

# الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة

لعام ٢٠١٨م

## 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 ٢٠١٨م ، 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 ريال (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 نيوروكفرزيشرنوج (New Re) سويسرا ، بحصة قدرها (١٠%). وشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه المحدودة ، بحصة قدرها (٥%).

بعد أقل من تسعة سنوات من بدء النشاط التشغيلي ، نجحت الوطنية في تأسيس موقع تنافسي ضمن طليعة قطاع التأمين من بين ٣٣ شركة تأمين تأمين عاملة بالمملكة. مستفيدةً من نجاحها في الحصول - إلى حد كبير - على تجديديات ووثائق 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 ٢٠١٨م أقساط تأمين بلغت ٧١٢ مليون ريال (سبعمائة وإثنى عشر مليون) ويزيادة بنسبة ٢٣% عن العام المنصرم، والذي يجعلها ضمن الشركات الواعدة في المملكة. وتتكون محفظتها التأمينية من ما نسبته ٦٠% تأمين المركبات و ١٤% تأمين الممتلكات والتمتقي يتقسم بنسب شبه متساوية بين باقي أنواع التأمينات التجارية. مما أدى إلى تحقيق أرباح لثلاثة أعوام على التوالي. والذي قاد هذا الأداء إلى تحقيق أرباح بلغت ١٩,٠٦٩ مليون ريال ( تسعة عشر مليون وتسعة وستين ألف) لعام ٢٠١٨م فيما كانت الأرباح في عام ٢٠١٧م ٤٤,٧٠٨ مليون ريال ( أربعة وأربعين مليون وسبعمائة وثمانية آلاف ريال)،

تخطت أقساط التأمين بها مبلغ ٧٠٠ مليون ريال. كما حققت الشركة خلال الأعوام الثلاثة الماضية تطوراً ملحوظ في أداء العمليات، مع ارتفاع مدخولها بنسبة أكبر من متوسطات النمو في سوق التأمين، مع المحافظة على الربحية. مما أدى إلى ثبات موقعها التنافسي في تأمين الممتلكات والحوادث، مع التركيز على تأمين المركبات

التجارية. مما يشير إلى نجاح استراتيجية الشركة في تحقيق الأرباح بعد خسائر الفترة مة ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٥ م مؤمنين بسعي الشركة في مواصلة التطور والاستدامة. توسعت الشركة الوطنية خلال الثلاثة أعوام الماضية بشكل واضح محققة معدلات نمو في مداخيلها أفضل من متوسطات نمو السوق، والمحافظة على الربحية بشكل مستمر، مما جعل نجاحها كمقدم لتأمين الممتلكات وتأمين المسؤولية المميزين مع تركيزها على تأمين المركبات التجارية، مما اثبت نجاح إدارة الشركة في المحافظة على ربحيتها بعد فترة الأعوام من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٥ م.

إن أحد أهم عوامل نجاح الشركة هو المعرفة والاستثمار في الكوادر البشرية لديها الذين يفوق عددهم ٢٢٠ موظفاً. وقد قمت الشركة عدداً من الدورات التدريبية الداخلية والخارجية لموظفيها للمساهمة في تطوير معارفهم والارتقاء بمهاراتهم الفنية والبيعية والإدارية، وقد أدى نهج الشركة القوي والثابت في استقطاب وتطوير الكفاءات الوطنية إلى زيادة جيدة في نسبة توظيف المواطنين بنسبة وصلت إلى ٧٠%.

بهذه المناسبة أود أن أعرب عن عميق امتناني لخدم 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 الماليه ووزارة التجارة والصناعة، فضلاً عن أعضاء مجلس الإدارة، وجميع الموظفين لدعمهم وتفانيهم.

راجياً لكم التوفيق والسداد



حاتم بن علي الجفالي  
رئيس مجلس الإدارة  
٢٨ فبراير ٢٠١٩ م



## 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 ، ومرفقاً به القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م والإيضاحات حول القوائم المالية.

تأسست الشركة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة رقم ١٥٨ / ق بتاريخ ١٤٣١/٥/١٢ هـ 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 ١٤٣٠/١٠/٢١ هـ الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩م . وأدرجت الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ ٦ يونيو ٢٠١٠م . حصلت الشركة بتاريخ ١٤٣١/٧/١ هـ 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 ولانحته 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 ١٩/٠٣/٠٩م. 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 وفي ٢٣ مايو ٢٠١٧م وكان آخر اجتماع للجمعية العامة للشركة في ١٠ مايو ٢٠١٨م.

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، ليغلق 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 نيوروكفير زيشر ونج	١٠%	شركة مساهمة سويسرية
٤	شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	٥%	شركة ذات مسؤولية محدودة
٥	حاتم بن علي الجفالي	٠,٨٩٥%	فرد
٦	الجمهور	٣٦,٦٠٥%	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 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 ٣,٠٠٨٨٪.

## ١. أداء الأعمال والخطط المستقبلية

### ١.١ الأنشطة الرئيسية

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

٢,١ الخطط المستقبلية

- ١,٢,١ المحافظة على ، وتوظيف وتدريب ، 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.
- ٦,٢,١ توفير الخدمات التأمينية لعملاء الشركة وتقديم أفضل الحلول التقنية والرقمية باستخدام أحدث تطبيقات وتقنيات المعلومات الآلية.
- 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.

٣,١ بيان نتائج الأعمال "الموجودات والمطلوبات"

فيما يلي ملخص لأبرز الأحداث المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

١,٣,١ قائمة الدخل المختصرة

قائمة الدخل المختصرة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

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	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
"..."	"..."	"..."	"..."	"..."	الإيرادات
٤٣٣,٩١١	٥١٨,٧٠٩	٥٠٧,٧٠٨	٥٧٨,٧٠١	٧١٢,٣٢٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٦,٢٩٣	٢٣٤,٣٤٥	٢٥٣,٦٢٢	٣٠١,٣٢٤	٤٢٠,٦٦٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩١,٤٥٩	٢٠٨,٩٠٢	٢٥٥,٠٦٧	٢٩٤,٢٤٤	٣٧٣,٦٦٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧١,٩٠٢	٦٨,١١٦	٧٦,٠٦٤	٧٧,٤٠٩	٧٢,٩٢٤	عمولات مكتسبة
٢١٠	٥,٦٣٣	٢٥٨	٣٦٤	٤٠٦	إيرادات أخرى
٢٦٣,٥٧١	٢٨٢,٦٥١	٣٣١,٣٨٩	٣٧٢,٠١٧	٤٤٦,٩٩٣	مجموع الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
١٤٩,٤٩٦	١٧٥,٦٥١	١٥٨,٨٧٢	١٩٠,٥٥٨	٢٤٧,٥٦٦	صافي المطالبات المكتسبة
٦٨,٦٥٢	٦١,٢٤٤	٦٨,٠٥٦	٦٩,٢٨٨	٦٥,٣١٨	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
-	٣,٥٩٧	-	-	-	احتياطي إعادة التأمين
(٦,٢٣٣)	-	-	-	٢٣,٥١٦	احتياطيات أخرى
٣٩,٢٤٣	٥١,٣٦٨	٥٩,٩١٤	٦١,٦٢٦	٨٦,٤٦٠	صافي مصاريف عمومية وإدارية
٢٥١,١٥٨	٢٩١,٨٦٠	٢٨٦,٨٤٢	٣٢١,٤٧٢	٤٢٢,٨٦٠	مجموع التكاليف والمصاريف
١٢,٤١٣	(٩,٢٠٩)	٤٤,٥٤٧	٥٠,٥٤٥	٢٣,٥٣٣	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
(١,٢٤١)	-	(٤,٤٥٤)	(٥,٠٥٥)	(٢,٣٥٣)	حصة حملة الوثائق
٣٧٨	(١,٦٥٣)	(١,٣٤٨)	(٧٨٢)	(٧٤٧)	صافي دخل (مصاريف) المساهمين
١١,٥٥٠	(١٠,٨٦٢)	٣٨,٧٤٥	٤٤,٧٠٨	٢٠,٤٣٣	صافي ربح (خسارة) للسنة المالية / الفترة
-	-	-	-	(١,٣٦٤)	خسائر الاكتوارية
١١,٥٥٠	(١٠,٨٦٢)	٣٨,٧٤٥	٤٤,٧٠٨	١٩,٠٦٩	إجمالي ربح (خسارة) شاملة للسنة المالية / الفترة

