عقد مجلس الإدارة (4) اجتماعات خلال السنة المالية 2023م ، كان الحضور فيها كما يلي:

اسم العضو	الاجتماع 2023/03/27م	الاجتماع 2023/06/08م	الاجتماع 2023/09/11م	الاجتماع 2023/12/13م	نسبة الحضور
1 حسين بن سعيد عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
2 فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
3 أمين موسى العفيفي	حضر	حضر (وكل)	حضر	حضر	%100
4 هيثم حبيب البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
5 نضال بن محمد رشيد رضوان	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
6 رائد بن سلمان ساتر	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
7 طاهر بن محمد الدباغ	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
8 فراس خالد الجريوي	تغيّب	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	%0
9 عمر محمد هاشم	حضر	حضر	حضر	حضر	%100
10 عبير عبدالإله كعكي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	%100

قام مجلس الإدارة أعلاه خلال اجتماعاته في عام 2023م بتغطية المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة ومناقشة ملاحظات زيارات البنك المركزي السعودي التفتيشية للشركة، وكذلك خطة الأعمال الخاصة بتلك الملاحظات.
- تحليل أداء الشركة بانتظام ، ومراجعة أداء الشركة وما أنجز من الخطط الموضوعية سابقاً ، بما في ذلك تحليل معلومات السوق وتحديد موقع الشركة الاستراتيجي.
- اعتماد توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت بشأن هيكل الشركة والأجور ومكافآت المسؤولين التنفيذيين والعلاوات للشركة بوجه عام.
- اعتماد الموازنة الخاصة لعام 2024م.
- مناقشة هيكل الشركة والخيارات المستقبلية الخاصة بالشركة.
- اعتماد توصيات لجنة المراجعة بشأن العقود الخارجية المبرمة مع كل من: المراجعين الخارجيين، وخبراء الضرائب الاستشاريين، والمستشار القانوني، والخبير الإكتواري. وليس لدى الشركة أي اتفاقيات إدارية أو فنية أخرى.
- متابعة أنشطة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بما في ذلك اللجنة التنفيذية، ولجنة المراجعة، ولجنة الاستثمار، ولجنة المكافآت والترشيحات، ولجنة المخاطر.
- متابعة ومراجعة تطبيق وتحديث خطة الشركة الاستراتيجية.

اعتمد مجلس الإدارة خلال عام 2023م ما يلي:

(أ) خطة لجنة المراجعة 2023م.

- (ب) اعتماد تعيين رئيس مجلس الإدارة لدورة المجلس الحالية.
- (ت) اعتماد لائحة عمل لجنة تحديث المنتجات.
- (ث) اعتماد تقرير مكافحة غسل الأموال للفترة 2021 – 2022م.
- (ج) تعيين الأستاذة عبير عبدالإله كعكي كعضو بمجلس الإدارة.
- (ح) مراجعة تقرير الاحتيال 2022م.
- (خ) الخطة التصحيحية لمكافحة الاحتيال.
- (د) صلاحيات الاكتتاب.
- (ذ) تحديث سياسة مكافحة الاحتيال.
- (ر) تحديث إستراتيجية مكافحة الاحتيال.
- (ز) لائحة عمل لجنة المخاطر
- (س) قائمة سجل المخاطر 2023 – 2025م.
- (ش) سياسة إدارة المخاطر.
- (ص) إستراتيجية إدارة المخاطر.
- (ض) اعتماد الميزانية لعام 2024م.
- (ط) تحديث لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت.
- (ظ) تحديث سياسة الإسناد.
- (ع) تحديث مدونة السلوك الوظيفي.
- (غ) سياسة الطوارئ وإستمرارية الأعمال.
- (ف) مراجعة هامش الملاءة المالية.
- (ق) البدء في إجراءات تقييم المجلس.
- (ك) مراجعة تحديثات خطة الشركة الاستراتيجية والخيارات الخاصة بالاندماج أو الاستحواذ.
- (ل) تعيين أمين سر مجلس الإدارة لإتمام دورة المجلس الحالية والتي تنتهي في 25 أبريل 2025م.
- (م) اعتماد نقل فرع الشركة بمدينة الرياض لموقع آخر.

## 4.16 اللجان المنبثقة عن المجلس:

### 1.4.16 اللجنة التنفيذية:

(أ) عضوية اللجنة.

