

# الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة

لعام 2019م

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

تحية طيبة وبعد،

يشرفني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة ، أن أقدم لكم التقرير السنوي التاسع للشركة الوطنية للتأمين ، متضمناً تقرير مجلس الإدارة ، وتقرير مراجعي الحسابات ، والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م ، والإيضاحات حول القوائم المالية.

كما هو مذكور في تقرير مجلس الإدارة عن عام 2011م ، حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة العمل في 26 يونيو عام 2010م علاوةً على ذلك وكما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن عام 2011م تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية "تداول" في أبريل 2010م ، برأسمال إجمالي قدره 100 مليون ريال سعودي.

قامت الشركة بدعوة مساهميها لحضور اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في 31 يوليو 2016م ، 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 2016 جمع مبلغ 100 مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. وبحسب الأنظمة ، طرحت الشركة 10 ملايين (عشرة ملايين) سهم عادي جديد بطريقة حقوق الأولوية ، للمساهمين المؤهلين ، بقيمة 10 ريالات (عشرة ريالات) للسهم الواحد عند إغلاق التداول في 31 يوليو 2016م (تاريخ الاستحقاق) ، بواقع حق واحد لكل سهم من أسهم الشركة التي بحوزة المساهمين في تاريخ الاستحقاق. فيما لا تزال نسبة (62.5%) من أسهم الشركة مملوكة لمجموعة المساهمين المؤسسين التي تضم: شركة سنك للتأمين – (سابقاً شركة التأمين الوطنية السعودية (SNIC) ، المسجلة بمملكة البحرين ، بحصة قدرها (27.5%). والبنك الأول – (سابقاً البنك السعودي الهولندي) والذي أصبح لاحقاً بنك ساب، بحصة قدرها (20%). وشركة نيوروكفرزيرشرونوج (New Re) سويسرا ، بحصة قدرها (10%). وشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه المحدودة ، بحصة قدرها (5%).

بعد أقل من عشرة سنوات من بدء النشاط التشغيلي ، نجحت الوطنية في تأسيس موقع تنافسي ضمن طليعة قطاع التأمين من بين 30 شركة تأمين عاملة بالمملكة. مستفيدةً من نجاحها في الحصول - إلى حد كبير - على تجديلات وثنائ تأمين عملاء شركة التأمين الوطنية السعودية "أحد مؤسسي الشركة" ، التي توقفت عن ممارسة عملياتها التأمينية بالمملكة في فبراير 2010م، والمؤسسين الآخرين من المجموعات التجارية المرموقة بالمملكة.

بالرغم من البيئة عالية التنافسية، حققت الشركة في عام 2019م نمواً في إجمالي أقساط تأمين بلغت 735 مليون ريال (سبعمئة وخمسة وثلاثين مليون) وبنسبة 3% عن العام المنصرم، والذي يجعلها ضمن الشركات الواعدة في المملكة. وتتكون محفظتها التأمينية من ما نسبته 53% تأمين المركبات والمتبقي يتقسم بنسب شبه متساوية بين باقي أنواع التأمينات التجارية، عدا التأمين الصحي والذي يشكل تقريباً نصف أقساط التأمينات بالمملكة بشكل عام. كما حققت أرباح بلغت 17,511 مليون ريال (سبعة عشر مليون وخمسمائة وأحد عشر ألف) بعد خصم الزكاة لعام 2019م، فيما كانت الأرباح في عام 2018م تبلغ 12,196 مليون ريال ( اثنا عشر مليون ومائة وستة وتسعين ألف ريال)، والتي بلغت زيادة نسبتها 44%.

بدأت الشركة العام 2019م بمواجهة تحدياتها الداخلية والخارجية، والتي من ضمنها، الوضع الاقتصادي العام وانخفاض القوة الشرائية ونقص الأيدي الوطنية الماهرة في قطاع التأمين، علاوة على التحديات الخاصة بالتطبيقات الخاصة بنظام تقنية المعلومات الجديد والذي انتقلت إليه بنهاية العام 2018م، والذي يقوم حالياً بكافة عمليات الشركة التأمينية، وإصدار الوثائق والمطالبات والمبيعات.

كما قام مجلس الإدارة باعتماد الخطة الاستراتيجية للشركة والمعدة بواسطة إحدى الشركات الاستشارية العالمية والتي تغطي الفترة من 2020م وحتى 2025م وذلك في اجتماعه بتاريخ 16 ديسمبر 2019م كما بدأ التطبيق في المتطلبات الخاصة بها ومن المتوقع الانتهاء منها بنهاية الربع الأول من 2020م. وذلك لمساعدة الشركة في التغلب على التحديات آنفة الذكر، كما تجدر الإشارة إلى ما قد يسببه الوضع الراهن لجائحة كورونا العالمية على إنجاز تلك الخطط بمواعيدها المتوقعة.

إن أحد أهم عوامل نجاح الشركة هو المعرفة والاستثمار في الكوادر البشرية لديها الذين يفوق عددهم 253 موظفاً. ومن منطلقات الشركة التطويرية قُدمت الشركة عدداً من الدورات التدريبية الداخلية والخارجية لموظفيها للمساهمة في تطوير معارفهم والارتقاء بمهاراتهم الفنية والبيعية والإدارية، والذي أدى إلى زيادة نسبة توظيف الموظفين إلى 75%.

بهذه المناسبة أود أن أعرب عن عميق امتناني لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود ، وولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز لدعمهم وارتقائهم المستمر بالاقتصاد السعودي بصفة عامة وبصناعة 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

الدكتور حسين بن سعيد عقيل  
رئيس مجلس الإدارة  
12 مارس 2020م

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام ،

يسر مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي التاسع 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 31 ديسمبر 2019م والإيضاحات حول القوائم المالية.

تأسست الشركة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة رقم 158/ق بتاريخ 1431/5/12هـ الموافق 26 أبريل 2010م ، وعنوانها الرسمي المسجل هو 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 53/م بتاريخ 1430/10/21هـ الموافق 5 أكتوبر 2009م . وأدرجت الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ 6 يونيو 2010م . حصلت الشركة بتاريخ 1431/7/1 الموافق 26 يونيو 2010 على ترخيص لممارسة أعمال التأمين العام وتأمين الحماية والادخار ، من قبل 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 2016م، ومن ثم تم تجديد الترخيص للمرة الثانية وحتى تاريخ 1440/07/02 هـ الموافق 09/03/2019م، كما تم تجديده للمرة الثالثة وحتى 1443/07/03 هـ الموافق 05/02/2022م عُقد أول اجتماع للجمعية التأسيسية العامة للشركة في 14 أبريل 2010م. وعُقدت الجمعية العامة غير العادية للشركة في 12 مايو 2012م ، وفي 25 مارس 2013م ، وفي 26 يونيو 2014م ، وفي 16 يونيو 2015م ، وفي 26 أبريل 2016م وفي 31 يوليو 2016م وفي 23 مايو 2017م وفي 10 مايو 2018م وكان آخر اجتماع للجمعية العامة للشركة في 25 أبريل 2019م .

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

المساهمون وحصصهم في الشركة: -

التسلسل	إسم المساهم	الحصة	الشكل القانوني
1	شركة سنك للتأمين (ش م ب م) (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	27.5%	شركة بحرينية مسجلة
2	البنك الأول ( حالياً بنك ساب)	20%	شركة مساهمة سعودية
3	شركة نيوروكفيرزيشرونج	10%	شركة مساهمة سويسرية
4	شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه (1)	5%	شركة ذات مسؤولية محدودة
5	حاتم بن علي الجفالي(2)	0.895%	فرد
6	الجمهور	36,605%	الجمهور (المكاتبون الأفراد)
	المجموع	100%	

- (1) تملك شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه حصة 72.5% في شركة سنك للتأمين - سابقاً شركة التأمين الوطنية السعودية ، وبالتالي فإن مجموع مصلحتها في الشركة الوطنية للتأمين تمثل نسبة 24.9375%.
- (2) يملك الأستاذ حاتم علي الجفالي نسبة 8.47583% في شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه ، وبالتالي فإن مجموع مصلحته في الشركة الوطنية للتأمين يمثل نسبة 3.0088%.

## 1. أداء الأعمال والخطط المستقبلية

### 1.1 الأنشطة الرئيسية

حصلت الشركة ، من مؤسسة النقد العربي السعودي ، على ترخيص بممارسة أعمال التأمين العام والحماية والادخار في المملكة العربية السعودية حتى تاريخ 1440/07/02 هـ الموافق 2019/03/09م. وتبلغ عدد منتجاتها التأمينية المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي 42 منتج تأميني

فيما يلي قائمة بجميع منتجات الشركة الموافق عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وحتى 31 ديسمبر 2019م:

إسم المنتج	إسم المنتج
الضمان الممتد ( التغطية البرونزية للمركبات المستعملة)	23
تأمين أجسام السفن	24
وثيقة التأمين ضد السرقة	25
وثيقة تأمين الشحن البحري (لشحنة واحدة)	26
وثيقة تأمين الشحن البحري (المفتوحة)	27
وثيقة تأمين النقل البري (جميع الأخطار)	28
وثيقة تأمين النقل البري (مخاطر الطريق)	29
وثيقة تأمين السيارات الخاصة (شامل)	30
وثيقة تأمين السيارات (تجاه الطرف الثالث)	31
وثيقة التأمين الشامل على المركبات التجارية	32
وثيقة تأمين تجار السيارات (أخطار خارجية)	33
تأمين الحوادث الشخصية (أفراد)	34
تأمين الحوادث الشخصية (جماعي)	35
تأمين ضد خيانة الأمانة	36
تأمين ضد كسر الزجاج	37
تأمين الأموال	38
تأمين إصابات العمال	39
وثيقة التأمين على الحياة (أفراد)	40
وثيقة التأمين على الحياة (مجموعات)	41
تأمين مسؤولية الطيران	42
تأمين جميع الأخطار	1
التأمين ضد الحريق	2
تأمين الممتلكات (جميع الأخطار)	3
تأمين توقف وانقطاع العمل التجاري	4
تأمين المساكن الشاملة	5
تأمين ضد مخاطر الإرهاب والتخريب	6
تأمين أخطار المقاولين	7
تأمين أخطار التركيب	8
تأمين عطل الآلات والماكينات	9
تأمين المعدات وأجهزة المقاولات	10
تأمين الأجهزة الإلكترونية	11
تأمين ضد تلف المخزون بالثلاجات	12
تأمين خسارة الأرباح عقب تعطل الآلات والماكينات	13
تأمين حوادث السفر	14
تأمين المسؤولية المدنية	15
تأمين المسؤولية المهنية (للمهندسين المعماريين)	16
تأمين المسؤولية المهنية (الأخطاء الطبية)	17
الوثيقة البنكية الشاملة	18
الضمان الممتد ( التغطية البلاستيكية للمركبات الجديدة)	19
الضمان الممتد ( التغطية الذهبية للمركبات الجديدة)	20
الضمان الممتد ( التغطية الذهبية للمركبات المستعملة)	21
الضمان الممتد ( التغطية الفضية للمركبات المستعملة)	22

## 2.1 الخطط المستقبلية

- 1.2.1 المحافظة على ، وتوظيف وتدريب ، الكوادر المهنية في جميع التخصصات الرئيسية.
- 2.2.1 المحافظة على محفظة متوازنة من المخاطر.
- 3.2.1 المحافظة على معدلات تجديد للوثائق بنسبة تصل إلى 85 %.
- 4.2.1 توفير خدمات متميزة لما بعد البيع للعملاء ، من خلال إدارة المطالبات وخدمات العملاء.
- 5.2.1 تطوير فريق المبيعات بالشركة.
- 6.2.1 توفير الخدمات التأمينية لعملاء الشركة وتقديم أفضل الحلول التقنية والرقمية باستخدام أحدث تطبيقات وتقنيات المعلومات الآلية.
- 7.2.1 الالتزام بكافة اللوائح والمتطلبات النظامية.
- 8.2.1 المحافظة على محفظة مربحة من خلال المراجعة المستمرة لمعدلات الخسارة لكافة العملاء واتخاذ الإجراء المناسب.
- 9.2.1 التوسع في تأمينات الأفراد والمبيعات خلال التطبيقات الأليكترونية.