٢,٣,١ إجمالي الأقساط (GWP)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة لعام ٢٠١٨ مبلغ ٧١٢,٣٢٤ مليون ريال ، (مقارنة بمبلغ ٥٧٨,٧٠١ مليون ريال في عام ٢٠١٧) بزيادة بنسبة ٢٣%. ويرجع سبب الزيادة بشكل أساسي إلى الزيادة في أقساط تأمين المركبات الذي ازداد بواقع ١١٤ مليون ريال ، بنسبة ٣٧% 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 ٣٧٣,٠٦٣ مليون ريال لفترة اثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ، (مقارنة بمبلغ ٢٩٤,٢٤٤ مليون ريال عن الفترة المماثلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م) ، بزيادة في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ٢٦%. وترجع هذه الزيادة إلى الزيادة في أقساط التأمين للمركبات والتي زادت بواقع ١١٤ مليون ريال.

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	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	
٧١,٩٠٢	٦٨,١١٦	٧٦,٠٦٤	٧٧,٤٠٩	٧٢,٩٢٤	عمولات مكتسبة على إعادة التأمين
(٦٨,٦٥٢)	(٦١,٢٤٤)	(٦٨,٠٥٦)	(٦٩,٢٨٨)	(٦٥,٣١٨)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٣,٢٥٠	٦,٨٧٢	٨,٠٠٨	٨,١٢١	٧,٦٠٦	المجموع

انخفض صافي العمولات المستحقة للشركة بنسبة ٦% عن السنة الماضية.

٥,٣,١ صافي المطالبات المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة ، بعد خصم حصة إعادة التأمين والاحتياطيات ٢٤٧,٥٦٦ مليون ريال ، مقابل ١٩٠,٥٥٨ مليون ريال في عام ٢٠١٧ م ، بزيادة بنسبة ٣٠٪.

٦,٣,١ احتياطيات أخرى

تتكون هذه الاحتياطيات بشكل رئيسي من احتياطيات عجز الأقساط بواقع ٢٣,٢٢١ مليون ريال والتي تم احتسابها بواسطة الخبير الأكتواري الخارجي.

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

بلغت صافي المصاريف العمومية والادارية لحاملي الوثائق كالتالي:

نسبة التغير	للعام ٢٠١٧ م "٠٠٠" ألف ريال	للعام ٢٠١٨ م "٠٠٠" ألف ريال	
٦٠%	٤,٩٣٣	٧,٩٠٠	مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها
٣٦%	٦٦,٨١٦	٩١,٢٢٣	مصاريف عامة وإدارية
٢٥%	(١٠,١٢٣)	(١٢,٦٦٣)	مداخل أخرى
٤٠%	٦١,٦٢٦	٨٦,٤٦٠	الاجمالي

(أ) كانت الزيادة في مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها بسبب ارتفاع أقساط التأمين والتي أدت إلى زيادة مستحقات التحصيل.

(ب) كانت الزيادة في المصاريف العامة والإدارية بسبب زيادات الرواتب والمكافآت بمبلغ ١٠,٣٤٦ ألف ريال علاوة على المصاريف الخاصة بالجهات الرقابية بمبلغ ٣,٨٠٠ ألف ريال.

(ت) تتضمن المداخل الأخرى فائض من اتفاقية منافذ الحدودية، بمبلغ ١,٨٠٠ ألف ريال للعام ٢٠١٨ م، مقارنة بمبلغ ٣,٧٠٠ ألف ريال للعام ٢٠١٧ م. وعمولات أرباح بمبلغ ٦,٩٠٠ ألف ريال للعام ٢٠١٨ م مقارنة بمبلغ ٤,٦٠٠ ألف ريال للعام ٢٠١٧ م. وعمولات بنكية بمبلغ ٣,٩٠٠ ألف ريال للعام ٢٠١٨ م مقارنة بمبلغ ١,٨٠٠ ألف ريال للعام ٢٠١٧ م.

٨,٣,١ الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

تظهر النتائج الفنية لعام ٢٠١٨ م، وجود فائض قدره ٢٣,٥٣٣ مليون ريال ، مقارنة بفائض قدره ٥٠,٥٤٥ مليون ريال في عام ٢٠١٧ م. ويرجع سبب انخفاض الفائض إلى الزيادة في المصروفات بمبلغ وقدره ١٠١ مليون ريال.



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

تظهر نتائج مدة ١٢ شهراً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، قبل خصم الزكاة والضريبة أرباحاً بمبلغ ١٩,٠٦٩ مليون ريال، مقارنة بأرباح بلغت ٤٤,٧٠٨ مليون ريال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. بانخفاض بنسبة ٥٧%.

لم تعلن الشركة أي توقعات خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، لذلك لم تقدم تفسيرات بشأن أي انحرافات عن الفترة المذكورة.

ملخص قائمة الموجودات والمطلوبات

البيان	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	الرصيد كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
	"..."	"..."	"..."	"..."	"..."
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
<b>الموجودات</b>					
النقد وما يعادله	٢٥٩,٢٣٣	٢٢٥,٩٠٧	١٤٤,١٢٠	١٠١,٥٣٢	٧٢,٨١٤
صافي أقساط تأمين مدينة	١٩٢,٤٦٥	١١٢,٥١٨	٩٥,٨٤١	٩٢,٧٥٧	٦١,١١٧
حصة معيدي التأمين غير المكتسبة	١٠٤,٠٣٩	١٠٩,٥٨٥	١١٢,٤٤٢	١٣٠,٨٣٩	١١٥,٥٦١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٣٨,٣٢٨	١٢١,٠٠٦	١٠٣,٦٥٨	١٤٥,٩٦٤	١٥٢,٦٠٦
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	٢٤,٢٧٩	٢٨,٠٤٧	٣٥,٤٦٨	٤٣,٨٤٧	٣٦,٥٥١
المطلوب من معيدي التأمين	١٣,٢٤٠	٢,٨٩٢	١٥,٠٢٦	٢٠,٤٨٣	١١,٦١٤
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	١٦,٠٥٤	٩,٦٨٩	٨,٢٣٢	١٠,٢١٦	٧,١٢٧
مجموع موجودات عمليات التأمين	٨٤٧,٦٣٨	٦٠٩,٦٤٤	٥١٤,٧٨٧	٥٤٥,٦٣٨	٤٥٧,٣٩٠
موجودات المساهمين	٢٢٨,٣٦٤	١٨٨,٥٨٩	١٩٤,٦١٧	٩٤,٨٦٩	٩٢,٩٠١
مجموع الموجودات	١,٠٧٦,٠٠٢	٧٩٨,٢٣٣	٧٠٩,٤٠٤	٦٤٠,٥٠٧	٥٥٠,٢٩١
<b>المطلوبات</b>					
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٥٣,٣٥٤	٢١١,٢٩٤	٢٠٧,٠٧١	٢٢٦,٩١٣	١٨٦,١٩٢
مطالبات تحت التسوية	٣٥٨,٢٧٦	٢٠٩,١٩٣	١٨٠,٧١٢	٢١٦,٧٢٤	١٩٣,٦٣١
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٢٩,٤٤٣	٣١,٢٠٤	٣٨,٥٤٤	٤٨,٢٨٦	٤١,٢٩٨
احتياطي فني	٢٧,١١٤	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧	-
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدير طرف ثالث	٦٨,٤١٨	٤٥,٣٧٧	٣١,٣٨٠	٣٠,٠٨٤	٣٤,١٢٣
مستحقات لحملة وثائق تأمين	٢٩,٩٣٨	١٢,٩١٠	١٨,٨٣٠	٣٥,٣١٠	١٠,٠١٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٦١,١٩٣	٥٠,٥٧٩	٣٨,٣٣٥	٢٢,٣٩٠	١٤,٥٢٨
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٨٢٧,٧٣٦	٥٦٤,١٥٤	٥١٨,٤٦٩	٥٨٣,٣٠٤	٤٧٩,٧٨٤