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

اسم 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
5 مرتضى كويتولا	الرئيس الأكتواري	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 2023م كالتالي:

الاسم	2023/05/17	2023/06/01	2023/07/19	2023/08/31	2023/10/29	2023/12/06	المكافأة (ريال سعودي)
فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	47,000
هيثم حبيب البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	37,000
مرتضى كويتاوا *	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	15,109
سهيل فضل عباس	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	37,000
نبيل بيتر شويري **	حضر	حضر	تغيّب	حضر	حضر	حضر	**

\*\*تم دفع مبلغ 222,817 ريال سعودي، نظير خدماته عن العام 2023م لدى اللجنة التنفيذية وكمستشار لمجلس الإدارة.  
\* تم تعيين الأستاذ / مرتضى كويتاوا لعضوية اللجنة التنفيذية بتاريخ 20 أغسطس 2023م وبحسب عدم ممانعة البنك المركزي.

## 2.4.16 لجنة الاستثمار:

أ. عضوية اللجنة  
تتألف لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء ، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي:

اسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
فيصل بدران	رئيس تنفيذي وشريك شركة سي آر دي المالية (عضو من خارج المجلس - مستقل)	رئيس اللجنة
بيرنارد فان ليندير	الرئيس التنفيذي - بنك دبي التجاري	عضو
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 اجتماعين خلال عام 2023م، كما يلي: -

الاسم	2023/02/13م	2023/11/14م	المكافأة (ريال سعودي)
فيصل بدران	حضر	حضر	39,000
بيرنارد فان ليندير	حضر	حضر	29,000
هيثم بن حبيب البكري	حضر	حضر	29,000

### 3.4.16 لجنة المراجعة:

#### أ. عضوية اللجنة

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

اسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
شيريش بيهايد	رئيس تنفيذي البنك العربي المتحد (الإمارات العربية المتحدة) - مستقل	رئيس اللجنة
سامي بن موسى الحلبي	عضو من خارج المجلس - مستقل	عضو
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 ثمانية اجتماعات خلال عام 2023م كما يلي :

الاجتماعات	شيريش بيهايد	نضال رضوان	سامي الحلبي
1	حضر	حضر	حضر
2	حضر	حضر	حضر
3	حضر	حضر	حضر
4	حضر	حضر	حضر
5	حضر	حضر	حضر
6	حضر	حضر	حضر
7	حضر	حضر	حضر
8	حضر	حضر	حضر
التعويضات (ريال سعودي)	105,200	97,000	97,000

### 4.4.16 لجنة الترشيحات والمكافآت:

#### أ. عضوية اللجنة

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

اسم 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

- 1- وضع سياسات بشأن تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين.
- 2- تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان خلال دورة المجلس.
- 3- مراجعة واعتماد مكافآت نهاية العام للإدارة التنفيذية وموظفي الشركة.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال عام 2023م.

الاسم	2023/02/27م	2023/06/07م	2023/09/10م	2023/10/17م	2023/12/13م	المكافأة (ريال سعودي)
رائد بن سلمان ساتر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	45,000
فيصل بن محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	35,000
سامي بن موسى الحلبي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	35,000

## 5.4.16 لجنة المخاطر:

أ. عضوية اللجنة

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

اسم 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 مجلس إدارة - 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 2023م.

الاسم	2023/03/26	2023/07/16	2023/09/03	2023/12/10	المكافأة (ريال سعودي)
أمين بن موسى العفيفي	حضر	حضر	حضر	حضر	47,000
نضال بن محمد رشيد رضوان	حضر	حضر	حضر	حضر	37,000
عمر هاشم	حضر	حضر	حضر	حضر	37,000

### 17. تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

#### 1.17 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.

مكافآت ونفقات أعضاء مجلس الإدارة خلال العام وحتى 31 ديسمبر 2023م:

اسم العضو	مكافأة عضوية المجلس	بدل حضور اجتماع المجلس ريال سعودي	مكافأة لجان مجلس أخرى ريال سعودي	مكافأة لجنة المراجعة ريال سعودي	مكافأة لجنة الترشيحات والمكافآت	مصاريف	المجموع حتى 31 ديسمبر 2023م ريال سعودي	المجموع حتى 31 ديسمبر 2022م ريال سعودي
حسين سعيد عقيل	230,000	16,000	-	-	-	-	246,000	271,559
فيصل محمد شرارة	180,000	16,000	47,000	-	35,000	-	278,000	277,667
نضال محمد رشيد رضوان	180,000	16,000	37,000	97,000	-	-	330,000	307,667
عمر محمد هاشم	15,000	16,000	37,000	-	-	-	68,000	-
عبير عبدالاله كعكي	-	4,000	-	-	-	5,072	9,072	-

