

الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة

لعام 2020م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تحية طيبة وبعد،

يشرفني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة ، أن أقدم لكم التقرير السنوي العاشر للشركة الوطنية للتأمين ، متضمناً تقرير مجلس الإدارة ، وتقرير مراجعي الحسابات ، والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م ، والإيضاحات حول القوائم المالية.

كما هو مذكور في تقرير مجلس الإدارة عن عام 2011م ، حصلت الشركة على ترخيص من البنك السعودي المركزي لمزاولة العمل في 26 يونيو عام 2010م علاوة 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 ، تم 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%). وبنك ساب - (سابقاً البنك الأول) ، بحصة قدرها (20%). وشركة نيوروكفرزيشنوج (New Re) سويسرا ، بحصة قدرها (10%). وشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه المحدودة ، بحصة قدرها (5%).


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

بالرغم من البيئة عالية التنافسية، حققت الشركة في عام 2020م نمواً في إجمالي أقساط تأمين بلغت 785 مليون ريال (سبعمئة وخمسة وثمانين مليون) وبتزايد بنسبة 7% عن العام المنصرم، والذي يجعلها ضمن الشركات الواعدة في المملكة. وتتكون محفظتها التأمينية من ما نسبته 54% تأمين المركبات و 16% تأمينات الممتلكات، فيما يتقسم المتبقي بنسب شبه متساوية بين باقي أنواع التأمينات التجارية، عدا التأمين الصحي والذي يشكل تقريباً نصف أقساط التأمينات بالمملكة بشكل عام. كما حققت أرباح بلغت 7,600 ريال (سبعة مليون وستمئة ألف) لعام 2020م، فيما كانت الأرباح في عام 2019م مبلغ 17,511 مليون ريال (سبعة عشر مليون وخمسمائة وأحد عشر ألف ريال)، والتي انخفضت نسبتها بواقع 57% ويعود هذا الانخفاض إلى انخفاض العوائد الاستثمارية والمداخيل الأخرى بمبلغ 12 مليون ريال.

بدأت الشركة العام 2020م بتطلعات واعدة والتخطيط لتطبيق الخطة الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في ديسمبر 2019م، وحققت العديد من المبادرات الخاصة باستخدام منصات التأمين الأليكتروني، والبدء في مبيعات التأمين من خلال موقع الشركة الأليكتروني، والاشتراك في حملات تأمين المركبات المؤجرة والمنتھية بالتمليك والتي بدأت في نوفمبر 2020م، وبسبب تداعيات جائحة كورونا (COVID – 19) توخّت الشركة الحذر في تنفيذ المبادرات الخاصة بالخطة الاستراتيجية لها، وتحويل مواردها للتعامل مع تأثيرات الجائحة وكذلك ارتفاع ضريبة القيمة المضافة. كما تخطط الشركة في تطبيق خططها الاستراتيجية خلال العام 2021م وعمل التحديثات اللازمة لمنصات تقنية المعلومات لديها، والمخططات الاستراتيجية الأخرى، وبشكل خاص في الموارد البشرية والتي تعدّ من أهم عوامل النجاح وتوفير التدريب الازم لفريق الشركة المكوّن من 245 موظف. وعليه وبالأخذ بعين الاعتبار تأثيرات الجائحة استمرت الشركة في تدريب موظفيها لتطوير المبيعات والتدريب الفني وكذلك التدريب الإداري، والاستمرار في استقطاب وتطوير الكفاءات الوطنية والتي أدى إلى محافظة الشركة على نسب التوظيف لديها خلال الأعوام المنصرمة والتي بلغت 75%. مستفيدة من الخبرات والكفاءات لدى فريقها الإداري والذي يتفهم احتياجات سوق التأمين المحلي والاستفادة من خبرات دور الاستشارات المتخصصة والتي ساهم في التطوير المستمر والتطبيق الأمثل لإجراءات المخاطر والالتزام بالأنظمة والمتطلّبات النظامية.

بهذه المناسبة أود أن أعرب عن عميق امتناني لخدام 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.

رأبياً لكم التوفيق والسداد


الدكتور حسين بن سعيد عقيل
رئيس مجلس الإدارة
12 مارس 2021م

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام ،

يسر مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي العاشر 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 2020م 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 2010م على ترخيص لممارسة أعمال التأمين العام وتأمين الحماية والادخار ، من قبل البنك المركزي السعودي ، وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني السعودي ولائحته التنفيذية ولمدة ثلاثة سنوات ، وتم تجديد الترخيص لمدة ثلاثة سنوات أخرى انتهت في يونيو 2016م، ومن ثم تم تجديد الترخيص للمرة الثانية وحتى تاريخ 1440/07/02 هـ الموافق 2019/03/09م، كما تم تجديده للمرة الثالثة وحتى 1443/07/03 هـ الموافق 2022/02/05م 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 وفي 25 أبريل 2019م، وفي 20 فبراير 2020م، وكان آخر اجتماع للجمعية العامة في 21 أبريل 2020م والذي تم عقده افتراضياً مستخدمة وسائل التقنية الحديثة.

قامت الشركة بدعوة مساهميها لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 31 يوليو 2016م لاعتماد زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 100 مليون ريال (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	بنك ساب (البنك الأول سابقاً)	20%	شركة مساهمة سعودية
3	شركة نيوروكفيرزيشرونج	10%	شركة مساهمة سويسرية
4	شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه (1)	5%	شركة ذات مسؤولية محدودة
6	الجمهور	37.50%	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%.

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 90 %.
- 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.
- 10.2.1 اتباع التعليمات الخاصة بالتباعد الاجتماعي والمحافظة على بيئة عمل آمنة لجميع أصحاب المصالح.

3.1 بيان نتائج الأعمال "الموجودات والمطلوبات"

فيما يلي ملخص لأبرز الأحداث المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

1.3.1 قائمة الدخل المختصرة

قائمة الدخل المختصرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م :

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 2018/12/31	السنة المالية المنتهية في 2020/12/31	البيان
"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	
					الإيرادات
507,708	578,701	712,324	735,044	785,881	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
253,622	301,324	420,669	415,706	462,980	صافي أقساط التأمين المكتتبة
255,067	294,244	373,063	410,078	417,662	صافي أقساط التأمين المكتتبة
76,064	77,409	72,924	76,039	55,516	عمولات مكتتبة
258	364	406	319	190	إيرادات أخرى
331,389	372,017	446,393	486,436	473,368	مجموع الإيرادات
					التكلفة والمصاريف
158,872	190,558	247,566	316,100	263,985	صافي المطالبات المتكدة
68,056	69,288	65,318	65,015	60,576	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
-	-	23,516	(10,855)	1,565	احتياطيات فنية
59,914	61,626	86,460	91,054	112,558	صافي مصاريف عمومية وإدارية
286,842	321,472	422,860	461,314	448,684	مجموع التكاليف والمصاريف
44,547	50,545	23,533	25,122	24,684	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
(4,454)	(5,055)	(2,353)	(2,512)	(2,468)	حصة حملة الوثائق
(2,363)	(6,914)	(6,873)	(5,345)	(7,386)	الزكاة وضريبة الدخل
(1,348)	(782)	(747)	1,173	(6,992)	صافي دخل (مصاريف) المساهمين
36,382	37,794	13,560	18,438	7,838	صافي ربح (خسارة) للسنة المالية / الفترة
-	-	(1,364)	(927)	(238)	خسائر الاكتوارية
36,382	37,794	12,196	17,511	7,600	إجمالي ربح (خسارة) شاملة للسنة المالية / الفترة