٧٠,٥٠٧	٥٧,٢٠٣	١٩٠,٩٣٥	٢٣٤,٠٧٩	٢٤٨,٢٦٦	مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٥٠,٢٩١	٦٤٠,٥٠٧	٧٠٩,٤٠٤	٧٩٨,٢٣٣	١,٠٧٦,٠٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

#### ١٠,٣,١ موجودات عمليات التأمين

ارتفع إجمالي موجودات عمليات التأمين من ٦٠٩ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م إلى ٨٤٧ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، بنسبة قدرها ٣٩٪. ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية بمبلغ ١١٧ مليون ريال وبنسبة ٩٧% عن العام الماضي.

#### ١١,٣,١ مطلوبات عمليات التأمين

ارتفع إجمالي مطلوبات عمليات التأمين من ٥٦٤ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، إلى ٨٢٧ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وبنسبة ٤٧٪. ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع المطالبات تحت التسوية بواقع ١٤٩ مليون والزيادة في الاحتياطيات الفنية بواقع ٢٧ مليون ريال.

#### ١٢,٣,١ موجودات ومطلوبات المساهمين

ارتفعت موجودات المساهمين من مبلغ ١٨٩ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ، إلى مبلغ ٢٢٨ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بنسبة ٢١% ، وترجع هذه الزيادة إلى زيادة صافي إجمالي الدخل للعام ٢٠١٨م والبالغة ١٩,٠٦٩ 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 ٢٠١٨م بحسب النوع والمكان كما يلي:

نوع التأمين	جدة		الرياض		الخبر		المجموع	
	٢٠١٨	٢٠١٧	%	٢٠١٨	٢٠١٧	%	٢٠١٧	٢٠١٧
بحري ونقل	٢٨,٢٩٨	٢٩,٤١٦	(٤)	٣,٢١٥	٢,٨٧٦	(٢٩)	٣٥,٦١١	٣٨,٠٢٩
بحري (أجسام سفن)	١,٥٥٨	٧١٤	١١٨	-	-	-	١,٥٥٨	٧١٤
ممتلكات	٦٩,٢٥٢	٧٢,٤٨٢	(٤)	٨,٢٩٥	٧,٧٠٥	١٣	١٠٣,١٣٧	١٠٢,٧٣٦
سيارات	٢٩٤,٣١٠	١٨٨,٦٩٩	٥٦	٤٩,٠٩٣	٤٤,٩٨٠	٦	٤٢٤,٧٨٦	٣١٠,٦٧١
هندسي	٢٩,٣٧٨	٢٧,٩٥٣	٥	٢,٦٣٩	٢,٨٤٧	٢٠٣	٤١,٥٥٤	٣٣,٩٤٤
المسؤولية والحوادث	٢٦,٥٢٣	٢٧,٢٥٩	(٣)	٢,٣١٧	١,٧٧٧	٥٣	٣٢,٩٤١	٣١,٧٢٢
التأمين على الحياة	٣٥,٠١٩	٣٦,٨٤١	(٥)	٥,٣٦٤	٣,٨٢٧	٣٥٢	٥١,٥٨٨	٤٣,١٤٨
الضمان الممتد	٢١,١٤٩	١٧,٧٣٨	١٩	-	-	-	٢١,١٤٩	١٧,٧٣٨
المجموع	٥٠٥,٤٨٨	٤٠١,١٠٢	٢٦	٧٠,٩٢٣	٦٤,٠١٢	٢٠	٧١٢,٣٢٤	٥٧٨,٧٠٢

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) باستثناء تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IAS) و (١٢- ضريبة الدخل) و ("Levies"-IFRC21) ذات الصلة بالزكاة وضريبة الدخل. وبحسب تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ 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

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 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. يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل المطلوبة .
  ٢. يجنب ٢٠٪ في المائة من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب عندما يصل الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.
  ٣. يجوز للجمعية العامة العادية ، بناء على توصية من المجلس ، تجنيب 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 المستبقاة.
  ٦. يجوز للمجلس أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح دورية ، تخضع 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 ، ومرونة 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 ، والتصرف في الأسهم ، ومراقبة أعمال مجلس الإدارة ، ورفع دعوى المسؤولية على أعضاءه ، وحق الاستفسار وطلب المعلومات ، بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع الأنظمة.

#### 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 أسهم الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	عدد أسهم الملكية عند بداية الفترة	إسم العضو
-٤٠,٢٧	لا يوجد	١٧٩,١٦٧	٣٠٠,٠٠٠ ملاحظة (٤)	حاتم بن علي الجفالي (غير تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (١)	بيرند ألويز كوهن
-	-	-	ملاحظة (٤)	أمين موسى العفيفي
-	-	١,٤١٧	١,٤١٧	أسامة بن عبدالله الخرجي (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 عتباني (غير تنفيذي - مستقل)
-	-	-	ملاحظة (٢)	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)
٢٠٤٢	لا يوجد	٣٠٠	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 السعودية سابقاً)\*

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

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

"شركة التأمين الوطنية السعودية" التي تم تغيير مسمائها إلى "شركة سنك للتأمين"  
"البنك السعودي الهولندي" الذي تم تغيير مسمائه 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:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة التعاملات	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م
أعضاء مجلس الإدارة	مصرفات مدراء تنفيذيين (مراجعة فقرة ٩,١)	١,٥٦٨ ألف ريال	١,٥١٠ ألف ريال
كبار موظفي الإدارة	مكافآت ومصرفات ذات علاقة	١١,٠٦٤	٩,٨٥٠
مساهمون وجهات ذات علاقة (مساهمة مشتركة)	قروض وسلف أقساط تأمين مكتتبه	٦٨٧	٣٠٦
	مطالبات مدفوعة	٧١,٣٩٤	٨٧,٢٤٦
	أقساط تأمين اختيارية (صافي)	٢٧,٢٧٠	٣٠,٣٣٣
	مصرفات متكبده	٢,٦٣٧	٤,٨٧٩
	عمولة بنكية	٤,٨١٨	٤,٤٦١
	شراء ممتلكات ومعدات	٥,٠٨٥	٢,٤٦٦
	مقدم لطرف ذوو علاقة	-	٢٢٢
		-	١,١٧١

### الجدول التالي يلخص العقود التي للمدراء فيها مصلحة مادية

#	إسم الطرف ذي العلاقة	إسم عضو مجلس الإدارة	طبيعة العلاقة	مدة العلاقة	القيمة المالية للعلاقة "ألف ريال"
١	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	السيد / حاتم الجفالي السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة (متضمن الضريبة المضافة)	سنوي عام ٢٠١٨ م	٣,٥٤٨
٢	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه (لأنظمة المعلومات)	السيد / حاتم الجفالي السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد "اتفاقية خدمات وصيانة الحاسب الآلي" (متضمن الضريبة المضافة)	سنوي عام ٢٠١٨ م	١,٠٧٩
٣	شركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	السيد / حاتم الجفالي السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	إعادة تأمين اختياري	سنوي عام ٢٠١٨ م	٢,٦٣٧
٤	شركة الإسمنت السعودي	السيد / أمين العفيفي	(١) أقساط تأمين (٢) مطالبات مدفوعة	سنوي عام ٢٠١٨ م	٣,٧٠٩ ٥٨
٥	وكالة البنك الأول (وكالة البنك السعودي الهولندي سابقاً)	السيد/ سورين نيكولايزين السيد / حسام الخيال	عمولات التأمين الخاصة بالوكالة	سنوي عام ٢٠١٨ م	٤,٦٩٤

٦	شركة مجموعة المتونظ لوساطة التأمين وإعادة التأمين	السيد / عمر بيلاني	عمولات وساطة تأمين وإعادة تأمين	سنوي عام ٢٠١٨ م	٣٦٢
٧	شركة الأهلي المالية	السيد / فيصل شراره	استثمارات مالية للشركة	سنوي عام ٢٠١٨ م	١٠٥,٠٠٤

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 ٢٠١٨ م.

