

الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة

لعام ٢٠١٧ م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تحية طيبة وبعد،

يشرفني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة ، أن أقدم لكم التقرير السنوي السابع للشركة الوطنية للتأمين ، متضمناً تقرير مجلس الإدارة ، وتقرير مراجعي الحسابات ، والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ، والإيضاحات حول القوائم المالية.

كما هو مذكور في تقرير مجلس الإدارة عن عام ٢٠١١م ، حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة العمل في ٢٦ يونيو عام ٢٠١٠م ، وبدأت عملياتها في الأول من يوليو عام ٢٠١٠م حصرياً في المملكة العربية السعودية. ومنذ ذلك الحين تقوم الشركة بتوفير خدمات التأمين ، بجميع أنواعها المعتمدة ، ما عدا التأمين الطبي وإعادة التأمين الداخلي الاختياري. كما بدأت الشركة أعمال التأمين على الحياة في عام ٢٠١٣م ، حيث أنها تحصلت على الموافقات الخاصة بالعمل من مؤسسة النقد العربي السعودي في ديسمبر ٢٠١٢م. علاوةً على ذلك وكما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن عام ٢٠١١م تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية "تداول" في أبريل ٢٠١٠م ، برأس المال إجمالي قدره ١٠٠ مليون ريال سعودي.

قامت الشركة بدعوة مساهميها لحضور اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ٣١ يوليو ٢٠١٦م ، للموافقة على زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. وبناءً على الموافقة التي حصلت عليها من الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين ، أتمت الشركة في شهر سبتمبر ٢٠١٦م جمع مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. وبحسب الأنظمة ، طرحت الشركة ١٠ ملايين (عشرة ملايين) سهم عادي جديد بطريقة حقوق الأولوية ، للمساهمين المؤهلين ، بقيمة ١٠ ريالات (عشرة ريالات) للسهم الواحد عند إغلاق التداول في ٣١ يوليو ٢٠١٦م (تاريخ الاستحقاق) ، بواقع حقٍ واحدٍ لكل سهم من أسهم الشركة التي بحوزة المساهمين في تاريخ الاستحقاق. فيما لا تزال نسبة (٦٢,٥%) من أسهم الشركة مملوكة لمجموعة المساهمين المؤسسين التي تضم: شركة سنك للتأمين – (سابقاً شركة التأمين الوطنية السعودية SNIC) ، المسجلة بملكية البحرين ، بحصة قدرها (٢٧,٥%). والبنك الأول – (سابقاً البنك السعودي الهولندي) ، بحصة قدرها (٢٠%). وشركة نيوروكفريشنوج (New Re) سويسرا ، بحصة قدرها (١٠%). وشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه المحدودة ، بحصة قدرها (٥%).

بعد أقل من ثمانية سنوات من بدء النشاط التشغيلي الكامل ، نجحت الوطنية في تأسيس موقع تنافسي جيد في قطاع التأمين من بين ٣٥ شركة تأمين وإعادة تأمين عاملة بالمملكة. مستفيدةً من نجاحها في الحصول - إلى حد كبير - على تجديفات وثائق تأمين عملاء شركة التأمين الوطنية السعودية "أحد مؤسسي الشركة" ، التي توقفت عن ممارسة عملياتها التأمينية بالمملكة في فبراير ٢٠١٠م ، والمؤسسين الآخرين من المجموعات التجارية المرموقة بالمملكة.

حققت الشركة في عام ٢٠١٧م أقساط تأمين بلغت ٥٧٩ مليون ريال (خمسة وسبعين مليون) وبزيادة بنسبة ١٤% عن العام المنصرم ، والذي يجعلها ضمن الشركات متعددة الجنسيات في المملكة. وت تكون محفظتها التأمينية من ما نسبته ٥٤% تأمين المركبات و ١٨% تأمين الممتلكات والمتبقى يتقسم بحسب شبه متساوية بين باقي أنواع التأمينات التجارية. والذي أدى إلى تحقيق أرباح لمدة عامين على التوالي. وكان معدل نسبة الخسائر الخاص بالمحفظة التأمينية للشركة (خسائر ومصروفات) لعام ٢٠١٧م %٨٧ فيما كان في عام ٢٠١٦م %٨٥ ، والذي قاد هذا الأداء إلى تحقيق أرباح بلغت ٤٥ مليون ريال (خمسة وأربعين مليون) لعام ٢٠١٧م فيما كانت الأرباح في عام ٢٠١٦م ٣٩ مليون ريال (تسعة وثلاثين مليون) ، مدفوعة بدخل متواضع للاستثمارات الخاصة بمحفظة الشركة.

ويعد التحسن في نتائج الشركة إلى تطبيق المبادرات الاستراتيجية التي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة في عام ٢٠١٥م ، والتي ركزت على تحسين البنية التحتية في الشركة ، والاستمرار في استقطاب الكفاءات الوطنية ، وتحسين إجراءات المطالبات ، والمتتابعة الدقيقة لتحصيل مستحقات الشركة.

وسوف يشهد عام ٢٠١٨م (بإذن الله) استمرارية تطبيق المبادرات الاستراتيجية، إعادة تهيئة المقر الرئيس للشركة، وتطوير نظام تقييم المعلومات.

كما أدى تطبيق نظام الضريبة المضافة بواقع ٥% على أقساط التأمين في المملكة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، إلى نوع من عدم الوضوح فيما يختص بـاستحقاق الضريبة المضافة وتحصيلها على أقساط التأمين الغير مستحقة للشركة والمكتتبة في عام ٢٠١٧م، علامة على المصارييف الإضافية والخاصة بالتعديلات على البنية التحتية لنظام تقييم المعلومات بالشركة، كما قد يؤثر تطبيق الضريبة المضافة على نتائج الشركة في المدى القصير.

إن أحد أهم عوامل نجاح الشركة هو مجموعة موظفيها ، المتميزين معرفياً والمدربين تقنياً والمتقنيين في أداء عملهم ، الذين يفوق عددهم ١٦٠ موظفاً. وقد قدمت الشركة لموظفيها عدداً من الدورات التدريبية الداخلية والخارجية في سبيل تطوير معارفهم والارتقاء بمهاراتهم الفنية والبيعية والإدارية ، وقد أدى نهج الشركة القوي والتثبات في استقطاب وتطوير الكفاءات الوطنية إلى زيادة جيدة في نسبة توطين الوظائف بنسبة وصلت إلى ٦٧%.

بهذه المناسبة أود أن أعرب عن عميق امتناني لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود ، وولي عهده الأمين لدعمهم المستمر للاقتصاد السعودي بصفة عامة ولصناعة التأمين بصفة خاصة، كما أتوجه بالشكر إلى مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والصناعة ، فضلاً عن أعضاء مجلس الإدارة ، وجميع الموظفين لدعمهم وتقانيهم.

راجياً لكم التوفيق والسداد



Hatim bin Ali Al-Jafali
رئيس مجلس الإدارة
٨ مارس ٢٠١٨م

تقرير مجلس الادارة

السادة المساهمون الكرام ،

يس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي السابع للشركة الوطنية للتأمين ، 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والإفصاحات حول القوائم المالية.

تأسست الشركة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة رقم ١٥٨/ق ب تاريخ ١٤٣١/٥/١٢هـ الموافق ٢٦ أبريل ٢٠١٠م ، و عنوانها الرسمي المسجل هو عمارة الجفالى- طريق المدينة - جدة - المملكة العربية السعودية، ولها فرعان في الرياض والخبر.

تم الترخيص للشركة للقيام بأعمال التأمين في المملكة العربية السعودية ، وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني ، بموجب القرار الملكي الكريم رقم ٥٣ /١٤٣٠/١٠/٢١ م ب تاريخ ٥٣ /١٤٣٠/١٠/٢١ الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩ م . وأدرجت الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ ٦ يونيو ٢٠١٠ م . حصلت الشركة بتاريخ ٢٦ /٧ /١٤٣١ الموافق ٢٠١٠ يونيو على ترخيص لممارسة أعمال التأمين العام وتأمين الحياة والادخار ، من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ، وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني السعودي ولائحته التنفيذية ولمدة ثلاثة سنوات ، وتم تجديد الترخيص لمدة ثلاثة سنوات أخرى انتهت في يونيو ٢٠١٦ م ، ومن ثم تم تجديد الترخيص للمرة الثانية وحتى تاريخ ٢٠١٩/٣/٩ الموافق ٢٠١٩/٠٣/٩ هـ . عُدّ أول اجتماع للجمعية التأسيسية العامة للشركة في ١٤ أبريل ٢٠١٠ م . وعقدت الجمعية العامة غير العادية للشركة في ١٢ مايو ٢٠١٢ م ، وفي ٢٥ مارس ٢٠١٣ م ، وفي ٢٦ يونيو ٢٠١٤ م ، وفي ١٦ يونيو ٢٠١٥ م ، وفي ٢٦ أبريل ٢٠١٦ م وفي ٣١ يوليو ٢٠١٦ م وأخيراً وليس آخرأ في ٢٣ مايو ٢٠١٧ م . قامت الشركة بدعاوة مساهميها لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٦ م لاعتماد زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال (مائة مليون ريال) ، بواسطة طرح حقوق الأولوية . وبحسب الأنظمة ، طرحت الشركة ١٠ ملايين (عشرة ملايين سهم) عادية جديدة بطريقة حقوق الأولوية ، بحسب سجل المساهمين ، ليغلق تداول أسهم الشركة في ٣١ يوليو ٢٠١٦ م على قيمة ١٠ ريال (عشرة ريالات) للسهم الواحد . وقد تم استلام مبلغ زيادة رأس المال في سبتمبر ٢٠١٦ م .

المُسَاهِّمُونَ وَحُصُصُهُمْ فِي الشَّرِكَةِ:-

الترتيب	المساهم	النسبة	الشكل القانوني
١	شركة سنك للتأمين (ش م ب م) (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	% ٢٧,٥	شركة بحرينية مسجلة
٢	البنك الأول (البنك السعودي الهولندي سابقاً)	% ٢٠	شركة مساهمة سعودية
٣	شركة نيو روكيفرز يشرونج	% ١٠	شركة مساهمة سويسرية
٤	شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	% ٥	شركة ذات مسؤولية محدودة
٥	حاتم بن علي الجفالي	% ١,٥	فرد
٦	الجمهور	% ٣٦	الجمهور (المكتتبون الأفراد)
	المجموع	% ١٠٠	

١) تملك شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه حصة ٧٢,٥ % في شركة سنك للتأمين - سابقاً شركة التأمين الوطنية السعودية ، وبالتالي فإن مجموع مصلحتها في الشركة الوطنية للتأمين تمثل نسبة ٩٣٧٥٪.

٢) يملك الأستاذ حاتم علي الجفالي نسبة ٨,٤٧٥٨٣ % في شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه ، وبالتالي فإن مجموع مصلحته في الشركة الوطنية للتأمين يمثل نسبة ٣,٦١٣٦٦ %.