227,333	243,000	-	-	-	47,000	16,000	180,000	أمين موسى العفيفي
261,580	289,106	48,106	45,000	-	-	16,000	180,000	رائد سلمان ساتر
180,000	135,000	-	-	-	-	-	135,000	بيرند ألويز كوهن *
196,000	196,000	-	-	-	-	16,000	180,000	طاهر محمد الدباغ
124,667	262,000	-	-	-	66,000	16,000	180,000	هيثم حبيب البكري
12,490	180,000	-	-	-	-	-	180,000	فراس خالد الجريوي **
16,890	105,000	-	-	-	-	-	105,000	حاتم علي بارجاش *
1,875,853	2,341,178	53,178	80,000	97,000	234,000	132,000	1,745,000	المجموع
368,000	-	-	-	-	-	-	-	الأعضاء المغادرين
2,243,853	2,341,178	53,178	80,000	97,000	234,000	132,000	1,745,000	المجموع

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

(\*) استقال الأستاذ / فراس الجريوي من عضوية مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 04 يونيو 2023م، وتم الإعلان عنها في موقع تداول بتاريخ 04 يونيو 2023م.

## 2.17 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 2023م مبلغ 11.404 مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ 10.550 مليون ريال سعودي للعام المالي 2022م).

2022م (مليون ريال سعودي)	2023م (مليون ريال سعودي)	المدفوع
6.262	6.474	الرواتب
3.244	3.616	المكافآت السنوية
1.044	1.314	بدلات أخرى
10.550	11.404	المجموع

## 18. 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 2023م، بإستثناء غرامة من البنك المركزي السعودي بمبلغ 140,000 ريال سعودي (راجع التفاصيل بحسب الجدول أدناه).

#### قرارات البنك المركزي التنفيذية:

العام 2022		العام 2023م		موضوع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال سعودي	عدد القرارات	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال سعودي	عدد القرارات	
160,000	1	140,000	3	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- تمّ مخالفة الشركة من قبل البنك المركزي بمبلغ 70,000 ريال سعودي في يناير 2023م بناء على ملاحظات الزيارة التفتيشية التي تمّت في شهر يوليو 2022م.
- تمّ مخالفة الشركة من قبل البنك المركزي بمبلغ 30,000 ريال سعودي في أغسطس 2023م بناء على ملاحظات الزيارة التفتيشية التي تمّت في شهر يونيو 2023م.
- تمّ مخالفة الشركة من قبل البنك المركزي بمبلغ 40,000 ريال سعودي في يوليو 2023م بناء على ملاحظات الزيارة التفتيشية التي تمّت في شهر مارس 2023م.

#### 19. 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:

1. التحليل الاستراتيجي.
2. تقييم مخاطر المنشأة.
3. تطوير خطة التدقيق الداخلي.
4. تنفيذ مهام المراجعة الداخلية.
5. الإبلاغ عن النتائج.
6. متابعة القرارات الصادرة.

ويشمل تنفيذ مهام المراجعة الداخلية 6 خطوات ، على النحو الآتي:

الإطار والاجتماعات المبدئية ، وتخطيط المشاريع، وفهم المشاريع ، وتحليل الفجوات والعمليات ، والاختبار والتوثيق والتأكيد، وهو 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 يتوافقان 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 بالتناغم 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 بصفه دورية. كما تم تحديد الملاحظات ذات الأهمية العالية بشكل منفصل، ليتم مراجعتها والاجتماعات المخصصة لذلك.

## 20. إدارة المخاطر

### 1.20 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.

### 2.20 هيكل إدارة المخاطر

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

## 3.20 مجلس الإدارة

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

## 4.20 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 :

## 5.20 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 متوقعاً 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.

## 6.20 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 لمعدي 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 .

## 7.20 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 جوهريّة - بسبب تقلبات أسعار العملات - محدودة ، وبالتالي فإن الشركة لا تتحوط لمخاطر صرف العملات.

## 8.20 مخاطر العمولات

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

## 9.20 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 القصوى للموجودات المالية المقتناة 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.