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

#### ٤ المستحقات النظامية

٤, ١ المستحقات النظامية واجبة الدفع المستحقة على الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م هي كما يلي:

المبلغ / ريال سعودي ٢٠١٧ م	المبلغ / ريال سعودي ٢٠١٨ م	البيان
٢٨٠,٦٧٥	٤١٦,٤٨٧	التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر ٢٠١٨ م (تدفع في يناير ٢٠١٩ م)
٧,٢٠٤,٧٩١	٧,٣٠٣,٧٣١	مخصص الزكاة لعام ٢٠١٨ م (مستحقة الدفع عند تقديم الإقرار الزكوي)
٣٠٨,٧٨٦	٥٠٥,٧٧٤	رسوم إشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع (تدفع في يناير ٢٠١٩ م)
٥٩٢,٠٧١	٢,٢٢٠,٧٠٩	اقتطاع الضريبة (تدفع في يناير ٢٠١٩ م ٧٢٩,٥٣٣ ريال) والمتبقي يتم دفعة عند تسوية مستحقات إعادة التأمين.
-	٣,٠٥٤,٢٣٤	اقتطاع الضريبة المضافة (تدفع في يناير ٢٠١٩ م)
٨,٣٨٦,٣٢٣	١٣,٥٠٠,٩٣٥	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 ٢٠١٨ م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وبحسب تعاميم مؤسسة النقد العربي السعودي والخاصة بإحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

## 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 ٢٠١٩م.

## ٨ حوكمة الشركات

### ١,٨ الامتثال للقواعد واللوائح

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

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

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

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

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 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.

٥,١,٨ الجمعية العامة العادية التي انعقدت في ٢٦ أبريل ٢٠١٦ م

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 كالاتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في ٢٦ أبريل ٢٠١٦ م
١	حاتم علي الجفالي	حضر
٢	وليد أحمد الجفالي	حضر (بالوكالة)
٣	فيصل محمود عتباني	حضر
٤	حسين سعيد عقيل	حضر
٥	أندياس مولك أودي	حضر
٦	عمر سهيل 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 كالاتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في ٣١ يوليو ٢٠١٦ م
١	حاتم علي الجفالي	حضر (بالوكالة)
٢	أسامة 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 كالاتي:

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

٨،١،٨ الجمعية العامة العادية التي انعقدت في ١٠ مايو ٢٠١٨ م  
تم اعتماد جميع بنود الإجتماع وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الإلكتروني.

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في ١٠ مايو ٢٠١٨ م
١	حاتم علي الجفلي	حضر
٢	أسامة عبدالله الخريجي	حضر
٣	أمين موسى العفيفي	حضر
٤	لفيصل محمد شراره	حضر
٥	حسام عبدالرحمن الخيال	حضر
٦	عمر سهيل بيلاني	حضر
٧	فيصل محمود عتباني	حضر

٩،١،٨ طلبات سجلات مساهمي الشركة لعام ٢٠١٨ م.

التسلسل	تاريخ الطلب	الغرض من الطلب
١	١ أبريل ٢٠١٨ م	إجراءات الشركة
٢	١٠ مايو ٢٠١٨ م	إجراءات الجمعية العامة
٣	٣٠ نوفمبر ٢٠١٨ م	إجراءات ترشيحات عضوية المجلس
٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	إجراءات تقرير مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة الأمور التالية:

- سياسات الاستثمار
- استراتيجيات تقنية المعلومات
- سياسة الديون
- سياسة إعادة التأمين
- السياسات والمعايير الخاصة بإدارة المخاطر
- قواعد الاختيار وطريقة العمل للجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار
- مدونة السلوك الوظيفي
- السياسة الخاصة بلجنة الترشيحات والمكافآت
- استراتيجية إعادة التأمين لعام ٢٠١٨ م
- عضوية اللجان المنتبذة عن المجالس واللجان الداخلية
- التحديثات على الهيكل التنظيمي بالشركة
- تجديد الوكالة الشرعية الخاصة لتمثيل الشركة للمساعد القانوني.
- تحديث معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة.

١٠،١،٨ أنشطة الحوكمة

- تحديث سجل استعلامات المساهمين
- تحديث نموذج تقييم الاستقلالية لأعضاء المجلس.
- تحديث العروض التوضيحية لاجتماعات مجلس الإدارة والمستندات المصاحبة للاجتماعات بحسب أحدث الممارسات.
- تحديث لائحة عمل لجنة الحطام بالشركة.
- فتح باب الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة بالشركة للدورة القادمة والتي تبدأ في ٢٦ أبريل ٢٠١٩ م ولمدة ٣ سنوات قادمة.
- تكوين واعتماد عضوية لجنة أمن المعلومات بالشركة.

## حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة

تم نشر الدعوة إلى الاجتماع السنوي للجمعية العمومية التي عقدت في عام ٢٠١٨م في الصحف المحلية ، وكذلك على موقع تداول ، وموقع الشركة الإلكتروني.

"تم استلام عدم مانعة 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 بتعيين شركة ديلويت لتقييم أداء مجلس الإدارة عن الدورة الحالية.
- 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 يتألف من عشرة (١٠) أعضاء ، تعيينهم الجمعية العامة العادية لمدة لاتزيد عن ثلاث سنوات. وتم اعتماد تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجديد لدورة جديدة مدتها ثلاث سنوات تبدأ في ٢٦ أبريل ٢٠١٦م وتنتهي في ٢٥ أبريل ٢٠١٩م ، تم فتح باب الترشيحات والدعوة لها بحسب الأنظمة في موقع تداول وموقع الشركة وصحيفة محلية على أن تبدأ الدورة الجديدة في ٢٦ أبريل ٢٠١٩م ولمدة ثلاثة سنوات ويتألف المجلس الحالي من السادة:

١. حاتم بن علي الجفالي
٢. بيرند ألويز كوهن
٣. أمين موسى العفيفي
٤. سورين نيكولايزين
٥. فيصل بن محمد شراره
٦. حسام عبدالرحمن الخيال
٧. أسامة بن عبدالله الخريجي
٨. حسين بن سعيد عقيل
٩. فيصل بن محمود عتباني
١٠. عمر بن سهيل بيلاني

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	بيرند ألويز كوهن	عضو مجلس إدارة – نائب رئيس المجلس (٤)	غير تنفيذي
٣	أمين موسى العفيفي	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

#### التمثيل:

(١)	شركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية ش م ب م سابقاً)
(٢)	شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه
(٣)	البنك الأول (البنك السعودي الهولندي سابقاً) (*) تم استلام عدم ممانعة مؤسسة النقد على تعيين الأستاذ / سورين نيكولايزين في ١ مارس ٢٠١٧م وتم اعتماد التعيين في جمعية الشركة المنعقد في ٢٣ مايو ٢٠١٧م لإتمام الدورة الحالية.
(٤)	شركة نيوروكفرزيسرونج – 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 وتنتهي الدورة الحالية في ٢٥ أبريل ٢٠١٩م.

