

الوطنية للتأمين
Wataniya Insurance



تقرير مجلس الإدارة
لعام 2021م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تحية طيبة وبعد،

يشرفني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة ، أن أقدم لكم التقرير السنوي الحادي عشر للشركة الوطنية للتأمين ، متضمناً تقرير مجلس الإدارة ، وتقارير 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 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 ، 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 28 شركة تأمين تأمين عاملة بالمملكة. مستفيدةً من نجاحها في الحصول - إلى حد كبير - على تجديلات وثائق تأمين عملاء شركة التأمين الوطنية السعودية "أحد مؤسسي الشركة" ، التي توقفت عن ممارسة عملياتها التأمينية بالمملكة في فبراير 2010م، والمؤسسين الآخرين من المجموعات التجارية المرموقة بالمملكة.

بلغت خسائر الشركة 54.637 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م، مقارنةً بأرباح بمبلغ 7.600 مليون ريال لعام 2020م، متأثرة بشكل أساسي بانخفاض مداخيل صافي الاكتتاب، كما يضل الضغط على تأمين المركبات في قطاع التأمين والذي يشكل الجزء الأكبر من مداخيل أقساط التأمين وذلك بسبب تنافسية التسعير وزيادة المطالبات. وعليه قامت الشركة باتخاذ عديد من الاجراءات التصحيحية لتحسين أداء الاكتتاب والتسعير لالتخلص من تلك الخسائر وتحسين هامش الملاءة المالية والي انخفض عن المتطلبات النظامية لعام 2021م.

قامت الشركة بعمل خطة تصحيحية وتم الاعلان في 16 سبتمبر 2021 بتوصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بمبلغ 200 مليون ريال لدعم خطط الشركة التوسعية وكذلك دعم هامش الملاءة المالية، والذي تلاه إعلان الشركة عن استلام عدم ممانعة البنك المركزي على زيادة رأس المال وتعيين شركة العربي الوطني للإستثمار كمستشار مالي لعملية زيادة رأس المال. وعليه سيتم رفع هامش الملاءة المالية بحسب المتطلبات النظامية.

بالرغم من تداعيات جائحة كورونا (COVID – 19) وتوحي الشركة الحذر في تنفيذ المبادرات الخاصة بالخطوة الاستراتيجية لها، وتحويل مواردها للتعامل مع تأثيرات الجائحة، وتكلفة الوظائف الرقابية الداخلية، تمكنت الشركة من تحسين إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال العام 2021م ليصل إلى 902 مليون ريال، مما يجعلها ضمن الشركات المتوسطة في المملكة العربية السعودية، والذي شكّل زيادة نسبتها 15% عن العام المنصرم (بمحافظة تأمينية مكوّنه من 50% كتأمين المركبات و 19% كتأمين للممتلكات والتأمينات التجارية الأخرى للمتبقي) بالرغم من عدم توفير منتج التأمين الطبي بواسطة الشركة حيث أن ترخيصها الصادر عن البنك المركزي لا يشمل التأمين الطبي والذي يشكل 50% من إجمالي أقساط سوق التأمين بالمملكة.

كما تخطط الشركة في تطبيق خططها الاستراتيجية خلال العام 2022م وعمل التحديثات اللازمة لمنصات تقنية المعلومات ، والمخططات الاستراتيجية الأخرى، وبشكل خاص في الموارد البشرية والتي تعدّ من أهم عوامل النجاح وتوفير التدريب اللازم لفريق الشركة المكوّن من 248 موظف. والأخذ بعين الاعتبار تأثيرات الجائحة وأثرها السلبي. كما 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 والمتطلبات النظامية.

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 البنك المركزي 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
13 مارس 2022م

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 ، ومرقفاً به القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م والإيضاحات حول القوائم المالية.

