

الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة

لعام ٢٠١٧ م



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بحية طيبة وبعد،

بشرفني 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 ، برأسمال 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 حق واحد 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 بمملكة البحرين ، بحصة قدرها (٢٧,٥%). والبنك الأول – (سابقاً البنك السعودي الهولندي) ، بحصة قدرها (٢٠%). وشركة نيوروكفرزيرشرونج (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 تجديلات 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 أرباحاً بلغت ٥٧٩ مليون ريال (خمسمائة وتسعة وسبعين مليون) وبزيادة بنسبة ١٤% عن العام المنصرم، والذي يجعلها ضمن الشركات متوسطة الحجم في المملكة. وتتكون محفظتها التأمينية من ما نسبته ٥٤% تأمين المركبات و ١٨% تأمين الممتلكات والمتبقي يتقسم بنسب شبه متساوية بين باقي أنواع التأمينات التجارية. والذي أدى إلى تحقيق أرباح لمدة عامين على التوالي. وكان معدل نسبة الخسائر الخاص بالمحفظات 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)، مدعمةً بدخل متواضع للاستثمارات الخاصة بمحفظات الشركة.

ويعود للتحسن 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 ، والمتابعة الدقيقة لتحقيق مستحقات الشركة.

وسوف يشهد عام ٢٠١٨م (بإذن الله) استمرارية تطبيق المبادرات الاستراتيجية، إعادة تهيئة للمقر الرئيس للشركة، وتطوير نظام تقنية للمعلومات.

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 باستحقاق الضريبة المضافة وتحصيلها على أقساط التأمين الغير مستحقة للشركة والمكتتبة في عام ٢٠١٧م، علاوة على المصاريف الإضافية والخاصة بالتعديلات على البنية التحتية لنظام تقنية 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 والمدرّبين تقنياً والمتفانين في أداء عملهم ، الذين يفوق عددهم ١٦٠ موظفاً. ولقد قدمت الشركة لموظفيها عدداً من الدورات التدريبية الداخلية والخارجية في سبيل تطوير معارفهم والارتقاء بمهاراتهم الفنية والبيعية والإدارية ، وقد أدى نهج الشركة القوي والثابت في استقطاب وتطوير الكفاءات الوطنية إلى زيادة جيدة في نسبة توظيف الموظفين بنسبة وصلت إلى ٦٧%.

بهذه المناسبة أود أن أعرب عن عميق امتنالي لخدام الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز 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 وتفانيهم.

راجياً لكم التوفيق والسداد

حاتم بن علي الجفالي
رئيس مجلس الإدارة
٠٨ مارس ٢٠١٨م

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام ،

يسر 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 ، ومرقفاً به القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والإيضاحات حول القوائم المالية.

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

تم الترخيص للشركة للقيام بأعمال التأمين في المملكة العربية السعودية ، وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني ، بموجب القرار الملكي الكريم رقم ٥٣/م بتاريخ ١٤٣٠/١٠/٢١هـ الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩م . وأدرجت الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ ٦ يونيو ٢٠١٠م . حصلت الشركة بتاريخ ١٤٣١/٧/١ الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٠م على ترخيص لممارسة أعمال التأمين العام وتأمين الحماية 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 ٢٠١٦م، ومن ثم تم تجديد الترخيص للمرة الثانية وحتى تاريخ ١٤٤٠/٠٧/٠٢ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٣/٠٩م. عُقد أول اجتماع للجمعية التأسيسية العامة للشركة في ١٤ أبريل ٢٠١٠م. وعُقدت الجمعية العامة غير العادية للشركة في ١٢ مايو ٢٠١٢م، وفي ٢٥ مارس ٢٠١٣م ، وفي ٢٦ يونيو ٢٠١٤م ، وفي ١٦ يونيو ٢٠١٥م ، وفي ٢٦ أبريل ٢٠١٦م وفي ٣١ يوليو ٢٠١٦م وأخيراً وليس آخراً في ٢٣ مايو ٢٠١٧م. قامت الشركة بدعوة مساهميها لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٦م 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، ليطلق تداول أسهم الشركة في ٣١ يوليو ٢٠١٦م على قيمة ١٠ ريال (عشرة ريالات) للسهم الواحد. ولقد تم استلام مبلغ زيادة رأس المال في سبتمبر ٢٠١٦م .

المساهمون وحصصهم في الشركة: -

التسلسل	إسم المساهم	الحصة	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 نيوروكفيرزيشرونج	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 (المكاتبون الأفراد)
	المجموع	١٠٠%	

١) تملك شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه حصة ٧٢,٥٪ في شركة سنيك للتأمين - سابقاً شركة التأمين الوطنية السعودية ، وبالتالي فإن مجموع مصلحتها في الشركة الوطنية للتأمين تمثل نسبة ٢٤,٩٣٧٥٪.

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

١٠١ 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 م. وحصلت على اعتماد مؤسسة النقد بالموافقة على (٤٢) منتج تأميني ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

فيما يلي قائمة بجميع منتجات الشركة الموافق عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي:

إسم المنتج	إسم المنتج
١	تأمين جميع الأخطار
٢	التأمين ضد الحريق
٣	تأمين الممتلكات (جميع الأخطار)
٤	تأمين توقف وانقطاع العمل التجاري
٥	تأمين المساكن الشاملة
٦	تأمين ضد مخاطر الإرهاب والتخريب
٧	تأمين أخطار المقاولين
٨	تأمين أخطار التركيب
٩	تأمين عطل الآلات والماكينات
١٠	تأمين المعدات وأجهزة المقاولات
١١	تأمين الأجهزة الإلكترونية
١٢	تأمين ضد تلف المخزون بالتلاجات
١٣	تأمين خسارة الأرباح عقب تعطيل الآلات والماكينات
١٤	تأمين حوادث السفر
١٥	تأمين المسؤولية المدنية
١٦	تأمين المسؤولية المهنية (للمهنيين المماريين)
١٧	تأمين المسؤولية المهنية (الأخطاء الطبية)
١٨	الوثيقة البنكية الشاملة
١٩	الضمان الممتد (التغطية البلاغية للمركبات الجديدة)
٢٠	الضمان الممتد (التغطية الذهبية للمركبات الجديدة)
٢١	الضمان الممتد (التغطية الذهبية للمركبات المستعملة)
٢٢	الضمان الممتد (التغطية الفضية للمركبات المستعملة)
٢٣	الضمان الممتد (التغطية البرونزية للمركبات المستعملة)
٢٤	تأمين اجسام السفن
٢٥	وثيقة التأمين ضد السرقة
٢٦	وثيقة تأمين الشحن البحري (شحنة واحدة)
٢٧	وثيقة تأمين الشحن البحري (المفتوحة)
٢٨	وثيقة تأمين النقل البري (جميع الأخطار)
٢٩	وثيقة تأمين النقل البري (مخاطر الطريق)
٣٠	وثيقة تأمين السيارات الخاصة (شامل)
٣١	وثيقة تأمين السيارات (تجاه الطرف الثالث)
٣٢	وثيقة التأمين الشامل على المركبات التجارية
٣٣	وثيقة تأمين تجار السيارات (أخطار خارجية)
٣٤	تأمين الحوادث الشخصية (أفراد)
٣٥	تأمين الحوادث الشخصية (جماعي)
٣٦	تأمين ضد خيانة الأمانة
٣٧	تأمين ضد كسر الزجاج
٣٨	تأمين الأموال
٣٩	تأمين إصابات العمال
٤٠	وثيقة التأمين على الحياة (أفراد)
٤١	وثيقة التأمين على الحياة (مجموعات)
٤٢	تأمين مسؤولية الطيران

٢,١ 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 للوثائق 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 مربحة 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 للوكلاء في مدن أخرى في المملكة العربية السعودية.