## 3.1 بيان نتائج الأعمال "الموجودات والمطلوبات"

فيما يلي ملخص لأبرز الأحداث المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

### 1.3.1 قائمة الدخل المختصرة

قائمة الدخل المختصرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م :

السنة المالية المنتهية في 2015/12/31	السنة المالية المنتهية في 2016/12/31	السنة المالية المنتهية في 2017/12/31	السنة المالية المنتهية في 2018/12/31	السنة المالية المنتهية في 2019/12/31	البيان
"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	
					الإيرادات
518,709	507,708	578,701	712,324	735,044	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
234,345	253,622	301,324	420,669	415,706	صافي أقساط التأمين المكتتبة
208,902	255,067	294,244	373,063	410,078	صافي أقساط التأمين المكتتبة
68,116	76,064	77,409	72,924	76,039	عمولات مكتسبة
200	258	364	406	319	إيرادات أخرى
277,218	331,389	372,017	446,393	486,436	مجموع الإيرادات
					التكلفة والمصاريف
175,651	158,872	190,558	247,566	316,100	صافي المطالبات المتكبدة
61,244	68,056	69,288	65,318	65,015	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
3,597	-	-	23,516	(10,855)	احتياطيات فنية
45,935	59,914	61,626	86,460	91,054	صافي مصاريف عمومية وإدارية
286,427	286,842	321,472	422,860	461,314	مجموع التكاليف والمصاريف
(9,209)	44,547	50,545	23,533	25,122	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
-	(4,454)	(5,055)	(2,353)	(2,512)	حصة حملة الوثائق
(1,695)	(2,363)	(6,914)	(6,873)	(5,345)	الزكاة وضريبة الدخل
(1,653)	(1,348)	(782)	(747)	1,173	صافي دخل (مصاريف) المساهمين
(12,557)	36,382	37,794	13,560	18,438	صافي ربح (خسارة) للسنة المالية / الفترة
-	-	-	(1,364)	(927)	خسائر الاكتوارية
(12,557)	36,382	37,794	12,196	17,511	إجمالي ربح (خسارة) شاملة للسنة المالية / الفترة

### 2.3.1 إجمالي الأقساط (GWP)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة لعام 2019م مبلغ 735,044 مليون ريال ، (مقارنة بمبلغ 712,324 مليون ريال في عام 2018م) بزيادة بنسبة 3.2%. ويرجع سبب الزيادة بشكل أساسي إلى الزيادة في أقساط تأمين البحري والهندسي وتأمينات الحياة والذي ازداد بواقع 53,283 مليون ريال فيما انخفضت أقساط التأمين الخاصة بتأمين المركبات بواقع 34,579 مليون ريال.

### 3.3.1 صافي الأقساط المكتسبة (NWP)

بلغ صافي أقساط التأمين ، بعد خصم أقساط إعادة التأمين المدفوعة لمعدي التأمين واحتياطيات أقساط التأمين غير المكتسبة، مبلغ 410,078 مليون ريال لفترة اثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2019م ، (مقارنة بمبلغ 373,063 مليون ريال عن الفترة المماثلة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م) ، بزيادة في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 10%. وترجع هذه الزيادة إلى الزيادة في أقساط التأمين للمركبات والتي زادت بواقع 32 مليون ريال.

### 4.3.1 صافي العمولات المتحصلة

السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م	السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م	السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م	السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م	السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م	
"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	
68,116	76,064	77,409	72,924	76,039	عمولات مكتسبة
(61,244)	(68,056)	(69,288)	(65,318)	(65,015)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
6,872	8,008	8,121	7,606	11,024	المجموع

ارتفع صافي العمولات المستحقة للشركة بنسبة 45% عن السنة الماضية، وترجع هذه الزيادة إلى الزيادة في عمولات التأمين البحري والهندسي والحياة بواقع 9,203 مليون ريال فيما انخفضت العمولات المستحقة عن تأمين المركبات والضمان الممتد بواقع 5 مليون ريال.

### 5.3.1 صافي المطالبات المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة ، بعد خصم حصة إعادة التأمين والاحتياطيات 316,100 مليون ريال ، مقابل 247,566 مليون ريال في عام 2018م ، بزيادة بنسبة 28% بالتناغم مع ارتفاع صافي الأقساط المستحقة.

### 6.3.1 إحتياطيات فنية

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



### 7.3.1 صافي مصاريف عمومية وإدارية (حامل الوثائق)

بلغت صافي المصاريف العمومية والإدارية لحاملي الوثائق كالتالي:

نسبة التغير %	للعام 2018م "000" ألف ريال	للعام 2019م "000" ألف ريال	
-6%	7,900	7,473	مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها
15%	91,223	104,644	مصاريف عامة وإدارية
66%	(12,663)	(21,063)	إيرادات أخرى
5%	86,460	91,054	الاجمالي

(أ) كان الانخفاض في مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها بسبب عمليات التحصيل للمستحقات المتأخرة السداد، والتي أدت إلى انخفاض مستحقات التحصيل.

(ب) كانت الزيادة في المصاريف العامة والإدارية بسبب زيادات الرواتب والمكافآت بمبلغ 13,843 ألف ريال.  
(ت) تتضمن الإيرادات الأخرى فائض من اتفاقية منافذ الحدودية، بمبلغ 2,2 مليون ريال للعام 2019م، مقارنة بمبلغ 1,8 مليون ريال للعام 2018م. وعمولات أرباح بمبلغ 6 مليون ريال للعام 2019م مقارنة بمبلغ 6,9 مليون ريال للعام 2018م. وعمولات بنكية بمبلغ 5,9 مليون ريال للعام 2019م مقارنة بمبلغ 3,9 مليون ريال للعام 2018م، وعكس وإطلاق مبلغ 6,8 مليون ريال عبارة عن عكس مستحقات سابقة منقولة. فيما لم يتم عكس إي مبالغ لعام 2018م.

### 8.3.1 الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

تظهر النتائج الفنية لعام 2019م، وجود فائض قدره 25,122 مليون ريال، مقارنة بفائض قدره 23,533 مليون ريال في عام 2018م، ويرجع سبب ارتفاع الفائض إلى إطلاق وعكس احتياطات عجز أقساط التأمين بمبلغ وقدره 12,3 مليون ريال بحسب الخبر الأكتواري الخارجي.

### 9.3.1 إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة

تظهر نتائج مدة 12 شهراً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، بعد خصم الزكاة والضريبة أرباحاً بمبلغ 17,511 مليون ريال، مقارنة بأرباح بلغت 12,196 مليون ريال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م. بزيادة بنسبة 44%.

لم تعلن الشركة أي توقعات خلال الفترة من 1 يناير 2019 م إلى 31 ديسمبر 2019م، لذلك لم تقدم تفسيرات بشأن أي انحرافات عن الفترة المذكورة.

ملخص قائمة الموجودات والمطلوبات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	البيان
"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	
					<b>الموجودات</b>
101,532	144,120	225,907	259,233	292,354	النقد وما يعادله
92,757	95,841	112,518	192,465	153,813	صافي أقساط تأمين مدينة
130,839	112,442	109,585	104,039	104,944	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
145,964	103,658	121,006	238,328	588,692	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
43,847	35,468	28,047	24,279	23,771	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
20,483	15,026	2,892	13,240	139,910	المطلوب من معيدي التأمين
10,216	8,232	9,689	16,054	16,689	منفوعات مقدمة وموجودات أخرى
<b>545,638</b>	<b>514,787</b>	<b>609,644</b>	<b>847,638</b>	<b>1,320,173</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
94,869	194,617	188,589	228,364	245,518	موجودات المساهمين
<b>640,507</b>	<b>709,404</b>	<b>798,233</b>	<b>1,076,002</b>	<b>1,565,691</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
					<b>المطلوبات</b>
226,913	207,071	211,294	253,354	259,887	أقساط تأمين غير مكتسبة
216,724	180,712	209,193	358,276	712,602	مطالبات قائمة
48,286	38,544	31,204	29,443	25,328	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
3,597	3,597	3,597	27,114	16,258	احتياطي فني
30,084	31,380	45,377	68,418	76,899	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدير طرف ثالث
35,310	18,830	12,910	29,938	153,385	مستحقات لحملة وثائق تأمين
22,390	38,335	50,579	61,193	55,760	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<b>583,304</b>	<b>518,469</b>	<b>564,154</b>	<b>827,736</b>	<b>1,300,119</b>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
57,203	190,935	234,079	248,266	265,572	مطلوبات وحقوق المساهمين
<b>640,507</b>	<b>709,404</b>	<b>798,233</b>	<b>1,076,002</b>	<b>1,565,691</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

10.3.1 موجودات عمليات التأمين

ارتفع إجمالي موجودات عمليات التأمين من 847 مليون ريال في 31 ديسمبر 2018م إلى 1,320 مليون ريال في 31 ديسمبر 2019م ، بنسبة قدرها 56٪، ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة بمبلغ 350 مليون ريال

وبنسبة 147% عن العام الماضي، وزيادة المبالغ المستحقة على معيدي التأمين بمبلغ 127 مليون ريال وبنسبة 957% عن العام الماضي.

#### 11.3.1 مطلوبات عمليات التأمين

ارتفع إجمالي مطلوبات عمليات التأمين من 827 مليون ريال في 31 ديسمبر 2018م، إلى 1,300 مليون ريال في 31 ديسمبر 2019م، وبنسبة 57%. ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع المطالبات القائمة بواقع 354 مليون والزيادة في مستحقات لحملة الوثائق بواقع 124 مليون ريال.

#### 12.3.1 موجودات ومطلوبات المساهمين

ارتفعت موجودات المساهمين من مبلغ 228 مليون ريال في 31 ديسمبر 2018م ، إلى مبلغ 245 مليون ريال في 31 ديسمبر 2019م بنسبة 7% ، وترجع هذه الزيادة إلى زيادة صافي إجمالي الدخل للعام 2019م والبالغة 17,511 ألف ريال.