تأسست الشركة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة رقم 158/ق بتاريخ 1431/5/12 هـ 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 1430/10/21 هـ 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 09/03/2019م، كما تمّ تجديده للمرة الثالثة وحتى 1443/07/03 هـ الموافق 05/02/2022م وتم تجديد الترخيص لمدة ثلاثة سنوات وحتى 1446/07/02 هـ الموافق 25/01/2025م، عُقد أول اجتماع للجمعية التأسيسية العامة للشركة في 14 أبريل 2010م. وعُقدت الجمعية العامة غير العادية للشركة في 12 مايو 2012م ، وعُقدت الجمعية العامة في 25 مارس 2013م ، وعُقدت الجمعية العامة في 26 يونيو 2014م ، وعُقدت الجمعية العامة في 16 يونيو 2015م ، وعُقدت الجمعية العامة في 26 أبريل 2016م، وعُقدت الجمعية العامة الغير عادية في 31 يوليو 2016م، وعُقدت الجمعية العامة الغير عادية في 23 مايو 2017م، وعُقدت الجمعية العامة العادية في 10 مايو 2018م، وعُقدت الجمعية العامة العادية في 25 أبريل 2019م، وعُقدت الجمعية العامة العادية في 20 فبراير 2020م، وعُقدت الجمعية العامة العادية في 21 أبريل 2020م، والذي تم عقده افتراضياً مستخدمة وسائل التقنية الحديثة، وكان آخر اجتماع للجمعية العامة الغير عادية في 11 أبريل 2021م 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 مساهمة بحرينية مغلقة
2	شركة الثروات الخاصة للاستثمار القابضة	20%	شركة ذات مسؤولية محدودة
3	شركة نيوروكفيرزيشرونج	10%	شركة مساهمة سويسرية
4	شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه (1)	5%	شركة ذات مسؤولية محدودة

6	الجمهور	37.50%	الجمهور (المكثبون 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) أعلنت الشركة الوطنية للتأمين بتاريخ 26 ديسمبر 2021م على موقع تداول الاليكتروني عن استلامها خطاب (بواسطة البريد الاليكتروني) شركة الثروات الخاصة القابضة و المتضمن افادتهم باتفاقيتهم مع البنك السعودي البريطاني بشراء كامل حصة البنك السعودي البريطاني بالشركة الوطنية للتأمين والبالغة 4,000,000 سهم، بما نسبته 20% من رأس مال الشركة الوطنية للتأمين بتاريخ 2021/12/23م بقيمة 80,000,000 ريال سعودي.

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 1446/07/02 هـ الموافق 2025/01/02م. وتبلغ عدد منتجاتها التأمينية المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي 41 منتج تأميني

فيما يلي قائمة بجميع منتجات الشركة الموافق عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وحتى 31 ديسمبر 2021م:

إسم المنتج	إسم المنتج
وثيقة تأمين شاملة للسيارات التجارية	21 وثيقة تأمين أخطار التركيب
2 وثيقة تأمين شاملة للسيارات الخاصة	22 وثيقة تأمين الأجهزة الإلكترونية
3 وثيقة تأمين السيارات لمسؤولية الطرف الثالث	23 وثيقة تأمين ضد تلف المخزون
4 وثيقة تأمين تجار السيارات (أخطار خارجية)	24 وثيقة تأمين عطل الآلات والماكينات
5 وثيقة التأمين على الحياة (مجموعات)	25 وثيقة تأمين أخطار المقاولين
6 الوثيقة المصرفية الشاملة	26 وثيقة تأمين المسؤولية المهنية
7 وثيقة تأمين حوادث السفر	27 وثيقة تأمين المسؤولية المهنية (للمهندسين المعماريين)
8 وثيقة تأمين المسؤولية المهنية (الأخطاء الطبية)	28 وثيقة تأمين المعدات وأجهزة المقاولات
9 وثيقة تأمين المساكن الشاملة	29 وثيقة تأمين توقف وانقطاع العمل التجاري
10 وثيقة تأمين خسارة الأرباح بسبب تعطل الآلات والماكينات	30 وثيقة تأمين الممتلكات (كل الأخطار)
11 وثيقة تأمين الحريق	31 وثيقة تأمين جميع الأخطار
12 وثيقة الضمان الممتد	32 وثيقة تأمين المسؤولية المدنية
13 وثيقة تأمين ضد مخاطر الإرهاب	33 وثيقة تأمين الحوادث الشخصية (مجموعات)
14 وثيقة تأمين الحوادث الشخصية (أفراد)	34 وثيقة تأمين الأموال
15 وثيقة التأمين ضد السرقة	35 وثيقة التأمين على الحياة (أفراد)
16 وثيقة تأمين النقل البري (كل الأخطار)	36 وثيقة تأمين النقل البري (مخاطر الطريق)
17 وثيقة تأمين الشحن البحري (لشحنة واحدة)	37 وثيقة تأمين الشحن البحري - شحنات متعددة
18 وثيقة تأمين اجسام السفن	38 وثيقة التأمين ضد خيانة الامانة
19 وثيقة تأمين إصابات العمال	39 وثيقة تأمين ضد كسر الزجاج
20 وثيقة تأمين مسؤولية الطيران	40 وثيقة التأمين على مسؤولية المدراء والمسؤولين
41 وثيقة التأمين الشامل لإلغاء الفعاليات	