٣,١ بيان نتائج الأعمال "الموجودات والمطلوبات"

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

١,٣,١ قائمة الدخل المختصرة

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

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	البيان
"..." ألف ريال	"..." ألف ريال	"..." ألف ريال	"..." ألف ريال	"..." ألف ريال	
					الإيرادات
٤٨٦,٨٤٣	٤٣٣,٩١١	٥١٨,٧٠٩	٥٠٧,٧٠٨	٥٧٨,٧٠١	إجمالي 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	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٨,٨٢٢	٧١,٩٠٢	٦٨,١١٦	٧٦,٠٦٤	٧٧,٤٠٩	عمولات مكتسبة
٤٣٩	٢١٠	٥,٦٣٣	٤,٨٩٣	١٠,١٢٣	إيرادات أخرى
٣١٦,٩١٩	٢٦٣,٥٧١	٢٨٢,٦٥١	٣٣٦,٠٢٤	٣٨١,٧٧٦	مجموع الإيرادات
					التكلفة والمصاريف
٢٢٨,٦٤٠	١٤٩,٤٩٦	١٧٥,٦٥١	١٥٨,٨٧٢	١٩٠,٥٥٨	صافي المطالبات المتكبدة
٧٧,٧١٠	٦٨,٦٥٢	٦١,٢٤٤	٦٨,٠٥٦	٦٩,٢٨٨	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
-	-	٣,٥٩٧	-	-	احتياطي إعادة التأمين
٦,٢٣٣	(٦,٢٣٣)	-	-	-	احتياطيات عجز الأقساط
٣٦,١٢٣	٣٩,٢٤٣	٥١,٣٦٨	٦٤,٥٤٩	٧١,٣٨٥	مصاريف عمومية وإدارية
٣٤٨,٧٠٦	٢٥١,١٥٨	٢٩١,٨٦٠	٢٩١,٤٧٧	٣٣١,٢٣١	مجموع التكاليف والمصاريف
(٣١,٧٨٧)	١٢,٤١٣	(٩,٢٠٩)	٤٤,٥٤٧	٥٠,٥٤٥	الفاقد (العجز) من عمليات التأمين
-	(١,٢٤١)	-	(٤,٤٥٤)	(٥,٠٥٥)	حصة حملة الوثائق
(١,٥١٠)	٣٧٨	(١,٦٥٣)	(١,٣٤٨)	(٧٨٢)	صافي دخل (مصاريف) المساهمين
(٣٣,٢٩٧)	١١,٥٥٠	(١٠,٨٦٢)	٣٨,٧٤٥	٤٤,٧٠٨	إجمالي ربح (خسارة) المساهمين للسنة المالية / الفترة

٢,٣,١ إجمالي الأقساط (GWP)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة لعام ٢٠١٧ م مبلغ ٥٧٨,٧٠١ مليون ريال ، مقارنة بمبلغ ٥٠٧,٧٠٨ مليون ريال (في عام ٢٠١٦ م) 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 لمعدي التأمين واحتياطيات أقساط التأمين غير المكتسبة ، مبلغ ٢٩٤,٢٤٤ مليون ريال لفترة اثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ، (مقارنة بمبلغ ٢٥٥,٠٦٧ مليون ريال عن الفترة المماثلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م) ، 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	
"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	
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 مداخيل أخرى

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

٦,٣,١ صافي المطالبات المتكسبة

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

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

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

٨,٣,١ الفائض / (العجز) من عمليات التأمين تظهر النتائج الفنية لعام ٢٠١٧م، وجود فائض قدره ٥٠,٥٤٥ مليون ريال ، مقارنة بفائض قدره ٤٤,٥٤٧ مليون ريال في عام ٢٠١٦م. ويرجع سبب زيادة الفائض إلى الزيادة في صافي الأقساط التأمينية المستحقة بمبلغ وقدره ٣٩ مليون ريال.

٩,٣,١ 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.

١٠,٣,١ ملخص قائمة الموجودات والمطلوبات

البيان	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
الموجودات					
النقد وما يعادله	٢٢٥,٩٠٧	١٤٤,١٢٠	١٠١,٥٣٢	٧٢,٨١٤	٨٣,١٦١
صافي أقساط تأمين مدينة	١١٢,٥١٨	٩٥,٨٤١	٩٢,٧٥٧	٦١,١١٧	٥٤,٨٧٢
حصة معدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	١٠٩,٥٨٥	١١٢,٤٤٢	١٣٠,٨٣٩	١١٥,٥٦١	٩٨,٣٢٥
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٢١,٠٠٦	١٠٣,٦٥٨	١٤٥,٩٦٤	١٥٢,٦٠٦	٢٧١,٤٥٣
تكاليف وثائق تأمين مزججة	٢٨,٠٤٧	٣٥,٤٦٨	٤٣,٨٤٧	٣٦,٥٥١	٣١,٦٥٩
المطلوب من معدي التأمين	٢,٨٩٢	١٥,٠٢٦	٢٠,٤٨٣	١١,٦١٤	١٢,٤٢٠
المطلوب من الوكلاء	-	-	-	-	-
مدفوعات مقبلة وموجودات أخرى	٩,٦٨٩	٨,٢٣٢	١٠,٢١٦	٧,١٢٧	٢١,٧٧٣
المطلوب من عمليات المساهمين	-	٣,٦٨٢	٣٧,٦٦٦	٢٢,٣٩٤	٣١,٧٨٧
مجموع موجودات عمليات التأمين	٦٠٩,٦٤٤	٥١٨,٤٦٩	٥٨٣,٣٠٤	٤٧٩,٧٨٤	٦٠٥,٤٥٠
موجودات المساهمين	٢٣٤,٠٧٩	١٩٤,٦١٧	٩٤,٨٦٩	٩٢,٩٠١	٩١,٣٢٩
مجموع الموجودات	٨٤٣,٧٢٣	٧١٣,٠٨٦	٦٧٨,١٧٣	٥٧٢,٦٨٥	٦٩٦,٧٧٩
المطلوبات					
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢١١,٢٩٤	٢٠٧,٠٧١	٢٢٦,٩١٣	١٨٦,١٩٢	١٩٤,١٢٢
مطالبات تحت التسوية	٢٠٩,١٩٣	١٨٠,٧١٢	٢١٦,٧٢٤	١٩٣,٦٣١	٣١٩,٩٨٧
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٣١,٢٠٤	٣٨,٥٤٤	٤٨,٢٨٦	٤١,٢٩٨	٢٩,٥٧٩
احتياطي إعادة التأمين	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧	-	-
احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	-	٦,٢٣٣
مبالغ مستحقة لمعدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدير طرف ثالث	٤٥,٣٧٧	٣١,٣٨٠	٣٠,٠٨٤	٣٤,١٢٣	٢٩,٧٤٧
مستحقات لحملة وثائق تأمين	١٢,٩١٠	١٨,٨٣٠	٣٥,٣١٠	١٠,٠١٢	١٣,٢٩٦
مستحقات للمساهمين	٤٥,٤٩٠	-	-	-	-
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٥٠,٥٧٩	٣٨,٢٣٥	٢٢,٣٩٠	١٤,٥٢٨	١٢,٤٨٦
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٦٠٩,٦٤٤	٥١٨,٤٦٩	٥٨٣,٣٠٤	٤٧٩,٧٨٤	٦٠٥,٤٥٠
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٢٣٤,٠٧٩	١٩٤,٦١٧	٩٤,٨٦٩	٩٢,٩٠١	٩١,٣٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٨٤٣,٧٢٣	٧١٣,٠٨٦	٦٧٨,١٧٣	٥٧٢,٦٨٥	٦٩٦,٧٧٩