2.3.1 إجمالي الأقساط (GWP)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة لعام 2020م مبلغ 785,881 مليون ريال ، (مقارنة بمبلغ 735,044 مليون ريال في عام 2019م) بزيادة بنسبة 7%. ويرجع سبب الزيادة بشكل أساسي إلى الزيادة في أقساط تأمين المركبات والممتلكات والهندسي والمسؤولية المدنية وتأمين الحوادث الشخصية والذي ازداد بواقع 75,396 مليون ريال فيما انخفضت أقساط التأمين الخاصة بتأمين على الحياة و تأمين شحن البضائع والتأمين على أجسام السفن البحري بواقع 25,549 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 417,662 مليون ريال لفترة اثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2020م ، (مقارنة بمبلغ 410,078 مليون ريال عن الفترة المماثلة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م) ، بزيادة في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 2%. وترجع هذه الزيادة إلى الزيادة في صافي أقساط التأمين على الحياة والتي زادت بواقع 8 مليون ريال.

4.3.1 صافي العمولات المتحصلة

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 2019/12/31	السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م	
"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	
76,064	77,409	72,924	76,039	55,516	عمولات مكتسبة
(68,056)	(69,288)	(65,318)	(65,015)	(60,576)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
8,008	8,121	7,606	11,024	(5,060)	المجموع

انخفض صافي العمولات المستحقة للشركة بنسبة 146% عن السنة الماضية، ويرجع هذا الانخفاض إلى الانخفاض في عمولات التأمين على الحياة وتأمين المركبات والتأمين البحري والضمان الممتد بواقع 23,302 مليون ريال فيما ارتفعت العمولات المستحقة عن تأمين المركبات والضمان الممتد بواقع 2,779 مليون ريال.

5.3.1 صافي المطالبات المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة ، بعد خصم حصة إعادة التأمين والاحتياطيات 263,985 مليون ريال ، مقابل 316,100 مليون ريال في عام 2019م ، بانخفاض بنسبة 17% عن الفترة الماضية ويعود سبب الانخفاض إلى الانخفاض في صافي المطالبات المتكبدة لتأمين المركبات بمبلغ 53,301 مليون ريال والمتأثرة بفترة الحضر بسبب جائحة كورونا .

6.3.1 احتياطيات فنية

تعكس هذه الاحتياطيات 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 2019م "000" ألف ريال	للعام 2020م "000" ألف ريال	
-6%	7,473	10,398	مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها
15%	104,644	121,604	مصاريف عامة وإدارية
66%	(21,063)	(9,444)	إيرادات أخرى
5%	91,054	122,558	الإجمالي

(أ) كان الارتفاع في مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها بسبب عمليات التحصيل للمستحقات المتأخرة السداد، حيث بلغت مستحقات التحصيل 47,662 مليون ريال.

(ب) زادت المصاريف العامة والإدارية بمبلغ 16,960 مليون ريال وتعود الزيادة إلى زيادات الرواتب والمكافآت بمبلغ 3,454 مليون ريال، والزيادة في الضريبة المضافة المتكبدة بمبلغ 4,843 مليون ريال، والزيادة في منتصف العام 2020 لرسم شركة نجم لخدمات التأمين حيث بلغت 5,749 مليون ريال. تتضمن الإيرادات الأخرى فائض من اتفاقية منافذ الحدودية، بمبلغ 1,2 مليون ريال للعام 2020م، مقارنة بمبلغ 2,2 مليون ريال للعام 2019م. وعمولات أرباح بمبلغ 3,7 مليون ريال للعام 2020م مقارنة بمبلغ 6 مليون ريال للعام 2019م. وعمولات بنكية بمبلغ 2,3 مليون ريال للعام 2020م مقارنة بمبلغ 5,9 مليون ريال للعام 2019م، وحصصة الشركة من تأمين الحج والعمرة والتي بلغت 2,2 مليون ريال دون وجود أرقام مقارنة للعام السابق، وانخفاض الإيرادات المتفرقة بمبلغ 6,7 مليون ريال.

8.3.1 الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
تظهر النتائج الفنية لعام 2020م، وجود فائض قدره 24,684 مليون ريال ، مقارنة بفائض قدره 25,122 مليون ريال في عام 2019م، ويرجع سبب انخفاض الفائض إلى ارتفاع المصروفات الإدارية العامة (انظر الفقرة الفرعية ب – 7.3.1).

9.3.1 إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة
تظهر نتائج مدة 12 شهراً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، بعد خصم الزكاة والضريبة أرباحاً بمبلغ 7,600 مليون ريال ، مقارنة بأرباح بلغت 17,511 مليون ريال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م. بانخفاض بنسبة 57%.

لم تعلن الشركة أي توقعات خلال الفترة من 1 يناير 2020 م إلى 31 ديسمبر 2020 م ، لذلك لم تقدم تفسيرات بشأن أي انحرافات عن الفترة المذكورة.

ملخص قائمة الموجودات والمطلوبات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	البيان
"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	
					الموجودات
144,120	225,907	259,233	292,354	66,930	النقد وما يعادله
-	-	-	-	242,250	ودائع بنكية
95,841	112,518	192,465	153,813	194,538	صافي أقساط تأمين مدينة
112,442	109,585	104,039	104,944	129,371	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
103,658	121,006	238,328	588,692	612,700	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
35,468	28,047	24,279	23,771	32,299	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
15,026	2,892	13,240	139,910	44,039	المطلوب من معيدي التأمين
8,232	9,689	16,054	16,689	23,047	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
514,787	609,644	847,638	1,320,173	1,345,174	مجموع موجودات عمليات التأمين
194,617	188,589	228,364	245,518	253,079	موجودات المساهمين
709,404	798,233	1,076,002	1,565,691	1,598,253	مجموع الموجودات
					المطلوبات
207,071	211,294	253,354	259,887	329,632	أقساط تأمين غير مكتسبة
180,712	209,193	358,276	712,602	743,439	مطالبات قائمة
38,544	31,204	29,443	25,328	30,386	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
3,597	3,597	27,114	16,258	17,823	احتياطي فني
31,380	45,377	68,418	76,899	105,695	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدير طرف ثالث
18,830	12,910	29,938	153,385	22,681	مستحقات لحصة وثائق تأمين
38,335	50,579	61,193	55,760	73,755	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
518,469	564,154	827,736	1,300,119	1,323,411	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
190,935	234,079	248,266	265,572	274,842	مطلوبات وحقوق المساهمين
709,404	798,233	1,076,002	1,565,691	1,598,253	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