## 10.20 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.

## 11.20 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 ، أوبأى 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.

## 12.20 إدارة رأس المال

- تقوم الشركة بإدارة راسمالها 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 المستبقة.
- تحتفظ الشركة براسمالها ، 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 تزاول التأمين العام أو الصحي الاحتفاظ بهامش الملاعة المطلوب باعتماد الأعلى من الطرق الثلاث الآتية :
  - الحد الأدنى لرأس المال (100 مليون ريال سعودي).
  - مجموع الأقساط المكتتية.
  - المطالبات.

تلتزم الشركة بالمتطلبات الخارجية الخاصة برأس المال وهامش الملاعة المالية، ويبلغ راسمال الشركة المدفوع كما في 31 ديسمبر 2023م، 400 مليون ريال سعودي، كما بلغ الاحتياطي النظامي 21.66 مليون ريال سعودي، وبلغت الأرباح المبقاة 25.08 مليون ريال سعودي ووبلغ إعادة التقييم العادل للاحتياطي 41.54 مليون ريال سعودي. فيما كان راسمال الشركة المدفوع كما في 31 ديسمبر 2022م، 400 مليون ريال سعودي، كما بلغ الاحتياطي النظامي 15.35 مليون ريال سعودي، وبلغت الخسائر المتراكمة 53.04 مليون ريال سعودي. وبلغ إعادة التقييم العادل للاحتياطي 37.73 مليون ريال سعودي. بحسب الوضع المالي.

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

## 13.20 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.

## 21. معايير ستاندرد آند بورز للتصنيف

تم تحديث التصنيف الائتماني للشركة من قبل وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيف الائتماني إلى "BBB+" مع نظرة مستقبلية مستقرة. كما تمّ تحديث تصنيف الشركة (ksaAA+) من قبل وكالة ستاندرد آند بورز بحسب المعيار الوطني للمملكة العربية السعودية.

## 22. الوكالات الشرعية

قام مجلس الإدارة بعمل وكالة شرعية خاصة للأستاذ / غسان حمزه الجنيّد تتضمن الصلاحيات التالية :

"فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى - المرافعة و المدافعة - سماع الدعاوى والرد عليها - الإقرار - الإنكار - الصلح - التنازل - الأبراء - طلب اليمين وردة والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيّنات 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 الشفحة - 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 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 - إدارة السجلات - اعتماد التوقيع لدى الغرفة التجارية - اللغاء التوقيع لدى الغرفة التجارية - 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] 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 الهوائف الثابتة او الجوالات باسم الشركة - مراجعة وزارة الاستثمار والتوقيع امامها - مراجعة هيئة سوق المال - دخول المناقصات واستلام الاستمارات - توقيع العقود الخاصة بالشركة مع الغير - نشر عقد التأسيس وملاحق التعديل وملخصاتها والانظمة الاساسية 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 الاستمارات 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 ولافادة العمالة - اضافة وحذف السعوديين - استلام شهادات السعودية - 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 الايبان - 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 للسياسة والاثار

- 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 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 لتقنية المياه المالحة - 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 جوالات - استخراج بدل التالف والمفقودة لشرائح الجوالات واستبدالها - التنازل عن شرائح الجوالات واللغائها - نقل شرائح الجوالات - 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 للسيارة - 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 عادية برنت ومراجعة [الجوازات] في استخراج الاقامات - تجديد الاقامات - استخراجات 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 برنت - اسقاط العمالة - مراجعة ادارة الترحيل والفوادين - ادارة شؤون 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 والإفتاء – مراجعة الهيئة العامة للرياضة والشباب – مراجعة الهيئة العامة للإرصاد وحماية البيئة – مراجعة الرئاسة العامة لهيئة الأمر بالمعروف والنهي عن المنكر – مراجعة المجلس الأعلى للقضاء – وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام الاستلام والتسليم – مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وانهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك".