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 ونسبة 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 والبالغة 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 الجفالي، طريق المدينة ص ب ٥٨٣٢ جده ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية	٠١٢-٦٦٠٦٢٠٠	٠١٢-٦٦٧٤٥٣٠
فرع جدة	عمارة الجفالي، طريق المدينة ص ب ٥٨٣٢ جده ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية	٠١٢-٦٦٠٦٢٠٠	٠١٢-٦٦٧٤٥٣٠
فرع الرياض	مكتب ٣٠٣ الدور الثالث مركز الأمم التجاري - ص ب ٨٦ الرياض ١١٤١١ المملكة العربية السعودية	٠١١-٤٧٧٨٠٣٥ ٠١١-٤٧٧٨٦١٣	٠١١-٤٧٧٢٢٩٠
فرع الخبر	عمارة بوابة الأعمال، الدور ٩ البرج رقم ١ طريق الملك فيصل بن عبدالعزيز- الخبر ص ب ١٩٣٣ الخبر ٣١٩٥٢ المملكة العربية السعودية	٠١٣-٨٨٢٥٣٥٧	٠١٣-٨٨٢٦٩٩٢

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

نوع التأمين	جدة		الرياض		الخبر		المجموع	
	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م
بحري ونقل	٢٥,٧٢٤	٢٩,٤١٦	٥,٨٥٥	٥,٧٣٧	(٢)	٢,٨٧٦	٣٨,٠٢٩	٩
بحري (أجسام سفن)	٣٤٩	٧١٤	-	-	-	-	٧١٤	١٠٤
ممتلكات	٥٥,٣٧٥	٧٢,٤٨٢	٢٢,٨٣٧	٢٢,٥٤٨	(١)	٧,٧٠٥	١٠٢,٧٣٦	٢١
سيارات	١٤٣,٠٢٩	١٨٨,٦٩٩	٧٣,٦٨٧	٧٦,٩٩٢	٤	٤٤,٩٨٠	٣١٠,٦٧١	٢٠
هندسي	٣٧,٨٧٨	٢٧,٩٥٣	٢,٥١١	٣,١٤٥	٢٥	٢,٨٤٧	٣٣,٩٤٤	(٢٢)
المسؤولية والحوادث	٢٣,٧٠٣	٢٧,١٣٦	٢,٣٣٩	٢,٦٨٦	١٥	١,٧٧٧	٢٧,٧٢٣	١٤
التأمين على الحياة	٣٢,٠٣٤	٣٦,٨٤١	١,٤٨٩	٢,٤٨٠	٦٦	٣,٨٢٧	٤٣,١٤٨	٩
تأمين السفر	٨٦	١٢٣	-	-	-	-	١٢٣	٤٤
المجموع	٣١٨,١٧٩	٣٨٣,٣٦٤	١٠٨,٧١٨	١١٣,٥٨٨	٤	٦٤,٠١٢	٤٨٨,٧٧٩	١٥
الضمان الممتد	١٨,٩٢٩	١٧,٧٣٨	-	-	-	-	١٨,٩٢٩	(٦)
المجموع النهائي	٣٣٧,١٠٩	٤٠١,١٠١	١٠٨,٧١٨	١١٣,٥٨٨	٤	٦٤,٠١٢	٥٠٧,٧٠٨	١٤

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) و (١٢- ضريبة الدخل) و ("IFRC21- Levies") ذات الصلة بالزكاة وضريبة الدخل. وبحسب تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ وتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة والخاصة بالتوضيحات ذات الصلة بمحاسبية الزكاة وضريبة الدخل بحسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تقضي بتجميعها بشكل ربع سنوي من موجودات المساهمين وتحت موجودات متبقية.

تتماشى 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

بإستثناء السنوات الأولى ، تعتزم الشركة توزيع أرباح سنوية على المساهمين اعتماداً على مستوى رأس المال المطلوب لدمج 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 ٤٣ 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 الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي:

١. يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل المطلوبة .
 ٢. يجب ٢٠٪ في المائة من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب عندما يصل الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.
 ٣. يجوز للجمعية العامة العادية، بناء على توصية من المجلس، تجنّب نسبة معينة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطات 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 المتبقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المستقبلية.
 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 المقترحة على المساهمين في المكان والوقت المحدد بواسطة مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة، ومرهونة بالموافقة الخطية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

٧,١ حقوق المساهمين بحسب النظام الأساسي للشركة

بحسب النظام الأساسي للشركة يحق للمساهمين الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند تصفيتها، وحضور الجمعيات العامة، والتصويت على قراراتها، 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

١,٢ المصلحة في فئة أسهم التصويت المملوكة من قبل أشخاص (عدا مدراء المصدروكبار المسؤولين التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر):

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

نسبة التغيير	التغيير	عدد اسهم الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	عدد اسهم الملكية عند بداية الفترة	إسم العضو
-	لا يوجد	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠ ملاحظة (٤)	حاتم بن علي الجفالي (غير تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (١)	بيرند أوبز كوهن
-	-	-	ملاحظة (٤)	أمين موسى العيفي
-	-	١,٤١٧	١,٤١٧	اسامة 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 عتبلي (غير تنفيذي - مستقل)
-	-	-	ملاحظة (٢) و (٥)	سورين نيكولايزين (غير تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (٢)	حسام عبدالرحمن الخيال (غير تنفيذي)
-	-	-	-	عمر بن سهيل بيلاي (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 نيوروكفرزيشرونج 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 ٢٠١٧م لإتمام الدورة الحالية والتي تنتهي في ٢٥ أبريل ٢٠١٩م.
- باستثناء ما ورد في الجدول السابق "لا يملك أحد من كبار المسؤولين التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم التصريحي مصلحة في أسهم الشركة".
"لم تصدر الشركة الوطنية للتأمين أي أدوات دين".
- (* تم مخاطبة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص تغيير الشركاء المؤسسين لمسمياتهم فقط دون أي تغيير في الحصة وهم كالتالي:
- "شركة التأمين الوطنية السعودية" التي تم تغيير مسمائها إلى "شركة سنك للتأمين"
"البنك السعودي الهولندي" الذي تم تغيير مسماه إلى "البنك الأول"

٣,٢ 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.