١. أداء الأعمال والخطط المستقبلية

١٠.1 الأنشطة الرئيسية

حصلت الشركة ، من مؤسسة النقد العربي السعودي ، على ترخيص بممارسة أعمال التأمين العام والحماية والادخار في المملكة العربية السعودية حتى تاريخ ١٤٤٠/٠٧/٠٢ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٣/٠٩. وحصلت على اعتماد مؤسسة النقد بالموافقة على (٤٢) منتج تأميني ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

فيما يلي قائمة بجميع منتجات الشركة المماثلة لها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي:

إسم المنتج	إسم المنتج
الضمان الممتد (التغطية البروتزية للمركبات المستعملة)	١ تأمين جميع الأخطار
تأمين أجسام السفن	٢ تأمين ضد الحرائق
وثيقة التأمين ضد السرقة	٣ تأمين الممتلكات (جميع الأخطار)
وثيقة تأمين الشحن البحري (الشحنة واحدة)	٤ تأمين توقف وانقطاع العمل التجاري
وثيقة تأمين الشحن البحري (المفتوحة)	٥ تأمين المساكن الشاملة
وثيقة تأمين النقل البري (جميع الأخطار)	٦ تأمين ضد مخاطر الإرهاب والتغريب
وثيقة تأمين النقل البري (مخاطر الطريق)	٧ تأمين أخطار المقاولين
وثيقة تأمين السيارات الخاصة (شامل)	٨ تأمين أخطار التركيب
وثيقة تأمين السيارات (تجاه الطرف الثالث)	٩ تأمين عطل الآلات والماكينات
وثيقة التأمين الشامل على المركبات التجارية	١٠ تأمين المعدات وأجهزة المقاولات
وثيقة تأمين تجارة السيارات (أخطار خارجية)	١١ تأمين الأجهزة الإلكترونية
تأمين الحوادث الشخصية (أفراد)	١٢ تأمين ضد تلف المخزون بالثلاجات
تأمين الحوادث الشخصية (جماعي)	١٣ تأمين خسارة الأرباح عقب تعطل الآلات والماكينات
تأمين ضد خيانة الأمانة	١٤ تأمين حوادث السفر
تأمين ضد كسر الزجاج	١٥ تأمين المسؤولية المدنية
تأمين الأموال	١٦ تأمين المسؤولية المهنية (للمهندسين المعماريين)
تأمين إصابات العمل	١٧ تأمين المسؤولية المهنية (الأخطاء الطبية)
وثيقة التأمين على الحياة (أفراد)	١٨ الوثيقة البنكية الشاملة
وثيقة التأمين على الحياة (مجموعات)	١٩ الضمان الممتد (التغطية البلاتينية للمركبات الجديدة)
تأمين مسؤولية الطيران	٢٠ الضمان الممتد (التغطية الذهبية للمركبات الجديدة)
	٢١ الضمان الممتد (التغطية الذهبية للمركبات المستعملة)
	٢٢ الضمان الممتد (التغطية الفضية للمركبات المستعملة)

١,٢, الخطط المستقبلية

- ١,٢,١ المحافظة على ، وتوظيف ، الكوادر المهنية في جميع التخصصات الرئيسية.
- ٢,٢,١ المحافظة على محفظة متوازنة من المخاطر.
- ٣,٢,١ المحافظة على معدلات تجديد للثائق بنسبة تصل إلى ٩٠ %.
- ٤,٢,١ توفير خدمات متميزة لما بعد البيع للعملاء ، من خلال إدارة المطالبات وخدمات العملاء.
- ٥,٢,١ تطوير فريق المبيعات بالشركة لموازنة التعامل مع الوكلاء والوسطاء.
- ٦,٢,١ توفير الكوادر السعودية وتدريبهم على رأس العمل.
- ٧,٢,١ الالتزام بكافة اللوائح والمتطلبات النظامية.
- ٨,٢,١ المحافظة على محفظة مرحبة من خلال المراجعة المستمرة لمعدلات الخسارة لكافة العملاء واتخاذ الإجراء المناسب.
- ٩,٢,١ توسيع قاعدة العملاء من خلال استهداف: القطاعات الحكومية ، والشركات متعددة الجنسيات ، وعملاء البنك الأول.
- ١٠,٢,١ فتح فروع جديدة لل وكلاء في مدن أخرى في المملكة العربية السعودية.

١,٣, بيان نتائج الأعمال "الموجودات والمطلوبات"

فيما يلي ملخص لأبرز الأحداث المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

١,٣,١ قائمة الدخل المختصرة

قائمة الدخل المختصرة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م :

البيان	السنة المالية المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١ في	السنة المالية المنتهية ٢٠١٤/١٢/٣١ في	السنة المالية المنتهية ٢٠١٥/١٢/٣١ في	السنة المالية المنتهية ٢٠١٦/١٢/٣١ في	السنة المالية المنتهية ٢٠١٣/١٢/٣١ في
"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٨٦,٨٤٣	٤٣٣,٩١١	٥١٨,٧٠٩	٥٠٧,٧٠٨	٥٧٨,٧٠١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤٨,٢٤٩	١٦٦,٢٩٣	٢٣٤,٣٤٥	٢٥٣,٦٢٢	٣٠١,٣٢٤
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٣٧,٦٥٨	١٩١,٤٥٩	٢٠٨,٩٠٢	٢٥٥,٠٦٧	٢٩٤,٢٤٤
عمولات مكتتبة	٧٨,٨٢٢	٧١,٩٠٢	٦٨,١١٦	٧٦,٠٦٤	٧٧,٤٠٩
إيرادات أخرى	٤٣٩	٢١٠	٥,٦٣٣	٤,٨٩٣	١٠,١٢٣
مجموع الإيرادات	٣١٦,٩١٩	٢٦٣,٥٧١	٢٨٢,٦٥١	٣٣٦,٠٢٤	٣٨١,٧٧٦
النفقة والمصاريف					
صافي المطالبات المكتتبة	٢٢٨,٦٤٠	١٤٩,٤٩٦	١٧٥,٦٥١	١٥٨,٨٧٢	١٩٠,٥٥٨
تكليف اقتناء وثائق التأمين	٧٧,٧١٠	٦٨,٦٥٢	٦١,٢٤٤	٦٨,٠٥٦	٦٩,٢٨٨
احتياطي إعادة التأمين	-	-	٣,٥٩٧	-	-
احتياطيات عجز الأقساط	٦,٢٣٣	(٦,٢٣٣)	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	٣٦,١٢٣	٣٩,٢٤٣	٥١,٣٦٨	٦٤,٥٤٩	٧١,٣٨٥
مجموع التكاليف والمصاريف	٣٤٨,٧٠٦	٢٥١,١٥٨	٢٩١,٨٦٠	٢٩١,٤٧٧	٣٣١,٢٣١
الفائض (العجز) من عمليات التأمين	(٣١,٧٨٧)	١٢,٤١٣	(٩,٢٠٩)	٤٤,٥٤٧	٥٠,٥٤٥
حصة حملة الوثائق	-	(١,٢٤١)	-	(٤,٤٥٤)	(٥,٠٥٥)
صافي دخل (مصاريف) المساهمين	(١,٥١٠)	٣٧٨	(١,٦٥٣)	(١,٣٤٨)	(٧٨٢)
إجمالي ربح (خسارة) المساهمين للسنة المالية / الفترة	(٣٣,٢٩٧)	١١,٥٥٠	(١٠,٨٦٢)	٣٨,٧٤٥	٤٤,٧٠٨

٢,٣,١ إجمالي الأقساط (GWP)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة للشركة لعام ٢٠١٧م مبلغ ٥٧٨,٧٠٨ مليون ريال ، (مقارنة بمبلغ ٥٠٧,٧٠٨ مليون ريال في عام ٢٠١٦م) بزيادة بنسبة ١٤%. ويرجع سبب الزيادة بشكل أساسي إلى الزيادة في أقساط تأمين المركبات الذي ازداد بواقع ٥٢,٥٦ مليون ريال ، بنسبة ٢٠% عن العام الماضي.

٣,٣,١ صافي الأقساط المكتسبة (NWP)

بلغ صافي أقساط التأمين ، بعد خصم أقساط إعادة التأمين المدفوعة لمعيدي التأمين واحتياطيات أقساط التأمين غير المكتسبة ، مبلغ ٢٩٤,٢٤٤ مليون ريال لفترة اثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ، (مقارنة بمبلغ ٢٥٥,٠٦٧ مليون ريال عن الفترة المماثلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م) ، بزيادة في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ١٥%. وترجع هذه الزيادة إلى الزيادة في أقساط التأمين للمركبات والتي زادت بواقع ٥٢,٥٦ مليون ريال.

٤,٣,١ صافي العمولات المتحصلة

السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١	عمولات مكتسبة على إعادة التأمين
٧٨,٨٢٢	٧١,٩٠٢	٦٨,١١٦	٧٦,٠٦٤	٧٧,٤٠٩	عمولات مكتسبة على إعادة التأمين
(٧٧,٧١٠)	(٦٨,٦٥٢)	(٦١,٢٤٤)	(٦٨,٠٥٦)	(٦٩,٢٨٨)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
١,١١٢	٣,٢٥٠	٦,٨٧٢	٨,٠٠٨	٨,١٢١	المجموع

ارتفع صافي العمولات المستحقة للشركة بمبلغ ١١٣ ألف ريال عن السنة الماضية.

٥,٣,١ مدخلات أخرى

بلغت المدخلات الأخرى لعام ٢٠١٧م ، متضمنة عمولات أرباح ودخل اتفاقية منافذ لعام ٢٠١٧م ، مبلغ ٣,٨ مليون ريال (٣,٩ مليون في عام ٢٠١٦م). كما بلغت أرباح عمولات في عام ٢٠١٧م ٦,٤ مليون ريال (علمًا بأنه لا يوجد أرباح عن عمولات عام ٢٠١٦م).

٦,٣,١ صافي المطالبات المكتسبة

بلغ صافي المطالبات المكتسبة خلال السنة ، بعد خصم حصة إعادة التأمين والاحتياطيات ١٩٠,٥٥٨ مليون ريال ، مقابل ١٥٨,٨٧٢ مليون ريال في عام ٢٠١٦م ، بزيادة بنسبة ٢٠%.

٧,٣,١ مصاريف عمومية وإدارية (حاملي الوثائق)

بلغت المصاريف العمومية والإدارية (حاملي الوثائق) خلال عام ٢٠١٧م ، مبلغ ٧١,٣٨٥ مليون ريال ، مقارنة بمبلغ ٦٤,٥٤٩ مليون ريال لعام ٢٠١٦م بزيادة قدرها ١١%. ويرجع سبب الزيادة إلى ارتفاع تكاليف ونسبة التوظيف والتي بلغت ٦,٣ مليون ريال.

١,٣,٨ الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
تظهر النتائج الفنية لعام ٢٠١٧م، وجود فائض قدره ٤٥٥٥٠ مليون ريال ، مقارنة بفائض قدره ٤٤٥٤٧ مليون ريال في عام ٢٠١٦م. ويرجع سبب زيادة الفائض إلى الزيادة في صافي الأقساط التأمينية المستحقة بمبلغ وقدره ٣٩ مليون ريال.

١,٣,٩ إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة

تظهر نتائج مدة ١٢ شهراً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، قبل خصم الزكاة والضريبة أرباحاً بمبلغ ٤٤,٧٠٨ مليون ريال ، مقارنة بأرباح بلغت ٣٨,٧٤٥ مليون ريال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. بزيادة بنسبة ١٥٪.

لم تعلن الشركة أي توقعات خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٧م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ، لذلك لم تقدم تفسيرات بشأن أي انحرافات عن الفترة المذكورة.