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 أدوات 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 ٢٠١٨ م ، كان الحضور فيها كما يلي:

التسلسل	اسم العضو	الاجتماع ٢٠١٨/٠٣/٠٨ م	الاجتماع ٢٠١٨/٠٥/١٠ م	الاجتماع ٢٠١٨/٠٩/٢٠ م	الاجتماع ٢٠١٨/١٢/٠٦ م	نسبة الحضور
١	حاتم بن علي الجفالي	حضر	حضر	وكل	حضر	١٠٠%
٢	بيرند ألويز كوهن	حاضر (هاتفياً)	تغيب	تغيب	حاضر (هاتفياً)	٥٠%
٣	أمين موسى العفيفي	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٤	سورين نيكولايزين	حضر	تغيب	وكل	حضر	٧٥%
٥	عمر بن سهيل بيلاني	تغيب	حضر	حضر	حضر	٧٥%
٦	حسين بن سعيد عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٧	فيصل بن محمود عتباني	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٨	أسامة بن عبدالله الخريجي	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٩	فيصل محمد شرارة	تغيب	حضر	حضر	حضر	٧٥%
١٠	حسام عبدالرحمن الخيال	حضر	حضر	حضر	تغيب	٧٥%

- اجتمع المجلس اجتماعاً مغلقاً دون الإدارة التنفيذية في ٠٨ مارس ٢٠١٨ م.
- سيجتمع المجلس مع أعضاء لجنة المراجعة في ٢٦ مارس ٢٠١٩ م للإطلاع على تقرير اللجنة لعام ٢٠١٨ م واعتماد خطة العمل لعام ٢٠١٩ م.

قام مجلس الإدارة أعلاه خلال اجتماعاته في عام ٢٠١٨ م 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 من الخطط الموضوعة سابقاً ، بما في ذلك تحليل معلومات السوق وتحديد موقع الشركة الاستراتيجي.
- اعتماد توصيات لجنة المكافآت بشأن هيكلية الشركة والأجور ومكافآت المسؤولين التنفيذيين والعلاوات للشركة بوجه عام.
- اعتماد الميزانية الخاصة لعام ٢٠١٩ 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، ولجنة المخاطر.

- تشكيل وعضوية لجنة أمن شبكة المعلومات بالشركة.
- اعتماد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨ ما يلي:
  - (أ) سياسة الإجراءات والمعايير للمخاطر بالشركة.
  - (ب) القوائم المالية للشركة ، الفصلية والسنوية لعام ٢٠١٨م.
  - (ت) التحديثات الخاصة بالسياسة الاستثمارية للشركة.
  - (ث) سياسة إعادة التأمين لعام ٢٠١٨م.
  - (ج) تجديد الوكالة الشرعية الخاصة الممنوحة للأستاذ / محمد أحمد الشامي.
  - (ح) الميزانية لعام ٢٠١٩م.
  - (خ) التحديثات على الهيكل التنظيمي 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 :-

التسلسل	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 ٢٠١٨ م كالتالي:

الإسم	٢٠١٨/٢/٢٢	٢٠١٨/٩/١٨	٢٠١٨/١٠/١١	٢٠١٨/١١/١٣	٢٠١٨/١٢/٦	٢٠١٨/١٢/٣٠	المكافأة (ريال)
فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	تغيب	٤,٥٠٠
عمر سهيل بيلاني	حضر	حضر	تغيب	حضر	حضر	تغيب	٤,٥٠٠
هيثم حبيب البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٩,٠٠٠
علي ابراهيم الحسين	حضر	حضر	حضر	حضر	تغيب	حضر	٤,٥٠٠
سهيل فضل عباس	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٩,٠٠٠



ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة عشر اجتماع خلال عام ٢٠١٨م كما يلي :

التسلسل	الاجتماعات	فيصل عتباني	فيصل درويش	سراج الدين أنور
١	٢٠١٨/٠١/٢٨	حضر	حضر	لا ينطبق
٢	٢٠١٨/٠١/٣٠	حضر	حضر	لا ينطبق
٣	٢٠١٨/٠٢/١٢م	حضر	حضر	لا ينطبق
٤	٢٠١٨/٠٢/٢١م	حضر	حضر	لا ينطبق
٥	٢٠١٨/٠٣/٠٤م	حضر	حضر	لا ينطبق
٦	٢٠١٨/٠٣/٢٢م	حضر	حضر	لا ينطبق
٧	٢٠١٨/٠٤/٢٢م	حضر	حضر	لا ينطبق
٨	٢٠١٨/٠٥/٠٢م	حضر	حضر	لا ينطبق
٩	٢٠١٨/٠٥/٠٩م	حضر	حضر	لا ينطبق
١٠	٢٠١٨/٠٦/١١م	حضر	حضر	لا ينطبق
١١	٢٠١٨/٠٧/٢٦م	حضر	حضر	لا ينطبق
١٢	٢٠١٨/٠٨/١٤م	حضر	حضر	حضر
١٣	٢٠١٨/٠٩/١٦م	حضر	حضر	حضر
١٤	٢٠١٨/١٠/٢٦م	حضر	حضر	حضر
التعويضات (ريال)				٢٧,٠٠٠

٤,٣,٨ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. عضوية اللجنة

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

التسلسل	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 خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١٨م.

الإسم	٢٠١٨/٣/٧	٢٠١٨/٣/١٤	٢٠١٨/٩/٩	٢٠١٨/١١/١٤	٢٠١٨/١٢/٣	المكافأة (ريال)
حسين عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٣٧,٥٠٠
فيصل شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٧,٥٠٠
فيصل درويش	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٢٥,٥٠٠



### ٥,٣,٨ لجنة المخاطر:

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

التسلسل	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 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 اجتماعان خلال عام ٢٠١٨م.

الإسم	٢٠١٨/٠٨/٠١	٢٠١٨/١١/١٣	المكافأة (ريال)
أمين موسى العفيفي	حضر	حضر	٣,٠٠٠
فيصل محمد شراره	لا ينطبق*	تغيب	٣,٠٠٠
هيثم حبيب البكري	حضر	حضر	٣,٠٠٠

### 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 ٢٠١٨ م على النحو التالي:

إسم العضو	مكافأة عضوية المجلس	بدل حضور اجتماع ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة المراجعة ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	بدل حضور اجتماع لجان المجلس ريال سعودي	مصاريف سفر وإعاشة	المجموع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي	المجموع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي
حاتم علي الجفالي	١٨٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	-	-	١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠
سورين نيكولايزين تم تعيينه في ٢٣ مايو ٢٠١٧ م	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	-	١١,٦٤٠	١٤٠,٦٤٠	١٥,٢٥٣
بيرند ألويز كوهن	١٢٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٦,٠٠٠	١٣٥,٠٨٤
بيرنارد فان ليندير استقال في ٢٠١٦/١٢/٣١	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	١٣٥,٢٤١
أمين موسى العقيقي	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠	-	١٣٥,٠٠٠	١٣٣,٥٠٠
أسامة عبدالله الخريجي	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	-	-	١٣٢,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠
حسام عبدالرحمن الخيال	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	-	١٢,٠٦٠	١٤١,٠٦٠	١٣٦,٤١٥
حسين سعيد عقيل	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	٣٧,٥٠٠	-	١٧,٠٤٨	١٨٦,٥٤٨	١٨٦,٥٠٠
فيصل محمود عتياني	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٧٦,٠٠٠	-	-	٤,٣٢٢	٢١٢,٣٢٢	١٨٢,٩٥٠
عمر سهيل بيلاني	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	٢٣,١٦٩	١٥٨,١٦٩	١٦٢,٦٨٩
فيصل محمد شرارة	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	١٨,٠٠٠	-	١٤٧,٠٠٠	١٣٩,٥٠٠
المجموع	١,٢٦٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	٧٦,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٢٧,٠٠٠	٦٨,٢٣٩	١,٥٦٧,٧٣٩	١,٥٢٩,٨٩١

#### 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 ٢٠١٨ م مبلغ ١١,٠٦ مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ ٩,٨٥ مليون ريال سعودي للعام المالي ٢٠١٧ م).