٣ المعاملات مع الجهات (الأطراف) ذات العلاقة

المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة هي كما يلي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	طبيعة التعاملات	الطرف ذو العلاقة
"٠٠٠" ألف ريال ١,٥٠٧	"٠٠٠" ألف ريال ١,٥١٠	مصرفات مدراء تنفيذيين (مراجعة فترة ٩,١)	أعضاء مجلس الإدارة
٨,٤٢١	٩,٨٥٠	مكافآت ومصرفات ذات علاقة	كبار موظفي الإدارة
٥٧٤ ٨٧,٨٢٠	٣٠٦ ٨٧,٢٤٦	قرروض وسلف أقساط تأمين مكتوبة	مساهمون وجهات ذات علاقة (مساهمة مشتركة)
٣٦,٧٩٨ ٤,٩٣٥ ٥٠	٣٠,٣٣٣ ٤,٨٧٩ -	مطالبات مدفوعة أقساط تأمين اختيارية (صافي) مصرفات مستردة	
٣,٤٧٣ ١,٦٤٨	٤,٤٦١ -	مصرفات متكبده مطالبات ومصرفات مدفوعة بالنيابة عن مساهم محملة بالتكلفة	
١,٨٩٨	-	مبلغ مستلم من أحد المساهمين مقابل مطالبات ومصاريف محملة بالتكلفة ومدفوعة بالنيابة عنه	
١,٢٨٥	٢,٤٦٦	عمولة بنكية	
-	٢٢٢	شراء ممتلكات ومعدات	
-	١,١٧١	مقدم لطرف ذوو علاقة	

الجدول التالي يلخص العقود التي للمخراء فيها مصلحة مادية

#	إسم الطرف ذي العلاقة	إسم عضو مجلس الإدارة	طبيعة العلاقة	مدة العلاقة	القيمة المالية للعلاقة "٠٠٠" ألف ريال
١	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	السيد / حاتم الجفالي السيد / أمين العففي السيد / فيصل شراره	عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة	سنوي عام ٢٠١٧ م	٢,٦٠٤
٢	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه (للأنظمة المعلومات)	السيد / حاتم الجفالي السيد / أمين العففي 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 الجفالي السيد / أمين العففي السيد / فيصل شراره	إعادة تأمين اختياري	سنوي عام ٢٠١٧ م	٤,٥٧٩
٤	شركة الإسمنت السعودي	السيد / أمين العففي	(١) انشراط تأمين (٢) مطالبات مدفوعة	سنوي عام ٢٠١٧ م	٤,٣٠٩ ٢٠٨
٥	وكالة البنك الأول (وكالة البنك السعودي الهولندي سابقاً)	السيد / مودين نيكولايفين السيد / حسان الخيال	صولات التأمين الخاصة بالوكالة	سنوي عام ٢٠١٧ م	٤,٦١٠
٦	شركة مجموعة المتوسط لوسيلة التأمين وإعادة التأمين	السيد / صر بيلاني	صولات وساطة تأمين وإعادة تأمين	سنوي عام ٢٠١٧ م	١٠٠
٧	شركة الأعلى 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 ، لا توجد أي ترتيبات أو اتفاقيات تنازلَ 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

١,٤ المستحقات النظامية واجبة الدفع المستحقة على الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م هي كما يلي:

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

٥ استحقاقات الموظفين

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

٦ تقرير المراجعين الخارجيين

جاء في تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين ما يلي:

١,٦ رأي غير متحفظ

نصّ تقرير مراجعي 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.

٢,٦ تقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بحسب المعلومات المقدمة للمراجع الخارجي، لا يوجد ما يشير إلى عدم إلتزام 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 ومراجعي 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 ٢٠١٢م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

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

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

٢.١.٨ الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ٢٥ مارس ٢٠١٣م

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 غسل الأموال.

٣.١.٨ الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ٢٦ يونيو ٢٠١٤م

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 الشكوى ومراقبة 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 ٢٠١٥م

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

٥,١,٨ 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 م.
(ب) اعتمدت الجمعية العامة في هذا الاجتماع التحديثات الخاصة بسياسة حوكمة الشركة.

وكان حضور أعضاء المجلس كالآتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في ٢٦ أبريل ٢٠١٦ م
١	حاتم علي الجفلي	حضر
٢	وليد أحمد الجفلي	حضر (بالوكالة)
٣	فيصل محمود عتيبي	حضر
٤	حسين سعيد عقيل	حضر
٥	اندريس مولك أودي	حضر
٦	عمر سهول بيلاني	حضر
٧	حسام عبدالرحمن الخيال	حضر
٨	فيصل محمد شراره	حضر

٦,١,٨ الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ٣١ يوليو ٢٠١٦ م
اعتمدت الجمعية العامة غير العادية زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال ، عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ، ليصبح رأسمال الشركة بعد الزيادة ٢٠٠ مليون ريال.

وكان حضور أعضاء المجلس كالآتي:

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

٧,١,٨ الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ٢٣ مايو ٢٠١٧ م
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 كالآتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في ٢٣ مايو ٢٠١٧ م
١	حاتم علي الجفلي	حضر
٢	اسامة عبدالله الخريجي	حضر
٣	حسين سعيد عقيل	حضر
٤	فيصل محمود عتيبي	حضر

٨,١,٨ طلبات سجلات مساهمي الشركة لعام ٢٠١٧ م.

التسلسل	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 تقنية المعلومات
- (ج) سياسة الديون
- (د) سياسة إعادة التأمين
- (هـ) السياسات والمعايير الخاصة بإدارة المخاطر
- (و) قواعد الاختيار وطريقة العمل للجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار
- (ز) مدونة السلوك الوظيفي
- (ح) السياسة الخاصة بلجنة الترشيحات والمكافآت
- (ط) استراتيجية إعادة التأمين لعام ٢٠١٧م
- (ي) عضوية اللجان المنبثقة عن المجالس واللجان الداخلية
- (ك) تعيين الأستاذ / بيرند كوهن نائب لرئيس مجلس الإدارة
- (ل) التحديثات على الهيكل التنظيمي بالشركة
- (م) تجديد الوكالة الشرعية الخاصة لتمثيل الشركة والصادرة لرئيس الشؤون القانونية والحوكمة بالشركة

حقوق المساهمين المتوقعة 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 موقعة مؤسسة النقد بتاريخ ٢٠١٧/٠١/٠٢م 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.

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

- لا يوجد لدى الشركة سياسة خاصة بتصويت الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية ، الذين يتصرفون عن غيرهم (الصناديق الاستثمارية) ، وإفصاحهم عن سياساتهم في التصويت ، وكيفية تعاملهم مع حالات تعارض المصالح ، مما يؤثر على ممارسة حقوقهم الأساسية الخاصة باستثماراتهم.
- قامت الشركة بالتواصل مع عدد من شركات الدراسات الإدارية والإستراتيجية كشركة (هايدريك أند سترقل) وشركة (سبنسر سقوارت) وشركة (نيمستور أدفليزرس) 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.