١,٣,١٠ ملخص قائمة الموجودات والمطلوبات

البيان	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الموجودات					
النقد وما يعادله	٨٣,١٦١	٧٢,٨١٤	١٠١,٥٣٢	١٤٤,١٢٠	٢٢٥,٩٠٧
صافي أقساط تأمين مدينة	٥٤,٨٧٢	٦١,١١٧	٩٢,٧٥٧	٩٥,٨٤١	١١٢,٥١٨
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٩٨,٣٢٥	١١٥,٥٦١	١٣٠,٨٣٩	١١٢,٤٤٢	١٠٩,٥٨٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٧١,٤٥٣	١٥٢,٦٠٦	١٤٥,٩٦٤	١٠٣,٦٥٨	١٢١,٠٠٦
تكليف وثائق تأمين مؤجلة	٣١,٦٥٩	٣٦,٥٥١	٤٣,٨٤٧	٣٥,٤٦٨	٢٨,٠٤٧
المطلوب من معيدي التأمين	١٢,٤٢٠	١١,٦١٤	٢٠,٤٨٣	١٥,٠٢٦	٢,٨٩٢
المطلوب من الوكلاء	-	-	-	-	-
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	٢١,٧٧٣	٧,١٢٧	١٠,٢١٦	٨,٢٣٢	٩,٦٨٩
المطلوب من عمليات المساهمين	٣١,٧٨٧	٢٢,٣٩٤	٣٧,٦٦٦	٣,٦٨٢	-
مجموع موجودات عمليات التأمين	٦٠٥,٤٥٠	٤٧٩,٧٨٤	٥٨٣,٣٠٤	٥١٨,٤٦٩	٦٠٩,٦٤٤
موجودات المساهمين	٩١,٣٢٩	٩٢,٩٠١	٩٤,٨٦٩	١٩٤,٦١٧	٢٣٤,٠٧٩
مجموع الموجودات	٦٩٦,٧٧٩	٥٧٢,٦٨٥	٦٧٨,١٧٣	٧١٣,٠٨٦	٨٤٣,٧٢٣
المطلوبات					
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٩٤,١٢٢	١٨٦,١٩٢	٢٢٦,٩١٣	٢٠٧,٠٧١	٢١١,٢٩٤
مطالبات تحت التسوية	٣١٩,٩٨٧	١٩٣,٦٣١	٢١٦,٧٢٤	١٨٠,٧١٢	٢٠٩,١٩٣
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٢٩,٥٧٩	٤١,٢٩٨	٤٨,٢٨٦	٣٨,٥٤٤	٣١,٢٠٤
احتياطي إعادة التأمين	-	-	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧
احتياطي عجز أقساط التأمين	٦,٢٢٣	-	-	-	-
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين وال وكلاء والوسطاء ومدير طرف ثالث	٢٩,٧٤٧	٣٤,١٢٣	٣٠,٠٨٤	٣١,٣٨٠	٤٥,٣٧٧
مستحقات لحملة وثائق تأمين	١٣,٢٩٦	١٠,٠١٢	٣٥,٣١٠	١٨,٨٣٠	١٢,٩١٠
مستحقات للمساهمين	-	-	-	-	٤٥,٤٩٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٢,٤٨٦	١٤,٥٢٨	٢٢,٣٩٠	٣٨,٣٣٥	٥٠,٥٧٩
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٦٠٥,٤٥٠	٤٧٩,٧٨٤	٥٨٣,٣٠٤	٥١٨,٤٦٩	٦٠٩,٦٤٤
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٩١,٣٢٩	٩٢,٩٠١	٩٤,٨٦٩	١٩٤,٦١٧	٢٣٤,٠٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٦٩٦,٧٧٩	٥٧٢,٦٨٥	٦٧٨,١٧٣	٧١٣,٠٨٦	٨٤٣,٧٢٣

١١,٣,١ موجودات عمليات التأمين

ارتفع إجمالي موجودات عمليات التأمين من ٥١٨ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م إلى ٦٠٩ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ، بنسبة قدرها ١٨٪ . ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع النقد وما في حكمه بمبلغ ٨٢ مليون ريال وبنسبة ٥٧٪ عن العام الماضي.

١٢,٣,١ مطلوبات عمليات التأمين

ارتفع إجمالي مطلوبات عمليات التأمين من ٥١٨ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، إلى ٦٠٩ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بنسبة ١٨٪ . ويعود هذا الارتفاع إلى المشاركة في الأرباح لعمليات المساهمين والتي بلغت ٤٥ مليون ريال والتي كانت بدون للعام الماضي.

١٣,٣,١ موجودات ومطلوبات المساهمين

ارتفعت موجودات المساهمين من مبلغ ١٩٤ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ، إلى مبلغ ٢٣٤ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بنسبة ٢٠٪ ، وترجع هذه الزيادة إلى زيادة صافي الدخل للعام ٢٠١٧م وبالنسبة ٤٤,٧٠٨ مليون ريال.

٤,١ التحليلات الجغرافية

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

الموقع	العنوان	هاتف	فاكس
المركز الرئيسي - جدة	عمارة الجفالى ، طريق المدينة ص ب ٥٨٣٢ جده ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية	٠١٢-٦٦٦٤٥٣٠	٠١٢-٦٦٦٤٥٣٠
فرع جدة	عمارة الجفالى ، طريق المدينة ص ب ٥٨٣٢ جده ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية	٠١٢-٦٦٦٤٥٣٠	٠١٢-٦٦٦٤٥٣٠
فرع الرياض	مكتب ٣٠٣ الدور الثالث مركز الأمم التجاري - ص ب ٨٦ الرياض ١١٤١١ المملكة العربية السعودية	٠١١-٤٧٧٢٢٩٠	٠١١-٤٧٧٨٠٣٥ ٠١١-٤٧٧٨٦١٣
فرع الخبر	عمارة بوابة الأعمال،الدور ٩ البرج رقم ١ طريق الملك فيصل بن عبدالعزيز- الخبر ص ب ١٩٣٣ الخبر ٣١٩٥٢ المملكة السعودية	٠١٣-٨٨٢٦٩٩٢	٠١٣-٨٨٢٥٣٥٧

إنتاج الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بحسب النوع والمكان كما يلي:

المجموع			الخبر			الرياض			جدة			نوع التأمين
%	٢٠١٧	٢٠١٦	%	٢٠١٧	٢٠١٦	%	٢٠١٧	٢٠١٦	%	٢٠١٧	٢٠١٦	
٩	٣٨,٠٢٩	٣٤,٨٣٩	(١٢)	٢,٨٧٦	٣,٢٥٩	(٢)	٥,٧٣٧	٥,٨٥٥	١٤	٢٩,٤١٦	٢٥,٧٢٤	بحري ونقل
١٠٤	٧١٤	٣٤٩	-	-	-	-	-	-	١٠٤	٧١٤	٣٤٩	بحري (أجسام سفن)
٢١	١٠٢,٧٣٦	٨٤,٦٠٨	٢٠	٧,٧٥٠	٦,٣٩٥	(١)	٢٢,٥٤٨	٢٢,٨٣٧	٣١	٧٢,٤٨٢	٥٥,٣٧٥	ممتلكات
٢٠	٣١٠,٦٧١	٢٥٨,١٠٨	٩	٤٤,٩٨٠	٤١,٣٩٢	٤	٧٦,٩٩٢	٧٣,٦٨٧	٣٢	١٨٨,٦٩٩	١٤٣,٠٢٩	سيارات
(٢٢)	٣٣,٩٤٤	٤٣,٥٧٠	(١١)	٢,٨٤٧	٣,١٨٢	٢٥	٣,١٤٥	٢,٥١١	(٢٦)	٢٧,٩٥٣	٣٧,٨٧٨	هندسي
١٤	٣١٥٩٩	٢٧,٧٢٣	٦	١,٧٧٧	١,٦٨١	١٥	٢,٦٨٦	٢,٣٣٩	١٤	٢٧,١٣٦	٢٣,٧٠٣	المسؤولية والحوادث
٩	٤٣,١٤٨	٣٩,٤٩٦	(٣٦)	٣,٨٢٧	٥,٩٧٢	٦٦	٢,٤٨٠	١,٤٨٩	١٥	٣٦,٨٤١	٣٢,٠٣٤	التأمين على الحياة
٤٤	١٢٣	٨٦	-	-	-	-	-	-	٤٤	١٢٣	٨٦	تأمين السفر
١٥	٥٦٠,٩٦٤	٤٨٨,٧٧٩	٣	٦٤,٠١٢	٦١,٨٨١	٤	١١٣,٥٨٨	١٠٨,٧١٨	٢٠	٣٨٣,٣٦٤	٣١٨,١٧٩	المجموع
(٦)	١٧,٧٣٨	١٨,٩٢٩	-	-	-	-	-	-	(٦)	١٧,٧٣٨	١٨,٩٢٩	الضمان الممت
١٤	٥٧٨,٧٠١	٥٠٧,٧٠٨	٣	٦٤,٠١٢	٦١,٨٨١	٤	١١٣,٥٨٨	١٠٨,٧١٨	١٩	٤٠١,١٠١	٣٣٧,١٠٩	المجموع النهائي

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

٥.١ أساس التقارير

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية "IFRS" وبحسب تعديلات مؤسسة النقد العربي السعودي المحاسبية الزكوية والضريبية، والتي تتطلب تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية العالمية (IASB) بإستثناء تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IAS) (١٢- ضريبة الدخل) و (Levies) ذات الصلة بالزكاة وضريبة الدخل. وبحسب تعليم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ وتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م والتعديلات اللاحقة والخاصة بالتوضيحات ذات الصلة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل بحسب تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تقضي بتجميعها بشكل ربع سنوي من موجودات المساهمين وتحت موجودات متبقية.

تنماشى سياسات الشركة الخاصة بالزكاة والضريبة مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والتي لا تؤدي إلى أي تغيير فيما يختص بالمعالجات المالية أو المبالغ المالية والتي تم احتسابها للسنوات المنصرمة.

تم شرح أساس عرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة بطريقة أكثر تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات على القوائم المالية.

٦.١ سياسة توزيع الأرباح

باستثناء السنوات الأولى ، تعتزم الشركة توزيع أرباح سنوية على المساهمين اعتماداً على مستوى رأس المال المطلوب لدعم عمليات الشركة. ومع ذلك ، فإن الشركة لا تتوقع 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 ٤ من النظام الأساسي للشركة ، فإن ١٠٪ 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 تحويل الـ ٩٠٪ 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 ٤٥ من النظام الأساسي للشركة ، والمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي:

١. يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل المطلوبة .
٢. يجنب ٢٠٪ في المائة من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد عندما يصل الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.
٣. يجوز للجمعية العامة العادية ، بناء على توصية من المجلس ، تجنب نسبية معينة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطيات إضافية لغرض محدد أو للأغراض التي تحددها الجمعية العامة .
٤. يتم توزيع الرصيد على المساهمين كدفعة أولى ، بمبلغ لا يقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الرصيد المتبقى على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المستبقة.
٦. يجوز للمجلس أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح دورية ، تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة ٤ 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 سوق المال "CMA" عن أي قرارات أو توصيات لتوزيع الأرباح. يتم توزيع الأرباح المقترنة على المساهمين في المكان والوقت المحدد بواسطة مجلس الإدارة ، وفقاً للتعليمات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة ، ومرهونة بالموافقة الخطية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

١. حقوق المساهمين بحسب النظام الأساسي للشركة

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

٢. أسهم وخيارات وحقوق الاكتتاب وأدوات الدين

١، المصلحة في فئة أسهم التصويت المملوكة من قبل أشخاص (عدا مدراء المصدروكبار المسؤولين التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر):

لا يوجد مصلحة لأي شخصٍ فردٍ في أكثر من ٥٪ من فئة أسهم التصويت في الشركة.
٢، مصلحة وخيارات وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار المسؤولين التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في حصة أو أدوات الدين:

نسبة التغيير	التغيير	عدد أسهم الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	عدد أسهم الملكية عند بداية الفترة	إسم العضو
-	لا يوجد	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠ ملاحظة (٤)	حاتم بن علي الجفالي (غير تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (١)	بيرند أوهيز كوهن
-	-	-	ملاحظة (٤)	أمين موسى العفيفي
-	-	١,٤١٧	١,٤١٧	أسامة بن عبدالله الخريجي (غير تنفيذي - مستقل)
-	لا يوجد	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	حسين بن سعيد عقيل (غير تنفيذي - مستقل)
-	لا يوجد	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	فيصل بن محمود عتياني (غير تنفيذي - مستقل)
-	-	-	ملاحظة (٢) و (٥)	سورين نيكولايزين (غير تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (٢)	حسام عبدالرحمن الخيال (غير تنفيذي)
-	-	-	-	عمر بن سهيل بيلاني (غير تنفيذي - مستقل)
-	لا يوجد	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠ ملاحظة (٣)	فيصل بن محمد شراره (غير تنفيذي)
-	لا يوجد	١٤	١٤	هيثم بن حبيب البكري (رئيس تنفيذي)

ملاحظات:

(١) ممثلاً عن شركة نيورو كفرزيشرونج السويسرية.

(٢) ممثلاً عن البنك الأول (البنك السعودي الهولندي سابقاً)*.

(٣) ممثلاً عن شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه.