10.3.1 موجودات عمليات التأمين

ارتفع إجمالي موجودات عمليات التأمين من 1,320 مليون ريال في 31 ديسمبر 2019م إلى 1,345 مليون ريال في 31 ديسمبر 2020م ، بنسبة قدرها 2%، ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين الغير مكتسبة بمبلغ 24 مليون ريال وبنسبة 23% عن العام الماضي، وزيادة حصة معيدي التأمين في المطالبات الغير مسدده بمبلغ وقدره 24 مليون ريال وبنسبة 4% عن العام 2019م، وارتفع صافي أقساط التأمين المستحقة بمبلغ 40,725 مليون ريال وبنسبة 26% عن العام 2019م وانخفضت المبالغ المستحقة على معيدي التأمين بمبلغ 95,871 مليون ريال وبنسبة 69% عن العام الماضي.

11.3.1 مطلوبات عمليات التأمين

ارتفع إجمالي مطلوبات عمليات التأمين من 1,300 مليون ريال في 31 ديسمبر 2019م، إلى 1,323 مليون ريال في 31 ديسمبر 2020م، وبنسبة 2%. ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع أقساط التأمين الغير مكتسبة بواقع 69 مليون، والارتفاع في المطالبات الغير مسددة بواقع 32 مليون ريال، علاوة على انخفاض المبالغ المستحقة لحملة الوثائق بمبلغ 130,704 مليون ريال وبنسبة 85% عن العام 2019م.

12.3.1 موجودات ومطلوبات المساهمين

ارتفعت موجودات المساهمين من مبلغ 245 مليون ريال في 31 ديسمبر 2019م ، إلى مبلغ 253 مليون ريال في 31 ديسمبر 2020م بنسبة 3% ، وترجع هذه الزيادة إلى زيادة صافي النقد وما في حكمه، والاستثمارات بمبلغ 5,834 مليون ريال.

ارتفعت موجودات ومطلوبات المساهمين بواقع 9,270 مليون ريال عن العام 2019م وبنسبة 3% ويعود السبب الرئيسي في ارتفاعها إلى صافي الدخل الشامل بمبلغ 7,600 مليون ريال.

4.1 التحليلات الجغرافية

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

الموقع	العنوان	هاتف	فاكس
المركز الرئيسي - جدة	8530 طريق المدينة المنورة الفرعي - الأندلس - وحدة رقم 4 - جده 23325 4321 - عنوان بريدي عمارة الجفالي، طريق المدينة ص ب 5832 جده 21432 المملكة العربية السعودية	012-6606200	012-6674530
فرع جدة	عمارة الجفالي، طريق المدينة ص ب 5832 جده 21432 المملكة العربية السعودية	012-6606200	012-6674530
فرع الرياض	مكتب 303 الدور الثالث مركز الأمم التجاري - ص ب 86 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية	011-4778035 011-4778613	011-4772290
فرع الخبر	عمارة بوابة الأعمال، الدور 9 البرج رقم 1 طريق الملك فيصل بن عبدالعزيز- الخبر ص ب 1933 الخبر 31952 المملكة العربية السعودية	013-8825357	013-8826992

إنتاج الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م بحسب النوع والمكان كما يلي:

نوع التأمين	جدة		الرياض		الخبر		المجموع	
	%	2020م	%	2019م	%	2019م	%	2020م
شحن البضائع	1	34,013	3	7,704	(35)	2,760	(3)	41,476
بحري	(94)	832	-	-	-	-	(87)	1,746
ممتلكات	14	91,619	45	24,307	(27)	10,009	15	123,283
سيارات	11	303,660	(8)	67,715	30	56,450	10	427,826
هندسي	(15)	34,044	95	19,010	35	5,956	9	59,011
المسؤولية والحوادث	65	36,864	52	6,849	(9)	2,427	56	46,140
التأمين على الحياة	(38)	27,566	24	23,490	(4)	9,434	(17)	60,490
الحوادث الشخصية	1	2,615	-	-	14	52	1	2,667
الضمان الممتد	4	23,243	-	-	-	-	4	23,243
المجموع	4	554,458	15	146,989	13	84,435	7	785,881

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" والمعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير الأخرى ذات الصلة والمعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بالمملكة (SOCPA) والمشار إليها بمعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة بالمملكة.

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 تحويل 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. يجب 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 احتياطيات إضافية لغرض محدد أو للأغراض التي تحددها الجمعية العامة.
 4. يتم توزيع الرصيد على المساهمين كدفعة أولى ، بمبلغ لا يقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
 5. يوزع الرصيد المتبقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المستتقة.
 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 للبنك المركزي 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:

نسبة التغيير	التغيير	عدد أسهم الملكية في 31 ديسمبر 2019	عدد أسهم الملكية عند بداية الفترة	إسم العضو
-	لا يوجد	12,000	12,000	حسين بن سعيد عقيل (غير تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (1)	بيرند ألويز كوهن (غير تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (2)	أمين موسى العفيفي (غير تنفيذي)
-	لا يوجد	4,000	4,000	فيصل بن محمد شراره (غير تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (3)	
-	-	-	-	سورين نيكولايزين (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)
-	-	-	-	طاهر محمد الدباغ (غير تنفيذي)
%400	1200	1,500	300	هيثم بن حبيب البكري (رئيس تنفيذي)

ملاحظات:

(1) ممثلاً عن شركة نيوروكفرزيشرونج السويسرية.

(2) ممثلاً عن شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه.

(3) ممثلاً عن شركة سنك للتأمين البحرينية

باستثناء ما ورد في الجدول السابق "لا يملك أحد من كبار المسؤولين التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصري 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:

2019م	2020م	طبيعة التعاملات	الطرف ذو العلاقة
"000" ألف ريال 1,601	"000" ألف ريال 1,450	مكافآت ومصروفات ذات علاقة (فقرة 9.1)	أعضاء مجلس الإدارة
11,000	11,044	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	كبار موظفي الإدارة
602	652	قروض وسلف	مساهمون وجهات ذات علاقة (مساهمة مشتركة)
64,253	39,187	أقساط تأمين مكتتبه	
15,647	11,649	مطالبات مدفوعة	
2,650	1,801	أقساط تأمين اختيارية	
568	295	عمولات أقساط تأمين اختيارية	
1,117	295	مطالبات تأمين اختيارية محصلة	
6,231	5,672	مصروفات منكبهه	
7,411	2,678	دخل عمولات بنكية وفوائد	

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 / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة (متضمن الضريبة المضافة)	سنوي عام 2020م	3,846
2	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه (لأنظمة المعلومات)	السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد "اتفاقية خدمات وصيانة الحاسب الآلي" (متضمن الضريبة المضافة)	سنوي عام 2020م	1,209
3	شركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	(1) أقساط إعادة تأمين اختياري (2) عمولات إعادة تأمين اختياري (3) مطالبات تأمين اختياري محصلة	سنوي عام 2020م	1,801 295 295
4	شركة الإسمنت السعودي	السيد / أمين العفيفي	(1) أقساط تأمين (2) مطالبات مدفوعة	سنوي عام 2020م	4,038 254
5	شركة مجموعة الناغي	السيد/ طاهر محمد الدباغ	(1) أقساط تأمين (2) مطالبات مدفوعة	سنوي عام 2020م	6,775 6,038

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 2020م.