٢٠٨ مجلس الإدارة

١،٢،٨ تكوين مجلس الإدارة

ينص النظام الأساسي للشركة على أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتألف من عشرة (١٠) أعضاء ، تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات. وتم اعتماد تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجديد لدورة جديدة منتها ثلاث 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 العففي

٤. عمر بن سهيل بيلاني
٥. بيرنارد فان ليندير
٦. حسام عبدالرحمن الخيال
٧. أسامة بن عبدالله الخريجي
٨. حسين بن سعيد عقيل
٩. فيصل بن محمود عتباني
١٠. فيصل بن محمد شراره

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

التسلسل	الإسم	المنصب	تصنيف عضوية مجلس الإدارة
١	حاتم بن علي الجفالي	رئيس مجلس الإدارة (١)	غير تنفيذي
٢	بيرنارد أويز كوهن	عضو مجلس إدارة - نائب رئيس المجلس (٤)	غير تنفيذي
٣	أمين موسى العيفي	عضو مجلس إدارة (١)	غير تنفيذي
٤	سورين نيكولايزين*	عضو مجلس إدارة (٣)	غير تنفيذي
٥	حسام بن عبدالرحمن الخيال	عضو مجلس إدارة (٣)	غير تنفيذي
٦	أسامة بن عبدالله الخريجي	عضو مجلس إدارة	مستقل
٧	حسين بن سعيد عقيل	عضو مجلس إدارة	مستقل
٨	فيصل بن محمود عتباني	عضو مجلس إدارة	مستقل
٩	عمر بن سهيل بيلاني	عضو مجلس إدارة	مستقل
١٠	فيصل بن محمد شراره	عضو مجلس إدارة (٢)	غير تنفيذي

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

التمثيل:

(١)	شركة سنه للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية ش م ب م سابقاً)
(٢)	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه
(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 نيوروكفريز يشرنج - تم التعيين ككاتب 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 ١٩/٧/١٤٣٧هـ الموافق ٢٦/٤/٢٠١٦م 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:

- 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.

٣,٢,٨ اجتماعات المجلس

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

تسلسل	اسم العضو	الاجتماع ٢٠١٧/٠٣/٠٨ م	الاجتماع ٢٠١٧/٠٤/٢٦ م	الاجتماع ٢٠١٧/٠٩/٢٥ م	الاجتماع ٢٠١٧/١٢/١٨ م	نسبة الحضور
١	حاتم بن علي الجفالي	حضر	حضر	حضر	وكل	%١٠٠
٢	بيرند أويز كوهن	حضر (هاتفياً)	حضر	حضر (هاتفياً)	حضر (هاتفياً)	%١٠٠
٣	امين موسى العنفي	حضر	وكل	حضر	حضر	%١٠٠
٤	سورين نيكولايزين	حضر	حضر	وكل	حضر	%١٠٠
٥	عمر بن سهيل بيلاني	حضر	حضر	حضر	حضر	%١٠٠
٦	حسين بن سعيد عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر	%١٠٠
٧	فيصل بن محمود عتباتي	حضر	حضر	حضر	حضر	%١٠٠
٨	اسامة بن عبدالله الخريجي	حضر	وكل	حضر	حضر	%١٠٠
٩	فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	تغيب	%٧٥
١٠	حسام عبدالرحمن الخيال	حضر	تغيب	حضر	حضر	%٧٥

- 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 غسل الأموال في ١٨ ديسمبر ٢٠١٧ م.

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

- مراجعة ومناقشة ملاحظات زيارات مؤسسة النقد التنشيطية للشركة وكذلك خطة الأعمال الخاصة بتلك الملاحظات.
- تحليل أداء الشركة بانتظام ، ومراجعة ما أنجز من الخطط الموضوعية سابقاً ، بما في ذلك تحليل معلومات السوق وتحديد موقع الشركة الاستراتيجي.
- اعتماد توصيات لجنة المكافآت بشأن هيكل الشركة والأجور ومكافآت المسؤولين التنفيذيين والعلاوات للشركة بوجه عام.
- اعتماد الميزانية الخاصة لعام ٢٠١٨ م.
- مناقشة خطة توظيف الوظائف (السعودة).
- 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) التحديثات الخاصة بالسياسة الاستثمارية للشركة.
 (ث) سياسة إعادة التأمين لعام ٢٠١٧م.
 (ج) تجديد الوكالة الشرعية الخاصة الممنوحة للأستاذ / غسان حمزه الجنيدي.
 (ح) الميزانية لعام ٢٠١٨م.
 (خ) ترشيح وتعيين الأستاذ/ بيرند كوهن نائباً لرئيس مجلس الإدارة.
 (د) التحديثات على الهيكل التنظيمي بالشركة.
 (ذ) تم تعيين السادة / أوليفر وايمان لتقييم وتطوير معايير إدارة المخاطر.
 (ر) تم تعيين السادة / برايس واثر هاوز كوويز لمراجعة وتطوير إجراءات مكافحة غسل الأموال بالشركة.

٣,٨ اللجان المنبثقة 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	علي 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 التغييرات 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 كالتالي:

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

٢,٣,٨ لجنة الاستثمار:

أ. عضوية اللجنة

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

التمثيل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمد شرارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
٢	بيرناردز 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 تحتفظ بها الشركة ، ضمن الصلاحيات المخولة لها من المجلس ، وبما يتماشى 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	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-
عمر سهيل بيلاني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-
بيرناردز فان ليندير	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-

٢٠٢٨ لجنة المراجعة:

أ. عضوية اللجنة

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

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمود عتباني	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس اللجنة
٢	فيصل درويش	مدير أقلبي - (أمريكا وأوروبا) البنك الأهلي	عضو
٣	ثائر نزار بلقاجه*	محاسب قانوني - للزمانة الأمريكية	عضو

*تقدم الأستاذ ثائر نزار بلقاجه باستقالته وتم قبولها اعتباراً من تاريخ ١٨ يناير ٢٠١٨م 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 ٢٠١٧م كما يلي :

الترتيب	الاجتماعات	فيصل عتباني	فيصل درويش	ثائر نزار بلقاجه*
١	٢٠١٧/٠١/١٥م	حضر	حضر	تغيب
٢	٢٠١٧/٠٢/٠٧م	حضر	حضر	تغيب
٣	٢٠١٧/٠٣/٢٦م	حضر	حضر	حضر
٤	٢٠١٧/٠٤/٢٠م	حضر	حضر	تغيب
٥	٢٠١٧/٠٧/٢٥م	حضر	حضر	تغيب
٦	٢٠١٧/٠٨/٢٧م	حضر	حضر	حضر
٧	٢٠١٧/٠٩/٢٨م	حضر	حضر	تغيب
٨	٢٠١٧/١٠/٢٩م	حضر	حضر	حضر
٩	٢٠١٧/١١/٠٧م	حضر	حضر	تغيب
التعويضات (ريال)				
		٥٠,٩٥٠	٤١,٦٢٥	٢٧,٠٠٠

*تقدم الأستاذ ثائر نزار بلقاجه باستقالته وتم قبولها اعتباراً من تاريخ ١٨ يناير ٢٠١٨م 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 شرارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو
٣	فيصل درويش	مدير إقليمي – (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 شرارة	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 العنيني	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
٢	فيصل محمد شراره	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو
٣	هشام بن حبيب البكري	الرئيس التنفيذي	عضو

ب. وظائف اللجنة

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

- (١) التأكيد على قيام إدارة الشركة بالمهام المتصلة بالمخاطر بما يتماشى مع سياسات واجراءات الشركة ، والالتزامات النظامية ، وتوجيهها بالتناسق مع مبادئ الحوكمة واستراتيجية الشركة.
- (٢) 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 ثلاثة اجتماع خلال عام ٢٠١٧م.