(٤) ممثلاً عن شركة سنك للتأمين البحرينية (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)*

(٥) تم اعتماد تعيين الأستاذ سورين نيكولايزين ممثلاً للبنك الأول من الجمعية العامة في ٢٣ مايو ٢٠١٧ م لإنتمام الدورة الحالية والتي تنتهي في ٢٥ أبريل ٢٠١٩ م.

باستثناء ما ورد في الجدول السابق "لا يملك أحد من كبار المسؤولين التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم التصرأ على مصلحة في أسهم الشركة".
"لم تصدر الشركة الوطنية للتأمين أي أدوات دين".

(*) تم مخاطبة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص تغيير الشركاء المؤسسين لمسماياتهم فقط دون أي تغيير في الحصص وهم كالتالي:

"شركة التأمين الوطنية السعودية" التي تم تغيير مسمها إلى "شركة سنك للتأمين"
"البنك السعودي الهولندي" الذي تم تغيير مسماه إلى "البنك الأول"
٣,٢ الاقتراض ، إصدار / استرداد الأوراق المالية

لم تقرض 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.

٣- المعاملات مع الجهات (الأطراف) ذات العلاقة

المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة هي كما يلى:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة التعاملات	م٢٠١٧	م٢٠١٦
أعضاء مجلس الإدارة	مصاريفات مدراء تنفيذيين (مراجعة فقرة ٩,١)	١,٥١٠	"٠٠٠" ألف ريال
كبار موظفي الإدارة	مكافآت ومصاريفات ذات علاقة	٩,٨٥٠	٨,٤٢١
مساهمون وجهات ذات علاقة (مساهمة مشتركة)	قروض وسلف أقساط تأمين مكتبة	٣٠٦ ٨٧,٢٤٦	٥٧٤ ٨٧,٨٢٠
محمولة بالتكلفة	مطالبات مدفوعة أقساط تأمين اختيارية (صافي)	٣٠,٣٣٣ ٤,٨٧٩	٣٦,٧٩٨ ٤,٩٣٥
محمولة بالتكلفة	مصاريفات مسترددة	-	٥٠
محمولة بالتكلفة	مصاريفات متکبدہ	٤,٤٦١	٣,٤٧٣
محمولة بالتكلفة	مطالبات ومصاريفات مدفوعة بالنيابة عن مساهم	-	١,٦٤٨
محمولة بالتكلفة	مبلغ مستلم من أحد المساهمين مقابل مطالبات ومصاريف	-	١,٨٩٨
عمولة بنكية	محمولة بالتكلفة ومدفوعة بالنيابة عنه	٢,٤٦٦ ٢٢٢	١,٢٨٥ -
شراء ممتلكات ومعدات	مقدم لطرف ذو علاقة	١,١٧١	-

الجدول التالي يلخص العقود التي للمراء فيها مصلحة مادية

#	إسم الطرف ذي العلاقة	إسم عضو مجلس الإداره	طبيعة العلاقة	مدة العلاقة	القيمة المالية للعلاقة "٠٠٠" ألف ريال
١	شركة إبراهيم الجفالى وإخوانه	السيد / حاتم الجفالى السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة	سنوي عام ٢٠١٧ م	٢,٦٠٤
٢	شركة إبراهيم الجفالى وإخوانه (لأنظمة المعلومات)	السيد / حاتم الجفالى السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد "اتفاقية خدمات وصيانة الحاسب الآلي"	سنوي عام ٢٠١٧ م	١,٥٣٠
٣	شركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	السيد / حاتم الجفالى السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	إعادة تأمين اختياري	سنوي عام ٢٠١٧ م	٤,٥٧٩
٤	شركة الإسمنت السعودي	السيد / أمين العفيفي	(١) أقساط تأمين (٢) مطالبات مدفوعة	سنوي عام ٢٠١٧ م	٤,٣٠٩ ٢٠٨
٥	وكالة البنك الأول (وكالة البنك السعودي الهولندي سابقاً)	السيد/ سورين نيكولايزين السيد / حسام الخيال	عمولات التأمين الخاصة بالوكالة	سنوي عام ٢٠١٧ م	٤,٦١٠
٦	شركة مجموعة المتوسط لوساطة التأمين وإعادة التأمين	السيد / عمر بيلاني	عمولات وساطة تأمين وإعادة تأمين	سنوي عام ٢٠١٧ م	١٠٠
٧	شركة الأهلي المالية	السيد / فيصل شراره	استثمارات مالية للشركة	سنوي عام ٢٠١٧ م	١٠٣,٢٣١

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 ٢٠١٧ م.

علاوة على ذلك ، لاتوجد 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.

٤ المستحقات النظامية

٤, المستحقات النظامية واجبة الدفع المستحقة على الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م هي كما يلي:

البيان	المبلغ / ريال سعودي ٢٠١٧ م	المبلغ / ريال سعودي ٢٠١٦ م
التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر ٢٠١٧ (تدفع في يناير ٢٠١٨ م)	٢٨٠,٦٧٥	٢٤١,٧٣٧
مخصص الزكاة لعام ٢٠١٧ م (مستحقة الدفع عند تقديم الإقرار الزكوي)	٧,٢٠٤,٧٩١	٤,٤٤٤,٤٨٥
رسوم إشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع (تدفع في يناير ٢٠١٨ م)	٣٠٨,٧٨٦	٢٧٠,٧٥٣
اقطاع الضريبة لشهر ديسمبر ٢٠١٧ م (تدفع في يناير ٢٠١٨ م) ٣٨,٠١٨ ريال (المتبقي يتم دفعه عند تسوية مستحقات إعادة التأمين.	٥٩٢,٠٧١	٧٩٠,٥٢٠
المجموع	٨,٣٨٦,٣٢٣	٥,٧٤٧,٤٩٥

٥ استحقاقات الموظفين

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

٦ تقرير المراجعين الخارجيين

جاء في تقرير مراجعى الحسابات الخارجيين ما يلي:

١,٦ رأي غير متحفظ

نص تقرير مراجعى الحسابات الخارجيين على أنه ، برأيهم ، أن البيانات المالية للشركة ككل:

- تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وبحسب تعاميم مؤسسة النقد العربي السعودي والخاصة بإحتساب الزكاة وضريبة الدخل.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

٦ تقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بحسب المعلومات المقدمة للمراجعين الخارجيين، لا يوجد ما يشير إلى عدم التزام الشركة من النواحي الجوهرية، مع المتطلبات النظامية المفروضة على الشركات، نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للشركة، بما يؤثر على إعداد القوائم المالية للشركة.

٧. تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

يوصي مجلس الإدارة بالسادة/ إيرنست و يونغ والسادة / السيد العيوطي وشركاه ، كمحاسبين قانونيين ومراجع حسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٨. حوكمة الشركات

١,٨ الامتثال للقواعد واللوائح

١,١,٨ الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ١٢ مايو ٢٠١٢ م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

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

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

٢,١,٨ الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ٢٥ مارس ٢٠١٣ م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

(أ) لائحة حوكمة الشركة الوطنية للتأمين.

(ب) سياسة تعارض المصالح لدى الشركة.

(ج) سياسة معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة.

(د) لائحة مكافحة غسيل الأموال.

٣,١,٨ الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ٢٦ يونيو ٢٠١٤ م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

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

(ب) السياسات المكتوبة للإفصاح وإجراءاته.

٤,١,٨ الجمعية العامة العادية التي انعقدت في ١٦ يونيو ٢٠١٥ م

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

٥. الجمعية العامة العادية التي انعقدت في ٢٦ أبريل ٢٠١٦

- أ) انتخبت الجمعية العامة العادية في هذا الاجتماع مجلس الإدارة الجديد ، وعيّنته للدورة التي تبدأ في ٢٦ أبريل ٢٠١٦ ولمدة ثلاث سنوات قادمة ، بإذن الله ، تنتهي في ٢٥ أبريل ٢٠١٩ .
ب) اعتمدت الجمعية العامة في هذا الاجتماع التحديات الخاصة بسياسة حوكمة الشركة.

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

الترتيب	العضو	الجمعية المنعقدة في ٢٦ أبريل ٢٠١٦
١	حاتم علي الجفلي	حضر
٢	وليد أحمد الجفالي	حضر (بالوكالة)
٣	فيصل محمود عتباني	حضر
٤	حسين سعيد عقيل	حضر
٥	أندرياس مولك أودي	حضر
٦	عمر سهيل بيلاني	حضر
٧	حسام عبدالرحمن الخيال	حضر
٨	فيصل محمد شراره	حضر

٦. الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ٣١ يوليو ٢٠١٦

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال ، عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ، ليصبح رأس المال الشركة بعد الزيادة ٢٠٠ مليون ريال.

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

الترتيب	العضو	الجمعية المنعقدة في ٣١ يوليو ٢٠١٦
١	حاتم علي الجفلي	حضر (بالوكالة)
٢	أسامة عبدالله الخريجي	حضر
٣	حسين سعيد عقيل	حضر

٧. الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ٢٣ مايو ٢٠١٧

تم اعتماد جميع بنود الاجتماع والمتضمنة على سبيل المثال تعديلات النظام الأساسي للشركة ليتماشى مع نظام الشركات الجديد وكذلك عضوية وطريقة عمل ومكافآت لجنة المراجعة بالشركة.

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

الترتيب	العضو	الجمعية المنعقدة في ٢٣ مايو ٢٠١٧
١	حاتم علي الجفلي	حضر
٢	أسامة عبدالله الخريجي	حضر
٣	حسين سعيد عقيل	حضر
٤	فيصل محمود عتباني	حضر

٨. طلبات سجلات مساهمي الشركة لعام ٢٠١٧

الترتيب	تاريخ الطلب	الغرض من الطلب
١	١ يناير ٢٠١٧ م	إجراءات الشركة
٢	٢٣ مايو ٢٠١٧ م	إجراءات الجمعية العامة

اعتمد مجلس الإدارة الأمور التالية:

- أ) سياسات الاستثمار
- ب) استراتيجيات تقبية المعلومات
- ج) سياسة الديون
- د) سياسة إعادة التأمين
- هـ) السياسات والمعايير الخاصة بإدارة المخاطر
- وـ) قواعد الاختيار وطريقة العمل للجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار
- زـ) مدونة السلوك الوظيفي
- حـ) السياسة الخاصة بلجنة الترشيحات والمكافآت
- طـ) استراتيجية إعادة التأمين لعام ٢٠١٧م
- يـ) عضوية اللجان المنبثقة عن المجالس واللجان الداخلية
- كـ) تعيين الأستاذ / بيرند كوهن نائب لرئيس مجلس الإدارة
- لـ) التحديات على الهيكل التنظيمي بالشركة
- مـ) تجديد الوكالة الشرعية الخاصة لتمثيل الشركة والصادرة لرئيس الشئون القانونية والحكومة بالشركة

حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة

تم نشر الدعوة إلى الاجتماع السنوي للجمعية العمومية التي عقدت في عام ٢٠١٧م في الصحف المحلية ، وكذلك على موقع تداول ، وموقع الشركة الإلكتروني.

"تم استلام عدم ممانعة مؤسسة النقد بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢ على التعديلات الخاصة بالنظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع مواد نظام الشركات الجديد، وتم اعتماده من الجمعية غير العادية والتي انعقدت في ٢٣ مايو ٢٠١٧م.

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

- لا يوجد لدى الشركة سياسة خاصة بتصويت الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية ، الذين يتصرفون عن غيرهم (الصناديق الاستثمارية) ، وإفصاحهم عن سياساتهم في التصويت ، وكيفية تعاملهم مع حالات تعارض المصالح ، مما يؤثر على ممارسة حقوقهم الأساسية الخاصة باستثماراتهم.
- قامت الشركة بالتواصل مع عدد من شركات الدراسات الإدارية والإستراتيجية كشركة (هايدريك آند ستربول) وشركة (سبنسر سفوارت) وشركة (نيستور أدفاييرز) وذلك لبحث تقييم أداء مجلس الإدارة والشركة الآن في طور مراجعة تلك العروض ، وحالياً لم تقم الشركة بتقييم أداء مجلس الإدارة بالشركة.
- لا يوجد لدى الشركة سياسة داخلية خاصة بالمساهمات المجتمعية في الوقت الراهن.