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

4 المستحقات النظامية

1.4 المستحقات النظامية واجبة الدفع المستحقة على الشركة كما في 31 ديسمبر 2020م هي كما يلي:

المبلغ / ريال سعودي 2019	المبلغ / ريال سعودي 2019م	البيان
619,605	691,839	التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2018م (تدفع في يناير 2019م)
5,853,581	6,602,522	مخصص الزكاة لعام 2019م (تدفع في يناير 2020م) 175,373 ريال
615,681	3,217,078	رسوم إشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع (تدفع في يناير 2020م)
1,887,915	5,567,381	اقتطاع الضريبة (تدفع في يناير 2020م 564,940 ريال) والمتبقي يتم دفعة عند تسوية مستحقات إعادة التأمين.
2,073,843	10,258,104	اقتطاع الضريبة المضافة (تدفع في يناير 2020م)
11,050,625	26,336,924	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

نصَّ 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 2020م، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م 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 2020م 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 2021 والربع الأول من العام 2022م.

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 غسيل 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 2016م

- (أ) انتخبت الجمعية العامة العادية في هذا الاجتماع مجلس الإدارة الجديد ، وعيَّنته للدورة التي بدأت في 26 أبريل 2016 ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 25 أبريل 2019م.
- (ب) اعتمدت الجمعية العامة في هذا الاجتماع التحديثات الخاصة بسياسة حوكمة الشركة.
- تم تعميم محضر الاجتماع على أعضاء مجلس الإدارة وتحميله على موقع الشركة الإلكتروني.

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

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

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

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

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 ليتماشى مع نظام الشركات الجديد وكذلك عضوية وطريقة عمل ومكافآت لجنة المراجعة بالشركة.
تم تعميم محضر الاجتماع على أعضاء مجلس الإدارة وتحميله على موقع الشركة الإلكتروني

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

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

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	حاضر
2	أسامة عبدالله الخريجي	حاضر
3	أمين موسى العفيني	حاضر
4	لفيصل محمد شراره	حاضر
5	حسام عبدالرحمن الخيال	حاضر
6	عمر سهيل بيلاني	حاضر
7	فيصل محمود عتباني	حاضر

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	حاضر
2	أمين موسى العفيني	حاضر
3	سورين كريغ نكولاجيسين	حاضر
4	فيصل محمود عتباني	حاضر
5	حسين سعيد عقيل	حاضر
6	فيصل محمد شراره	حاضر

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 تم 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 العيفي	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	راند سلمان ساتر	مستقل

وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الإلكتروني.

10.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 20 فبراير 2020م

تم اعتماد عضوية لجنة المراجعة ومهامها وضوابط عمالها ومكافآت عضويتها وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الإلكتروني. وكانت العضوية على النحو التالي:

التسلسل	العضو
1	سراج الدين أنور مظهر الدين
2	نضال محمد رشيد رضوان
3	سامي موسى الحلبي

وكان حضور أعضاء المجلس كالتالي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 20 فبراير 2020م
1	حسين سعيد عقيل	حضر
2	فيصل محمد شراره	حضر
3	سورين كريغ نكولاجيسين	حضر
4	نضال محمد رشيد رضوان	حضر
5	هيثم فاروق أخضر	حضر
6	راند سلمان ساتر	حضر

11.1.8 الجمعية العامة العادية التي انعقدت في 21 أبريل 2020م

تم عقد الجمعية باستخدام وسائل التقنية الحديثة وتم اعتماد جميع بنود الإجتماع وتم تعميم محضر الاجتماع لمجلس الإدارة وموقع الشركة الأليكتروني.

وكان حضور أعضاء المجلس كالآتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 21 أبريل 2020م
1	حسين سعيد عقيل	حضر
2	فيصل محمد شراره	حضر
3	سورين كريغ نكولاجيسين	حضر
4	نضال محمد رشيد رضوان	حضر
5	هيثم فاروق أخضر	حضر
6	رائد سلمان ساتر	حضر
7	بيرند الويز كوهن	حضر
8	راكان عامر الهوشان	حضر
9	أمين موسى العفيفي	

12.1.8 طلبات سجلات مساهمي الشركة لعام 2020م.

التسلسل	تاريخ الطلب	الغرض من الطلب
1	20 فبراير 2020م	إجراءات الجمعية العامة
2	21 أبريل 2020م	إجراءات الجمعية العامة
3	22 يونيو 2020م	إجراءات الشركة
4	15 سبتمبر 2020م	إجراءات الشركة

اعتمد مجلس الإدارة الأمور التالية:

- سياسات الاستثمار
- استراتيجيات تقنية المعلومات
- سياسة الديون
- استراتيجية إعادة التأمين
- السياسات والمعايير الخاصة بإدارة المخاطر
- قواعد الاختيار وطريقة العمل للجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار
- مدونة السلوك الوظيفي
- السياسة الخاصة بلجنة الترشيحات والمكافآت
- استراتيجية إعادة التأمين لعام 2020م
- عضوية اللجان المنبثقة عن المجالس واللجان الداخلية
- التحديثات على الهيكل التنظيمي بالشركة
- تجديد الوكالات الشرعية الخاصة لتمثيل الشركة للقسم القانوني.
- تحديث معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة.
- فتح باب الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة للدورة التي تبدأ في 26 أبريل 2019م ولمدة 3 سنوات.
- التحديثات على ميثاق لجنة المراجعة.
- اعتماد الخطة الاستراتيجية للشركة للفترة 2020م وحتى 2025م.
- اختيار رئيس المجلس ونائبة والترشيحات لعضوية اللجان المنبثقة عن المجلس للدورة الحالية.
- التحديثات على سياسة الاسناد.
- اعتماد سياسة الإبلاغ عن المخالفات لدى الشركة.

13.1.8 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) بدأت الشركة في تقييم أداء المجلس للعام 2020م مستعينة بخبرات شركة استشارات إدارية عالمية.
(هـ)

اعتمد المجلس التحديثات على النظام الأساسي للشركة في 20 فبراير 2020م بالتماشي مع تحديثات أنظمة "نظام الشركات".

حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة

تم نشر الدعوة إلى الاجتماع السنوي للجمعية العمومية التي عقدت في عام 2020م في الصحف المحلية ، وكذلك على موقع تداول ، وموقع الشركة الإلكتروني.