الإسم	٢٠١٧/٢/٥	٢٠١٧/٤/٥	٢٠١٧/١٢/١٤	المكافأة (ريال)
أمين العنفي	حضر	حضر	حضر	٤,٥٠٠
فؤصل 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 وكيار التنفيذيين

٩.١ 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 ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة المراجعة ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة التفتيشات والمكافآت	بدل حضور اجتماع لجان المجلس ريال سعودي	مصاريف سفر وإعاشة	المجموع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي	المجموع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي
حاتم علي الجفالي	١٨٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	-	-	١٨٩,٠٠٠	١٩٢,٠٠٠
سورين نيكولايزين تم تعيينه في ٢٣ مايو ٢٠١٧ م	-	٩,٠٠٠	-	-	-	٦,٢٥٣	١٥,٢٥٣	-
بيرند الويز كوهن	١٢٠,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	١٢,٠٦٤	١٣٥,٠٦٤	٢٤,٧٤٦
بيرنرذ فان ليندير استقال في ٢٠١٦/١٢/٣١	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	١٣٥,٢٤١
مين موسى العنزي	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	٤,٥٠٠	-	١٣٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠
اسلمة عبدالله الخريجي	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٩,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠
حسام عبدالرحمن الخيال	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	-	٧,١٤٥	١٣٦,١٤٥	١٤٤,٠٤٨
حسين سعيد عقيل	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	٣٤,٥٠٠	-	-	١٦٦,٥٠٠	١٦٦,٦٠٢
فيصل محمود عتيبي	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٥٠,٩٥٠	-	-	-	١٨٢,٩٥٠	١٨٩,٠٠٠
عمر سهيل بيلاتي	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	٤,٥٠٠	٢٦,١٨٩	١٦٢,٦٨٩	١٥٦,٩١٠
فيصل محمد شرارة	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	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 للتنفيذيين الخمسة الأوائل في الشركة بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي ، خلال العام المالي وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م مبلغ ٩,٨٥٠ مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ ٨,٤٢١ مليون ريال سعودي للعام المالي ٢٠١٦ م).

المتفرع	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 تتعرض 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 ٢٠١٧م، بإستثناء غرامة تأخير المسددة للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية بمبلغ وقدره ٥,٧٤٠,٦٠ 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 الست المذكورة أدناه:

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

ويشتمل تنفيذ مهام المراجعة الداخلية على ٦ خطوات ، هي:

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

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



أظهرت أعمال المراجعة الداخلية الملاحظات التالية خلال عام ٢٠١٧م :

التقييم	تعليق الإدارة	الملاحظة
عالية	تقوم 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 (إيسكانينيا)
عالية	سيتم تحديث دليل الإجراءات الخاصة بذلك.	٢,١ <u>تعاملات الأطراف ذات العلاقة</u> ١,٢,١ إصدار الوثائق التأمينية دون تحصيل كامل مبلغ التأمين مقدماً. ٢,٢,١ دليل الاكتتاب لا يحدد المتطلبات الخاصة بإصدار أو إعادة إصدار الوثائق للأطراف ذات العلاقة
عالية	سيتم الالتزام بتطبيق الملاحظات	٢. <u>قسم مطالبات المركبات</u> ١,٢ عدم الالتزام بمدونة سلوكيات السوق التأميني.
عالية	سيتم توثيق الإجراءات عند تطبيق نظام تقنية المعلومات الجديد. سيتم الالتزام بالملاحظة.	٣ <u>قسم الالتزام</u> ١,٣ وجود ملاحظات على فحص وتنقيح العملاء. ٢,٣ عدم وجود إجراء رسمي وموثق لمراقبة مكافحة غسل الأموال. ٣,٣ عدم وجود إجراءات للالتزام لتقييم المخاطر (CRA)
عالية	تم البدء في تطبيق قوائم النقص للمستندات وسيتم مراجعة الملفات الحالية. سيتم الالتزام بتطبيق الملاحظات	٤ <u>فرع الرياض</u> ١,٤ عدم اكمال المستندات. ٢,٤ 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. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين ومخاطر معدل العمولة الخاص والائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

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

١,١٢ مخاطر التأمين

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

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

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة ، على أساس 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 بالتزاماتها 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.

وتقليل 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 معدي 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 معدي 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 .

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

٤,١٢ مخاطر العمولات

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

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

٥,١٢ 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 المكتتة 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 ، بالبنوك التجارية والشركات المماثلة لها التي لديها مراكز مالية قوية وتصنيفات ائتمانية جيدة.

٦,١٢ 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 نشونها.

٧,١٢ مخاطر أسعار السوق

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

٨,١٢ إدارة رأس المال

- تقوم الشركة بإدارة رأسمالها بطريقة تضمن مقدرتها على الاستمرار ، وتتماشى 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 العائدة للمساهمين التي تتألف من: رأس المال المدفوع ، والاحتياطيات ، والأرباح المستبقة.
- تحتفظ الشركة برأسمالها ، 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 الملاة 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 تُطبَّق طريقة مجموع الأقساط المكتتبة في احتساب هامش الملاة للسنوات الثلاث الأولى من تاريخ تسجيل الشركة. وتلتزم الشركة في الوقت الحالي بالمتطلبات التنظيمية فيما يختص بمتطلبات هامش الملاة.

٩،١٢ 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 ، ولتأمينها من سداد الالتزامات غير المتوقعة عند نشونها.

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 ٢٠١٧م.

١٤. الوكالات الشرعية

قام مجلس الإدارة بتجديد وكالة شرعية خاصة لسكرتير المجلس الأستاذ عثمان حمزه الجنيدي 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 - وفيم يخص المطالبات والمحاكم - المطالبة وإقامة الدعوى - المرافعة والمدافعة - سماح الدعوى والرد عليها - الاقرار -الانكار - الصلح - الإبراء - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيّنات والطعن فيها - الإجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - انكار الخطوط والاختتام والتوقيع - طلب المنع من السفر ورفع - مراجعة نواتر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن في تقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم- المطالبة بتنفيذ الأحكام - قبول الأحكام ونفيها - الاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف - التماس إعادة النظر- التهميش على الصكوك - إنهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعوى لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ بشيك مصدق بإسم الشركة الوطنية للتأمين - لدى المحاكم الشرعية - طلب الإدخال والتدخل - لدى المحاكم الإدارية - لدى لجان العمالية - لدى لجان الفصل في المنازعات التأمينية - لجان الفرض في المنازعات المالية ولجان التسوية النزاعات المصرفية لدى لجان الأوراق المالية- لدى لجان الفصل في الأوراق التجارية ولجان حسم النزاعات التجارية - لدى اللجان الجمركية ولجان الغش التجاري - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - 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 نواتر التنفيذ - والاستلام والتسليم".

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

"فيما يخص المطالبات والمحكم وذلك في المطالبة وإقامة الدعوى والمرافعة والمدافعة وسماح الدعوى والرد عليها والإنكار والصلح والتنازل وطلب اليمين ورده والامتناع عنه وإحضار الشهود والبيّنات والطعن فيها والإجابة والجرح والتعديل والطعن بالتزوير وإنكار الخطوط والاختتام والتوقيع وطلب المنع من السفر ورفع 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 وإنهاء مايلزم حضور الجلسات في جميع الدعوى لدى جميع المحاكم واستلام المبالغ بشيك مصرفي باسم الشركة ولدى المحاكم الشرعية واستلام صكوك الأحكام وطلب الإدخال والتدخل لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) ولدى اللجان العمالية ولدى لجان قض 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 الحوقية والمحاظلة 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 وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك".