#### 4.1 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 5832 جده 21432 المملكة العربية السعودية	012-6606200	012-6674530
فرع جدة	عمارة الجفالي، طريق المدينة ص ب 5832 جده 21432 المملكة العربية السعودية	012-6606200	012-6674530
فرع الرياض	مكتب 303 الدور الثالث مركز الأمم التجاري - ص ب 86 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية	011-4778035 011-4778613	011-4772290
فرع الخبر	عمارة بوابة الأعمال، الدور 9 البرج رقم 1 طريق الملك فيصل بن عبدالعزيز - الخبر ص ب 1933 الخبر 31952 المملكة العربية السعودية	013-8825357	013-8826992

إنتاج الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بحسب النوع والمكان كما يلي:

نوع التأمين	جدة		الرياض		الخبر		المجموع	
	2019م	2018م	2019م	2018م	2019م	2018م	2019م	2018م
شحن البضائع	33,790	29,298	4,565	4,099	4,240	3,215	42,595	35,611
بحري	13,814	1,558	-	-	-	-	13,814	1,558
ممتلكات	80,123	69,252	16,737	25,590	10,009	8,295	106,868	103,137
سيارات	273,121	294,310	73,710	81,383	43,375	49,093	390,207	424,786
هندسي	40,155	29,378	9,772	9,536	4,407	2,639	54,335	41,554
المسؤولية والحوادث	22,327	26,463	4,496	4,100	2,662	2,317	29,485	32,881
التأمين على الحياة	44,118	35,019	18,945	11,205	9,789	5,364	72,851	51,588
الحوادث الشخصية	2,590	60	-	-	46	-	2,636	60
الضمان الممتد	22,253	21,149	-	-	-	-	22,253	21,149
المجموع	532,292	505,488	128,225	135,913	74,527	70,923	735,044	712,324

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

#### 5.1 أساس التقارير

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية "IFRS" وبحسب تعديلات مؤسسة النقد العربي السعودي المحاسبية الزكوية والضريبية، والتي تتطلب تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية العالمية (IASB) ذات الصلة بالزكاة وضريبة الدخل. وبحسب تعليمات مؤسسة النقد والصادرة في 23 يوليو 2019م والخاصة بشركات التأمين بالمملكة والمتوائمة مع معايير التقارير المالية الدولية "IFRS" والمعتمدة بالمملكة. وعليه قامت الشركة بالتعديلات ذات الصلة بمحاسبية الزكاة وضريبة الدخل، وتعديل الأثر المحاسبي والتي تم احتسابها للسنوات المنصرمة وبحسب المعايير المحاسبية الدولية رقم 8 وسياساتها المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

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

#### 6.1 سياسة توزيع الأرباح

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

وفقاً للمادة 43 من النظام الأساسي للشركة ، فإن 10٪ من صافي الفائض من عمليات حملة الوثائق سوف توزع على حملة الوثائق ، إما مباشرة أو عن طريق تخفيض في أقساط التأمين الخاصة بهم للسنة التالية ، وسيتم ترحيل الـ 90٪ المتبقية من صافي الفائض إلى قائمة دخل لمساهمين.

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

1. يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل المطلوبة .

2. يجنب 20% في المائة من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب عندما يصل الاحتياطي إلى 100% من رأس المال المدفوع.
  3. يجوز للجمعية العامة العادية ، بناء على توصية من المجلس ، تجنيب نسبة معينة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطات إضافية لغرض محدد أو للأغراض التي تحددها الجمعية العامة.
  4. يتم توزيع الرصيد على المساهمين كدفعة أولى ، بمبلغ لا يقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
  5. يوزع الرصيد المتبقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المستبقاة.
  6. يجوز للمجلس أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح دورية ، تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة 4 أعلاه ، وفقاً للقواعد والأنظمة الصادرة من قبل السلطات المختصة.
- أي إعلان عن توزيع أرباح يكون معتمداً على أرباح الشركة ، ووضعها المالي ، وحالة الأسواق ، والمناخ الاقتصادي العام ، وغيرها من العوامل ، بما في ذلك تحليل الشركة من الفرص الاستثمارية واحتياجات إعادة الاستثمار ، والنقدية ومتطلبات رأس المال ، وفرص الأعمال ، وغيرها من الاعتبارات القانونية والتنظيمية.
- تقوم الشركة على الفور بإبلاغ هيئة 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.

#### 7.1 حقوق المساهمين بحسب النظام الأساسي للشركة

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

#### 2 أسهم وخيارات وحقوق الاكتتاب وأدوات الدين

- 1.2 المصلحة في فئة أسهم التصويت المملوكة من قبل أشخاص (عدا مدراء المصدروكبار المسؤولين التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر):
  - لا يوجد مصلحة لأي شخص فرد في أكثر من 5% من فئة أسهم التصويت في الشركة.
- 2.2 مصلحة وخيارات وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار المسؤولين التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في حصة أو أدوات الدين:
- 2.3

نسبة التغيير	التغيير	عدد أسهم الملكية في 31 ديسمبر 2019	عدد أسهم الملكية عند بداية الفترة	اسم العضو
-	لا يوجد	179,167	179,167 ملاحظة (4)	حاتم بن علي الجفالي (غير تنفيذي) للدورة المنتهية في 26 أبريل 2019م
-	-	-	ملاحظة (1)	بيرند ألويز كوهن (غير تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (3)	أمين موسى العيفي (غير تنفيذي)
-	لا يوجد	1,417	1,417	أسامة بن عبدالله الخريجي (غير تنفيذي - مستقل) للدورة المنتهية في 26 أبريل 2019م
-	لا يوجد	12,000	12,000	حسين بن سعيد عقيل (غير تنفيذي)
-	لا يوجد	2,000	2,000	فيصل بن محمود عتباتي (غير تنفيذي - مستقل) للدورة المنتهية في 26 أبريل 2019م
-	-	-	ملاحظة (2)	سورين نيكولايزين (غير تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (2)	حسام عبدالرحمن الخيال (غير تنفيذي) والمستقل في 28 أبريل 2019م
-	-	-	-	عمر بن سهيل بيلاني (غير تنفيذي - مستقل) للدورة المنتهية في 26 أبريل 2019م
-	لا يوجد	4,000	4,000 ملاحظة (4)	فيصل بن محمد شراره (غير تنفيذي)
-	لا يوجد	10	10	نضال محمد رشيد رضوان (غير تنفيذي مستقل)
-	-	-	-	راكان عامر الهوشان (غير تنفيذي مستقل)
-	-	-	-	هيثم فاروق أخضر (غير تنفيذي مستقل)
-	-	-	-	راند سلمان ساتر (غير تنفيذي مستقل)
%233	700	1,000	300	هيثم بن حبيب البكري (رئيس تنفيذي)

ملاحظات:

(1) ممثلاً عن شركة نيوروكفرزيشرونج السويسرية.

(2) ممثلاً عن البنك الأول (بنك ساب مؤخراً)\*.

(3) ممثلاً عن شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه.

(4) ممثلاً عن شركة سنك للتأمين البحرينية

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

### 3.2 الاقتراض ، إصدار / استرداد الأوراق المالية

لم تقترض الشركة أي أموال ، ولم تصدر أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد ، أو خيارات ، أو تعهدات ، أو أي حقوق أخرى ذات طبيعة مماثلة. كما أنها لم تقم بإعادة سداد أي قرض ولم تقم باستبدال أو تحويل أي أدوات دين

قابلة للتحويل أو الاسترداد خلال الفترة ، ولا توجد أي قروض أو أدوات دين مستحقة للسداد أو التحويل كما في نهاية الفترة.

### 3 المعاملات مع الجهات (الأطراف) ذات العلاقة

المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة هي كما يلي:

2018م	2019م	طبيعة التعاملات	الطرف ذو العلاقة
"000" ألف ريال 1,568	"000" ألف ريال 1,601	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة
11,064	11,000	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	كبار موظفي الإدارة
687	602	قروض وسلف	مساهمون وجهات ذات علاقة (مساهمة مشتركة)
71,394	64,253	أقساط تأمين مكتتبية	
27,270	15,647	مطالبات مدفوعة	مساهمون وجهات ذات علاقة (مساهمة مشتركة)
3,859	2,650	أقساط تأمين اختيارية	
1,042	568	عمولات أقساط تأمين اختيارية	
1,828	1,117	مطالبات تأمين اختيارية محصلة	مساهمون وجهات ذات علاقة (مساهمة مشتركة)
4,818	6,231	مصروفات متكبده	
5,085	7,411	دخل عمولات بنكية	

### الجدول التالي يلخص العقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة مادية بها

#	إسم الطرف ذي العلاقة	إسم عضو مجلس الإدارة	طبيعة العلاقة	مدة العلاقة	القيمة المالية للعلاقة "000" ألف ريال
1	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	السيد / حاتم الجفالي السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة (متضمن الضريبة المضافة)	سنوي عام 2019م	3,959
2	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 2019م	819
3	شركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	السيد / حاتم الجفالي السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	(1) أقساط إعادة تأمين اختياري (2) عمولات إعادة تأمين اختياري (3) مطالبات تأمين اختياري محصلة	سنوي عام 2019م	2,650 568 1,177
4	شركة الإسمنت السعودي	السيد / أمين العفيفي	(1) أقساط تأمين	سنوي عام 2019م	4,172
			(2) مطالبات مدفوعة		4,479
5	وكالة البنك الأول (وكالة البنك السعودي الهولندي سابقاً)	السيد/ سورين نيكولايزين السيد / حسام الخيال	عمولات التأمين الخاصة بالوكالة	سنوي عام 2019م	1,861
6	شركة مجموعة المتوسط لوساطة التأمين وإعادة التأمين	السيد / عمر بيلاتي	عمولات وساطة تأمين وإعادة تأمين	سنوي عام 2019م	448



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 2019م.

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

#### 4 المستحقات النظامية

1.4 المستحقات النظامية واجبة الدفع المستحقة على الشركة كما في 31 ديسمبر 2019م هي كما يلي:

المبلغ / ريال سعودي 2018م	المبلغ / ريال سعودي 2019م	البيان
416,487	619,605	التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2018م (تدفع في يناير 2019م)
7,303,731	5,853,581	مخصص الزكاة لعام 2019م (تدفع في يناير 2020م 175,373 ريال)
505,774	615,681	رسوم إشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع (تدفع في يناير 2020م)
2,220,709	1,887,915	اقتطاع الضريبة (تدفع في يناير 2020م 564,940 ريال) والمتبقي يتم دفعة عند تسوية مستحقات إعادة التأمين.
3,054,234	2,073,843	اقتطاع الضريبة المضافة (تدفع في يناير 2020م)
13,500,935	11,050,625	المجموع

#### 5 استحقاقات الموظفين

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

#### 6 تقرير المراجعين الخارجيين

جاء في تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين ما يلي:

#### 1.6 رأي

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

تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2019م، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وبحسب تعاميم الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

#### 2.6 تقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى



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

### 3.6 أساس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية بحسب المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والتعاميم الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) والمشار إليها بالمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية. تم إعداد القوائم المالية الخاصة بالشركة للفترة حتى 13 ديسمبر 2019م بحسب المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية.