وكالة شرعية خاصة للأستاذ محمد أحمد الشامي تتضمن الصلاحيات التالية:

"فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى - المرافعة و المدافعة - سماع الدعاوى والرد عليها - الإقرار و الصلح و الإبراء و التنازل 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 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 المهنة الصحية - لدى لجنة النظر في مخالفات احكام 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 - إدارة السجلات - 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] تعيين المدراء وعزلهم وتعديل 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 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 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 والإعلام - 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 إدارات وأقسام - وفيما يخص [الهيئات الحكومية] الهيئة العامة للإحصاء - 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 وإنمائها - 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 والإنتاج المزدوج - مراجعة هيئة الربط الكهربائي لدول مجلس التعاون الخليجي - وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام - مراجعة الهيئة العليا لتسوية الخلافات العمالية - مراجعة الهيئة الابتدائية لتسوية الخلافات العمالية - مراجعة الهيئة العامة للإعلام 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 إدارات وأقسام - وفيما يخص [الجهات الأمنية] 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 وما يتبعها من إدارات وأقسام - 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 [الرئاسات الحكومية] مراجعة الرئاسة العامة لشؤون المسجد الحرام والمسجد النبوي - مراجعة الرئاسة العامة للبحوث العلمية والافتاء - مراجعة الهيئة العامة للرياضة والشباب

– مراجعة الهيئة العامة للإرصاد وحماية البيئة – مراجعة الرئاسة العامة لهيئة الأمر بالمعروف والنهي عن المنكر – مراجعة المجلس الأعلى للقضاء – وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام الاستلام والتسليم – مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وانهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك ."

وكالة شرعية خاصة للأستاذة / ندى هاشم المالكي 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 الإبراء بموجب خطاب مصدق من الموكل - طلب اليمين 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 - 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 – طلب الشفيعه - 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 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 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 الاستثنائية 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 [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 للأستاذ علي عريشي 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 الإبراء بموجب خطاب مصدق من الموكل - طلب اليمين وردة والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيئات والطعن فيها - لدى لجان الفصل في المنازعات و المخالفات التأمينية - لدى المحاكم الشرعية - استلام صكوك الأحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الإدخال والتداخل - طلب إحالة الدعوى - لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك"

وكالة شرعية خاصة للأستاذ محمد السبيعي 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 الإبراء بموجب خطاب مصدق من الموكل - طلب اليمين وردة والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيئات والطعن فيها - لدى لجان الفصل في المنازعات و المخالفات التأمينية - لدى المحاكم الشرعية - استلام صكوك الأحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الإدخال والتداخل - طلب إحالة الدعوى - لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك"

وكالة شرعية خاصة للتالية اسماؤهم : 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 والبيئات 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 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 والتداخل - طلب إحالة الدعوى - لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) - لدى لجان الفصل في المنازعات و المخالفات 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 للأسفنج فقط"

وكالة شرعية خاصة للتالية اسماؤهم : 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 ورده والامتناع عنه - احضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الاجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - انكار الخطوط والاختام 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 الاحكام - قبول الاحكام ونفيها - الاعتراض على الاحكام وطلب الاستئناف - التماس اعادة النظر - التهميش على صكوك الاحكام - انها 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 تحفي القاضي - طلب الادخال والتداخل - طلب احالة 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 : صلاح الضويحي، عبدالرحمن الجمعه، علي الريشي، فيصل الهتال، 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 ورده والامتناع عنه - احضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الاجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - انكار الخطوط والاختام 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 الاحكام - قبول الاحكام ونفيها - الاعتراض على الاحكام وطلب الاستئناف - التماس اعادة النظر - التهميش على صكوك الاحكام - انها 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 تحفي القاضي - طلب الادخال والتداخل - طلب احالة 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 اسمائهم : محمد السبيعي، يوسف العطاس، عبدالله المخايطة، سامي الجيزاني، سامي السواط، 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 ورده والامتناع عنه - احضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الاجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - انكار الخطوط والاختام 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 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 والتداخل - طلب احالة 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 اسمائهم ثنيان بن ناصر بن محمد ال ثنيان و بدر بن محارب بن حركان الصقري العنزى و بدر بن محمد بن ضاوي الطريسي الحربي و مرام بنت حمود بن سالم المضياني العنزى 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 - الابرء - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - احضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الاجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - انكار الخطوط والاختام 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 الاحكام - قبول 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 والتداخل - طلب احالة 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.

## 23. 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.

## 24. لمحة عن السيرة الذاتية لطاغم الإدارة العليا

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

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

الاسم	هيثم حبيب محمد البكري
العمر	51 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	الرئيس التنفيذي – العضو المنتدب
تاريخ التعيين في الشركة	2013/04/01م
المؤهلات العلمية	•ماجستير في الاقتصاد الدولي ودراسات الشرق الأوسط من جامعة جون هوبكنز ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام 2000م.