المدفوع	٢٠١٧ م (مليون ريال)	٢٠١٧ (مليون ريال)
الرواتب	٤,٦٠٧	٤,٢٥٨
المكافآت السنوية	٤,٠٠٠	٣,٣٢٥
بدلات أخرى	٢,٤٥٧	٢,٢٦٧
المجموع	١١,٠٦٤	٩,٨٥٠

## 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 ٢٠١٨م، باستثناء غرامة من أمانة الرياض بخصوص فرع الشركة بالرياض بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال.

## ١١ التدقيق الداخلي

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

- التحليل الاستراتيجي.
- تقييم مخاطر المشاريع.
- تطوير خطة التدقيق الداخلي.
- تنفيذ مهام المراجعة الداخلية.
- الإبلاغ عن النتائج.
- 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 ملاحظات ومنها التالي خلال عام ٢٠١٨ م :

تعليق الإدارة	الملاحظة
	<p><b>قسم تأمين المركبات</b></p> <p>١) حقوق الاستخدام وسجل تسجيل المراجعات</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عدم ربط حق الاستخدام على نظام ايسكادينا مع طبيعة الوصف الوظيفي لصاحب الصلاحية.</li> <li>- عدم وجود إجراء لمنح ومراجعة حق الاستخدام على النظام.</li> <li>- موظفي المطالبات ( المركبات - غير المركبات) يستطيع استخدام جميع الخيارات الخاصة بالمركبات أو غيرها.</li> <li>- عدم وجود سجل متابعة لمنح ومراجعة التغييرات على النظام.</li> <li>- يتم القيام بعملية واحدة للمطالبات المركبات وغير المركبات من قبل موظف إعادة التأمين.</li> </ul>
	<p><b>قسم تقنية المعلومات</b></p> <p>٢) إدارة التغيير</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عدم الالتزام بسياسة إدارة التغيير</li> <li>- عدم توثيق تقييم المخاطر وتحليل التأثيرات.</li> <li>- عدم توثيق اختبار وتجربة التغييرات على التطبيقات قبل القيام بها.</li> <li>- عدم التفريق بين دور الموظفين ودور تجربة التغييرات حيث يتم عملها بواسطة مسؤول تقنية المعلومات.</li> <li>- عدم متابعة موافقات المستخدمين على التعديلات.</li> <li>- عدم توثيق خطة التسلسل بأثر رجعي.</li> <li>- عدم توثيق نتائج ما بعد التطبيق.</li> <li>- عدم وجود مستشارين لمتابعة التطبيقات.</li> </ul> <p>٣) خطة استمرار الاعمال والطوارئ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عدم إعداد خطة طوارئ على مستوى الأقسام وخطوات تقليل الأثر السلبي.</li> <li>- عدم تطبيق تحليل التأثير على الأعمال والمتطلبات الخاصة بخطة الطوارئ وتقليل الأثر السلبي.</li> </ul>
	<p><b>قسم الاككتاب</b></p> <p>٤) اختبارات سياسات الاككتاب والوثائق</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عدم وجود مستندات في سجل الموجودات في عدد تسعة عشر في ملف، مع عدم وجود مسببات تلك المستندات الغير موجودة. مع عدم اكتمال عدد من التسعيرات، ورسائل التجديدات ونماذج إعراف عميلك.</li> </ul> <p>٥) إجراءات الاككتاب لوثائق التأمين</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عدم وجود معايير مسبقة للتسعير.</li> <li>- عدم وجود سجل النواقص في متطلبات الاصدار.</li> <li>- وجود بعض المستندات الناقصي في ملفات عينة البحث مع عدم توقيع العملاء لبعضها.</li> </ul> <p>٦) إجراء إلغاء الوثائق</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عدم وجود إجراءات موثقة لإجراءات إلغاء الوثائق في حال عدم توفير المستندات المطلوبة بحسب الأنظمة أو في حال عدم دفع القسط التأميني.</li> </ul>
تم قبول الملاحظات من قبل مدير تقنية المعلومات والمطالبات وتم حلها في ديسمبر ٢٠١٨ م.	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة تقنية المعلومات وتم التطبيق في ديسمبر ٢٠١٨ م	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة تقنية المعلومات وتم التطبيق في ديسمبر ٢٠١٨ م	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة الاككتاب وتم التطبيق في أكتوبر ٢٠١٨ م	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة فرع الشركة بالخبر وسيتم الانتهاء من تطبيقها في يونيو ٢٠١٩ م.	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة الاككتاب وتم التطبيق في فبراير ٢٠١٩ م.	

	-عدم وجود سجل لوثائق تأمين الممتلكات والتي لا يوجد بها شهادة الدفاع المدني. <b>قسم إعادة التأمين</b>
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة إعادة التأمين وتم التطبيق في ديسمبر ٢٠١٨م والانتهاج من التطبيق في يونيو ٢٠١٩م.	٧) سجل إعادة التأمين عدم وجود سياسة موثقة وإجراء متبوع لحفظ سجل إعادة التأمين، وتسجيل مطالبات إعادة التأمين بواسطة برنامج (اكسل) دون وجود تاريخ إستلام المطالبة من قسم المطالبات مع وجود نواقص في المستندات.
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة إعادة التأمين وتم التطبيق في ديسمبر ٢٠١٨م	٨) إعادة التأمين الإختياري (Facultative Placement) - عدم تقديم ملخص لترتيبات إعادة التأمين الإختياري للمجلس للمراجعة بشكل ربع سنوي. - عدم تقديم ملخص لترتيبات إعادة التأمين الإختياري للمجلس لاعتمادها وارسالها لمؤسسة النقد بشكل ربع سنوي.

## 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 بالتغيير في أي جزء منها وبالنتائج غير المتوقعة.  
كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار الدقيق والتطبيق الحذر لاستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة ، على 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 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 ، ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية مشابهة ، والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لتلك الشركات.

ويتم اختيار معيدي التأمين وفقاً للمعايير والتعليمات المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين التي تتلخص في الآتي:

- الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها والذي يجب ألا يقل عن (BBB) .
- ب) سمعة شركة إعادة التأمين.
- ت) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

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

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

### 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 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 بالعمولات 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 القسوى للموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة ، بقيمتها الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بيان 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 العمولات أو مخاطر العملة ) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية بعينها ، أو بالجهة المصدرة لها ، أو بأي عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق بمراقبة أداء محفظتها المتنوعة وأداء مدير الصندوق الذي يراقب التطورات في أسواق الخزينة العالمية وأسواق المال.

#### ٨,١٢ إدارة رأس المال

- تقوم الشركة بإدارة رأس مالها 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 المستبقاة.
- تحتفظ الشركة برأس مالها ، 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 تزاوّل التأمين العام أو الصحي الاحتفاظ بهامش الملاءة 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 المكتتبه في احتساب هامش الملاءة للسنوات الثلاث الأولى من تاريخ تسجيل الشركة.  
وتلتزم الشركة في الوقت الحالي بالمتطلبات التنظيمية فيما يختص بمتطلبات هامش الملاءة.

#### 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 ، ولتمكينها 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 إيجابية للشركة خلال عام ٢٠١٨م بحسب تصريح الوكالة في ٢٥ فبراير ٢٠١٩م.