قامت الشركة بتحديث سياساتها المحاسبية في قائمة الدخل وبما يختص باحتساب الزكاة وضريبة الدخل بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الصادرة في 23 يوليو 2019م لشركات التأمين العاملة بالمملكة. وبحسب المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية. غيرت الشركة قوائمها المالية فيما يختص بالزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتعديل أثرها بحسب معيار رقم 8 في المعايير المحاسبية الدولية، والسياسات المالية، والتغيرات في التخمينات والأخطاء المالية.

### 7. تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

يوصي مجلس الإدارة بالسادة / إيرنست و يونغ والسادة / برايس وتر هاوس كوبرز ، كمحاسبين قانونيين ومراجعي حسابات للربع الأول، الربع الثاني، الربع الثالث، القوائم المالية السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م والربع الأول من العام 2021م.

### 8. حوكمة الشركات

#### 1.8 الامتثال للقواعد واللوائح

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

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

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

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

##### 2.1.8 الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 25 مارس 2013م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

(أ) لائحة حوكمة الشركة الوطنية للتأمين.

(ب) سياسة تعارض المصالح لدى الشركة.

(ج) سياسة معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة.

(د) لائحة مكافحة غسل الأموال.

### 3.1.8 الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 26 يونيو 2014م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

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

### 4.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 16 يونيو 2015م

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

### 5.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 26 أبريل 2016

- (أ) انتخبت الجمعية العامة العادية في هذا الاجتماع مجلس الإدارة الجديد ، وعيّنته للدورة التي تبدأ في 26 أبريل 2016 ولمدة ثلاث سنوات قادمة ، بإذن الله ، تنتهي في 25 أبريل 2019م.
- (ب) اعتمدت الجمعية العامة في هذا الاجتماع التحديثات الخاصة بسياسة حوكمة الشركة.

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

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

### 6.1.8 الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 31 يوليو 2016م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 100 مليون ريال ، عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ، ليصبح رأسمال الشركة بعد الزيادة 200 مليون ريال.

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

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

### 7.1.8 الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 23 مايو 2017م

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

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

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

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

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 10 مايو 2018م
1	حاتم علي الجفلي	حضر
2	أسامة عبدالله الخريجي	حضر
3	أمين موسى العفيفي	حضر
4	لفيصل محمد شراره	حضر
5	حسام عبدالرحمن الخيال	حضر
6	عمر سهيل بيلاني	حضر
7	فيصل محمود عتباني	حضر

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

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

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

كما حضر أيضاً أعضاء لجنة المراجعة التالية أسمائهم:

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

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

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

وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الإلكتروني.

#### 10.1.8 طلبات سجلات مساهمي الشركة لعام 2019م.

التسلسل	تاريخ الطلب	الغرض من الطلب
1	24 فبراير 2019م	إجراءات الشركة
2	22 أبريل 2019م	إجراءات الجمعية العامة
3	30 سبتمبر 2019م	إجراءات الشركة
4	30 سبتمبر 2019م	إجراءات الشركة

#### 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 2019م
- (ي) عضوية اللجان المنبثقة عن المجالس واللجان الداخلية
- (ك) التحديثات على الهيكل التنظيمي بالشركة
- (ل) تجديد الوكالات الشرعية الخاصة لتمثيل الشركة للقسم القانوني.
- (م) تحديث معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة.
- (ن) فتح باب الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة للدورة التي تبدأ في 26 أبريل 2019م ولمدة 3 سنوات.
- (س) التحديثات على ميثاق لجنة المراجعة.
- (ع) اعتماد الخطة الاستراتيجية للشركة للفترة 2020م وحتى 2025م.
- (ف) اختيار رئيس المجلس ونائبة والترشيحات لعضوية اللجنة المنبثقة عن المجلس للدورة الحالية.
- (ص) التحديثات على سياسة الاسناد.
- (ق) اعتماد سياسة الإبلاغ عن المخالفات لدى الشركة.

### 11.1.8 أنشطة الحوكمة

- (أ) تحديث سجل استعلامات المساهمين  
(ب) تحديث نموذج تقييم الاستقلالية لأعضاء المجلس.  
(ج) تحديث العروض التوضيحية لاجتماعات مجلس الإدارة والمستندات المصاحبة للاجتماعات بحسب أحدث الممارسات.  
(د) تحديث لائحة عمل لجنة الحطام بالشركة.  
(هـ) اعتماد اعضاء مجلس الإدارة بالشركة للدورة والتي تبدأ في 26 أبريل 2019م وحتى 25 أبريل 2022م.  
(و) تكوين واعتماد عضوية لجنة أمن المعلومات بالشركة.

### حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة

تم نشر الدعوة إلى الاجتماع السنوي للجمعية العمومية التي عقدت في عام 2019م في الصحف المحلية ، وكذلك على موقع تداول ، وموقع الشركة الإلكتروني.

تم استلام عدم ممانعة مؤسسة النقد بتاريخ 2017/01/02م على التعديلات الخاصة بالنظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع مواد نظام الشركات الجديد، وتم اعتماده من الجمعية غير العادية والتي انعقدت في 23 مايو 2017م.

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 والتي سيبدأ التقييم في العام 2020م
- لا يوجد لدى الشركة سياسة داخلية خاصة بالمساهمات المجتمعية في الوقت الراهن.

### 2.8 مجلس الإدارة

#### 1.2.8 تكوين مجلس الإدارة

ينص النظام الأساسي للشركة على أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتألف من عشرة (10) أعضاء ، تعيينهم الجمعية العامة العادية لمدة لاتزيد عن ثلاث سنوات. وتم اعتماد تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجديد لدورة جديدة منتها ثلاث سنوات تبدأ في 26 أبريل 2019م وتنتهي في 25 أبريل 2022م ، تم التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية لمساهمي الشركة المنعقد في 25 أبريل 2019م وتم تعميم محضر اجتماع الجمعية على مجلس الإدارة، وعلى موقع الشركة الإلكتروني.

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

التسلسل	الإسم	المنصب	تصنيف عضوية مجلس الإدارة
1	حسين بن سعيد عقيل	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	فيصل بن محمد شراره	نائب رئيس المجلس (1)	غير تنفيذي
3	بيرند ألويز كوهن	عضو مجلس إدارة (4)	غير تنفيذي
4	أمين موسى العفيفي	عضو مجلس إدارة (2)	غير تنفيذي
5	سورين نيكولايزين (*)	عضو مجلس إدارة (3)	غير تنفيذي
6	نضال محمد رشيد رضوان	عضو مجلس إدارة	مستقل
7	راكان بن عامر الهوشان	عضو مجلس إدارة	مستقل
8	هيثم بن فاروق أخضر	عضو مجلس إدارة	مستقل
9	راند بن سلمان ساتر	عضو مجلس إدارة	مستقل

التمثيل:

(1)	ممثلًا لشركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية ش م ب م سابقاً)
(2)	ممثلًا لشركة ابراهيم الجفالي وإخوانه
(3)	ممثلًا لبنك ساب سابقاً (البنك الأول) (*)
(4)	ممثلًا عن شركة نيوروكفريز يشرونج

(\*) تم اندماج البنك الأول في بنك ساب اعتباراً من 1 يونيو 2019م وعليه أصبح ممثلي البنك الأول بمجلس الإدارة ممثلين عن بنك ساب، تقدم الأستاذ حسام بن عبدالرحمن الخيال عضو مجلس الإدارة باستقالته في 28 أبريل 2019م وتم قبولها والإعلان عنها في موقع تداول بحسب الأنظمة في 28 أبريل 2019م. وعليه أصبح عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي 9 من أصل 10 أعضاء بحسب النظام الأساسي للشركة. وسيتم العمل على ترشيح وتعيين عضواً عاشراً بالمجلس والتصويت عليه في أقرب جمعية عامة لمساهمي الشركة، لاتمام الدورة الحالية والتي تم التصويت بانتخاب أعضاء المجلس الحالي في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في 25 أبريل 2019م للدورة التي بدأت في 26 أبريل 2019م وحتى 25 أبريل 2022م.

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

الرجاء مراجعة الملحق رقم (4)

## 2.2.8 وظائف وأعمال المجلس

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

تقوم اللجان المنبثقة التالية بمساعدة المجلس في القيام بواجباته:

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

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

### رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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

### 3.2.8 اجتماعات المجلس

عقد مجلس الإدارة أربعة (4) اجتماعات خلال السنة المالية 2019م ، كان الحضور فيها كما يلي:

التسلسل	اسم العضو	الاجتماع 2019/03/26م	الاجتماع 2019/04/25م	الاجتماع 2019/10/17م	الاجتماع 2019/12/16م	نسبة الحضور
1	حاتم بن علي الجفالي	وكل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	25%
2	بييرند ألويز كوهن	حضر (هاتفياً)	تغيب	حضر (هاتفياً)	حضر (هاتفياً)	75%
3	أمين موسى العفيفي	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
4	سورين نيكولايزين	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
5	عمر بن سهيل بيلاني	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	100%
6	حسين بن سعيد عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
7	فيصل بن محمود عتباني	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	100%
8	أسامة بن عبدالله الخريجي	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	100%
9	فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
10	حسام عبدالرحمن الخيال	حضر	تغيب	لا ينطبق	لا ينطبق	50%
11	نضال بن محمد رشيد رضوان	لا ينطبق	حضر	حضر	وكل	100%
12	راكان بن عامر الهوشان	لا ينطبق	تغيب	حضر	حضر	66%
13	هيثم بن فاروق أخضر	لا ينطبق	حضر	وكل	تغيب	66%
14	راند بن سلمان ساتر	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	100%

- اجتمع المجلس اجتماعاً مغلقاً دون الإدارة التنفيذية في 26 مارس 2019م.
- اجتمع مع أعضاء لجنة المراجعة في 26 مارس 2019م للإطلاع على تقرير اللجنة لعام 2018م واعتماد خطة العمل لعام 2019م.

قام مجلس الإدارة أعلاه خلال اجتماعاته في عام 2019م 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 هيكل الشركة والأجور ومكافآت المسؤولين التنفيذيين والعلاوات للشركة بوجه عام.



- اعتماد الموازنة الخاصة لعام 2019م.
- 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.
- اعتمد مجلس الإدارة خلال عام 2019م ما يلي:  
أ) سجل المخاطر وسياسة الإجراءات والمعايير للمخاطر بالشركة.  
ب) القوائم المالية للشركة ، الفصلية والسنوية لعام 2019م.  
ت) التحديثات الخاصة بالسياسة الاستثمارية للشركة.  
ث) سياسة إعادة التأمين لعام 2019م.  
ج) تجديد الوكالة الشرعية الخاصة الممنوحة لكل من الأستاذ / غسان بن حمزه الجنيدي والأستاذ / محمد بن أحمد الشامي وعمل وكالة شرعية للأستاذة / عنان بنت سليمان العلوان والأستاذ / مروان فاضل والأستاذ / ماجد الزهراني.
- ح) الميزانية لعام 2020م.
- خ) التحديثات على الهيكل التنظيمي بالشركة.
- د) سياسة الاستثمار.
- ذ) التحديثات على ميثاق عمل لجنة المراجعة.
- ر) الخطة الاستراتيجية للشركة للفترة 2020م وحتى 2025م.