٢،٨ مجلس الإدارة

١،٢،٨ تكوين مجلس الإدارة

ينص النظام الأساسي للشركة على أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتتألف من عشرة (١٠) أعضاء ، تعيينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد عن ثلاثة سنوات. وتم اعتماد تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجديد لدوره الجديد مدتها ثلاثة سنوات تبدأ في ٢٦ أبريل ٢٠١٦م وتنتهي في ٢٥ أبريل ٢٠١٩م ، ويتألف المجلس الحالي من السادة:

١. حاتم بن علي الجفالي
٢. سورين نيكولايزين
٣. أمين موسى العفيفي

٤. عمر بن سهيل بيلاني
٥. بيرناردد فان ليندبر
٦. حسام عبدالرحمن الخيال
٧. أسامة بن عبدالله الخريحي
٨. حسين بن سعيد عقيل
٩. فيصل بن محمود عتيانى
١٠. فيصل بن محمد شراره

تم إبلاغ الجهات المختصة بالتغييرات أعلاه بحسب الأنظمة ، وال موقف الحالي لأعضاء المجلس على النحو التالي:

الترتيب	الإسم	المنصب	تصنيف عضوية مجلس الإدارة
١	حاتم بن علي الجفالي	رئيس مجلس الإدارة (١)	غير تفيذي
٢	بيرند ألويز كوهن	عضو مجلس إدارة - نائب رئيس المجلس (٤)	غير تفيذي
٣	أمين موسى العفيفي	عضو مجلس إدارة (١)	غير تفيذي
٤	سورين نيكولايزين*	عضو مجلس إدارة (٣)	غير تفيذي
٥	حسام بن عبدالرحمن الخيال	عضو مجلس إدارة (٣)	غير تفيذي
٦	أسامة بن عبدالله الخريحي	عضو مجلس إدارة	مستقل
٧	حسين بن سعيد عقيل	عضو مجلس إدارة	مستقل
٨	فيصل بن محمود عتيانى	عضو مجلس إدارة	مستقل
٩	عمر بن سهيل بيلاني	عضو مجلس إدارة	مستقل
١٠	فيصل بن محمد شراره	عضو مجلس إدارة (٢)	غير تفيذي

*تقدم عضو المجلس الأستاذ بيرناردد فان ليندبر باستقالته من عضوية مجلس الإدارة وتم قبولها اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م كما سيتم البقاء على عضويته في لجنة الاستثمار بالشركة لحين انتهاء الدورة الحالية.

التمثيل:

(١)	شركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية ش م ب م سابقاً)
(٢)	شركة ابراهيم الجفالي و اخوانه
(٣)	البنك الأول (البنك السعودي الهولندي سابقاً) تم استلام عدم ممانعة مؤسسة النقد في ١ مارس ٢٠١٧م وتم اعتماد التعيين في جمعية الشركة المنعقد في ٢٣ مايو ٢٠١٧م لإتمام الدورة الحالية.
(٤)	شركة نيوروكفريزيرنوج - تم التعيين كنائب لرئيس المجلس بقرار مجلس الإدارة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٧م

تم فتح باب الترشيح من قبل الشركة لعضوية مجلس إدارة الشركة تماشياً مع النظام الأساسي للشركة ، وتم الإعلان عن ذلك على موقع تداول في ١٧ نوفمبر ٢٠١٥م ، وفي جريدة الرياض بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٥م. وبناء على مستندات الترشيح المستلمة والمقدمة لمؤسسة النقد تم استلام عدم ممانعة من قبل المؤسسة في ٢٨ فبراير ٢٠١٦م، وتم عرض الترشيح على مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة في ١٩/٠٧/١٤٣٧هـ الموافق ٢٦/٠٤/٢٠١٦م وتم اعتماد الترشيح بصفة نهائية من قبلهم.

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

الرجاء مراجعة الملحق رقم (٤)

٢,٢,٨ 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:

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

تلزם الشركة بتنفيذ إطار عمل سليم لحكومة 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.

٣,٢,٨ اجتماعات المجلس

عقد مجلس الإدارة أربعة (٤) اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠١٧م ، كان الحضور فيها كما يلى:

النسبة الحضور	الاجتماع ٢٠١٧/١٢/١٨	الاجتماع ٢٠١٧/٠٩/٢٥	الاجتماع ٢٠١٧/٠٤/٢٦	الاجتماع ٢٠١٧/٠٣/٠٨	اسم العضو	الترتيب
%١٠٠	وكل	حضر	حضر	حضر	حاتم بن علي الجفالي	١
%١٠٠	حضر (هاتفيا)	حضر (هاتفيا)	حضر	حضر (هاتفيا)	بيرند ألويز كوهن	٢
%١٠٠	حضر	حضر	وكل	حضر	أمين موسى العفيفي	٣
%١٠٠	حضر	وكل	حضر	حضر	سورين نيكولايزين	٤
%١٠٠	حضر	حضر	حضر	حضر	عمر بن سهيل بيلاني	٥
%١٠٠	حضر	حضر	حضر	حضر	حسين بن سعيد عقيل	٦
%١٠٠	حضر	حضر	حضر	حضر	فيصل بن محمود عتباني	٧
%١٠٠	حضر	حضر	وكل	حضر	أسامة بن عبدالله الخريجي	٨
%٧٥	غياب	حضر	حضر	حضر	فيصل محمد شراره	٩
%٧٥	حضر	حضر	غياب	حضر	حسام الرحمن الخيال	١٠

- اجتمع مجلس الإدارة مع لجنة المراجعة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٧ م.
 - اجتمع المجلس اجتماعاً مغلقاً دون الإدارة التنفيذية في ١٨ ديسمبر ٢٠١٧ م.
 - حضر مجلس الإدارة ورشة عمل خاصة بمكافحة غسيل الأموال في ١٨ ديسمبر ٢٠١٧ م.

قام مجلس الإدارة أعلاه خلال اجتماعاته في عام ٢٠١٧م بتغطية المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة ومناقشة ملاحظات زيارات مؤسسة النقد التفتيشية للشركة وكذلك خطة الأعمال الخاصة بتلك الملاحظات.

تحليل أداء الشركة بانتظام ، ومراجعة ما أنجز منخطط الموضوعة سابقاً ، بما في ذلك تحليل معلومات السوق وتحديد موقع الشركة الاستراتيجي.

اعتماد توصيات لجنة المكافآت بشأن هيكلة الشركة والأجور ومكافآت المسؤولين التنفيذيين والعلاوات للشركة بوجه عام.

اعتماد الميزانية الخاصة بعام ٢٠١٨ م.

مناقشة خطة توطين الوظائف (السعودية).

اعتماد توصيات اللجان 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.

اعتمد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٧ م ما يلي:

أ) سياسة الإجراءات والمعايير للمخاطر بالشركة.

ب) القوائم المالية للشركة ، الفصلية والسنوية لعام ٢٠١٧ م.

ت) التحديات الخاصة بالسياسة الاستثمارية للشركة.

ث) سياسة إعادة التأمين لعام ٢٠١٧ م.

ج) تجديد الوكالة الشرعية الخاصة المنوحة للأستاذ / غسان حمزه الجنيد.

ح) الميزانية لعام ٢٠١٨ م.

- خ) ترشيح وتعيين الأستاذ/ بيرند كوهن نائباً لرئيس مجلس الإدارة.
- د) التحديات على الهيكل التنظيمي بالشركة.
- ذ) تم تعيين السادة / أوليفر وايمان لتقديم وتطوير معايير إدارة المخاطر.
- ر) تم تعيين السادة / برايس واترهاوس كوبير لمراجعة وتطوير إجراءات مكافحة غسيل الأموال بالشركة.

٣،٨ اللجان المنشقة عن المجلس:

١،٣،٨ اللجنة التنفيذية:

أ) عضوية اللجنة.

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

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمد شرارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
٢	عمر بن سهيل بيلاني	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو
٣	هيثم بن حبيب البكري	الرئيس التنفيذي	عضو
٤	على بن ابراهيم الحسين	نائب الرئيس التنفيذي	عضو
٥	سهيل فضل عباس	المدير المالي	عضو

ب) وظائف اللجنة

- الغرض من وجود هذه اللجنة هو مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء مهامه ، بما في ذلك:
- وضع وتنفيذ وتطوير الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والسياسات والإجراءات والميزانيات.
 - متابعة الأداء التشغيلي والمالي للشركة.
 - تقييم ومتابعة المخاطر.
 - تحديد الأولويات وتخصيص الموارد لها.
 - متابعة القوى التنافسية في كل عمليات الشركة.
 - متابعة واعتماد التغيرات الخاصة بأعمال إعادة تهيئة المركز الرئيسي بالشركة.
 - متابعة واعتماد الرسوم الحكومية الإضافية على موظفي الشركة.

ج) عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ م كال التالي:

الإسم	٢٠١٧/٢/١٦	٢٠١٧/٤/٣	٢٠١٧/٦/٥	٢٠١٧/٧/٢٦	٢٠١٧/١٠/٢٢	٢٠١٧/١٢/١٤	المكافأة (ريال)
فيصل محمد شرارة	تغيب	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٤,٥٠٠
عمر سهيل بيلاني	حضر	تغيب	تغيب	تغيب	حضر	حضر	٤,٥٠٠
هيثم حبيب البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٩,٠٠٠
علي ابراهيم الحسين	حضر	تغيب	تغيب	حضر	حضر	تغيب	٤,٥٠٠
سهيل فضل عباس	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٩,٠٠٠

لجنة الاستثمار: ٢,٣,٨

أ. عضوية اللجنة

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

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمد شرارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
٢	بيرناردد فان ليندير	الرئيس التنفيذي - بنك دبي التجاري	عضو
٣	عمر سهيل بيلاني	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو

ب. وظائف اللجنة:

تقوم اللجنة بالإشراف على إدارة جميع جوانب الأصول الاستثمارية التي تحفظ بها الشركة ، ضمن الصالحيات المخولة لها من المجلس ، و بما يتواءم مع الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ م ، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

الإسم	٢٠١٧/٢/٢٦	٢٠١٧/٥/١٩	٢٠١٧/٦/١٣	٢٠١٧/١٠/١٩	المكافأة (ريال)
فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	-
عمر سهيل بيلاني	حضر	حضر	حضر	حضر	-
بيرناردد فان ليندير	حضر	حضر	حضر	حضر	-

٣,٣,٨ لجنة المراجعة:

أ. عضوية اللجنة

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

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمود عتباي	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس اللجنة
٢	فيصل درويش	مدير أقليمي - (أمريكا وأوروبا) البنك الأهلي	عضو
٣	ثائر نزار باناجه*	محاسب قانوني - الزمالة الأمريكية	عضو

*تقديم الأستاذ ثائر نزار باناجة باستقالته وتم قبولها اعتباراً من تاريخ ١٨ يناير ٢٠١٨ م لظروفه الشخصية.

ب. وظائف اللجنة

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

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة تسعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ م كما يلي :

الترتيب	الاجتماعات	فيصل عتباي	فيصل درويش	ثائر نزار باناجه*
١	٢٠١٧/٠١/١٥	حضر	حضر	نائب
٢	٢٠١٧/٠٢/٠٧	حضر	حضر	نائب
٣	٢٠١٧/٠٣/٢٦	حضر	حضر	حضر
٤	٢٠١٧/٠٤/٢٠	حضر	حضر	نائب
٥	٢٠١٧/٠٧/٢٥	حضر	حضر	نائب
٦	٢٠١٧/٠٨/٢٧	حضر	حضر	حضر
٧	٢٠١٧/٠٩/٢٨	حضر	حضر	نائب
٨	٢٠١٧/١٠/٢٩	حضر	حضر	حضر
٩	٢٠١٧/١١/٠٧	حضر	حضر	نائب
	التعويضات (ريال)	٥٠,٩٥٠	٤١,٦٢٥	٢٧,٠٠

*تقديم الأستاذ ثائر نزار باناجة باستقالته وتم قبولها اعتباراً من تاريخ ١٨ يناير ٢٠١٨ م لظروفه الشخصية. ويتم البحث عن مرشح بديل مناسب في الوقت الراهن.