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 بإستخدام 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 2021م.

1.3.1 قائمة الدخل المختصرة

قائمة الدخل المختصرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م :

السنة المالية المنتهية في 2017/12/31	السنة المالية المنتهية في 2018/12/31	السنة المالية المنتهية في 2019/12/31	السنة المالية المنتهية في 2020/12/31	السنة المالية المنتهية في 2021/12/31	البيان
"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	
					الإيرادات
578,701	712,324	735,044	785,881	902,100	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
301,324	420,669	415,706	462,980	522,770	صافي أقساط التأمين المكتتبة
294,244	373,063	410,078	417,662	503,548	صافي أقساط التأمين المكتتبة
77,409	72,924	76,039	55,516	49,187	عمولات مكتسبة
364	406	319	190	432	إيرادات أخرى
372,017	446,393	486,436	473,368	553,167	مجموع الإيرادات
					التكلفة والمصاريف
190,558	247,566	316,100	263,985	386,060	صافي المطالبات المتكبدة
69,288	65,318	65,015	60,576	66,977	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
-	23,516	(10,855)	1,565	(643)	احتياطيات فنية
-	-	2,375	10,978	27,574	مصاريف اكتتاب أخرى
62,408	87,207	87,146	118,572	123,673	مصاريف عمليات أخرى
322,254	423,607	460,141	455,676	603,641	مجموع التكاليف والمصاريف
49,763	22,786	26,295	17,692	(50,474)	الفائض (العجز) قبل التخصيص
(5,055)	(2,353)	(2,512)	(2,468)	-	حصة حملة الوثائق
(6,914)	(6,873)	(5,345)	(7,386)	(4,002)	الزكاة وضريبة الدخل
37,794	13,560	18,438	7,838	(54,476)	صافي ربح (خسارة) للسنة المالية / الفترة
-	(1,364)	(927)	(238)	(161)	خسائر الاكوارية
37,794	12,196	17,511	7,600	(54,637)	إجمالي ربح (خسارة) شاملة للسنة المالية / الفترة

2.3.1 إجمالي الأقساط (GWP)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة لعام 2021م مبلغ 902,100 مليون ريال ، (مقارنة بمبلغ 785,881 مليون ريال في عام 2020م) بزيادة بنسبة 15%. ويرجع سبب الزيادة بشكل أساسي إلى الزيادة في أقساط تأمين المركبات والتأمين البحري والممتلكات والهندسي والمسؤولية المدنية وتأمين الحوادث الشخصية والذي ازداد بواقع 130,751 مليون ريال فيما انخفضت أقساط التأمين الخاصة بتأمين على الحياة بواقع 14,532 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 503,548 مليون ريال لفترة اثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2021م ، (مقارنة بمبلغ 417,662 مليون ريال عن الفترة المماثلة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م) ، بزيادة في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 21%. وترجع هذه الزيادة إلى الزيادة في صافي أقساط تأمين المركبات والتي زادت بواقع 69,349 مليون ريال نظراً لوصول نسبة الاحتفاظ بتأمين المركبات إلى 100% لدى الشركة. اعتباراً من 1 يوليو 2021م.