### 3.8 اللجان المنبثقة عن المجلس:

#### 1.3.8 اللجنة التنفيذية:

##### أ) عضوية اللجنة.

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

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	فيصل محمد شرارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
2	نبيل بيتر شويري	عضو من خارج المجلس	عضو
3	هيثم بن حبيب البكري	الرئيس التنفيذي	عضو
4	علي بن ابراهيم الحسين	نائب الرئيس التنفيذي	عضو
5	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 خمسة (\*) اجتماعات خلال عام 2019م كالتالي:

الإسم	2019/03/13	2019/04/23	2019/09/03	2019/10/16	2019/12/24	المكافأة (ريال)
فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	وكل	6,000
عمر سهيل بيلاني	تغيب	تغيب	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	-
نبيل بيتر شويري	لا ينطبق	لا ينطبق	تغيب	حضر	تغيب	-
هيثم حبيب البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7,500
علي ابراهيم الحسين	حضر	تغيب	حضر	حضر	حضر	6,000
سهيل فضل عباس	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7,500

(\*) عقدت اللجنة التنفيذية عدد اجتماعين خلال الدورة السابقة لمجلس الإدارة والمنتوية في 25 أبريل 2019 م، وبمجرد بدء الدورة الجديدة لمجلس الإدارة في 26 أبريل 2019م قامت بالاعداد للتعيينات الخاصة باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن ضمنها اللجنة التنفيذية، كما تم استلام عدم ممانعة مؤسسة النقد على عضوية اللجنة التنفيذية بتاريخ 25 يوليو 2019م، وتم عقد عدد ثلاثة اجتماعات ضمن الفترة المتبقية من العام 2019م ولضيق الوقت المتاح لعقد تلك الاجتماعات لم تتمكن الشركة من عقد الاجتماع السادس للجنة التنفيذية.

### 2.3.8 لجنة الاستثمار:

#### أ. عضوية اللجنة

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

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	فيصل محمد شرارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
2	بيرنارد فان ليندير	الرئيس التنفيذي - بنك دبي التجاري	عضو
3	هيثم بن حبيب البكري	الرئيس التنفيذي	عضو

#### ب. وظائف اللجنة:

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

#### ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام 2019م ، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

الإسم	2019/01/31	2019/10/13	2019/12/17	المكافأة (ريال)
فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	-
هيثم بن حبيب البكري	حضر	حضر	حضر	-
بيرنارد فان ليندير	حضر	حضر	حضر	-

### 3.3.8 لجنة المراجعة:

#### أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء (1)، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	سراج الدين أنور مظهر الدين	رئيس - مراجعة داخلية - مجموعة صافولا - مستقل	رئيس اللجنة
2	سامي بن موسى الحلبي	رئيس عمليات تنفيذي - مجموعة رولاكو التجارية	عضو
3	نضال بن محمد رشيد رضوان	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو

(1) تم استلام عدم ممانعة مؤسسة النقد رقم 38090189 بتاريخ 1440/11/13 هـ الموافق 16 أبريل 2019م على عضوية لجنة المراجعة وتم اعتمادها من قبل اجتماع الجمعية العامة لمساهمي الشركة في 20 فبراير 2020م بشكل نهائي للدورة التي تنتهي في 25 أبريل 2022م.

#### 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 سبعة اجتماعات خلال عام 2019م كما يلي:

التسلسل	الاجتماعات	فيصل عتباتي	فيصل درويش	سراج الدين أنور	نضال رضوان	سامي الحلبي
1	2019/02/28م	حضر	تغيب	حضر	لاينطبق	لاينطبق
2	2019/04/14م	حضر	حضر	حضر	لاينطبق	لاينطبق
3	2019/04/22م	حضر	حضر	حضر	لاينطبق	لاينطبق
4	2019/07/25م	لاينطبق	لاينطبق	حضر	حضر	حضر
5	2019/10/03م	لاينطبق	لاينطبق	حضر	حضر	حضر
6	2019/10/29م	لاينطبق	لاينطبق	حضر	حضر	حضر
7	2019/11/26م	لاينطبق	لاينطبق	حضر	حضر	حضر
	التعويضات (ريال)	22,833	19,666	63,000	39,333	31,000

### 4.3.8 لجنة الترشيحات والمكافآت:

#### أ. عضوية اللجنة

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

الترسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	رائد بن سلمان ساتر	رئيس اللجنة – عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس اللجنة
2	فيصل بن محمد شرارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو
3	سامي بن موسى الحلبي	رئيس عمليات تنفيذي – مجموعة رولاكو التجارية	عضو

ب. وظائف اللجنة

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

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام 2019م.

الإسم	2019/04/09م	2019/09/09م	2019/12/11م	المكافأة (ريال)
حسين بن سعيد عقيل	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	11,500
فيصل بن محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	22,500
فيصل بن عصام درويش	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	7,500
رائد بن سلمان ساتر	لا ينطبق	حضر	حضر	23,000
سامي بن موسى الحلبي	لا ينطبق	حضر	حضر	12,000

### 5.3.8 لجنة المخاطر:

أ. عضوية اللجنة

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

الترسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	أمين العيفي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
2	نضال بن محمد رشيد رضوان	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو
3	هيثم بن حبيب البكري	الرئيس التنفيذي	عضو

ب. وظائف اللجنة

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

- (1) التأكيد على قيام إدارة الشركة بالمهام المتصلة بالمخاطر بما يتماشى مع سياسات واجراءات الشركة ، والالتزامات النظامية ، وتوجيهها بالتناسق مع مبادئ الحوكمة واستراتيجية الشركة.
- (2) تقدم اللجنة تقاريرها وملاحظاتها وتوصياتها مباشرة لمجلس الإدارة ، كما يقوم رئيس اللجنة بتقديم الملاحظات والتوصيات لرئيس مجلس الإدارة ، وذلك بحسب الصلاحيات والمسؤوليات.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة اجتماعان خلال عام 2019م.

المكافأة (ريال)	2019/09/15م	2019/03/25م	الإسم
3,000	حضر	حضر	أمين بن موسى العفيفي
1,500	لا ينطبق	حضر	فيصل بن محمد شراره
3,000	حضر	حضر	هيثم بن حبيب البكري
1,500	حضر	لا ينطبق	نضال بن محمد رشيد رضوان

## 9. تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

### 1.9 أعضاء مجلس الإدارة

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

وقد تم دفع المكافآت والنفقات خلال العام وحتى 31 ديسمبر 2018م على النحو التالي:

إسم العضو	مكافأة عضوية المجلس	بدل حضور اجتماع ريال سعودي	مكافأة لجنة المراجعة ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	بدل حضور اجتماع لجان المجلس ريال سعودي	مصاريف سفر وإعاشة	المجموع حتى 31 ديسمبر 2019م ريال سعودي	المجموع حتى 31 ديسمبر 2018م ريال سعودي
حاتم علي الجفالي (*)	180,000	-	-	-	-	-	180,000	189,000
سورين نيكولايزين	120,000	12,000	-	-	-	26,157	158,157	140,640
بيرند ألويز كوهن	120,000	-	-	-	-	-	120,000	126,000
حسين سعيد عقيل	120,000	12,000	-	-	11,500	3,513	147,013	186,548
أمين موسى العفيفي	120,000	12,000	-	-	3,000	-	135,000	135,000
أسامة عبدالله الخريجي (*)	120,000	3,000	-	-	-	-	123,000	132,000
حسام عبدالرحمن الخيال (**)	120,000	3,000	-	-	-	4,721	127,721	141,060
فيصل محمود عتباني	120,000	3,000	18,333	-	4,500	-	145,833	212,322
عمر سهيل بيلاني	120,000	3,000	-	-	-	6,335	129,335	158,169
فيصل محمد شرارة	120,000	12,000	-	-	30,000	-	162,000	147,000
راند سلمان ساتر	-	9,000	-	23,000	-	69,186	101,186	-
نضال محمد رشيد رضوان	-	6,000	-	-	40,833	-	46,833	-
راكان عامر الهوشان	-	6,000	-	-	-	9,604	15,604	-
هيثم فاروق أخضر	-	3,000	-	-	-	6,492	9,492	-
المجموع	1,260,000	84,000	18,333	23,000	89,833	126,008	1,601,174	1,567,739

## 2.9 تعويضات ومكافآت كبار التنفيذيين

بلغت التعويضات والمكافآت المدفوعة للتنفيذيين الخمسة الأوائل في الشركة بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي ، خلال العام المالي وحتى 31 ديسمبر 2019م مبلغ 11 مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ 11,064 مليون ريال سعودي للعام المالي 2018م).

المدفوع	2019 م (مليون ريال)	2018 (مليون ريال)
الرواتب	6,098	5,848
المكافآت السنوية	3,817	3,817
بدلات أخرى	1,085	1,399
المجموع	11,000	11,064

## 10. 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 2019م، باستثناء غرامة من هيئة الزكاة والضريبة بمبلغ 8,000 ريال.

## 11. 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 6 خطوات ، هي:

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

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

أظهرت أعمال المراجعة الداخلية ملاحظات ومنها التالي خلال عام 2019م :

تعليق الإدارة	الملاحظة
	<p><b>مطالبات تأمين المركبات</b></p> <p>- عدم افادة العملاء عن الوضع الحالي للمطالبات من قبل إدارة المطالبات</p> <p>- استلام المطالبات دون عمل سند استلام للعميل</p>
	<p><b>قسم تقنية المعلومات</b></p> <p><b>خطة الطوارئ واستمرارية الأعمال</b></p> <p>- عدم إعداد خطة الطوارئ واستمرارية الأعمال على مستوى إدارات الشركة، وعدم التفصيل في السياسة المتبعة لاستعادة المعالجات المهمة. في حال توقف الأعمال المفاجئ .</p> <p><b>السياسات و الإجراءات</b></p> <p>- عدم تعميم السياسات والإجراءات على موظفي الشركة بشكل رسمي.</p> <p>- عدم تطرق السياسات والإجراءات إلى الكفاءة الإدارية، مكافحة الفيروسات والهجمات ومركز المعلومات وبيئة أمن المعلومات.</p>
	<p><b>قسم الاكتتاب</b></p> <p><b>احتياطيات العجز في أقساط التأمين</b></p> <p>عدم وضوح الإجراءات والصلاحيات للتخفيض في التسعير مقارنة بالتسعيرات الفنية لوثائق تأمين المركبات بحسب تعليمات مؤسسة النقد.</p> <p><b>أدوات تسعير تأمين المركبات</b></p> <p>عدم اعتماد سياسة تحميل الأرباح على الأسعار من قبل مجلس الإدارة.</p> <p><b>اعتماد المنتجات من قبل مؤسسة النقد</b></p> <p>عدم وجود سياسة إجرائية موحدة متبعة للحصول على اعتماد المؤسسة للمنتجات وأرشفتها بحسب الحصول عليها.</p> <p><b>اكتمال المستندات</b></p> <p>عدم وجود جدول الموجودات للتأكد من اكتمال المستندات المطلوبة في ملفات التأمين.</p>
تم قبول الملاحظات من قبل مدير إدارة المطالبات وتم التطبيق بشكل فوري.	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة تقنية المعلومات وتم البدء في عملية التطبيق في ديسمبر 2018م	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة تقنية المعلومات وتم البدء في عملية التعميم والشمول.	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة الاكتتاب وتم التطبيق في ديسمبر 2019م	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة الاكتتاب وتم التطبيق في سبتمبر 2019م	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة الاكتتاب والالتزام وتقنية المعلومات وتم التطبيق في سبتمبر 2019م	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة فرع الشركة بالخبر وتم التطبيق في يونيو 2019م.	