"تم استلام عدم ممانعة البنك المركزي بتاريخ 2020/04/14م على التعديلات الخاصة بالنظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع مواد نظام الشركات الجديد، وسيتم اعتماده من الجمعية غير العادية في أول اجتماع لها.

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 والتقييم تحت الإجراء .
- 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 ، تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لاتزيد عن ثلاث سنوات. وتم اعتماد تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجديد لدورة جديدة مدتها 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 (2)	غير تنفيذي
3	بيرند ألويز كوهن	عضو مجلس إدارة (1)	غير تنفيذي
4	أمين موسى العفيفي	عضو مجلس إدارة (3)	غير تنفيذي
5	سورين نيكولايزين(*)	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
6	طاهر بن محمد الدباغ *	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
7	نضال محمد رشيد رضوان	عضو مجلس إدارة	مستقل
8	راكان بن عامر الهوشان	عضو مجلس إدارة	مستقل
9	هيثم بن فاروق أخضر	عضو مجلس إدارة	مستقل
10	راند بن سلمان ساتر	عضو مجلس إدارة	مستقل

التمثيل:

(1)	ممثلًا عن شركة نيوروكفريزيشرونج
(2)	ممثلًا لشركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية ش م ب م سابقًا)
(3)	ممثلًا لشركة ابراهيم الجفالي وإخوانه

تم اعتماد مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة المنعقدة في 25 أبريل 2019م للدورة الممتدة من 26 أبريل 2019م وحتى 25 أبريل 2022م.

* تم استلام عدم ممانعة البنك المركزي على تعيين الأستاذ طاهر محمد الدباغ كعضو غير تنفيذي بمجلس الإدارة ليتم الدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2022م وسيتم التصويت على التعيين في أول اجتماع للجمعية العامة لمساهمي الشركة.

(*) انتهت علاقة الأستاذ / سورين نيكولايجسين مع البنك الأول / بنك ساب في 31 ديسمبر 2019م، وعليه فإن عضويته بالمجلس بصفته الشخصية وليس ممثلًا للبنك الأول والذي تم دمجها في بنك ساب.

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

تقوم اللجان المنبثقة التالية بمساعدة المجلس في القيام بواجباته:

- اللجنة التنفيذية.
- لجنة الاستثمار.

- لجنة المراجعة.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة المخاطر

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

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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

3.2.8 اجتماعات المجلس

عقد مجلس الإدارة أربعة (4) اجتماعات خلال السنة المالية 2020م ، كان الحضور فيها كما يلي:

التسلسل	اسم العضو	الاجتماع 2020/02/20م	الاجتماع 2020/04/20م	الاجتماع 2020/09/03م	الاجتماع 2020/12/17م	نسبة الحضور
1	حسين بن سعيد عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
2	فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
3	أمين موسى العفيفي	تغيب	حضر	حضر	حضر	75%
4	سورين نيكولاجيسين	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
5	بيرند ألويز كوهن	حضر	حضر	تغيب	حضر	75%
6	نضال بن محمد رشيد رضوان	حضر	حضر	تغيب	حضر	75%
7	راكان بن عامر الهوشان	تغيب	حضر	حضر	حضر	75%
8	هيثم بن فاروق أخضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
9	راند بن سلمان ساتر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
10	طاهر بن محمد الدباغ	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	100%

- اجتمع المجلس اجتماعاً مغلقاً دون الإدارة التنفيذية في 17 ديسمبر 2020م.
- اجتمع مع أعضاء لجنة المراجعة في 17 ديسمبر 2020م للإطلاع على تقرير اللجنة لعام 2020م واعتماد خطة العمل لعام القادم .

قام مجلس الإدارة أعلاه خلال اجتماعاته في عام 2020م 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 2021م.

- مناقشة خطة توظيف الموظفين (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 والترشحات، ولجنة المخاطر.
- تشكيل وعضوية لجنة أمن شبكة المعلومات بالشركة.
- مراجعة تطبيقات خطة الشركة الاستراتيجية 2020-2025م.
- اعتمد مجلس الإدارة خلال عام 2020م ما يلي:
 - أ) خطة إدارة المخاطر
 - ب) القوائم المالية للشركة ، الفصلية والسنوية لعام 2020م.
 - ت) استراتيجية إعادة التأمين 2020م.
 - ث) سياسة وإجراءات إعادة التأمين.
 - ج) ترتيبات إعادة التأمين.
 - ح) الميزانية لعام 2021م.
 - خ) التحديثات على الهيكل التنظيمي بالشركة.
 - د) الخطة السنوية للجنة المراجعة.
 - ذ) سياسة تسعير وتحميل أرباح تأمين المركبات .
 - ر) تحديثات سياسة مكافحة غسل الأموال.
 - ز) التحديثات على سياسة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت
 - س) التحديثات على سياسة عمل اللجنة التنفيذية.
 - ش) التحديثات على سياسة عمل لجنة المخاطر.
 - ص) التحديثات على تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس.
 - ض) التحديثات على لائحة حوكمة الشركة.
 - ط) التحديثات على جدول الصلاحيات لقسم الاكتتاب.
 - ظ) تقرير المخاطر السنوي لعام 2019م.
 - ع) وظائف مكافحة الاحتيال.
 - غ) استراتيجية مكافحة الاحتيال.
 - ف) المساهمة في صندوق الوقف الصحي لمكافحة جائحة كورونا بمبلغ 500 ألف ريال.
 - ق) التحديثات على النظام الأساسي للشركة
 - ك) تعيين الأستاذ / طاهر بن محمد الدباغ كعضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة.

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 اختبارات التحمل المالية للشركة.

(ج) عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام 2020م كالتالي:

الإسم	2020/04/15	2020/05/18	2020/08/20	2020/10/11	2020/11/25	2020/12/13	المكافأة (ريال)
فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	10,500
نبيل بيتر شويري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	تغيب (*)	10,500
هيثم حبيب البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	10,500
علي ابراهيم الحسين	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	10,500
سهيل فضل عباس	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	10,500

(*) تم دفع مبلغ 86,482 ريال، نظير خدماته عن العام 2020م لدى اللجنة التنفيذية وكمستشار لمجلس الإدارة.

2.3.8 لجنة الاستثمار:

أ. عضوية اللجنة

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

الترتيب	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 اجتماعين خلال عام 2020م، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

الإسم	2020/08/30	2020/11/23	المكافأة (ريال)
فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	-
هيثم بن حبيب البكري	حضر	حضر	-
بيرناردز فان ليندير	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 مانعة 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 تسعة اجتماعات خلال عام 2020م كما يلي :

التسلسل	الاجتماعات	سراج الدين أنور	نضال رضوان	سامي الحلبي
1	2020/02/12م	حضر	حضر	حضر
2	2020/03/22م	حضر	حضر	حضر
3	2020/04/06م	حضر	حضر	حضر
4	2020/05/17م	حضر	حضر	حضر
5	2020/07/27م	حضر	حضر	حضر
6	2020/08/08م	حضر	حضر	حضر

7	2020/10/11م	حضر	حضر	حضر
8	2020/10/27م	حضر	حضر	حضر
9	2020/12/14م	حضر	حضر	حضر
		التعويضات (ريال)	80,000	73,333

4.3.8 لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. عضوية اللجنة

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

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	راند 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 الإدارة واللجان والادارة التنفيذية للشركة.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام 2020م.