٤،٣،٨ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. عضوية اللجنة

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

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	حسين سعيد عقيل	رئيس اللجنة – عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس اللجنة
٢	فيصل بن محمد شراره	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو
٣	فيصل درويش	مدير أوليمي – (أمريكا وأوروبا) البنك الأهلي	عضو

ب. وظائف اللجنة

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

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ م.

الإسم	٢٠١٧/٤/٣	٢٠١٧/١٠/٥	٢٠١٧/١٢/١٤	المكافأة (ريال)
حسين عقيل	حضر	حضر	حضر	٣٤,٥٠٠
فيصل شراره	حضر	حضر	حضر	٤,٥٠٠
فيصل درويش	حضر	حضر	حضر	٢٢,٥٠٠

٥،٣،٨ لجنة المخاطر:

أ. عضوية اللجنة

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

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	أمين العفيفي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
٢	فيصل محمد شراره	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو
٣	هيثم بن حبيب البكري	الرئيس التنفيذي	عضو

ب. وظائف اللجنة

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

- التأكد على قيام إدارة الشركة بالمهام المتصلة بالمخاطر بما يتماشى مع سياسات واجراءات الشركة ، والالتزامات النظامية ، وتوجيهها بالتناسب مع مبادئ الحوكمة واستراتيجية الشركة.
- تقديم اللجنة تقاريرها وملحوظاتها وتصويتها مباشرة لمجلس الإدارة ، كما يقوم رئيس اللجنة بتقديم الملاحظات والتوصيات لرئيس مجلس الإدارة ، وذلك بحسب الصلاحيات والمسؤوليات.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماع خلال عام ٢٠١٧ .

الإسم	٢٠١٧/٢/٥	٢٠١٧/٤/٥	٢٠١٧/١٢/١٤	المكافأة (ريال)
أمين العفيفي	حضر	حضر	حضر	٤,٥٠٠
فيصل محمد شراره	لا ينطبق*	تغيب	حضر	١,٥٠٠
هيثم البكري	حضر	حضر	حضر	٤,٥٠٠

*لم يتم تعيين الأستاذ فيصل شراره بعد كعضو في الاجتماع

٩. تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

١,٩ أعضاء مجلس الإدارة

يتم دفع التعويضات والنفقات الأخرى المستحقة لرئيس مجلس الإدارة والأعضاء الآخرين في الشركة ، لحضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة بحسب المادة (٧٤) من نظام الشركات السعودي والمادة (١٩) من النظام الأساسي للشركة واعتماد الجمعية العامة للشركة.

وقد تم دفع المكافآت والنفقات خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على النحو التالي:

إسم العضو	مكافأة عضوية المجلس	بدل حضور اجتماع رياض سعودي	مكافأة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	بدل حضور اجتماع لجان الترشيحات والمكافآت	مصاريف سفر وإعاشة	المجموع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م سعودي	المجموع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م سعودي	المجموع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م سعودي
حاتم علي الجفال	١٨٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	-	١٨٩,٠٠٠	١٩٢,٠٠٠	١٩٢,٠٠٠
سورين نيكولايزين تم تعبيمه في ٢٣ مايو ٢٠١٧ م	-	٩,٠٠٠	-	-	٦,٢٥٣	١٥,٢٥٣	-	-
بيرنارد فان ليندبر استقال في ٢٠١٦/١٢/٣١	١٢٠,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	١٢,٠٦٤	١٣٥,٠٦٤	٢٤,٧٤٦	٢٤,٧٤٦
أمين موسى العفيفي	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	١٣٥,٢٤١	١٣٥,٢٤١
أسامة عبدالله الخريجي	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	-	١٢٩,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠
حسام عبدالرحمن الخيال	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	٧,١٤٥	١٣٦,١٤٥	١٤٤,٠٤٨	١٤٤,٠٤٨
حسين سعيد عقيل	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	٣٤,٥٠٠	-	-	١٦٦,٥٠٠	١٦٦,٦٠٢
فيصل محمود عتباني	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٥٠,٩٥٠	-	-	-	١٨٢,٩٥٠	١٨٩,٠٠٠
عمر سهيل بيلاني	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٢٦,١٨٩	١٦٢,٦٨٩	١٥٦,٩١٠
فيصل محمد شراره	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	-	١٣٩,٥٠٠	٧٥,٠٠٠
المجموع	١,٢٦٠,٠٠٠	٩٣,٠٠٠	٥٠,٩٥٠	٣٤,٥٠٠	١٩,٥٠٠	٥١,٦٥١	١,٥٠٩,٦٠١	١,٥٠٦,٥١٣

٢،٩ تعويضات ومكافآت كبار التنفيذيين

بلغت التعويضات والمكافآت المدفوعة لل التنفيذيين الخمسة الأوائل في الشركة بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي ، خلال العام المالي وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٩,٨٥٠ مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ ٨,٤٢١ مليون ريال سعودي للعام المالي ٢٠١٦ م).

المدفوع	٢٠١٧ م (مليون ريال)	٢٠١٦ م (مليون ريال)
الرواتب	٤,٢٥٨	٤,٠٧٦
المكافآت السنوية	٣,٣٢٥	٢,٢٠٠
بدلات أخرى	٢,٢٦٧	٢,١٤٥
المجموع	٩,٨٥٠	٨,٤٢١

١٠. غرامات وعقوبات

لم ت تعرض الشركة لأي عقوبات أو غرامات ، ولم تفرض عليها أي قيود من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي أو هيئة السوق المالية أو أي هيئة إشرافية أو تنظيمية أو سلطة نظامية خلال العام ٢٠١٧ م، باستثناء غرامة تأخير المددة للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية بمبلغ وقدره ٥,٦٠٠,٧٤٠ ريال (خمسة آلاف وسبعمائة وأربعين ريال وستين هللة).

١١. التدقيق الداخلي

تم إسناد وظيفة التدقيق الداخلي لشركة "ديلويت" لمراجعة حسابات ، ويمكن تلخيص منهجية "ديلويت" في التدقيق الداخلي في الخطوات السنتس المذكورة أدناه:

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

ويشتمل تنفيذ مهام المراجعة الداخلية على ٦ خطوات ، هي:
الإخطار والاجتماعات المبدئية ، وتحطيم المشاريع ، وفهم المشاريع ، وتحليل الفجوات والعمليات ، والاختبار والتوثيق والتأكد.
ما يساعد على تحديد ما يلي:

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

أظهرت أعمال المراجعة الداخلية الملاحظات التالية خلال عام ٢٠١٧ م :

القييم	تعليق الإدارة	الملاحظة
عالية	نقوم الشركة حالياً في تطوير وتطبيق نظام تقنية معلومات حديث لدى الشركة للتعامل مع الملاحظات المذكورة.	١ . قسم تأمين المركبات ١,١ ضعف في إجراءات النظام تقنية المعلومات المستخدم (أيسكادينيا)
عالية	يتم إصدار الوثائق ويتم التحصيل لاحقاً بحسب ممارسات السوق مع ملاحظة الافصاح عن تلك التعاملات خلال الزيارات التفتيشية. سيتم تحديد دليل الإجراءات الخاصة بذلك.	٢,١ تعاملات الأطراف ذات العلاقة ١,٢,١ إصدار الوثائق التأمينية دون تحصيل كامل مبلغ التأمين مقدماً. ٢,٢ دليل الاكتتاب لا يحدد المتطلبات الخاصة بإصدار أو إعادة إصدار الوثائق للأطراف ذات العلاقة
عالية	سيتم الالتزام بتطبيق الملاحظات	٢ . قسم مطابات المركبات ١,٢ عدم الالتزام بمدونة سلوكيات السوق التأميني.
عالية	سيتم الالتزام بتطبيق الملاحظات سيتم توثيق الإجراءات عند تطبيق نظام تقنية المعلومات الجديد. سيتم الالتزام بالملاحظة.	٣ . قسم الالتزام ١,٣ وجود ملاحظات على فحص وتنقية العملاء. ٢,٣ عدم وجود إجراء رسمي وموثق لمراقبة مكافحة غسيل الأموال. ٣,٣ عدم وجود إجراءات للالتزام لتقدير المخاطر (CRA)
عالية	تم البدء في تطبيق قوائم النقص للمستندات وسيتم مراجعة الملفات الحالية. سيتم الالتزام بتطبيق الملاحظات	٤ . فرع الرياض ٤,١ عدم اكمال المستندات. ٤,٤ عدم الالتزام بمدونة سلوكيات السوق التأميني.

١٢. إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

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

١١٢ مخاطر التأمين

المخاطر بموجب عقد التأمين هي مخاطر وقوع حادثٍ مَا مؤمنٍ عليه مع عدم التأكيد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. وتمثل 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 أصلًا ، 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 تحسن 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 بنسبي 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 الالتمان بشأن عمليات التأمين المسندة ، وذلك في حدود عدم قدرة أي من معيدي التأمين على الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

٢،١٢ مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ، ومتتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية مشابهة ، والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لذاك 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 - ومقارتها 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 والفنية ، فضلاً عن الأداء التاريخي - حيثما ينطبق ذلك - يتم مراجعتها بصورة 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 .

٣،١٢ مخاطر العملات

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

٤،١٢ مخاطر العوامل

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ، ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العوامل ، وتمثل مخاطر أسعار العوامل أحد المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العوامل ، مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر العوامل ، عن طريق مراقبة التغيرات في أسعار العوامل بالعملات المسجل بها النقد وما يعادله والاستثمارات.

٥،١٢ مخاطر الائتمان

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

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات الموضوعة لقليل 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 لتنقيل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء والوسطاء ، وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل و وسيط ، و مراقبة الذمم المدينة القائمة.

- تتحصر تعاملات الشركة، فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن موجودات مالية أخرى ، بالبنوك التجارية والشركات المماثلة لها التي لديها مراكز مالية قوية وتصنيفات ائتمانية جيدة.

٦,١٢ مخاطر السيولة

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

٧,١٢ مخاطر أسعار السوق

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

٨,١٢ إدارة رأس المال

- تقوم الشركة بإدارة رأس المالها بطريقة تضمن مقدرتها على الاستمرار ، وتنماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ، في سبيل تحقيق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية.
- يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائنة للمساهمين التي تتألف من: رأس المال المدفوع ، والاحتياطيات ، والأرباح المستبقة.

تحتفظ الشركة برأس المالها ، وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدول (٣ و ٤) 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 (١٠٠ مليون ريال).
- مجموع الأقساط المكتتبة.
- المطالبات.

وتنص المادة أيضاً على أنه استثناء من ذلك **تُطَبَّق طريقة مجموع الأقساط المكتتبة** في احتساب هامش الملاعة للسنوات الثلاث الأولى من تاريخ تسجيل الشركة.

وتلتزم الشركة في الوقت الحالي بالمتطلبات التنظيمية فيما يختص بمتطلبات هامش الملاعة.

٩,١٢ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

١٣. معايير ستاندرد آند بورز للتصنيف

حافظت "الوطنية" على التصنيف الممنوح لها من قبل وكالة ستاندرد آند بورز العالمية عند "BBB" مع نظرة مستقبلية مستقرة للشركة خلال عام ٢٠١٧ م.