<p>تم قبول الملاحظات من قبل إدارة إعادة التأمين وتم التطبيق في ديسمبر 2018م.</p> <p>تم قبول الملاحظات من قبل إدارة إعادة التأمين والموارد البشرية وتم التطبيق في يونيو 2019م.</p>	<p><b>قسم إعادة التأمين</b></p> <p>سياسة الاحتفاظ بالأقساط وحدود إعادة التأمين</p> <p>بشكل عام نسب الاحتفاظ بالأقساط بحسب الأنظمة، مع عدم الالتزام بالنسب المطلوبة لكل نوع من أنواع التأمين. حيث تم إعادة تأمين مانسته 14% فقط محلياً.</p> <p><b>الهيكل الإداري</b></p> <p>عدم شمول الوصف الوظيفي لمدير إعادة التأمين للمهام : تحديث استراتيجية إعادة التأمين، متابعة سجلات إعادة التأمين، واعداد التقارير عن إعادة التأمين الاختياري.</p>
<p>تم قبول الملاحظات من قبل إدارة المبيعات وتم التطبيق في ديسمبر 2019م.</p>	<p><b>قسم المبيعات</b></p> <p>عدم شمول توقعات المبيعات للتنبؤات المستقبلية للفترة من 3 إلى 5 سنوات والاعتماد الرسمي لتحقيق المستهدفات</p>
<p>تم قبول الملاحظات من قبل رئيس الشؤون المالية والموارد البشرية وسيتم التطبيق والانتها في يونيو 2020م.</p> <p>تم قبول الملاحظات من قبل رئيس الشؤون المالية وسيتم البدء في التطبيق.</p> <p>تم قبول الملاحظات من قبل رئيس الشؤون المالية وإدارة تقنية المعلومات والالتزام.</p>	<p><b>قسم المالية</b></p> <p>عدم وجود سياسة تعاقب وإحلال للمناصب ذات التأثير، وكذلك الهيكل الداخلي للقسم، والوصف الوظيفي للموظفين، والخطط التدريبية، ومؤشرات الأداء</p> <p>عدم اعداد تقارير شهرية للجنة التوجيهية المشرفة على تطبيق المعايير المالية ( IFRS-17 ).</p> <p>عدم وجود إجراءات فعالة لمراقبة تحصيل المستحقات.</p>

## 12. إدارة المخاطر

### حوكمة المخاطر

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

### هيكل إدارة المخاطر

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



## مجلس الإدارة

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

## الإدارة العليا

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

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

### 1.12 مخاطر التأمين

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

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

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة ، على 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.

### 2.12 مخاطر إعادة التأمين

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

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

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



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

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

### 3.12 مخاطر العملات

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

### 4.12 مخاطر العمولات

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

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

### 5.12 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، ما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتتمثل مخاطر الائتمان القصوى للموجودات المالية المكتتاة 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.

### 6.12 مخاطر السيولة

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

## 7.12 مخاطر أسعار السوق

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

## 8.12 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 (66) جدول (3) و (4) من اللائحة التنفيذية التي تنص على أنه يجب على الشركة التي تزاول التأمين العام أو الصحي الاحتفاظ بهامش الملاءة المطلوب باعتماد الأعلى من الطرق الثلاث الآتية :
  - الحد الأدنى لرأس المال (100 مليون ريال).
  - مجموع الأقساط المكتتبة.
  - المطالبات.

وتنص المادة أيضاً على أنه استثناء من ذلك تُطبَّق طريقة مجموع الأقساط المكتتبة في احتساب هامش الملاءة للسنوات الثلاث الأولى من تاريخ تسجيل الشركة. وتلتزم الشركة في الوقت الحالي بالمتطلبات التنظيمية فيما يختص بمتطلبات هامش الملاءة.

## 9.12 المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

## 13. معايير ستاندرد آند بورز للتصنيف

حافظت "الوطنية" على التصنيف الممنوح لها من قبل وكالة ستاندرد آند بورز العالمية عند "BBB" مع نظرة مستقبلية ايجابية للشركة خلال عام 2019م.

## 14. الوكالات الشرعية

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

"فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى - المرافعة و المدافعة - سماع الدعاوى والرد عليها - الإقرار - الإنكار - الصلح - التنازل - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الإجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - إنكار الخطوط والأختام والتواقيع - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الأحكام - قبول الأحكام ونفيها - الاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف - التماس إعادة النظر - التهميش على صكوك

الإحكام - طلب رد الاعتبار - إنهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ - بشيك باسم الشركة لدى المحاكم الشرعية - استلام صكوك الأحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الإدخال والتدخل - طلب إحالة الدعوى - لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) - لدى اللجان العمالية - لدى لجان فض المنازعات المالية ولجان تسوية المنازعات المصرفية - لدى لجان الفصل في منازعات الأوراق المالية لدى مكاتب الفصل في منازعات الأوراق التجارية ولجان حسم المنازعات التجارية - لدى اللجان الجمركية ولجان الغش التجاري - لدى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - وفيما يخص [الشركات] وذلك في تأسيس شركة - التوقيع على عقود التأسيس وملاحق التعديل - توقيع قرارات الشركاء - تعيين المدراء وعزلهم - زيادة رأس المال - خفض رأس المال - استخراج السجلات التجارية وتجديدها للشركة - الاشتراك بالغرفة التجارية وتجديدها اعتماد التوقيع لدى الغرفة التجارية و الغاء التوقيع لدى الغرفة التجارية - مراجعة الهيئة العامة للاستثمار والتوقيع أمامها - مراجعة هيئة سوق المال - وفيما يخص [الأمانات والبلديات] وذلك في استخراج رخص - تجديد الرخص - مراجعة أمانة المدن والبلديات وكتابة العدل وجميع الدوائر الحكومية و فيما يخص [مكتب العمل والعمال] وذلك في استخراج التأشيرات - نقل الكفالات - تعديل المهن - تحديث بيانات العمال - تصفية العمالة وإلغاؤها - استخراج رخص العمل وتجديدها - و فيما يخص [البنوك والمصارف] وذلك في مراجعة - جميع البنوك والمصارف الإيداع - الاعتراض على الشيكات - وفيما يخص [الهيئات الحكومية] وذلك في مراجعة هيئة الرقابة والتحقيق - مراجعة النيابة العامة - مراجعة الهيئة العامة للاستثمار - مراجعة هيئة سوق المال - وفيما يخص [المرور] وذلك في الاعتراض والتسوية والفصل في المخالفات - استخراج كشف بيانات (برنت) وتجديد رخص سير المركبات واستلامها - وفيما يخص [السجلات التجارية] وذلك في مراجعة إدارة السجلات - استخراج السجلات - تجديد السجلات - تجديد الاشتراك لدى الغرفة التجارية - التوقيع على جميع المستندات لدى الغرفة التجارية - إدارة السجلات - تعديل السجلات - إلغاء السجلات - وفيما يخص [الوزارات الحكومية] وذلك في مراجعة وزارة العدل - مراجعة وزارة التجارة والاستثمار - وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام - وفيما يخص [الجهات الأمنية] وذلك في مراجعة الأمانة وشعبة تنفيذ الأحكام الحوقية - مراجعة مراكز الشرطة - مراجعة المديرية العامة للسنجون - وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام - الاستلام والتسليم - - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك".

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 - المرافعة و المدافعة - سماح الدعاوى والرد عليها - الإقرار - الإنكار - الصلح - التنازل - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الإجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - إنكار الخطوط والأختام والتوقيع - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الأحكام - قبول الأحكام ونفيها - الاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف - التماس إعادة النظر - التهميش على صكوك الأحكام - طلب رد الاعتبار - إنهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ - بشيك باسم الشركة لدى المحاكم الشرعية - استلام صكوك الأحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الإدخال والتدخل - طلب إحالة الدعوى - لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) - لدى اللجان العمالية - لدى لجان فض المنازعات المالية ولجان تسوية المنازعات المصرفية - لدى لجان الفصل في منازعات الأوراق المالية لدى مكاتب الفصل في منازعات الأوراق التجارية ولجان حسم المنازعات التجارية - لدى اللجان الجمركية ولجان الغش التجاري - لدى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - وفيما يخص [الشركات] وذلك في تأسيس شركة - التوقيع على عقود التأسيس وملاحق التعديل - توقيع قرارات الشركاء - تعيين المدراء وعزلهم - زيادة رأس المال - خفض رأس المال - استخراج السجلات التجارية وتجديدها للشركة - الاشتراك بالغرفة التجارية وتجديدها - مراجعة الهيئة العامة للاستثمار والتوقيع أمامها - مراجعة هيئة سوق المال - وفيما يخص [الأمانات والبلديات] وذلك في استخراج رخص - تجديد الرخص - مراجعة أمانة المدن والبلديات وكتابة العدل وجميع الدوائر الحكومية و فيما يخص [مكتب العمل والعمال] وذلك في استخراج التأشيرات - نقل الكفالات - تعديل المهن - تحديث بيانات العمال - تصفية العمالة وإلغاؤها - استخراج رخص العمل وتجديدها - وفيما يخص [البنوك والمصارف] وذلك في مراجعة - جميع البنوك والمصارف الإيداع - الاعتراض على الشيكات - وفيما يخص [الهيئات الحكومية] وذلك في مراجعة هيئة الرقابة والتحقيق - مراجعة النيابة العامة - مراجعة الهيئة العامة للاستثمار - وفيما يخص [المرور] وذلك في الاعتراض والتسوية والفصل في المخالفات - استخراج كشف بيانات (برنت) وتجديد رخص سير المركبات واستلامها - وفيما يخص [السجلات التجارية] وذلك في مراجعة إدارة السجلات - استخراج السجلات - تجديد السجلات - تجديد الاشتراك لدى الغرفة التجارية - التوقيع على جميع المستندات لدى الغرفة التجارية - إدارة السجلات - تعديل السجلات - إضافة نشاط - فتح

فروع للسجلات - إلغاء السجلات - و فيما يخص [الوزارات الحكومية] وذلك في مراجعة وزارة العدل - مراجعة وزارة التجارة والاستثمار - وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام - و فيما يخص [الجهات الأمنية] وذلك في مراجعة الأمانة وشعبة تنفيذ الأحكام الحقوقية - مراجعة مراكز الشرطة - مراجعة المديرية العامة للسجون - وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام - الاستلام و التسليم - - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك".