4.3.1 صافي العمولات المتحصلة

السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م	السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م	السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م	السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م	السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م	
"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	
49,187	55,516	76,039	72,924	77,409	عمولات مكتسبة
(66,977)	(60,576)	(65,015)	(65,318)	(69,288)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
(17,790)	(5,060)	11,024	7,606	8,121	المجموع

انخفض صافي العمولات المستحقة للشركة بنسبة 252% عن السنة الماضية، ويرجع هذا الانخفاض إلى الانخفاض في عمولات التأمين على الحياة وتأمين المركبات والتأمين البحري والتأمين الهندسي بواقع 10,906 مليون ريال فيما ارتفعت العمولات المستحقة عن تأمين الممتلكات والضمان الممتد وتأمين المسؤولية عن الحوادث بواقع 4,577 مليون ريال.

5.3.1 صافي المطالبات المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة ، بعد خصم حصة إعادة التأمين والاحتياطيات 390,960 مليون ريال ، مقابل 263,985 مليون ريال في عام 2020م ، بزيادة بنسبة 48% عن الفترة الماضية ويعود سبب الزيادة إلى الزيادة في صافي المطالبات المتكبدة لتأمين المركبات بمبلغ 126,975 مليون ريال.

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 والادارية لحاملي الوثائق كالتالي:

نسبة التغيّر %	للعام 2020م "000" ألف ريال	للعام 2021م "000" ألف ريال	
-52%	10,398	4,996	مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها
4.6%	119,453	124,933	مصاريف عامة و إدارية
-91.5%	(7,179)	(609)	إيرادات أخرى
37.7%	(4,100)	(5,647)	إيرادات إستثمارات
4%	118,572	123,673	الإجمالي

(أ) كان الانخفاض في مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها بسبب انخفاض الديون المشكوك في تحصيلها لأكثر من فترة 90 يوم بمبلغ 23,370 مليون ريال وشطب الديون بمبلغ 9,571 مليون ريال.
 (ب) زادت المصاريف العامة والإدارية بمبلغ 5,480 مليون ريال وتعود الزيادة إلى الزيادة في الرواتب والمزايا بمبلغ 2,745 مليون ريال والزيادة في مصاريف تقنية المعلومات بمبلغ 2,528 مليون ريال.
 (ت) تتضمن الإيرادات الأخرى فائض من اتفاقية منافذ الحدودية، بمبلغ 0,4 مليون ريال للعام 2021م، مقارنة بمبلغ 1,2 مليون ريال للعام 2020م. وعدم وجود عمولات أرباح للعام 2021م مقارنة بمبلغ 3,7 مليون ريال للعام 2020م، وحصة الشركة من تأمين الحج والعمرة والتي بلغت 0,2 مليون ريال مقارنة بمبلغ 2,2 مليون ريال للعام 2020م.

8.3.1 الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

تظهر النتائج الفنية لعام 2021م، وجود عجز قدره (44,970) مليون ريال، مقارنة بفائض قدره 24,684 مليون ريال في عام 2020م.

9.3.1 إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة

تظهر نتائج مدة 12 شهراً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، بعد خصم الزكاة والضريبة خسائر بمبلغ (54,637) مليون ريال ، مقارنة بأرباح بلغت 7,600 مليون ريال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

لم تعلن الشركة أي توقعات خلال الفترة من 1 يناير 2021 م إلى 31 ديسمبر 2021 م ، لذلك لم تقدم تفسيرات بشأن أي انحرافات عن الفترة المذكورة.