١٥. 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 العلم عن المخاطر التي قد تواجه الشركة وطرحها بشفاافية.
- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك ينكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

١٦. لمحة عن السيرة الذاتية لطاغم الإدارة العليا

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

١،١٦ لمحة عن السيرة الذاتية للرئيس التنفيذي الأستاذ هيثم بن حبيب البكري

الاسم	هيثم حبيب محمد البكري
العمر	٤٤ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٣/٠٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الاقتصاد الدولي ودراسات الشرق الأوسط من جامعة جون هوبكنز ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام ٢٠٠٠ م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية كوري ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام ١٩٩٦ م. • عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام ٢٠١٣ م وحتى تاريخه. • عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة منذ عام ٢٠١٣ م وحتى تاريخه. • الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة إف دبليو يو جلوبيال تكافل ، شركة مساهمة مسجلة في دبي تعمل في مجال التأمين على الحياة ، من عام ٢٠١١ م وحتى ٢٠١٢ م. • مساعد مدير عام الإدارة الاستراتيجية في شركة الجزيرة تكافل ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين التعاوني ، من عام ٢٠٠٩ م وحتى عام ٢٠١١ م. • نائب المدير العام ورئيس المنتجات والتوزيع وسكرتير مجلس الإدارة في شركة الأهلي تكافل شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين من عام ٢٠٠٧ م وحتى عام ٢٠٠٩ م. • مدير تطوير الأعمال في البنك الأهلي التجاري ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٢ م حتى عام ٢٠٠٧ م.

٢،١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لـنائب الرئيس التنفيذي الأستاذ علي بن ابراهيم الحسين

الاسم	علي ابراهيم الحسين
العمر	٦٦ سنة
الجنسية	سوداني
المنصب	نائب الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٠٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • 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 الاككتاب 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 لمحة 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	٢٠١٥/٠٦/٢٨ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الموارد البشرية من جامعة كوينز ، 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 مغلقة 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 الأكاديمية في كلية إدارة الأعمال - جامعة العلوم والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، تعمل في مجال التعليم ، من عام ٢٠٠٤ م إلى عام ٢٠٠٥ م.

٤,١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لسكرتير مجلس الإدارة الأستاذ غسان بن حمزه الجنيد

الاسم	غسان حمزه علي الجنيد
العمر	٤٤ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	سكرتير مجلس الادارة
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٠٤/٠١ 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
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> رئيس الشؤون القانونية والإدارية والحكومة في الشركة من ٢٠١٤ وحتى تاريخه. مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية في الشركة من عام ٢٠١٠م وحتى عام ٢٠١٣م. مدير الموارد البشرية في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ١٩٩٩م وحتى عام ٢٠٠٩م.

٥,١٦ 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	٢٠١٠/٠٤/٠١ 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.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام ٢٠١٣م وحتى تاريخه. عضو في لجنة الاستثمار في الشركة منذ عام ٢٠١٢م وحتى تاريخه. مدير مالي في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ٢٠٠١م وحتى عام ٢٠١٠م مدير التدقيق التنفيذي في مكتب إرنست و يونغ في المملكة العربية السعودية المتخصص في المحاسبة القانونية والاستشارات ، من عام ١٩٨٦م وحتى عام ٢٠٠١م.

٦,١٦ لمحة 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	٢٠١٠/٠٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في إدارة الأعمال ، من الجامعة الامريكية في لندن (الدراسة الدولية عن بعد) من جدة ، المملكة العربية السعودية عام ٢٠٠٨ م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • دبلوم في إدارة المستشفيات من معهد الإدارة العامة ، المملكة العربية السعودية ، عام ١٩٩٢ م. • مدير الالتزام 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.

٨,١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لمدير إدارة الاكتتاب الأستاذ محمود محمد بوخ

الاسم	محمود محمد بوخ
العمر	٦٨ سنة
الجنسية	جيبوتي
المنصب	مدير الإدارة الفنية
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٠٤/٠١ م
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 لمحة 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	٢٠١٢/٠٥/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال من جامعة الأعمال والتكنولوجيا ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠١٦ م. بكالوريوس في تقنية المعلومات والحوسبة من الجامعة العربية المفتوحة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠١١ م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> ديبلوم في الإدارة من معهد الإدارة العامة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠٠١ م. مدير العمليات لزرع في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠١١ م وحتى عام ٢٠١٢ م. مسؤول علاقات عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٩ م وحتى عام ٢٠١١ م. مشرّف علاقات عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٦ م وحتى عام ٢٠٠٩ م. ممثل خدمة عملاء أول في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٣ م وحتى عام ٢٠٠٦ م. ممثل خدمة عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠١ م وحتى عام ٢٠٠٣ م.

١٦. 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 المتميزة من قبلهم ، وللمساهمين الكرام على دعمهم المستمر.

نيابة عن مجلس الإدارة



هشام بن علي الجفالي
رئيس مجلس الإدارة
٠٨ مارس ٢٠١٨ م



الملحقات :

- ملحق ١: مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة
ملحق ٢: خبرات أعضاء لجان مجلس الإدارة
ملحق ٣: خبرات أعضاء الإدارة العليا
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 إبراهيم الجفالي وإخوانه	بكالوريوس هندسة صناعية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ١٩٨٤م	٣٣ سنة
٢	برند الويس كوهن	شركة ميونيخ لإعادة التأمين	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 إدارة بنك الأول	ماجستير - التمويل من كلية لندن للأعمال - ١٩٩٩	٣٣ سنة
٤	حسام الخيال	مدير عام مجموعة مصرفية الشركات - البنك الأول	مدير عام مجموعة مصرفية الشركات - البنك الأول	ماجستير - التسويق الدولي جامعة سترانكلاند ، المملكة المتحدة - ١٩٩٦	٢١ سنة
٥	امين موسى العيفي	الرئيس التنفيذي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	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 أسامة الخريجي للمحاسبة العامة	بكالوريوس - محاسبة - الجامعة الوطنية - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٢	٣٣ سنة
٨	عمر بيلاتي	الرئيس التنفيذي - شركة مجموعة المتوسط للتأمين وإعادة التأمين	العضو منتدب و الرئيس التنفيذي الشركة الوطنية للتأمين	ماجستير - إدارة الأعمال جامعة ألو ١٩٨٥	٣٢ سنة
٩	د.حسين عقيل	مستشار قانوني	كبير المستشارين القانونيين - مجموعة عبد اللطيف جميل	دكتوراه في القانون - جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٨	١٤ سنة
١٠	د.فيصل عفتاتي	استاذ مساعد - الأنظمة - جامعة الملك عبد العزيز - المملكة العربية السعودية	امين 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 هارفرد ١٩٩٤	٢٣ سنة
٢	عمر بيلاني	الرئيس التنفيذي - شركة مجموعة المتوسط للتأمين وإعادة التأمين	العضو 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 تكامل 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	المراقب المالي للشركة الوطنية السعودية للتأمين	محاسب إداري معتمد ، باكستان ، ١٩٨٦ م زمالة 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	ديفصل عتيقي	استاذ مساعد الانظمة - جامعة الملك عبد العزيز- المملكة العربية السعودية	امين عام معهد الاقتصاد الإسلامي- جامعة الملك عبد العزيز	دكتوراه في القلقون - 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 باتاجة	محاسب قانوني - الزمالة الأمريكية	استراتيجية مدير أول - شركة إعمار	درجة البكالوريوس من الجامعة الأمريكية لبنان ١٩٩٩	١٥ سنة