٤. الوكالات الشرعية

قام مجلس الإدارة بتجديد وكالة شرعية خاصة لسكرتير المجلس الأستاذ غسان حمزه الجنيد تتضمن الصلاحيات التالية :

"مراجعة المرور وذلك في إصدار رخصة السير - إصدار رخصة سير بدل تالف أو مفقود - إسقاط لوحات السيارة - إصدار تفويض قيادة للسيارة - الاعتراض والتسوية والفصل في المخالفات - وفيما يخص المطالبات والمحاكم - المطالبة وإقامة الدعوى - المراقبة والمدافعة - سماع الدعاوى والرد عليها - الاقرار - الإنكار - الصلح - الإبراء - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الإجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - إنكار الخطوط والاختام والتواقيع - طلب المنع من السفر ورفعه - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعين الخبراء والمحكمين - الطعن في تقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم. المطالبة بتنفيذ الأحكام - قبول الأحكام ونفيها - الاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف - التماس إعادة النظر - التهبيش على الصكوك - إنهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ بشيك مصدق باسم الشركة الوطنية للتأمين - لدى المحاكم الشرعية - طلب الإدخال والتدخل - لدى المحاكم الإدارية - لدى لجان العمالية - لدى لجان الفصل في المنازعات التأمينية - لجان الفض في المنازعات المالية ولجان التسوية النزاعات المصرفية لدى لجان الأوراق المالية - لدى لجان الفصل في الأوراق التجارية ولجان حسم النزاعات التجارية - لدى اللجان الجنائية ولجان العش التجاري - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العيا - وفيما يخص الهيئات الحكومية - مراجعة هيئة الرقابة والتحقيق - الهيئة العامة للاستثمار - هيئة سوق المال - هيئة الاتصالات والتقنية - وفروعها وما يتبعها مراجعة الهيئة العليا لتسوية الخلافات العمالية - مراجعة دوائر التنفيذ - والاستلام والتسليم".

كما قام المجلس بعمل وكالة شرعية خاصة لمساعد الشؤون القانونية الأستاذ محمد أحمد الشامي تتضمن الصلاحيات التالية :

"فيما يخص المطالبات والمحاكم وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى والمراقبة والمدافعة وسماع الدعاوى والرد عليها والإنكار والصلح والتنازل وطلب اليمين ورده والامتناع عنه وإحضار الشهود والبيانات والطعن فيها والإجابة والجرح والتعديل والطعن بالتزوير وإنكار الخطوط والاختام والتواقيع وطلب المنع من السفر ورفعه وطلب الحجز والتنفيذ وتعيين الخبراء والمحكمين والطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم وطلب تطبيق المادة ٢٣٠ من نظام المرافعات الشرعية والمطالبة بتنفيذ الأحكام وقبول الأحكام ونفيها والاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف وإنها ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم واستلام المبالغ بشيك مصري باسم الشركة ولدى المحاكم الشرعية واستلام صكوك الأحكام وطلب الإدخال والتدخل لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) ولدى اللجان العمالية ولدى لجان فض المنازعات المالية ولجان تسوية المنازعات المصرفية ولدى مكاتب الفصل في منازعات الأوراق التجارية ولجان حسم المنازعات التجارية وفيما يخص الجهات الأمنية مراجعة الإمارة وشعبة تنفيذ الأحكام الحقوقية والمحافظة ولجنة الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية ومراجعة مراكز الشرطة ومراجعة المباحث العامة ومراجعة المباحث الإدارية ومراجعة المباحث الجنائية وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام وفيما يخص المؤسسات الحكومية مراجعة مؤسسة النقد العربي السعودي والاستلام والتسليم ومراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنها جميع الإجراءات الازمة والتوفيق فيما يتطلب ذلك".

١٥. الإعلانات

يقر المجلس بما يلي:-

- أنه تم التأكيد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية ، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
- أنه تم التأكيد 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 سلية ونفذ بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

١٦. لمحات عن السيرة الذاتية لطاقم الإدارة العليا

فيما يلي لمحات عن السيرة الذاتية لطاقم الإدارة العليا بالشركة ومهامهم الوظيفية الحالية والسابقة:

١٦.١ لمحات عن السيرة الذاتية للرئيس التنفيذي للأستاذ هيثم بن حبيب البكري

الاسم	هيثم حبيب محمد البكري
العمر	٤٤ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٣/٤/٠١
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الاقتصاد الدولي ودراسات الشرق الأوسط من جامعة جون هوبكنز ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام ٢٠٠٠م. • بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية كري ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام ١٩٩٦م. • عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام ٢٠١٣م وحتى تاريخه. • عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة منذ عام ٢٠١٣م وحتى تاريخه. • الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة إف دبليو يو جلوبال تكافل ، شركة مساهمة مسجلة في دبي • تعمل في مجال التأمين على الحياة ، من عام ٢٠١١م وحتى ٢٠١٢م. • مساعد مدير عام الإدارة الاستراتيجية في شركة الجزرية تكافل ، شركة سعودية مساهمة مدرجة • تعمل في مجال التأمين التعاوني ، من عام ٢٠٠٩م وحتى عام ٢٠١١م. • نائب المدير العام ورئيس المنتجات والتوزيع وسكرتير مجلس الإدارة في شركة الأهلي تكافل • شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين من عام ٢٠٠٧م وحتى عام ٢٠٠٩م. • مدير تطوير الأعمال في البنك الأهلي التجاري ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٢م حتى عام ٢٠٠٧م.
الخبرات العملية	

٢،١٦ لمحات عن السيرة الذاتية لنائب الرئيس التنفيذي الأستاذ علي بن ابراهيم الحسين

الاسم	علي ابراهيم الحسين
العمر	٦٦ سنة
الجنسية	سوداني
المنصب	نائب الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	بكالوريوس في التجارة والتأمين من جامعة القاهرة ، جمهورية مصر العربية ، عام ١٩٧٤ م
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام ٢٠١٢ م وحتى تاريخه. مساعد المدير العام في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، وهي شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ١٩٩٦ م وحتى عام ٢٠١٠ م. مدير الاكتتاب في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، وهي شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ١٩٩٠ م وحتى عام ١٩٩٦ م.

٣،١٦ لمحات عن السيرة الذاتية لرئيس الموارد البشرية الأستاذ مروان محمد فاضل

الاسم	مروان محمد قاسم فاضل
العمر	٣٧ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة الموارد البشرية
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٥/٦/٢٨ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الموارد البشرية من جامعة فريجت ، أستراليا ، عام ٢٠٠٨ م. بكالوريوس في إدارة نظم المعلومات من جامعة الأعمال والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠٠٥ م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> مدير الموارد البشرية والإدارية ، في الشركة السعودية لتنمية التجارة والصادرات ، شركة سعودية مساهمة مقلدة تعمل في مجال الأعمال اللوجستية ، من عام ٢٠١٣ م وحتى عام ٢٠١٥ م. مدير الموارد البشرية في شركة جوتن السعودية ، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال صناعة الدهانات ومواد الطلاء من عام ٢٠١٠ م وحتى عام ٢٠١٣ م. مدير الموارد البشرية في كلية إدارة الأعمال في جامعة العلوم والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، تعمل في مجال التعليم ، من عام ٢٠٠٦ م وحتى عام ٢٠٠٧ م. مسؤول الشؤون الإدارية في كلية إدارة الأعمال في جامعة العلوم والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، تعمل في مجال التعليم ، من عام ٢٠٠٥ م وحتى عام ٢٠٠٦ م. مسؤول الشؤون الأكademية في كلية إدارة الأعمال - جامعة العلوم والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، تعمل في مجال التعليم ، من عام ٢٠٠٤ م إلى عام ٢٠٠٥ م.

٤٦، لمحات عن السيرة الذاتية لسكرتير مجلس الإدارة الأستاذ غسان بن حمزه الجنيد

الاسم	غسان حمزه على الجنيد
العمر	٤٤ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	سكرتير مجلس الادارة
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠٠٩ م. دبلوم عالي في هندسة المركبات من الكلية التقنية بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام ١٩٩٤ م رئيس الشؤون القانونية والإدارية والحكمة في الشركة من ٢٠١٤ و حتى تاريخه. مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية في الشركة من عام ٢٠١٠ م و حتى عام ٢٠١٣ م. مدير الموارد البشرية في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ١٩٩٩ م و حتى عام ٢٠٠٩ م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • • • •

٤٦، لمحات عن السيرة الذاتية لمدير الإدارة المالية الأستاذ سهيل فضل عباس

الاسم	سهيل فضل عباس
العمر	٥٦ سنة
الجنسية	باكستاني
المنصب	مدير الإدارة المالية
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> محاسب إداري معتمد ، الباكستان ، عام ١٩٨٦ م. محاسب قانوني معتمد ، الباكستان ، عام ١٩٨٥ م. بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي ، الباكستان، عام ١٩٨٢ م. عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام ٢٠١٣ م و حتى تاريخه. عضو في لجنة الاستثمار في الشركة منذ عام ٢٠١٢ م و حتى تاريخه. مدير مالي في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ٢٠٠١ م و حتى عام ٢٠١٠ م مدير التدقيق التنفيذي في مكتب إرنست و يونغ في المملكة العربية السعودية المتخصص في المحاسبة القانونية والاستشارات ، من عام ١٩٨٦ م و حتى عام ٢٠٠١ م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • • • • • •

٦,٦ لمحات عن السيرة الذاتية لمدير إدارة المطالبات الأستاذ محمد بن عبدالله الهياف

الاسم	محمد عبدالله علي الهياف
العمر	٤٥ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة المطالبات
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٤/٠١
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في إدارة الأعمال ، من الجامعة الأمريكية في لندن (الدراسة الدولية عن بعد) من جدة ، المملكة العربية السعودية عام ٢٠٠٨ م. دبلوم في إدارة المستشفيات من معهد الإدارة العامة ، المملكة العربية السعودية ، عام ١٩٩٢ م. مدير الاتزام في الشركة من عام ٢٠١٠ م وحتى عام ٢٠١٢ م. مدير فرع في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٥ م وحتى عام ٢٠٠٩ م. مدير عمليات فرع في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ١٩٩٩ م وحتى عام ٢٠٠٥ م. ممثل خدمة عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ١٩٩٣ م وحتى عام ١٩٩٩ م.
الخبرات العملية	

٨,٦ لمحات عن السيرة الذاتية لمدير إدارة الاتكتاب الأستاذ محمود محمد بوخ

الاسم	محمود محمد بوخ
العمر	٦٨ سنة
الجنسية	جيبوتي
المنصب	مدير الإدارة الفنية
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٤/٠١
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ثانوية عامة ، جيبوتي ، عام ١٩٧٦ م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> مدير تقني في شركة سلامة للتأمين التعاوني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين ، من عام ٢٠٠٩ م وحتى عام ٢٠١٠ م. مساعد المدير العام في شركة البحر الأحمر للتأمين ، شركة ذات مسؤولية محدودة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ٢٠٠١ م وحتى عام ٢٠٠٩ م. مدير إدارة إعادة التأمين في شركة البحر الأحمر للتأمين ، شركة ذات مسؤولية محدودة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ١٩٨٦ م وحتى عام ٢٠٠١ م.

٩.١٦ لمحه عن السيرة الذاتية لمدير إدارة الالتزام الأستاذ هشام خليل العبيدي

الاسم	هشام خليل محمد العبيدي
العمر	٣٦ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة الالتزام
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٢/٥/٠١
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة أعمال من جامعة الأعمال والتكنولوجيا ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠١٦. • بكالوريوس في تقنية المعلومات والحوسبة من الجامعة العربية المفتوحة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠١١. • دبلوم في الإدارة من معهد الإدارة العامة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠٠١. • مدير العمليات لفرع في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠١١م وحتى عام ٢٠١٢م. • مسؤول علاقات عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٩م وحتى عام ٢٠١١م. • مشرف علاقات عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٦م وحتى عام ٢٠٠٩م. • ممثل خدمة عملاء أول في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٣م وحتى عام ٢٠٠٦م. • ممثل خدمة عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠١م وحتى عام ٢٠٠٣م.
الخبرات العملية	

٩.١٦. شكر وتقدير
يتقدم مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين بخالص الشكر والتقدير للعملاء والوكالء 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.