ملخص قائمة الموجودات والمطلوبات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	البيان
"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	"000" ألف ريال	
					الموجودات
269,559	324,060	354,707	80,733	42,130	النقد وما يعادله
-	-	-	242,250	191,369	ودائع بنكية
112,518	192,465	153,813	194,538	249,526	صافي أقساط تأمين مدينة
109,585	104,039	104,944	129,371	173,197	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
33,854	159,448	531,601	559,837	280,924	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
87,152	78,880	57,091	52,863	30,637	حصة معيدي التأمين من المطالبات الواقعة وغير مبلغ عنها
28,047	24,279	23,771	32,299	38,790	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
2,892	13,240	139,910	44,039	39,155	المطلوب من معيدي التأمين
27,138	21,629	18,780	19,893	38,493	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
105,154	106,927	112,568	166,952	179,882	استثمارات
1,847	9,976	11,268	12,371	17,403	ممتلكات ومعدات
-	20,211	35,963	38,113	44,139	موجودات غير ملموسة
20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	ودائع نظامية
487	848	1,275	1,469	1,592	مدخولات ودائع نظامية
798,233	1,076,002	1,565,691	1,594,728	1,347,237	مجموع الموجودات
					المطلوبات
211,294	253,354	259,887	329,632	392,680	أقساط تأمين غير مكتسبة
80,299	244,263	610,423	641,948	373,698	مطالبات قائمة
128,894	114,013	102,179	101,491	76,046	مطالبات واقعة وغير مبلغ عنها
31,204	29,443	25,328	30,386	29,200	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
3,597	27,113	16,258	17,823	17,180	احتياطي فني
45,377	68,418	76,899	105,695	139,654	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدير طرف ثالث
12,910	29,938	153,385	22,681	29,961	مستحقات لحملة وثائق تأمين
39,382	56,663	53,422	68,699	72,158	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
12,225	5,069	2,512	2,468	-	مدفوعات توزيع الفائض التأميني
7,205	7,305	5,853	6,604	3,873	زكاة وضريبة دخل مستحقة
487	848	1,275	1,469	1,592	مدخولات ودائع نظامية
572,874	836,427	1,307,421	1,328,896	1,136,042	مجموع المطلوبات
					مطلوبات المساهمين
200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	حصة رأس المال
6,012	10,099	13,787	15,354	15,354	احتياطي نظامي
19,347	29,476	44,483	50,478	(4,159)	خسائر متراكمة / ارباح مبقاه
225,359	239,575	258,270	265,832	211,195	اجمالي مطلوبات المساهمين
798,233	1,076,002	1,565,691	1,594,728	1,347,237	اجمال المطلوبات ومطلوبات المساهمين

10.3.1 موجودات

انخفض إجمالي الموجودات من 1,595 مليون ريال في 31 ديسمبر 2020م إلى 1,347 مليون ريال في 31 ديسمبر 2021م ، بنسبة قدرها 16٪، ويعود هذا الانخفاض إلى انخفاض النقد وما في حكمه بواقع 38 مليون ريال وبنسبة 48% عن العام المنصرم، كما انخفضت الودائع البنكية بمبلغ 51 مليون ريال وبنسبة 21% عن العام المنصرم، وانخفضت حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة بمبلغ 301 مليون ريال وبنسبة 49% عن العام 2020م، علاوة على ما سبق قد ارتفع صافي أقساط التأمين المدينة بمبلغ 55 مليون وبنسبة زيادة 28% عن العام الماضي، وازدادت حصة معيدي التأمين في الاقساط التأمينية الغير مستحقة بمبلغ 44 مليون ريال وبنسبة زيادة 34% عن العام 2020م، وارتفعت قيمة المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى بمبلغ 18 مليون ريال وبنسبة 94% عن العام المنصرم، كما زادت الاستثمارات بمبلغ 13 مليون ريال وبزيادة 8% عن العام الماضي.

11.3.1 مطلوبات

انخفض إجمالي المطلوبات من 1,329 مليون ريال في 31 ديسمبر 2020م، إلى 1,136 مليون ريال في 31 ديسمبر 2021م، وبنسبة 15٪. ويعود هذا الانخفاض إلى انخفاض المطالبات القائمة بواقع 294 مليون مقابل الزيادة في الأقساط التأمينية الغير المستحقة بمبلغ 63 مليون ريال، والارتفاع في المستحقات لمعيدي التأمين، الوكلاء، الوسطاء، وشركات إدارة مطالبات الطرف الثالث بواقع 34 مليون ريال.