#### ١٤ الوكالات الشرعية

قام مجلس الإدارة بعمل وكالة شرعية خاصة لسكرتير المجلس الأستاذ غسان 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 - سماع الدعاوى والرد عليها - الاقرار - الإنكار - الصلح - الإبراء - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الاجابه والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - انكار الخطوط والاختتام والتوقيع - طلب المنع من السفر ورفع - مراجعة دوائر 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 - انتهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ بشيك مصدق باسم الشركة الوطنية للتأمين - لدى المحاكم الشرعية - طلب الإدخال والتداخل - لدى المحاكم الإدارية - لدى لجان العمالية - لدى لجان الفصل في المنازعات التأمينية - لجان الفص 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 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 بتجديد وكالة شرعية خاصة لمساعد الشؤون القانونية الأستاذ محمد أحمد الشامي تتضمن الصلاحيات التالية :

"فيما يخص المطالبات والمحاكم وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى والمرافعة 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 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 الدعاوى لدى جميع المحاكم واستلام المبالغ بشيك مصرفي باسم الشركة ولدى المحاكم الشرعية واستلام صكوك الأحكام وطلب الإدخال والتداخل لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) ولدى اللجان العمالية ولدى لجان فوض 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 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 العام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة وطرحها بشفاافية.
- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و نفذ بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

## 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	٤٦ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٣/٠٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في الاقتصاد الدولي ودراسات الشرق الأوسط من جامعة جون هوبكنز ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام ٢٠٠٠ م.</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية كُري ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام ١٩٩٦ م.</li> <li>• عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام ٢٠١٣ م وحتى تاريخه.</li> <li>• عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة منذ عام ٢٠١٣ م وحتى تاريخه.</li> <li>• الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة إف دبليو جولوبال تكافل ، شركة مساهمة مسجلة في دبي تعمل في مجال التأمين على الحياة ، من عام ٢٠١١ م وحتى ٢٠١٢ م.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• مدير تطوير الأعمال في البنك الأهلي التجاري ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٢ م حتى عام ٢٠٠٧ م.</li> </ul>

### ٢,١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لنائب الرئيس التنفيذي الأستاذ علي بن ابراهيم الحسين

اسم	علي ابراهيم الحسين
العمر	٦٧ سنة
الجنسية	سوداني
المنصب	نائب الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٠٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في التجارة والتأمين من جامعة القاهرة ، جمهورية مصر العربية ، عام ١٩٧٤ م</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام ٢٠١٢ م وحتى تاريخه.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> </ul>

### ٣,١٦ لمحات عن السيرة الذاتية لمدير الإدارة المالية الأستاذ سهيل سهيل فضل عباس

اسم	سهيل فضل عباس
العمر	٥٧ سنة
الجنسية	باكستاني
المنصب	مدير الإدارة المالية
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٠٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>محاسب إداري معتمد ، الباكستان ، عام ١٩٨٦ م.</li> <li>محاسب قانوني معتمد ، الباكستان ، عام ١٩٨٥ م.</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي ، الباكستان، عام ١٩٨٢ م.</li> <li>عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام ٢٠١٣ م وحتى تاريخه.</li> <li>عضو في لجنة الاستثمار في الشركة منذ عام ٢٠١٢ م وحتى تاريخه.</li> <li>مدير مالي في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ٢٠٠١ م وحتى عام ٢٠١٠ م</li> <li>مدير التدقيق التنفيذي في مكتب إرنست و يونغ في المملكة العربية السعودية المتخصص في المحاسبة القانونية والاستشارات ، من عام ١٩٨٦ م وحتى عام ٢٠٠١ م.</li> </ul>

٤,١٦ لمححة عن السيرة الذاتية لرئيس العمليات التنفيذي الأستاذ ماجد بن بريك بن محسن الغامدي

الاسم	ماجد بريك محسن الغامدي
العمر	٣٦ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	رئيس العمليات التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٢/٠٥/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في تقنية الحاسب الآلي، من جامعة الملك عبدالعزيز - جدة، المملكة العربية السعودية عام ٢٠٠٤م.</li> <li>مدير تقنية المعلومات في الشركة الوطنية من تاريخ ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٨م</li> <li>مراجع داخلي أول لتقنية المعلومات بالبنك الأهلي من تاريخ ٢٠١١م وحتى ٢٠١٥م.</li> <li>مساعد مدير الماجة لتقنية المعلومات في بنك الجزيرة من تاريخ ٢٠٠٨م وحتى ٢٠١١م.</li> <li>مدير أمن الشبكات في شركة يترو رابغ من ٢٠٠٦ وحتى ٢٠٠٨م</li> <li>إداري تقنية معلومات في شركة فقيه من ٢٠٠٦ وحتى ٢٠٠٦م</li> </ul>
الخبرات العملية	

٤,١٦ لمححة عن السيرة الذاتية لسكرتير مجلس الإدارة الأستاذ غسان بن حمزه الجنيدي

الاسم	غسان حمزه علي الجنيدي
العمر	٤٥ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	سكرتير مجلس الادارة
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٠٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠٠٩م.</li> <li>دبلوم عالي في هندسة المركبات من الكلية التقنية بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام ١٩٩٤م</li> <li>رئيس الشؤون القانونية والإدارية والحوكمة في الشركة من ٢٠١٤ وحتى تاريخه.</li> <li>مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية في الشركة من عام ٢٠١٠م وحتى عام ٢٠١٣م.</li> <li>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.</li> </ul>
الخبرات العملية	

٥,١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لرئيس الموارد البشرية الأستاذ مروان محمد فاضل

الاسم	مروان محمد قاسم فاضل
العمر	٣٨ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة الموارد البشرية
تاريخ التعيين في الشركة	٢٨/٠٦/٢٠١٥م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الموارد البشرية من جامعة قريفت، أستراليا، عام ٢٠٠٨م.</li> <li>بكالوريوس في إدارة نظم المعلومات من جامعة الأعمال والتكنولوجيا، جدة، المملكة العربية السعودية، عام ٢٠٠٥م.</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير الموارد البشرية والإدارية، في الشركة السعودية لتنمية التجارة والصادرات، شركة سعودية مساهمة مقفلة تعمل في مجال الأعمال اللوجستية، من عام ٢٠١٣م وحتى عام ٢٠١٥م.</li> <li>مدير الموارد البشرية في شركة جوتن السعودية، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال صناعة الدهانات ومواد الطلاء من عام ٢٠١٠م وحتى عام ٢٠١٣م.</li> <li>مدير الموارد البشرية في كلية إدارة الأعمال في جامعة العلوم والتكنولوجيا، جدة، المملكة العربية السعودية، تعمل في مجال التعليم، من عام ٢٠٠٦م وحتى عام ٢٠٠٧م.</li> <li>مسؤول الشؤون الإدارية في كلية إدارة الأعمال في جامعة العلوم والتكنولوجيا، جدة، المملكة العربية السعودية، تعمل في مجال التعليم، من عام ٢٠٠٥م وحتى عام ٢٠٠٦م.</li> <li>مسؤول الشؤون الأكاديمية في كلية إدارة الأعمال - جامعة العلوم والتكنولوجيا، جدة، المملكة العربية السعودية، تعمل في مجال التعليم، من عام ٢٠٠٤م إلى عام ٢٠٠٥م.</li> </ul>

٦,١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لمدير إدارة الاكتتاب الأستاذ محمود محمد بوخ

الاسم	محمود محمد بوخ
العمر	٦٩ سنة
الجنسية	جيبوتي
المنصب	مدير الإدارة الفنية
تاريخ التعيين في الشركة	٠١/٠٤/٢٠١٠م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>ثانوية عامة، جيبوتي، عام ١٩٧٦م.</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير تقني في شركة سلامة للتأمين التعاوني، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين، من عام ٢٠٠٩م وحتى عام ٢٠١٠م.</li> <li>مساعد المدير العام في شركة البحر الأحمر للتأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة بحرينية تعمل في مجال التأمين، من عام ٢٠٠١م وحتى عام ٢٠٠٩م.</li> <li>مدير إدارة إعادة التأمين في شركة البحر الأحمر للتأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة بحرينية تعمل في مجال التأمين، من عام ١٩٨٦م وحتى عام ٢٠٠١م.</li> </ul>

٧, ١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لمدير إدارة الالتزام هشام خليل العبيدي