كما قام المجلس بعمل وكالة شرعية خاصة لأخصائية حوكمة وقانونية الأستاذة عنان سليمان العلوان تتضمن الصلاحيات التالية :

"مجتمعين او منفردين فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى - المرافعة و المدافعة - سماع الدعاوى والرد عليها - الإقرار - الإنكار - الصلح - التنازل - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الإجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - إنكار الخطوط والأختام والتوقيعات - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الأحكام - قبول الأحكام ونفيها - الاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف - التماس إعادة النظر - التهميش على صكوك الاحكام - طلب رد الاعتبار - إنهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ - بشيك باسم الشركة لدى المحاكم الشرعية - استلام صكوك الأحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الإدخال والتدخل - طلب إحالة الدعوى - لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) - لدى اللجان العمالية - لدى لجان فض المنازعات المالية ولجان تسوية المنازعات المصرفية - لدى لجان الفصل في منازعات الأوراق المالية لدى مكاتب الفصل في منازعات الأوراق التجارية ولجان حسم المنازعات التجارية - لدى اللجان الجمركية ولجان الغش التجاري - لدى لجان الفصل في المنازعات و المخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - و فيما يخص [الشركات] وذلك في تأسيس شركة - التوقيع علي عقود التأسيس وملاحق التعديل - توقيع قرارات الشركاء - تعيين المدراء وعزلهم - زيادة رأس المال - خفض رأس المال - استخراج السجلات التجارية وتجديدها للشركة - الاشتراك بالغرفة التجارية وتجديدها - مراجعة الهيئة العامة للاستثمار والتوقيع أمامها - مراجعة هيئة سوق المال - و فيما يخص [الأمانات والبلديات] وذلك في استخراج رخص - تجديد الرخص - مراجعة أمانة - المدن والبلديات وكتابة العدل وجميع الدوائر الحكومية و فيما يخص [مكتب العمل والعمال] وذلك في استخراج التأشيرات - نقل الكفالات - تعديل المهن - تحديث بيانات العمال - تصفية العمالة وإغاؤها - استخراج رخص العمل وتجديدها - و فيما يخص [البنوك والمصارف] وذلك في مراجعة - جميع البنوك والمصارف الإيداع - الاعتراض على الشيكات - و فيما يخص [الهيئات الحكومية] وذلك في مراجعة هيئة الرقابة والتحقيق - مراجعة النيابة العامة - مراجعة الهيئة العامة للاستثمار - مراجعة هيئة سوق المال - و فيما يخص [المرور] وذلك في الاعتراض والتسوية والفصل في المخالفات - استخراج كشف بيانات (برنت) وتجديد رخص سير المركبات واستلامها - و فيما يخص [السجلات التجارية] وذلك في مراجعة إدارة السجلات - استخراج السجلات - تجديد السجلات - تجديد الاشتراك لدى الغرفة التجارية - التوقيع على جميع المستندات لدى الغرفة التجارية - إدارة السجلات - تعديل السجلات - إضافة نشاط - فتح فروع للسجلات - إلغاء السجلات - و فيما يخص [الوزارات الحكومية] وذلك في مراجعة وزارة العدل - مراجعة وزارة التجارة والاستثمار - وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام - و فيما يخص [الجهات الأمنية] وذلك في مراجعة الأمانة وشعبة تنفيذ الأحكام الحقوقية - مراجعة مراكز الشرطة - مراجعة المديرية العامة للسجون - وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام - الاستلام و التسليم - - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك"

كما قام المجلس بعمل وكالة شرعية خاصة لرئيس الموارد البشرية الأستاذ مروان محمد فاضل تتضمن الصلاحيات التالية :

" فيما يخص [مكتب العمل والعمال] وذلك في استخراج التأشيرات - نقل الكفالات - تعديل المهن - تحديث بيانات العمال - تصفية العمالة وإغاؤها - استخراج رخص العمل وتجديدها - توقيع محاضر الصلح وتمثيل الشركة امام جميع ادارات مكتب العمل و فيما يخص [الوزارات والهيئات الحكومية] وذلك في مراجعة - التأمينات الاجتماعية - وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك"

كما قام المجلس بعمل وكالة شرعية خاصة للمسئول للعلاقات الحكومية الأستاذ ماجد محمد الزهراني تتضمن الصلاحيات التالية :

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

## 15. الإعلانات

يقر المجلس بما يلي:-

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

## 16. لمحة عن السيرة الذاتية لطاغم الإدارة العليا

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

### 1.16 لمحة عن السيرة الذاتية للرئيس التنفيذي الأستاذ هيثم بن حبيب البكري

الاسم	هيثم حبيب محمد البكري
العمر	47 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	2013/04/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في الاقتصاد الدولي ودراسات الشرق الأوسط من جامعة جون هوبكنز ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام 2000م.</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية كوري ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام 1996م.</li> <li>• عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2022م.</li> <li>• عضو في لجنة الاستثمار في الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2022م.</li> <li>• عضو في لجنة المخاطر في الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2022م.</li> <li>• الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة إف دبليو جلوبال تكافل ، شركة مساهمة مسجلة في دبي تعمل في مجال التأمين على الحياة ، من عام 2011م وحتى 2012م.</li> </ul>

- مساعد مدير عام الإدارة الاستراتيجية في شركة الجزيرة تكافل ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين التعاوني ، من عام 2009م وحتى عام 2011م.
- نائب المدير العام ورئيس المنتجات والتوزيع وسكرتير مجلس الإدارة في شركة الأهلي تكافل شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين من عام 2007م وحتى عام 2009م.
- مدير تطوير الأعمال في البنك الأهلي التجاري ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام 2002م حتى عام 2007م.

### 2.16 لمحة عن السيرة الذاتية لنائب الرئيس التنفيذي الأستاذ علي بن ابراهيم الحسين

اسم	علي ابراهيم الحسين
العمر	68 سنة
الجنسية	سوداني
المنصب	نائب الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	2010/04/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في التجارة والتأمين من جامعة القاهرة ، جمهورية مصر العربية ، عام 1974م</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2022م.</li> <li>• مساعد المدير العام في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، وهي شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام 1996م وحتى عام 2010م.</li> <li>• مدير الاكتتاب في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، وهي شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام 1990م وحتى عام 1996م.</li> </ul>

### 3.16 لمحات عن السيرة الذاتية لمدير الإدارة المالية الأستاذ سهيل فضل عباس

الاسم	سهيل فضل عباس
العمر	58 سنة
الجنسية	باكستاني
المنصب	مدير الإدارة المالية
تاريخ التعيين في الشركة	2010/04/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• محاسب إداري معتمد ، الباكستان ، عام 1986م.</li> <li>• محاسب قانوني معتمد ، الباكستان ، عام 1985م.</li> <li>• بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي ، الباكستان، عام 1982م.</li> </ul>



- الخبرات العملية
- عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2022م.
- مدير مالي في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام 2001م وحتى عام 2010م
- مدير التدقيق التنفيذي في مكتب إرنست و يونغ في المملكة العربية السعودية المتخصص في المحاسبة القانونية والاستشارات ، من عام 1986م وحتى عام 2001م.

#### 4.16 لمحة عن السيرة الذاتية لرئيس العمليات التنفيذي الأستاذ ماجد بن بريك بن محسن الغامدي

الاسم	ماجد بريك محسن الغامدي
العمر	37 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	رئيس العمليات التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	2012/05/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في تقنية الحاسب الآلي، من جامعة الملك عبدالعزيز – جده، المملكة العربية السعودية عام 2004م.</li> <li>• مدير تقنية المعلومات في الشركة الوطنية من تاريخ 2015 وحتى 2018م</li> <li>• مراجع داخلي أول لتقنية المعلومات بالبنك الأهلي من تاريخ 2011م وحتى 2015م.</li> <li>• مساعد مدير المراجعة لتقنية المعلومات في بنك الجزيرة من تاريخ 2008م وحتى 2011م.</li> <li>• مدير أمن الشبكات في شركة يترو رانغ من 2006 وحتى 2008م</li> <li>• إداري تقنية معلومات في شركة فقيه من 2006 وحتى 2006م</li> </ul>
الخبرات العملية	

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

الاسم	غسان حمزه علي الجنيد
العمر	46 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	رئيس الحوكمة والشنون القانونية والإدارية - سكرتير مجلس الإدارة
تاريخ التعيين في الشركة	2010/04/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام 2009م.</li> <li>• دبلوم عالي في هندسة المركبات من الكلية التقنية بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام 1994م</li> </ul>

- الخبرات العملية
- رئيس الشؤون القانونية والإدارية والحوكمة في الشركة من 2014 وحتى تاريخه.
- مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية في الشركة من عام 2010م وحتى عام 2013م.
- مدير الموارد البشرية في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام 1999م وحتى عام 2009م.

#### 5.16 لمحة عن السيرة الذاتية لرئيس الموارد البشرية الأستاذ مروان محمد فاضل

الاسم	مروان محمد قاسم فاضل
العمر	39 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة الموارد البشرية
تاريخ التعيين في الشركة	2015/06/28م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في الموارد البشرية من جامعة قريفت ، أستراليا ، عام 2008م.</li> <li>• بكالوريوس في إدارة نظم المعلومات من جامعة الأعمال والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، عام 2005م.</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 2013م وحتى عام 2015م.</li> <li>• مدير الموارد البشرية في شركة جوتن السعودية ، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال صناعة الدهانات ومواد الطلاء من عام 2010م وحتى عام 2013م.</li> <li>• مدير الموارد البشرية في كلية إدارة الأعمال في جامعة العلوم والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، تعمل في مجال التعليم ، من عام 2006م وحتى عام 2007م.</li> <li>• مسؤول الشؤون الإدارية في كلية إدارة الأعمال في جامعة العلوم والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، تعمل في مجال التعليم ، من عام 2005م وحتى عام 2006م.</li> <li>• مسؤول الشؤون الأكاديمية في كلية إدارة الأعمال - جامعة العلوم والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، تعمل في مجال التعليم ، من عام 2004م إلى عام 2005م.</li> </ul>

#### 6.16 لمحة عن السيرة الذاتية لمدير إدارة الالتزام الأستاذ هشام خليل العبيدي

الاسم	هشام خليل محمد العبيدي
العمر	38 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة الالتزام