12.3.1 موجودات المساهمين

انخفضت موجودات المساهمين من مبلغ 266 مليون ريال في 31 ديسمبر 2020م، إلى مبلغ 211 مليون ريال في 31 ديسمبر 2021م ، ويرجع هذا الانخفاض إلى صافي الخسائر للعام 2021م بمبلغ 54,637 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 2021م بحسب النوع والمكان كما يلي:

نوع التأمين	جدة		الرياض		الخبر		المجموع	
	%	2021م	2020م	%	2021م	2020م	%	2021م
شحن البضائع	0	34,056	34,013	(18)	2,261	2,760	50	7,063
بحري	383	4,020	832	-	-	-	-	914
ممتلكات	46	133,429	91,619	11	8,148	7,356	8	26,284
سيارات	8	326,668	303,660	(32)	38,588	56,450	27	85,861
هندسي	43	48,575	34,044	302	23,945	5,956	27	24,167
المسؤولية والحوادث	26	46,273	36,864	102	4,906	2,427	126	15,448
التأمين على الحياة	31	35,990	27,566	(22)	7,403	9,434	(89)	2,565
الحوادث الشخصية	1	2,639	2,615	(26)	38	52	-	-
الضمان الممتد	2	23,773	23,243	-	-	-	-	-
المجموع	18	655,424	554,458	1	85,289	84,435	10	161,387

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 44 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. يجب 20% في المائة من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب عندما يصل الاحتياطي إلى 100% من رأس المال المدفوع.
 3. يجوز للجمعية العامة العادية ، بناء على توصية من المجلس ، تجنّب 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 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 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 فردٍ 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 2021م	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)
-	-	-	ملاحظة (4)	نضال محمد رشيد رضوان (غير تنفيذي مستقل)
-	لا يوجد	10	10	راكان عامر الهوشان (غير تنفيذي مستقل)
-	-	-	-	هيثم فاروق أخضر (غير تنفيذي مستقل)
-	-	-	-	راند سلمان ساتر (غير تنفيذي مستقل)
-	-	-	-	طاهر محمد الدباغ (غير تنفيذي)
-	-	1,500	1,500	هيثم بن حبيب البكري (عضو تنفيذي - رئيس تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (5)	

ملاحظات:

- (1) ممثلاً عن شركة نيوروكفرزيشرونج السويسرية.
 - (2) ممثلاً عن شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه.
 - (3) ممثلاً عن شركة سنك للتأمين البحرينية.
 - (4) استقال الأستاذ سورين نيكولايجسن من عضوية المجلس إعتباراً من تاريخ 13 أبريل 2021م وتم الاعلان على موقع تداول بهذا الخصوص بتاريخ 12 أبريل 2021م.
 - (5) تم تعيين الأستاذ هيثم البكري كعضو مجلس إدارة تنفيذي – عضو مندوب وتم استلام عدم ممانعة البنك المركزي في 6 أكتوبر 2021م وتم الاعلان بهذا الخصوص على موقع تداول في 7 أكتوبر 2021م وسيتم عرض التعيين على الجمعية العامة لمساهمي الشركة في أول اجتماع قادم للحصول على الموافقة النهائية على التعيين.
- 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:

2020م	2021م	طبيعة التعاملات	الطرف ذو العلاقة
"000" ألف ريال 1,450	"000" ألف ريال 1,712	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة
10,538	10,487	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	كبار موظفي الإدارة
506	530	قروض وسلف	
652	-	قروض وسلف مقدمه	
-	932	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة	
2,437	3,705	أقساط تأمين مكنتية	مساهمون وجهات ذات
295	37	عمولات أقساط تأمين اختيارية مستلمة	علاقة (مساهمة مشتركة)
10,513	11,401	مطالبات مدفوعة	
2,650	1,801	أقساط تأمين اختيارية	
10,513	11,401	مطالبات مدفوعة	
295	237	مطالبات تأمين اختيارية محصلة	
1,801	1,519	أقساط تأمين اختيارية مدفوعة	
5,055	5,395	مصروفات متكبده	
2,678	925	دخل عمولات بنكية وفوائد	
-	46,853	أقساط تأمين مكنتية	
36,750	-	منشآت للمساهمين سيطرة وتأثير عليها	
1,136	1,180	مطالبات مدفوعة	
617	1,906	مصروفات متكبده	
-	1,785	مصروفات رأسمال متكبده	

قام أحد كبار المساهمين والذي يملك 20% من أسهم الشركة، ببيع أسهمه بالشركة لمستثمر آخر قبل 31 ديسمبر 2021م. ولم يتم تصنيف التعاملات معه كطرف ذو علاقة، وتم تصنيف التعاملات السابقة 31 ديسمبر 2021م مع المساهم السابق وتم الإفصاح عنها حتى نهاية عام 2021م.