## الخبرات العملية

- بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية كَري ، 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.

## لمحة عن السيرة الذاتية لرئيس العمليات التنفيذي الأستاذ رامي قاري

الاسم	رامي قاري
العمر	42 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	رئيس العمليات التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	2017/04/30م
المؤهلات العلمية	• بكالوريوس أدب إنجليزي - جامعة الملك عبدالعزيز - جده 2012م
الخبرات العملية	• 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.

## لمحات عن السيرة الذاتية للرئيس التنفيذي المالي الأستاذ سهيل فضل عباس

الاسم	سهيل فضل عباس
العمر	62 سنة
الجنسية	باكستاني

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

### لمحة عن السيرة الذاتية لسكرتير مجلس الإدارة الأستاذ غسان بن حمزه الجنيدي

غسان حمزه علي الجنيدي	الاسم
50 سنة	العمر
سعودي	الجنسية
رئيس الحوكمة والشؤون القانونية والإدارية	المنصب
2010/04/01م	تاريخ التعيين في الشركة
<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام 2009م.</li> <li>• دبلوم عالي في هندسة المركبات من الكلية التقنية بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام 1994م</li> <li>• رئيس الشؤون القانونية والإدارية والحوكمة في الشركة من 2014 وحتى تاريخه.</li> <li>• مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية في الشركة من عام 2010م وحتى عام 2013م.</li> <li>• 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.</li> </ul>	المؤهلات العلمية  الخبرات العملية

### لمحة عن السيرة الذاتية لمدير إدارة الالتزام الأستاذ عبدالرحمن تونسي

عبدالرحمن تونسي

العمر	29 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة الالتزام - المكلف
تاريخ التعيين في الشركة	2023/09/20م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس قانون من جامعة الملك عبدالعزيز ، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير إدارة الالتزام المكلف بالشركة الوطنية للتأمين ، من عام 2023م وحتى الآن.</li> <li>• مسؤول إلتزام أول بالشركة الوطنية للتأمين ، من عام 2022م وحتى عام 2023م.</li> <li>• مسؤول إلتزام بشركة سلامه للتأمين، من عام 2018م وحتى عام 2022م.</li> </ul>

### لمحة عن السيرة الذاتية للرئيس التنفيذي للشئون الفنية الأستاذ بانتيليس نيكولاس ميسولونفيتيس

الاسم	بانتيليس نيكولاس ميسولونفيتيس
العمر	56 سنة
الجنسية	يوناني
المنصب	رئيس تنفيذي للشئون الفنية
تاريخ التعيين في الشركة	2021/08/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في التأمين والعلوم الاكتوارية من كلية التأمين في جامعة سان جونز ، الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>• بكالوريوس في العلوم الاكتوارية الرياضية من جامعة هاريوت وات بالمملكة المتحدة.</li> <li>• دبلوم علوك أكتوارية من جاعة واترلو من كندا.</li> <li>• عضو جمعة الاكتواريين القبرصية</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب رئيس تنفيذي – رئيس إعادة التأمين – شركة أيس للوساطة – الإمارات العربية المتحدة.</li> <li>• نائب رئيس تنفيذي للعمليات الدولية وتطوير الأعمال – شركة عمان للتأمين – من 2010م وحتى 2018م.</li> <li>• مسؤول اكتواري – شركة فلاق ستون لإعاة التأمين من تاريخ 2000م وحتى 2010م.</li> </ul>

### لمحة عن السيرة الذاتية لرئيس الإدارة الاكتوارية الأستاذ مرتضى كويتاوالا

الاسم	مرتضى كويتاوالا
العمر	36 سنة
الجنسية	باكستاني
المنصب	رئيس الإدارة الاكتوارية
تاريخ التعيين في الشركة	2019/09/11م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• زميل إكتواري – 2019م.</li> <li>• بكالوريوس علوم – جامعة لاهور – باكستان - 2011م</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير أكتواري – شركة الانماء طوكيو مارين للتأمين من العام 2016م – 2019م</li> <li>• نائب مدير – شركة آي جي آي للتأمين على الحياة من العام 2011م - 2016م</li> </ul>