الإسم	2020/02/12م	2020/08/12م	2020/02/16م	المكافأة (ريال)
راند بن سلمان ساتر	حضر	حضر	حضر	35,000
فيصل بن محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	23,000
سامي بن موسى الحلبي	حضر	حضر	حضر	23,000

5.3.8 لجنة المخاطر:

أ. عضوية اللجنة

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

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	أمين العنفي	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 2020م.

الإسم	2020/02/13م	2020/08/12م	المكافأة (ريال)
أمين بن موسى العيفي	حضر	حضر	3,000
هيثم بن حبيب البكري	حضر	حضر	3,000
نضال بن محمد رشيد رضوان	لا ينطبق	حضر	3,000

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 2020م 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 2020م ريال سعودي	المجموع حتى 31 ديسمبر 2019م ريال سعودي
حسين سعيد عقيل	180,000	13,000	-	-	33,500	-	193,000	186,548
فيصل محمد شرارة	120,000	13,000	-	-	3,000	-	166,500	147,000
بيرند ألويز كوهن	120,000	10,000	-	-	-	-	130,000	126,000
سورين نيكولايزين	120,000	12,981	-	-	-	19,715	152,696	140,640
أمين موسى العيفي	120,000	10,000	-	-	3,000	-	133,000	135,000
راند سلمان ساتر	120,000	13,000	-	35,000	-	28,525	196,525	-
نضال محمد رشيد رضوان	120,000	10,000	-	-	76,333	-	206,333	-
راكان عامر الهوشان	120,000	10,000	-	-	-	5,099	135,099	-
هيثم فاروق اخضر	120,000	13,000	-	-	-	-	133,000	-
طاهر محمد الدباغ	-	4,000	-	-	-	-	4,000	-
المجموع	1,140,000	108,981	-	35,000	112,833	53,339	1,450,153	735,188
مدفوع لأعضاء سابقين	-	-	-	-	-	-	-	865,551
المجموع النهائي	1,140,000	108,981	-	35,000	112,833	53,339	1,450,153	1,600,739

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 2020م مبلغ 11,140 مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ 11,000 مليون ريال سعودي للعام المالي 2019م).

المدفوع	2020 م (مليون ريال)	2019 (مليون ريال)
الرواتب	6,191	6,098
المكافآت السنوية	3,721	3,817
بدلات أخرى	1,132	1,085
المجموع	11,044	11,000

10. غرامات وعقوبات

لم تتعرض الشركة لأي عقوبات أو غرامات ، ولم تفرض عليها أي قيود من قبل البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية أو أي هيئة إشرافية أو تنظيمية أو سلطة نظامية خلال العام 2020م، باستثناء غرامة من البنك المركزي السعودي بمبلغ 40,000 ريال و غرامة من المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بمبلغ 1,415 ريال.

11. التدقيق الداخلي

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

- 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 والاتفاقيات التعاقدية وغيرها.

- موثوقية وسلامة المعلومات المستخدمة في اتخاذ القرارات حول العمليات والأداء.

أظهرت أعمال المراجعة الداخلية ملاحظات ومنها التالي خلال عام 2020 م :

تعليق الإدارة	الملاحظة
	<p>الموارد البشرية</p> <ul style="list-style-type: none"> - تم تطوير سياسة وإجراءات للموارد البشرية وتحتاج تلك السياسة إلى تحسين، مع عدم إجراء مراجعة دورية للسياسة. - عدم وجود هيكل إداري مفصل للموارد البشرية معتمد من الجهة ذات الصلاحية. - عدم وجود معايير لمستوى الخدمة مع الأقسام الأخرى. <p>التماشي مع أنظمة نظام العمل السعودي</p> <ul style="list-style-type: none"> - عدم إعلان الشواغر لدى مكتب العمل. - عدم توظيف ذوي الاحتياجات الخاصة. - عدم تسجيل موظفين لدى الإدارة المالية لدى هيئة المحاسبين السعوديين. - عدم عرض الملصقات التوضيحية والخاصة بسلامة الموظفين بشكل واضح.
	<p>سياسات مكافحة الاحتيال</p> <ul style="list-style-type: none"> - عدم اعتماد الدليل الإرشادي لمكافحة الاحتيال من الجهات النظامية المعنية. - عدم تعميم الدليل الإرشادي لمكافحة الاحتيال على جميع موظفي الشركة. - عدم تحديث المعلومات الخاصة بعملاء الشركة بالشكل المطلوب. <p>الجهة الرقابية</p> <ul style="list-style-type: none"> - عدم أخذ عدم ممانعة الجهات الرقابية على اتفاقية شركة قاب كورب و شركة الأهلي المالية.
	<p>الامن السيبراني</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة الأمن السيبراني لم يتم تعميمها لجميع موظفي الشركة. - عدم تحقيق المستوى الرقابي (3) للأمن السيبراني. - تم التدريب على التعامل مع العميل الخارجي بشكل محدود (منصة تويتر فقط). - عدد مَرَات التدريب على الأمن السيبراني ليس بحسب المطلوب في سياسة الأمن السيبراني.
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة الموارد البشرية وسيتم العمل على تلك السياسات واعتمادها من الجهات ذات الصلاحية.	
سيتم العمل على معايير لمستوى الخدمة بين الأقسام لتقييم الكفاءة.	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة الموارد البشرية وسيتم التنسيق مع إدارة الالتزام لعمل قائمة بالاجراءات المتطلبه من قبل الجهات الرقابية.	
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة المخاطر وسيتم عمل سياسة ودليل ارشادي لمكافحة الاحتيال.	
تم قبول الملاحظة وسيتم عمل إجراء رقابي للتأكد من المعلومات الخاصة بالعملاء.	
تم قبول الملاحظ وسيتم العمل مع قسم الاكتتاب لعمل الاجراء المناسب لتوضيح مواد التعاقد مع شركة قاب كورب للتأكد من عدم اعتبارها كاتفاقية اسناد خارجي.	
وسيتم التواصل مع الجهات الرقابية للتأكد من أن اتفاقية شركة الأهلي المالية تعتبر اتفاقية اسناد خارجي.	
تم قبول الملاحظات وسيتم تعميم سياسة الأمن السيبراني على جميع موظفي الشركة بالتنسيق مع إدارة الموارد البشرية.	