الاسم	هشام خليل محمد العبيدي
العمر	٣٧ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة الالتزام
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٢/٠٥/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة أعمال من جامعة الأعمال والتكنولوجيا ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠١٦ م.</li> <li>بكالوريوس في تقنية المعلومات والحوسبة من الجامعة العربية المفتوحة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠١١ م.</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>دبلوم في الإدارة من معهد الإدارة العامة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠٠١ م.</li> <li>مدير العمليات لفرع في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠١١ م وحتى عام ٢٠١٢ م.</li> <li>مسؤول علاقات عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٩ م وحتى عام ٢٠١١ م.</li> <li>مشرف علاقات عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٦ م وحتى عام ٢٠٠٩ م.</li> <li>ممثل خدمة عملاء أول في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٣ م وحتى عام ٢٠٠٦ م.</li> <li>ممثل خدمة عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠١ م وحتى عام ٢٠٠٣ م.</li> </ul>

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

نيابة عن مجلس الإدارة



حاتم بن علي الجفالي  
رئيس مجلس الإدارة  
٢٨ فبراير ٢٠١٩م

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	الأسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
١	حاتم علي الجفالي	رئيس مجلس إدارة شركة الجفالي وإخوانه	عضو مجلس إدارة شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	بكالوريوس هندسة صناعية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ١٩٨٤م	٣٤ سنة
٢	برند الويس كوهن	شركة ميونيخ لإعادة التأمين	مدير شركة ميونيخ لإعادة التأمين سنغافورة	ماجستير في الاقتصاد من جامعة كولونيا - ألمانيا - ١٩٩٨	٢١ سنة
٣	سورن نيكولايزين	العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي للبنك الأول	عضو مجلس إدارة بنك الأول	ماجستير - التمويل من كلية لندن للأعمال - ١٩٩٩	٣٤ سنة
٤	حسام الخيال	مدير عام مجموعة مصرفية الشركات - البنك الأول	مدير عام مجموعة مصرفية الشركات - مجموعة سامبا المالية	ماجستير - التسويق الدولي جامعة ستراتكلاند ، المملكة المتحدة - ١٩٩٦	٢٢ سنة
٥	أمين موسى العفيفي	الرئيس التنفيذي شركة ابراهيم الجفالي و إخوانه	مدير عام مجموعة الشركات - البنك الأهلي	بكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس ١٩٨٤	٣٤ سنة
٦	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد ١٩٩٤	٢٤ 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	٣٤ سنة
٨	عمر بيلاني	الرئيس التنفيذي - شركة مجموعة المتوسط للتأمين وإعادة التأمين	العضو منتدب و الرئيس التنفيذي الشركة الوطنية للتأمين	ماجستير - إدارة الأعمال جامعة الو - ١٩٨٥	٣٣ سنة
٩	د.حسين عقيل	مستشار قانوني	كبير المستشارين القانونيين - مجموعة عبد اللطيف جميل	دكتوراه في القانون - جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٨	١٥ سنة
١٠	د.فيصل عتباني	استاذ مساعد - الأنظمة - جامعة الملك عبد العزيز - المملكة العربية السعودية	أمين عام معهد الاقتصاد الإسلامي - جامعة الملك عبد العزيز	دكتوراه في القانون - جامعة لندن ٢٠٠٧	١٨ سنة

ملحق ٢: خبرات أعضاء لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

العدد	الأسم	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	٢٤ سنة
٢	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	٣٣ 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	١٨ سنة
٤	علي الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	مساعد مدير عام الشركة الوطنية السعودية للتأمين	درجة البكالوريوس - جامعة القاهرة للتأمين ١٩٧٤	٤٤ سنة
٥	سهيل عباس	رئيس الشؤون المالية لشركة الوطنية للتأمين	المراقب المالي للشركة الوطنية السعودية للتأمين	محاسب إداري معتمد ، باكستان ، ١٩٨٦ م زماله المحاسبين القانونيين ، باكستان ، ١٩٨٥ م بكالوريوس تجارة ، جامعة كراتشي ، باكستان ، ١٩٨٢ م	٣٣ سنة

لجنة المراجعة

العدد	الأسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
١	د. فيصل عتباني	استاذ مساعد الأنظمة - جامعة الملك عبد العزيز- المملكة العربية السعودية	أمين عام معهد الاقتصاد الإسلامي - جامعة الملك عبد العزيز	دكتوراه في القانون - جامعة لندن ٢٠٠٧	١٨ 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	١٥ سنة
٣	سراج الدين أنور مظهر الدين	رئيس تنفيذي مراجعة الداخلية - مجموعة صافولا	رئيس المراجعة الداخلية - بشركة فاروق ومأمون تمر	درجة البكالوريوس محاسبة من جامعة كراتشي باكستان ١٩٩٦ م	٢٢ سنة



### لجنة الاستثمار

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
١	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد ١٩٩٤	٢٤ سنة
٢	د. بيرنارد فان ليندير	الرئيس التنفيذي لبنك دبي التجاري	عضو منتدب / الرئيس التنفيذي للبنك الأول	دكتوراه ذكاء اصطناعي	٢٧ سنة
٣	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	٣٣ 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	١٥ سنة
٢	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد ١٩٩٤	٢٤ 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	١٥ سنة

### لجنة المخاطر

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
١	أمين موسى العفيفي	الرئيس التنفيذي لشركة الجفالي وإخوانه	رئيس البنك الأهلي التجاري	درجة البكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس ١٩٨٤	٣٤ سنة
٢	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد ١٩٩٤	٢٤ 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	١٨ 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	١٨ سنة
٢	علي الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	مساعد مدير عام الشركة الوطنية السعودية للتأمين	درجة البكالوريوس - جامعة القاهرة للتأمين ١٩٧٤	٤٤ 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	٣٣ سنة
٤	غسان الجنيدي	رئيس الشؤون الإدارية والقانونية والحوكمة - سكرتير مجلس الإدارة	مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية شركة التأمين الوطنية السعودية	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز ٢٠٠٩ م	٢٣ سنة

ملحق ٤ : عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

اسم المدير	اسم الشركة	موقع الشركة	الوضع القانوني
حاتم علي الجفالي	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	شركة سنك للتأمين	البحرين	شركة مساهمة محدودة
	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للكيمياويات (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 و إخوانه 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 و إخوانه لأنظمة الجفالي (JPS) الطباعة	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه للسيارات (جاكو)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه للمنتجات الصناعية (جيبكو)	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 البوليسترين)	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) للكيمياويات	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة
	شركة بولي ون (ماستر باتش)	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسئولية محدودة

اسم المدير	اسم الشركة	موقع الشركة	الوضع القانوني
برند الويس كوهن	شركة ميونيخ لإعادة التأمين أفريقيا	ألمانيا	شركة مساهمة عامة
	شركة سنك السعودية	البحرين	شركة مساهمة محدودة
	شركة التأمين الأردنية	الأردن	شركة مساهمة عامة

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

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

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	فيصل شراره
شركة مساهمة محدودة	البحرين	شركة سنك السعودية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية الكيماوية (البوليسترين)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية الكيماوية (لاتكس)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية للعوازل (ACIC) الكيماوية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة التكييف العربية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية للخدمات التكييف (كاريز)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة فلور العربية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة الوطنية للسيارات	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة بولي ون (ماستر باتش)	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة سماكو للتكييف	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية لبناء المباني	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة اريكسون السعودية للإتصالات	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ليبيهر السعودية	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ستيكو المحدودة	
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة برومينت الجفالي	

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

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة 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 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 وإعادة التأمين	عمر بيلاني
شركة مساهمة محدودة	لبنان	مجموعة المتوسط للتأمين وإعادة التأمين	
شركة مساهمة محدودة	تركيا	شركة ديامير للتأمين	
شركة مساهمة محدودة	أفريقيا الجنوبية	مجموعة المتوسط للتأمين وإعادة التأمين	