نهاية عن مجلس الإدارة


حاتم بن علي الجفالي
رئيس مجلس الإدارة
٠٨ مارس ٢٠١٨م

الملحقات :

- ملحق ١: مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة
 خبرات أعضاء لجان مجلس الإدارة
 خبرات أعضاء الإدارة العليا
 عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى
- ملحق ٢: مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة
 خبرات أعضاء لجان مجلس الإدارة
 خبرات أعضاء الإدارة العليا
- ملحق ٣: عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى
- ملحق ٤: عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

ملحق ١: مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
١	حاتم علي الجفالي	رئيس مجلس إدارة شركة الجفالي وإخوانه	عضو مجلس إدارة شركة الجفالي وإخوانه	بكالوريس هندسة صناعية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ١٩٨٤	٣٣ سنة
٢	برند الويس كوهن	شركة ميونيخ لإعادة التأمين سنغافورة	مدير شركة ميونيخ لإعادة التأمين سنغافورة	ماجستير في الاقتصاد من جامعة كولونيا - ألمانيا ١٩٩٨	٢٠ سنة
٣	سورن نيكولايزين	العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي للبنك الأول	عضو مجلس ادارة بنك الاول	ماجستير - التمويل من كلية لندن للأعمال - ١٩٩٩	٣٣ سنة
٤	حسام الخيال	مدير عام مجموعة مصرافية الشركات - البنك الأول	مدير عام مجموعة مصرافية الشركات - سامبا المالية	ماجستير - التسويق الدولي جامعة ستراتكلابد ، المملكة المتحدة ١٩٩٦	٢١ سنة
٥	أمين موسى العفيفي	الرئيس التنفيذي شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه	مدير عام مجموعة الشركات - البنك الأهلي	بكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس ١٩٨٤	٣٣ سنة
٦	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد ١٩٩٤	٢٣ سنة
٧	أسامة الخريجي	الرئيس التنفيذي لشركة أسامة الخريجي للمحاسبة العامة	الرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للمحاسبة العامة	بكالوريوس - محاسبة - الجامعة الوطنية - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٢	٣٣ سنة
٨	عمر بيلاني	الرئيس التنفيذي - شركة مجموعة المتوسط التأمين وإعادة التأمين	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي الشركة الوطنية للتأمين	ماجستير - إدارة الأعمال جامعة أو ١٩٨٥	٣٢ سنة
٩	د.حسين عقيل	مستشار قانوني	كبير المستشارين - مجموعة عبد اللطيف جميل	دكتوراه في القانون - جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٨	١٤ سنة
١٠	د.فيصل عتاني	أستاذ مساعد - الأنظمة - جامعة الملك عبد العزيز - المملكة العربية السعودية	أمين عام معهد الاقتصاد الإسلامي - جامعة الملك عبد العزيز	دكتوراه في القانون - جامعة لندن ٢٠٠٧	١٧ سنة

ملحق ٢: خبرات أعضاء لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
١	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد ١٩٩٤	٢٣ سنة
٢	عمر بيلاني	الرئيس التنفيذي - شركة مجموعة المتوسط للتأمين و إعادة التأمين	عضو منتدب و الرئيس التنفيذي الشركة الوطنية للتأمين	ماجستير - إدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية - بيروت ١٩٨٥	٣٢ سنة
٣	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٠	١٧ سنة
٤	علي الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	مساعد مدير عام الشركة الوطنية السعودية للتأمين	درجة البكالوريوس - جامعة القاهرة للتأمين ١٩٧٤	٤٣ سنة
٥	سهيل عباس	رئيس الشؤون المالية لشركة الوطنية للتأمين	مراقب المالي لشركة الوطنية السعودية للتأمين	محاسب إداري معتمد ، باكستان ، ١٩٨٦ م زمالك المحاسبين القانونيين ، باكستان ١٩٨٥ م ، بكالوريوس تجارة ، جامعة كراتشي ، باكستان ، ١٩٨٢ م	٣٢ سنة

لجنة المراجعة

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
١	د. فيصل عتباني	أستاذ مساعد الأنظمة - جامعة الملك عبد العزيز - المملكة العربية السعودية	أمين عام معهد الاقتصاد الإسلامي - جامعة الملك عبد العزيز	دكتوراه في القانون - جامعة لندن ٢٠٠٧	١٧ سنة
٢	فيصل درويش	مدير منطقة - الخدمات المصرفية للشركات - البنك الأهلي التجاري	كبار الحسابات الخاصة مصرفي - البنك الأهلي التجاري	درجة البكالوريوس - علوم الكمبيوتر - جامعة بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٤	١٤ سنة
٣	طاهر باناجة	محاسب قانوني - الزمالك الأمريكية	استراتيجية مدير أول - شركة إعمار	درجة البكالوريوس من جامعة الأمريكية لبيان ١٩٩٩	١٥ سنة

لجنة الاستثمار

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
١	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد ١٩٩٤	٢٣ سنة
٢	د. بيرناردد فان ليندير	الرئيس التنفيذي لبنك دبي التجاري	عضو منتدب / الرئيس التنفيذي لبنك الأول	دكتواره ذكاء اصطناعي	٢٦ سنة
٣	عمر بيلاني	الرئيس التنفيذي - شركة مجموعة المتوسط للتأمين و إعادة التأمين	العضو منتدب و الرئيس التنفيذي الشركة الوطنية للتأمين	ماجستير - إدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية - بيروت ١٩٨٥	٣٢ سنة

لجنة الترشيحات والمكافآت

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
١	د.حسين عقيل	مستشار قانوني	كبير المستشارين القانونيين - مجموعة عبد اللطيف جميل	دكتوراه في القانون - جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٨	١٤ سنة
٢	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد ١٩٩٤	٢٣ سنة
٣	فيصل درويش	مدير منطقة - الخدمات المصرفية للشركات - البنك الأهلي التجاري	كبار الحسابات الخاصة مصرفي - البنك الأهلي التجاري	درجة البكالوريوس - علوم الكمبيوتر - جامعة بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٤	١٤ سنة

لجنة المخاطر

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
١	أمين موسى العفيفي	الرئيس التنفيذي لشركة الجفالي و إخوانه	رئيس البنك الأهلي التجاري	درجة البكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس ١٩٨٤	٣٣ سنة
٢	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد ١٩٩٤	٢٣ سنة
٣	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٠	١٧ سنة

ملحق ٣: خبرات أعضاء الإدارة العليا

الخبرات	المؤهلات	المنصب السابق	المنصب الحالي	الاسم	العدد
١٧ سنة	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز باليولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٠	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	رئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	هيثم البكري	١
٤٣ سنة	درجة البكالوريوس - جامعة القاهرة للتأمين ١٩٧٤	مساعد مدير عام الشركة الوطنية السعودية للتأمين	نائب الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	علي الحسين	٢
٣٢ سنة	محاسب إداري معتمد ، باكستان ، ١٩٨٦ م زمالة المحاسبين القانونيين ، باكستان ، ١٩٨٥ م بكالوريوس تجارة ، جامعة كراتشي ، باكستان ، ١٩٨٢ م	المؤسّل المالي للشركة الوطنية السعودية للتأمين	رئيس الشؤون المالية لشركة الوطنية للتأمين	سهيل عباس	٣
٢٢ سنة	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز ٢٠٠٩ م	مدير الموارد البشرية والشئون الإدارية شركة التأمين الوطنية السعودية	رئيس الشؤون الإدارية والقانونية - والحكمة - سكرتير مجلس الإدارة	غسان الجنيد	٤

ملحق ٤: عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

الاسم المدير	اسم الشركة	موقع الشركة	الوضع القانوني
حاتم علي الجفالى	شركة إبراهيم الجفالى و إخوانه	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	شركة سينيك التأمين	الجررين	شركة مساهمة محدودة
	شركة إبراهيم الجفالى و اخوانه للكيماويات (JCP)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة إبراهيم و إخوانه الجفالى لتكيف (جامد) والميكانيك (JAMCO)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة إبراهيم الجفالى لصيانة المكيفات (MARCO) والتثلاجات	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة إبراهيم الجفالى و إخوانه لتكيف والأجهزة المنزلية (جاهاكو)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	الشركة السعودية لصناعة الثلاجات (SRMCO)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	إبراهيم الجفالى و إخوانه لأنظمة الجفالى (JPS) الطباعة	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة إبراهيم الجفالى و إخوانه لسيارات (جاكي)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة إبراهيم الجفالى و إخوانه ل المنتجات الصناعية (جيبيك)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	(AMI) شركة الصناعات المعدنية العربية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	(SBM) شركة الآلات التجارية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة الجفالى للاستثمار	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	(الشركة العربية الكيماوية البوليسترلين)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	الشركة العربية الكيماوية (لاتكس)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	(ACIC) الشركة العربية للوازل الكيماوية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة التكيف العربية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	الشركة السعودية للخدمات التكيف (كارير)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة أوتيس للمصاعد المحدودة المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	الشركة السعودية للتكييف (سامكو)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	الشركة السعودية لبناء المباني	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة الجفالى (بونيفار السعودية) للكيماويات	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة

شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة بولي ون (ماستر باتش)	
الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة مساهمة عامة	ألمانيا	شركة ميونيخ لإعادة التأمين أفريقيا	برند الويس كوهن
شركة مساهمة محدودة	البحرين	شركة سنيك السعودية	
شركة مساهمة عامة	الأردن	شركة التأمين الأردنية	

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة مساهمة عامة مدرجة	المملكة العربية السعودية	الأول بنك	سونر نيكولايزين
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة الأول للاستثمار	

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه	أمين موسى العفيفي
شركة مساهمة عامة مدرجة	المملكة العربية السعودية	شركة الأسمنت السعودية	
شركة مساهمة محدودة	البحرين	شركة سنيك للتأمين	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية الكيماوية (البوليفترين)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية الكيماوية (لاتكس)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية للعازل (ACIC) الكيماوية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة التكييف العربية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية للخدمات التكيف(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 سامكو للكييف	
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 ليهير السعودية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ستيبكو المحدودة	

شركة ذات مسؤولية محدودة	الامارات العربية المتحدة	شركة برومینت الجفالي	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة أوتيس للمصاعد المحدودة	الملكة 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	للأطارات
شركة ذات مسؤولية محدودة	الامارات العربية المتحدة - جبل علي	شركة هايدلبرج الشرق الأوسط FZCO	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم و إخوانه الجفالي	التنكيف والميكانيك (جامد)
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي لصيانة	المكيفات والثلاجات (MARCO)
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه	(JTECO) للمعدات الفنية

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه	فيصل شراره
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة الأهلي كابيتال	
شركة مساهمة محدودة	البحرين	شركة سنديك السعودية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية الكيماوية (البوليسترين)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية الكيماوية (لانكس)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية للعوازل (ACIC) الكيماوية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة التكييف العربية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية للخدمات التكييف (كارير)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة فلور العربية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة الوطنية للسيارات	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة بولي ون (ماستر باتش)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة سماكو التكييف	
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 ليبيه السعودية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ستيبكرو المحدودة	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة برومینت الجفالي	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة أوتيس للصاعد المحدودة	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه بونيفار السعودية للكيماويات	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه للإطارات	
شركة ذات مسؤولية محدودة	الإمارات العربية المتحدة	شركة هابيليرج الشرق الأوسط FZCO	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم و إخوانه الجفالي للتكييف والميكانيك (جامد)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي لصيانة المكيفات والثلاجات (MARCO)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه (JTECO) للمعدات الفنية	

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة تضامنية	المملكة العربية السعودية	شركة أسامة الخريجي	أسامة الخريجي
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة الجذور العربية	
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إدارة المستثمرون الخليجيون	
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة الخير للصناعات البتروكيماوية	

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة دار الخيال	حسام الخيال

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	مجموعة المتوسط للتأمين و إعادة التأمين	عمر بيلاني
شركة مساهمة محدودة	لبنان	مجموعة المتوسط للتأمين و إعادة التأمين	
شركة مساهمة محدودة	تركيا	شركة ديمير للتأمين	
شركة مساهمة محدودة	أفريقيا الجنوبية	مجموعة المتوسط للتأمين و إعادة التأمين	