<p>تم قبول الملاحظة وسيتم العمل على تحديث سياسة المن السيراني للوصول للمستوى المطلوب من الجهات الرقابية.</p> <p>تم قبول الملاحظات وسيتم التنسيق حيالها مع إدارة الموارد البشرية.</p>	
<p>تم تحديث النظام التقني لمتابعة المطالبات تحت التسوية بشكل دوري.</p> <p>تم قبول الملاحظة وتم تحديث النظام التقني لربط الاعتمادات بالمستوى الإداري لدى إدارة المطالبات.</p> <p>يتم تدقيق الفحص لمقديري الخسائر كل حاله على حدا.</p> <p>تم تحديث النظام التقني لعمل سجل الكتروني لتجربة العمل من حيث استلام وتسليم المطالبات.</p>	<p>المطالبات</p> <ul style="list-style-type: none"> - عدم وجود إجراء للمتابعة بشكل شهري أو ربع سنوي لمتابعة إجراءات المطالبات التي لم يتم تسويتها. - عدم وجود جدول بالصلاحيات في النظام التقني الآلي لاعتماد المطالبات على النظام. - عدم وجود إجراء موثق لتحديد موعد تعيين مقديري الخسائر. - عدم وجود إجراء موثق لموعد متابعة واستكمال جميع المستندات الخاصة بالمطالبات. - عدم بذل المستوى المطلوب من التدقيق عند فحص مقديري الخسائر. - عدم وجود سياسة مكتوبة لإجراء استلام، تسجيل، عمل الاجراء المناسب، لمراجعة الحالة للمطالبات.
<p>تم قبول الملاحظات وسيتم تعيين نائب للمدير المالي والذي سيقوم بعمل التقييمات اللازمة. وسيتم تقييم استراتيجي للاستثمار بحسب السياسة الاستثمارية والتي سيتم تقديمها للجهات الرقابية بنهاية الربع الأول 2021م.</p> <p>تم التنسيق مع إدارة الموارد البشرية للبدء في مرحلة استقطاب مدير استثمار.</p> <p>تم الاعلان بمجرد استلام موافقة الجهات الرقابية. تقوم الشركة في تطبيق علاقات العملاء والتي ستسهم في اكتمال بيانات المؤمنين.</p>	<p>الاستثمار</p> <ul style="list-style-type: none"> - عدم تقييم أداء المحفظة الاستثمارية بشكل دوري بالشكل المتطلب بحسب الأنظمة. - وجود تغيرات في سياسة الاستثمار عن السياسة المعتمدة من الجهات الرقابية. - عدم وجود توقيت زمني محدد لتقديم التقارير الدورية الشهرية للجنة الاستثمار. - عدم تعيين مدير استثمار متفرغ بالشركة. <p>توزيع الفائض</p> <ul style="list-style-type: none"> - لم يتم الاعلان عن توزيع الفائض بحسب المهلة النظامية. - عدم اكتمال جميع بيانات الاتصال للعملاء على النظام الآلي للشركة.
<p>سيتم عمل قائمة المستندات بلالتنسيق مع إدارة تقنية المعلومات بحيث تطبق آلياً.</p> <p>سيتم تحديث عملية الإلغاء آلياً للوثائق غير الفعالة وكذلك التي لم يتم تسديد اقساطها التأمينية.</p> <p>سيتم العمل على إعداد برامج تدريبية لإدارة الاكتتاب بحسب الاختصاص.</p>	<p>قسم الاكتتاب</p> <ul style="list-style-type: none"> - عدم وضوح السبب حيال عدم اكتمال مستندات الاكتتاب بالرغم من وجود قائمة بالمستندات المطلوبة. - عدم وجود إجراء موثق وكتوب لإجراءات إلغاء الوثائق لعدم اكتمال الوثائق المطلوبة. - بالرغم من وجود خطة تدريبية إلا أنه لوحظ عدم التدريب مخصص لممارسات الاكتتاب الممتلكات والهندسي، تأمين المركبات.

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 والانتماء 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 لمطالبات 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 لمعدي التأمين ، ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية مشابهة ، والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لتلك الشركات. ويتم اختيار معدي التأمين وفقاً للمعايير والتعليمات المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين التي تتلخص في الآتي:

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

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

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

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 جوهريّة - بسبب تقلبات أسعار العملات - محدودة ، وبالتالي فإن الشركة لا تتحوط 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 المقننة 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 انتمان 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 نشونها.

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 رأسمالها بطريقة تضمن مقدرتها على الاستمرار ، وتتماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي ، في سبيل تحقيق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية.
- يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين التي تتألف من: رأس المال المدفوع ، والاحتياطيات ، والأرباح المستبقاة.
- تحتفظ الشركة برأسمالها ، وفقاً للتوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة (66) جدول (3 و 4) من اللائحة التنفيذية التي تنص على أنه يجب على الشركة التي تزاوّل 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 تُطبّق 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 نشونها.

13. معايير ستاندرد آند بورز للتصنيف

حافظت "الوطنية" على تصنيفها الائتماني للشركة من قبل وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيف الائتماني "BBB" مع تعديل النظرة المستقبلية من إيجابية إلى مستقرة.

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 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 والتداخل - 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 - 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 - 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 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 - 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 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 والتداخل - 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 - 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 - 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 - 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 وشعبية تنفيذ الأحكام الحوقية - 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 للمسنول العلاقات 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- و فيما 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	48 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	2013/04/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الاقتصاد الدولي ودراسات الشرق الأوسط من جامعة جون هوبكنز ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام 2000م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية كري ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام 1996م. عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2022م. عضو في لجنة الاستثمار في الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2022م. عضو في لجنة المخاطر في الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2022م. الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة إف دبليو يو جلوبال تكافل ، شركة مساهمة مسجلة في دبي تعمل في مجال التأمين على الحياة ، من عام 2011م وحتى 2012م. مساعد مدير عام الإدارة الاستراتيجية في شركة الجزيرة تكافل ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين التعاوني ، من عام 2009م وحتى عام 2011م. نائب المدير العام ورئيس المنتجات والتوزيع وسكرتير مجلس الإدارة في شركة الأهلي تكافل شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين من عام 2007م وحتى عام 2009م. مدير تطوير الأعمال في البنك الأهلي التجاري ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام 2002م حتى عام 2007م.

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

الاسم	علي ابراهيم الحسين
العمر	69 سنة
الجنسية	سوداني
المنصب	نائب الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	2010/04/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في التجارة والتأمين من جامعة القاهرة ، جمهورية مصر العربية ، عام 1974م
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة للدورة الحالية التي تنتهي في 25 أبريل 2022م.

- 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.
- مدير الاككتاب في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، وهي شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام 1990م وحتى عام 1996م.