### لمحة عن السيرة الذاتية لمدير الحوكمة والشؤون القانونية – أمين سر مجلس الإدارة الأستاذة ندى المالكي

الاسم	ندى المالكي
العمر	29 سنة
الجنسية	سعودية
المنصب	مدير الحوكمة والشؤون القانونية – أمين سر مجلس الإدارة
تاريخ التعيين في الشركة	2023/10/08م مدير الحوكمة والشؤون القانونية 2024/01/11م أمين سر مجلس الإدارة
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس قانون من جامعة الملك عبدالعزيز ، المملكة العربية السعودية.</li> <li>• ماجستير قانون تجاري من جامعة إيست أنجليا، المملكة المتحدة.</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• محامية – شركة ماجد بن طالب القانونية.</li> <li>• مديرة الشؤون القانونية المكلفة وأمين سر مجلس الإدارة واللجان المنبثقة بشركة دار الائتمان السعودي.</li> <li>• ممثل قانوني وأمين سر مجلس الإدارة واللجان المنبثقة بشركة المتاجر الكبرى.</li> <li>• مديرة الحوكمة والشؤون القانونية – أمين سر مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للتأمين.</li> </ul>

## 25. 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



Hussein Akeil (Mar 28, 2024 17:01 GMT+3)

الدكتور / حسين بن سعيد عقيل  
رئيس مجلس الإدارة  
13 مارس 2024م



## 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

الخبرات	المؤهلات	المنصب السابق	المنصب الحالي	الاسم	
25 سنة	دكتوراه قانون - جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية 1998	كبير المستشارين القانونيين - مجموعة عبد اللطيف جميل	رئيس مجلس الإدارة الشركة الوطنية للتأمين	د.حسين سعيد عقيل	1
29 سنة	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد 1994	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب رئيس مجلس الإدارة الرئيس المالي لشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	فيصل شراره	2
39 سنة	بكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس 1984	مدير عام مجموعة الشركات - البنك الأهلي	الرئيس التنفيذي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	أمين موسى العفيفي	3
23 سنة	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	رئيس العمليات شركة طول تكافل العالمية	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة الوطنية للتأمين	هيثم البكري	4
34 سنة	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود -1985م	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	نضال محمد رشيد رضوان	5
31 سنة	بكالوريوس علوم - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 1994م	شريك - شركة هيدريك آند سترقلز للاستشارات - دبي	مدير الموارد البشرية - شركة البترول البحرينية	رائد سلمان ساتر	6
31 سنة	بكالوريوس علوم حاسب آلي - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1993م	رئيس مجلس الإدارة الأهلي تكافل	عضو مجلس إدارة بالشركة الوطنية للتأمين	عمر هاشم	7
43 سنة	بكالوريوس علوم سياسية وإدارة أعمال - جامعة ميتشيقان - 1981م	رئيس مجلس إدارة شركة المأمون لوساطة التأمين	نائب رئيس مجلس ورئيس لجنة المراجعة - شركة تمويلي	طاهر محمد الدباغ	8

9	عبير عبدالاله كعكي	المدير العام لشركة إيستني لودر - السعودية	الرئيس التنفيذي شركة التجارة العالمية والتسويق	ماجستير موارد بشرية - جامعة ويستر - سويسرا	21 سنوات
---	--------------------	---	---	---	----------

## ملحق 2: خبرات أعضاء لجان مجلس الإدارة

### 1- اللجنة التنفيذية

العدد	الاسم	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	29 سنة
2	نبيل بيتر شويري	مستشار أول شركة رولاند بيرقر للإستشارات - ألمانيا	مستشار تنفيذي - شركة لي هيتش هاريسون - ألمانيا	بكالوريوس إدارة أعمال جامعة فريدريك أليكساندر - ألمانيا - 1991م	33 سنة
3	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	23 سنة
4	سهيل عباس	رئيس الشؤون المالية لشركة الوطنية للتأمين	المراقب المالي للشركة الوطنية السعودية للتأمين	محاسب إداري معتمد ، باكستان ، 1986 م زمالة المحاسبين القانونيين ، باكستان ، ١٩٨٥ م بكالوريوس تجارة ، جامعة كراتشي ، باكستان ، 1982 م	37 سنة
5	مرضى كويتولا	رئيس إدارة - الاكتوارية - الشركة الوطنية للتأمين	مدير أكتواري - الشركة الوطنية للتأمين	زميل رابطة الأكتواريين - 2019 بكالوريوس علوم إدارية - جامعة لاهور - باكستان - 2011	13 سنة