لجنة الاستثمار

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
١	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وأخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وأخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد ١٩٩٤	٢٣ سنة
٢	د. بيرنارد فان ليندير	الرئيس التنفيذي لبنك دبي التجاري	عضو منتدب / الرئيس التنفيذي للبنك الأول	دكتوراه نكاه اصطناعي	٢٦ سنة
٣	عمر بيلاي	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 وأخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وأخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد ١٩٩٤	٢٣ سنة
٣	فوصل 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 أخوانه	رئيس البنك الأهلي التجاري	درجة البكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس ١٩٨٤	٣٣ سنة
٢	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وأخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وأخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد ١٩٩٤	٢٣ سنة
٣	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكاليف العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٠	١٧ سنة

ملحق ٣: خبرات أعضاء الإدارة العليا

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
١	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
٢	علي الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	مساعد مدير عام الشركة الوطنية السعودية للتأمين	درجة البكالوريوس - جامعة القاهرة للتأمين ١٩٧٤	٤٣ سنة
٣	سهيل عباس	رئيس الشؤون المالية لشركة الوطنية للتأمين	المسؤول المالي للشركة الوطنية السعودية للتأمين	محاسب إداري معتمد ، باكستان ، ١٩٨٦ م زمالة المحاسبين القانونيين ، باكستان ، ١٩٨٥ م بكالوريوس تجارة ، جامعة كراتشي ، باكستان ، ١٩٨٢ م	٣٢ سنة
٤	عسان الجديد	رئيس الشؤون الإدارية والقانونية والحكومة - سكرتير مجلس الإدارة	مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية شركة التأمين الوطنية السعودية	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز ٢٠٠٩ م	٢٢ سنة

ملحق ٤ : عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

اسم المدير	اسم الشركة	موقع الشركة	الوضع القانوني
حاتم علي الجفالي	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	شركة سنديك للتأمين	البحرين	شركة مساهمة محدودة
	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للكيمويات (JCP)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة إبراهيم و إخوانه الجفالي للتكييف والميكانيك (جامد)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة إبراهيم الجفالي لصيانة المكيفات (MARCO) والثلاجات	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للتكييف والأجهزة المنزلية (جاهكو)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة السعودية لصناعة الثلاجات (SRMCO)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	إبراهيم الجفالي وإخوانه لأنظمة الجفالي (JPS) الطباعة	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للسيارات (جكرو)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للمنتجات الصناعية (جيكرو)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	(AMI) شركة الصناعات المعدنية العربية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	(SBM) شركة الآلات التجارية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة الجفالي للاستثمار	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	(الشركة العربية الكيماوية البوليميرين)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة العربية الكيماوية (لاتكس)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	(ACIC) الشركة العربية للعوازل الكيماوية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة التكييف العربية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة السعودية للخدمات التكييف(كارير)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة أوتيس للمصاعد المحدودة المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
الشركة السعودية للتكييف (سامكو)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة	
الشركة السعودية لبناء المباني	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة	
شركة الجفالي (يونيفار السعودية) للكيمويات	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة	
شركة بولي ون (مانستر باتش)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة	

اسم المدير	اسم الشركة	موقع الشركة	الوضع القانوني
برند اللويس كوهن	شركة ميونيخ لإعادة التأمين أفريقيا	المانيا	شركة مساهمة عامة
	شركة سنوك السعودية	البحرين	شركة مساهمة محدودة
	شركة التأمين الأردنية	الأردن	شركة مساهمة عامة

اسم المدير	اسم الشركة	موقع الشركة	الوضع القانوني
سورن نيكولا لانزين	الأول بنك	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة عامة مدرجة
	شركة الأول للاستثمار	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة

اسم المدير	اسم الشركة	موقع الشركة	الوضع القانوني
امين موسى العطيبي	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	شركة الأسمنت السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة عامة مدرجة
	شركة سنوك التأمين	البحرين	شركة مساهمة محدودة
	الشركة العربية الكيماوية (البوليمترين)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة العربية الكيماوية (لاتكس)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة العربية للعوازل (ACIC) الكيماوية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة التكيف العربية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة السعودية للخدمات التكيف (كاريز)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة فلور العربية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة الوطنية للسيارات	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة بولي ون (ماستر باتش)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة سامكو للتكيف	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة السعودية لبناء المباني	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة اريكسون السعودية للإتصالات	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة ليبر السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة ستيكو المحدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة برومينت الجفالي	الإمارات العربية المتحدة	شركة ذات مسئولية محدودة

شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة اوتيس للمصاعد المحدودة المملكة العربية السعودية
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه يونيفار السعودية للكيماويات
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للطائرات
شركة ذات مسئولية محدودة	الإمارات العربية المتحدة - جبل علي	شركة هايندبرج الشرق الأوسط FZCO
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم و إخوانه الجفالي للتكييف والميكانيك (جامد)
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي لصيانة المكيفات والثلاجات (MARCO)
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه (JTECO) للمعدات الفنية

اسم المدير	اسم الشركة	موقع الشركة	الوضع القانوني
فهد شرايه	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	شركة الأهلي كابيتال	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	شركة سنيك السعودية	البحرين	شركة مساهمة محدودة
	الشركة العربية الكيماوية (البوليمترين)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة العربية الكيماوية (لاكس)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة العربية للعوازل (ACIC) الكيماوية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة التكييف العربية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة السعودية للخدمات التكييف (كازير)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة فلور العربية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة الوطنية للسيارات	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة بولي ون (مامتر بقتش)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة سماكو للتكييف	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	الشركة السعودية لبناء المباني	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة اريكسون السعودية للاتصالات	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة ليبيهر السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة ستيكو المحدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة

شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة برومينت الجفالي
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة اوتيس للمصاعد المحدودة المملكة العربية السعودية
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه يونيفلر السعودية للكيماويات
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه للاطارات
شركة ذات مسؤولية محدودة	الإمارات العربية المتحدة	شركة هايدلبرج الشرق الأوسط FZCO
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم و إخوانه الجفالي للتكييف والميكانيك (جامد)
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي لصيانة المكيفات والثلاجات (MARCO)
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه (JTECO) للمعدات الفنية

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة تضامنية	المملكة العربية السعودية	شركة أسامة الخريجي	أسامة الخريجي
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة الجنور العربية	
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إدارة المستثمرين الخليجيون	
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة الخير للصناعات البتر وكيمائية	

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 بيلاتي
شركة مساهمة محدودة	لبنان	مجموعة المتوسط للتأمين و إعادة التأمين	
شركة مساهمة محدودة	تركيا	شركة ديامير للتأمين	
شركة مساهمة محدودة	أفريقيا الجنوبية	مجموعة المتوسط للتأمين و إعادة التأمين	