2012/05/01م

تاريخ التعيين في  
الشركة

- المؤهلات العلمية
- ماجستير إدارة أعمال من جامعة الأعمال والتكنولوجيا ، المملكة العربية السعودية ، عام 2016م.
- بكالوريوس في تقنية المعلومات والحوسبة من الجامعة العربية المفتوحة ، المملكة العربية السعودية ، عام 2011م.
- دبلوم في الإدارة من معهد الإدارة العامة ، المملكة العربية السعودية ، عام 2001م.
- مدير العمليات لفرع في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام 2011م وحتى عام 2012م.
- مسؤول علاقات عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام 2009م وحتى عام 2011م.
- مشرف علاقات عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام 2006م وحتى عام 2009م.
- ممثل خدمة عملاء أول في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام 2003م وحتى عام 2006م.
- ممثل خدمة عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام 2001م وحتى عام 2003م.
- الخبرات العملية

#### 17. شكر وتقدير

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

نيابة عن مجلس الإدارة

الدكتور / حسين بن سعيد عقيل  
رئيس مجلس الإدارة  
12 مارس 2019م

#### الملحقات :

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

ملحق 1: مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة

العدد	الأسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	حاتم علي الجفالي (للدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)	رئيس مجلس إدارة شركة الجفالي وإخوانه	عضو مجلس إدارة شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	بكالوريوس هندسة صناعية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1984م	35 سنة
2	برند الويس كوهن	شركة ميونيخ لإعادة التأمين	مدير شركة ميونيخ لإعادة التأمين سنغافورة	ماجستير في الاقتصاد من جامعة كولونيا - ألمانيا - 1998	22 سنة
3	سورن نيكولايزين	العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي للبنك الأول	عضو مجلس إدارة بنك الأول	ماجستير - التمويل من كلية لندن للأعمال - 1999	35 سنة
4	حسام عبدالرحمن الخيال (المستقل في 28 أبريل 2020م)	مدير عام مجموعة مصرفية الشركات - البنك الأول	مدير عام مجموعة مصرفية الشركات المالية	ماجستير - التسويق الدولي جامعة ستراتكلاند ، المملكة المتحدة - 1996	23 سنة
5	أمين موسى العففي	الرئيس التنفيذي لشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	مدير عام مجموعة الشركات - البنك الأهلي	بكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس 1984	35 سنة
6	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد 1994	25 سنة
7	أسامة عبدالله الخريجي (للدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)	الرئيس التنفيذي لشركة أسامة الخريجي للمحاسبة العامة	الرئيس التنفيذي لشركة أسامة الخريجي للمحاسبة العامة	بكالوريوس - محاسبة - الجامعة الوطنية - الولايات المتحدة الأمريكية 1982	35 سنة
8	عمر سهيل بيلاني (للدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)	الرئيس التنفيذي - شركة مجموعة المتوسط للتأمين وإعادة التأمين	العضو منتدب و الرئيس التنفيذي الشركة الوطنية للتأمين	ماجستير - إدارة الأعمال جامعة الو 1985	34 سنة
9	د. حسين سعيد عقيل	مستشار قانوني	كبير المستشارين القانونيين - مجموعة عبد اللطيف جميل	دكتوراه قانون - جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية 1998	23 سنة
10	د. فيصل محمود عتيابي (للدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)	استاذ مساعد - الأنظمة - جامعة الملك عبد العزيز - المملكة العربية السعودية	أمين عام معهد الاقتصاد الإسلامي - جامعة الملك عبد العزيز	دكتوراه في القانون - جامعة لندن 2007	19 سنة
11	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - 1985م	30 سنة
12	راكان عامر الهوشان	رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة شركات الهوشان المحدودة	الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات الهوشان المحدودة	ماجستير إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية - الولايات المتحدة الأمريكية - 1993م	26 سنة
13	هيثم فاروق أخضر	مستشار	الرئيس التنفيذي - شركة ديزان لاب - الإمارات العربية المتحدة	ماجستير - علوم سياسية - جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية - 1995م	26 سنة
14	راند سلمان ساتر	مدير الموارد البشرية - شركة البترول البحرينية	شريك - شركة هيدريك أند سترقلز للاستشارات - دبي	بكالوريوس علوم - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 1994م	27 سنة

ملحق 2: خبرات أعضاء لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

العدد	الأسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد 1994	25 سنة
2	عمر بيلاني (للدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)	الرئيس التنفيذي - شركة مجموعة المتوسط للتأمين وإعادة التأمين	العضو منتدب و الرئيس التنفيذي الشركة الوطنية للتأمين	ماجستير - إدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية - بيروت 1985	34 سنة
3	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	19 سنة
4	علي الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	مساعد مدير عام الشركة الوطنية السعودية للتأمين	درجة البكالوريوس - جامعة القاهرة للتأمين 1974	45 سنة
5	سهيل عباس	رئيس الشؤون المالية لشركة الوطنية للتأمين	المراقب المالي للشركة الوطنية السعودية للتأمين	محاسب إداري معتمد ، باكستان ، زمالة المحاسبين القانونيين ، باكستان ، ١٩٨٥ م ، بكالوريوس تجارة ، جامعة كراتشي ، باكستان ، 1982 م	34 سنة
6	نبيل بيتر شويري	مستشار أول شركة رولاند بيرفر للإستشارات - ألمانيا	مستشار تنفيذي - شركة لي هيتش هاريسون - ألمانيا	بكالوريوس إدارة أعمال جامعة فريدريك أليكساندر -ألمانيا - 1991م	29 سنة

لجنة المراجعة

العدد	الأسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	د. فيصل عتباتي (للدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)	استاذ مساعد الأنظمة - جامعة الملك عبد العزيز - المملكة العربية السعودية	أمين عام معهد الاقتصاد الإسلامي - جامعة الملك عبد العزيز	دكتوراه في القانون - جامعة لندن 2007	19 سنة
2	فيصل درويش (للدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)	مدير منطقة - الخدمات المصرفية للشركات - البنك الأهلي التجاري	كبار الحسابات الخاصة مصرفي - البنك الأهلي التجاري	درجة البكالوريوس - علوم الكمبيوتر - جامعة بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية 2004	16 سنة
3	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 1996م	23 سنة
4	سامي موسى الحلبي	رئيس عمليات تنفيذي - مجموعة رولاكو التجارية	مدير عام - شركة أحمد محمد باعشن وشركاه	ماجستير هندسة ميكانيكية - جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية - 1992م	28 سنة
5	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - 1985م	30 سنة

لجنة الاستثمار

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد 1994	25 سنة
2	د. بيرنارد فان ليندير	الرئيس التنفيذي لبنك دبي التجاري	عضو منتدب / الرئيس التنفيذي للبنك الأول	دكتوراه نكاه اصطناعي	28 سنة
3	عمر بيلاي (الدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)	الرئيس التنفيذي - شركة مجموعة المتوسط للتأمين و إعادة التأمين	العضو منتدب و الرئيس التنفيذي الشركة الوطنية للتأمين	ماجستير - إدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية - بيروت 1985	34 سنة
4	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	19 سنة

لجنة الترشيحات والمكافآت

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	د. حسين عقيل (الدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)	مستشار قانوني	كبير المستشارين القانونيين - مجموعة عبد اللطيف جميل	دكتوراه في القانون - جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية 1998	23 سنة
2	فيصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد 1994	24 سنة
3	فيصل درويش (الدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)	مدير منطقة - الخدمات المصرفية للشركات - البنك الأهلي التجاري	كبار الحسابات الخاصة مصرفي - البنك الأهلي التجاري	درجة البكالوريوس - علوم الكمبيوتر - جامعة بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية 2004	16 سنة
4	راند سلمان ساتر	مدير الموارد البشرية - شركة البتروال البحرينية	شريك - شركة هيدريك أند سترفلز للاستشارات - دبي	بكالوريوس علوم - جامعة الملك فهد للبتروال والمعادن - 1994م	27 سنة
5	سامي موسى الحلبي	رئيس عمليات تنفيذي - مجموعة رولاكو التجارية	مدير عام - شركة أحمد محمد باعشن وشركاه	ماجستير هندسة ميكانيكية - جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية - 1992م	28 سنة

لجنة المخاطر

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	أمين موسى العيفي	الرئيس التنفيذي لشركة الجفالي و إخوانه	رئيس البنك الأهلي التجاري	درجة البكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس 1984	35 سنة
2	فيصل شراره (للدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد 1994	25 سنة
3	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	19 سنة
4	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود -1985م	30 سنة

ملحق 3: خبرات أعضاء الإدارة العليا

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	19 سنة
2	علي الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	مساعد مدير عام الشركة الوطنية السعودية للتأمين	درجة البكالوريوس - جامعة القاهرة للتأمين 1974	45 سنة
3	سهيل عباس	رئيس الشؤون المالية لشركة الوطنية للتأمين	المسؤول المالي للشركة الوطنية السعودية للتأمين	محاسب إداري معتمد ، باكستان ، 1986 م زمالة المحاسبين القانونيين ، باكستان ، ١٩٨٥ م بكالوريوس تجارة ، جامعة كراتشي ، باكستان ، 1982 م	34 سنة
4	ماجد الغامدي	رئيس العمليات التنفيذية	مدير تقنية المعلومات بالشركة الوطنية للتأمين	بكالوريوس - تقنية الحاسب الآلي - جامعة الملك عبدالعزيز - 2004م	14 سنة
5	غسان الجنيد	رئيس الحوكمة و الشؤون القانونية - سكرتير مجلس الإدارة	مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية شركة التأمين الوطنية السعودية	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز 2009م	24 سنة

ملحق 4: عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

اسم المدير	اسم الشركة	موقع الشركة	الوضع القانوني
حاتم علي الجفالي (للدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	شركة سنيك 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 للمساعد 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



شركة مساهمة عامة	ألمانيا	شركة ميونيخ لإعادة التأمين أفريقيا	برند الويس كوهن
شركة مساهمة محدودة	البحرين	شركة سنك السعودية	
شركة مساهمة عامة	الأردن	شركة التأمين الأردنية	

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

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



شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه يونيفار السعودية للكيماويات
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للاطارات
شركة ذات مسؤولية محدودة	الإمارات العربية المتحدة - جبل علي	شركة 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

اسم المدير	اسم الشركة	موقع الشركة	الوضع القانوني
فيصل شراره	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	شركة سنبيك السعودية	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 سماكو 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	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة أوتيس للمساعد المحدودة المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة

شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه يونيفار السعودية للكيماويات
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه للاطارات
شركة ذات مسؤولية محدودة	الإمارات العربية المتحدة	شركة 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
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 (للدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة الجذور العربية	
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إدارة المستثمرون الخليجيون	
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة الخير للصناعات البتر وكيمياوية	

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة دار الخيال	حسام الخيال والمستقبل في 28 أبريل 2019م

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	مجموعة المتوسط للتأمين و إعادة التأمين	عمر بيلاني (للدورة المنتهية في 25 أبريل 2019م)
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	

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة الهوشان المحدودة	راكان عامر الهوشان
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة لوازم المكتب	

شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة الخليج للاتصالات	
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية للأثاث والتصميم	
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة المتطورة للتشغيل والصيانة	
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة العربية للاستثمارات الحيوانية	
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة عامر حمد الهوشان وشركاه	
شركة مساهمة محدودة	الإمارات العربية المتحدة	شركة اتش تو او (الإمارات)	