### 2- لجنة المراجعة

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	شيريش بيهيد	رئيس تنفيذي البنك العربي المتحد - الإمارات العربية المتحدة	رئيس مجموعة الشركات والتجاري المصرفية العالمية	دبلوم عالي محاسبة ومالية - كلية لندن للإقتصاد 1995م وماجستير تسويق - جامعة بونا - الهند 1990م	33 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	32 سنة

3	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - 1985م	34 سنة
---	-------------------------	-------------------------------------	--------------------------------------	--	--------

### 3- 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	15 سنة
2	د. بيرنارد فان ليندير	الرئيس التنفيذي لبنك دبي التجاري	عضو منتدب / الرئيس التنفيذي للبنك الأول	دكتوراه ذكاء اصطناعي	29 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	23 سنة

### 4- لجنة الترشيحات والمكافآت

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	رائد سلمان ساتر	شريك - شركة كورن فايري للاستشارات - دبي	شريك - شركة هيدريك آند ستركلز للاستشارات - دبي	بكالوريوس علوم - جامعة الملك فهد للبتترول والمعادن - 1994م	31 سنة
2	فيصل شراره	الرئيس المالي لشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد 1994	29 سنة
3	سامي موسى الحلبي	رئيس عمليات تنفيذي - مجموعة رولاكو التجارية	مدير عام - شركة أحمد محمد باعش وشركاه	ماجستير هندسة ميكانيكية - جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية - 1992م	32 سنة

### 5- 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	39 سنة

2	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - 1985م	34 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	31 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	23 سنة
2	بانتيليس ميسولونيفيتيس	الرئيس الشؤون الفنية التنفيذي للشركة الوطنية للتأمين	نائب رئيس تنفيذي - شركة آيس لوساطة إعادة التأمين - الإمارات العربية المتحدة	ماجستير علوم إكتوارية - جامعة سانت جونز - أمريكا	24 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	37 سنة
4	رامي قاري	رئيس العمليات التنفيذي	مدير العمليات بالشركة الوطنية للتأمين	بكالوريوس - أدب أنجليزي - جامعة الملك عبدالعزيز - 2012م	18 سنة
5	غسان الجنيد	رئيس الحوكمة و الشؤون القانونية - سكرتير مجلس الإدارة	مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية شركة التأمين الوطنية السعودية	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز 2009م	28 سنة

## ملحق 4: عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

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

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

شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ليهر السعودية
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ستيكو 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 وإخوانه 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 هايدلبرج الشرق الأوسط FZCO
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم وإخوانه الجفالي للتكييف والميكانيك (جامد)
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي لصيانة (MARCO) المكيفات والثلاجات
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 وإخوانه	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 الكيماوية (ACIC)	
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 للإتصالات
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ليبر السعودية
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ستيكو 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 للاطارات
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 (MARCO) المكيفات والثلاجات
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه (JTECO) للمعدات الفنية
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة الأهلي المالية

اسم المدير	اسم الشركة	موقع الشركة	الوضع القانوني
عبير عبدالاله كعكي	شركة نوبا سيد لانتاج البذور	مصر	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة تانا فلاكس للزيوت	مصر	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة لاكتو مصر	مصر	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة النهلة للتنظيم	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة

# تقرير مجلس الإدارة للشركة الوطنية للتأمين

Final Audit Report

2024-03-28

Created:	2024-03-28
By:	nada almalki (na.almalki@wataniya.com.sa)
Status:	Signed
Transaction ID:	CBJCHBCAABAAoru-4mwplfCNUep-H-VhTAJuMmqtGMAO

## History

-  Document created by nada almalki (na.almalki@wataniya.com.sa)  
2024-03-28 - 1:50:22 PM GMT
-  Document emailed to Hussein Akeil (hussein.akeil@gmail.com) for signature  
2024-03-28 - 1:50:33 PM GMT
-  Email viewed by Hussein Akeil (hussein.akeil@gmail.com)  
2024-03-28 - 2:00:05 PM GMT
-  Document e-signed by Hussein Akeil (hussein.akeil@gmail.com)  
Signature Date: 2024-03-28 - 2:01:27 PM GMT - Time Source: server
-  Agreement completed.  
2024-03-28 - 2:01:27 PM GMT