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

الاسم	سهيل فضل عباس
العمر	59 سنة
الجنسية	باكستاني
المنصب	مدير الإدارة المالية
تاريخ التعيين في الشركة	2010/04/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • محاسب إداري معتمد ، الباكستان ، عام 1986م. • محاسب قانوني معتمد ، الباكستان ، عام 1985م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي ، الباكستان، عام 1982م. • 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	38 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	رئيس العمليات التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	2012/05/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في تقنية الحاسب الآلي، من جامعة الملك عبدالعزيز – جده، المملكة العربية السعودية عام 2004م. • مدير تقنية المعلومات في الشركة الوطنية من تاريخ 2015 وحتى 2018م • مراجع داخلي أول لتقنية المعلومات بالبنك الأهلي من تاريخ 2011م وحتى 2015م. • مساعد مدير المراجعة لتقنية المعلومات في بنك الجزيرة من تاريخ 2008م وحتى 2011م.

- مدير أمن الشبكات في شركة بيتر و رايغ من 2006 وحتى 2008م
- إداري تقنية معلومات في شركة فقيه من 2006 وحتى 2006م

الخبرات العملية

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

الاسم	غسان حمزه علي الجنيد
العمر	47 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	رئيس الحوكمة والشئون القانونية والإدارية - سكرتير مجلس الإدارة
تاريخ التعيين في الشركة	2010/04/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام 2009م. • دبلوم عالي في هندسة المركبات من الكلية التقنية بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام 1994م
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • 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 لمدير إدارة الالتزام الأستاذ هشام خليل العبيدي

الاسم	هشام خليل محمد العبيدي
العمر	38 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة الالتزام
تاريخ التعيين في الشركة	2012/05/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • 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.

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 2020م

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	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	د.حسين سعيد عقيل	رئيس مجلس الإدارة مستشار قانوني	كبير المستشارين القانونيين - مجموعة عبد اللطيف جميل	دكتوراه قانون - جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية 1998	22 سنة
2	فيصل شراره	نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد 1994	26 سنة
3	برند الويس كوهن	شركة ميونيخ لإعادة التأمين	مدير شركة ميونيخ لإعادة التأمين سنغافورة	ماجستير في الاقتصاد من جامعة كولونيا - ألمانيا - 1998	23 سنة
4	سورن نيكولايزين	رئيس تنفيذي - شركة أسواق نات ويست - آسيا باسيفيك - سنغافورة	العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي للبنك الأول	ماجستير - التمويل من كلية لندن للأعمال - 1999	36 سنة

5	أمين موسى العفيفي	الرئيس التنفيذي شركة إبراهيم الجفالي و إخوانه	مدير عام مجموعة الشركات - البنك الأهلي	بكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس 1984	36 سنة
6	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - 1985م	31 سنة
7	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	27 سنة
8	هيثم فاروق أخضر	مستشار	الرئيس التنفيذي - شركة ديزان لاب - الإمارات العربية المتحدة	ماجستير - علوم سياسية - جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية - 1995م	27 سنة
9	راند سلمان ساتر	مدير الموارد البشرية - شركة البترول البحرينية	شريك - شركة هيدريك أند سترقلز للاستشارات - دبي	بكالوريوس علوم - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 1994م	28 سنة
10	طاهر محمد الدباغ	نائب رئيس مجلس ورئيس لجنة المراجعة - شركة تمويلي	رئيس مجلس إدارة شركة المأمون لوساطة التأمين	بكالوريوس علوم سياسية وإدارة أعمال - جامعة ميتشيقان - 1981م	40

ملحق 2: خبرات أعضاء لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

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	26 سنة
2	نبيل بيتر شويري	مستشار أول شركة رولاند بيرقر للإستشارات - ألمانيا	مستشار تنفيذي - شركة لي هيتش هاريسون - ألمانيا	بكالوريوس إدارة أعمال جامعة فريدريك أليكساندر - ألمانيا - 1991م	29 سنة
3	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوكنز 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 ، 1986 م زمالة المحاسبين القانونيين ، باكستان ، 1985 م بكالوريوس تجارة ، جامعة كراتشي ، باكستان ، 1982 م	34 سنة

لجنة المراجعة

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	سراج الدين أنور مظهر الدين	رئيس تنفيذي مراجعة الداخلية - مجموعة صافولا	رئيس المراجعة الداخلية - شركة فاروق ومأمون تمر	درجة البكالوريوس محاسبة من جامعة كراتشي باكستان 1996م	24 سنة
2	سامي موسى الخطبي	رئيس عمليات تنفيذي - مجموعة رولاكو التجارية	مدير عام - شركة أحمد محمد باعشن وشركاه	ماجستير هندسة ميكانيكية - جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية - 1992م	29 سنة
3	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - 1985م	31 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	26 سنة
2	د. بيرنارد فان ليندير	الرئيس التنفيذي لبنك دبي التجاري	عضو منتدب / الرئيس التنفيذي للبنك الأول	دكتوراه ذكاء اصطناعي	29 سنة
3	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	19 سنة

لجنة الترشيحات والمكافآت

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	26 سنة
2	راند سلمان ساتر	مدير الموارد البشرية - شركة البتترول البحرينية	شريك - شركة هيدريك أند ستركلز للاستشارات - دبي	بكالوريوس علوم - جامعة الملك فهد للبتترول والمعادن - 1994م	28 سنة
3	سامي موسى الخطبي	رئيس عمليات تنفيذي - مجموعة رولاكو التجارية	مدير عام - شركة أحمد محمد باعشن وشركاه	ماجستير هندسة ميكانيكية - جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية - 1992م	29 سنة

لجنة المخاطر

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	أمين موسى العفيفي	الرئيس التنفيذي لشركة الجفالي و إخوانه	رئيس البنك الأهلي التجاري	درجة البكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس 1984	36 سنة
2	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
3	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود -1985م	31 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 التنفيذي	مدير تقنية المعلومات بالشركة الوطنية للتأمين	بكالوريوس - تقنية الحاسب الآلي - جامعة الملك عبدالعزيز - 2004م	15 سنة
5	عسان 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	25 سنة

ملحق 4: عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

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

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

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

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

الوضع القانوني	موقع الشركة	اسم الشركة	اسم المدير
شركة مساهمة محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	فيصل شراره
شركة مساهمة محدودة	البحرين	شركة سنك السعودية	
شركة ذات 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 سماكو للتكييف	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية لبناء المباني	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة اريكسون السعودية للاتصالات	
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ليبيهر السعودية	

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

اسم المدير	اسم الشركة	موقع الشركة	الوضع القانوني
راكان عامر الهوشان	شركة الهوشان المحدودة	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	شركة لوازم المكتب	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	شركة الخليج للاتصالات	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	الشركة العربية لللاثاث والتصميم	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	الشركة المتطورة للتشغيل والصيانة	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	الشركة العربية للاستثمارات الحيوانيه	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	شركة عامر حمد الهوشان وشركاه	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	شركة اتش تو او (الإمارات)	الإمارات العربية المتحدة	شركة مساهمة محدودة