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 العيفي السيد / فيصل شراره	عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة (متضمن الضريبة المضافة)	سنوي عام 2021م	3,966
2	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه (لأنظمة المعلومات)	السيد / أمين العيفي السيد / فيصل شراره	عقد "اتفاقية خدمات وصيانة الحاسب الآلي" (متضمن الضريبة المضافة)	سنوي عام 2021م	1,429
3	شركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	السيد / أمين العيفي السيد / فيصل شراره	(1) أقساط إعادة تأمين اختياري (2) عمولات إعادة تأمين اختياري (3) مطالبات تأمين اختياري محصلة	سنوي عام 2021	1,519 37 273
4	شركة الإسمنت السعودي	السيد / أمين العيفي	(1) أقساط تأمين (2) مطالبات مدفوعة	سنوي عام 2021م	4,462 2,455
5	شركة مجموعة الناغي	السيد/ طاهر محمد الدباغ	(1) أقساط تأمين (2) مطالبات مدفوعة	سنوي عام 2021م	6,225 8,014

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 2021م.

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 2021م هي كما يلي:

المبلغ / ريال سعودي 2020م	المبلغ / ريال سعودي 2021م	البيان
691,839	779,556	التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2021م (تدفع في يناير 2022م)
6,602,522	3,873,001	مخصص الزكاة لعام 2021م (تدفع عند تقديم الملف الضريبي)
3,217,078	1,005,382	رسوم إشرافية للبنك المركزي السعودي للربع الرابع لعام 2021م
5,567,381	7,046,184	اقتطاع الضريبة (تدفع في يناير 2022م مبلغ 279,694 ريال) والمتبقي يتم دفعة عند تسوية مستحقات إعادة التأمين.
10,258,104	11,253,806	اقتطاع الضريبة المضافة (تدفع في يناير 2022م)
26,336,924	23,957,929	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 2021م، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وبحسب تعاملات الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

7. تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

يوصي مجلس الإدارة بالسادة/ كي بي أم جي والسادة / برايس وتر هاوس كوبرز ، كمحاسبين قانونيين ومراجعي حسابات للربع الأول، الربع الثاني، الربع الثالث، القوائم المالية السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والربع الأول من العام 2023م.

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 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 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

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

- (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 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.

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	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 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	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

وتمّ 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 عماها 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	رائد 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 الإلكتروني.

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

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 العيفي	

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

13.1.8 الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 11 أبريل 2021م

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

وكان حضور أعضاء المجلس كالاتي:

التسلسل	العضو	الجمعية المنعقدة في 21 أبريل 2020م
1	حسين سعيد عقيل	حضر
2	فيصل محمد شراره	حضر
3	أمين موسى العيفي	حضر
4	نضال محمد رشيد رضوان	حضر
5	هيثم فاروق أخضر	حضر
6	رائد سلمان ساتر	حضر
7	طاهر محمد الدباغ	حضر
8	راكان عامر الهوشان	حضر

14.1.8 طلبات سجلات مساهمي الشركة لعام 2021.

التسلسل	تاريخ الطلب	الغرض من الطلب
1	19 مارس 2021م	إجراءات الجمعية العامة
2	29 مارس 2021م	أخرى
3	01 نوفمبر 2021م	إجراءات الشركة

اعتمد مجلس الإدارة الأمور التالية:

- (1) سياسات الاستثمار
- (2) استراتيجيات تقنية المعلومات
- (3) سياسة الديون
- (4) استراتيجية إعادة التأمين
- (5) السياسات والمعايير الخاصة بإدارة المخاطر
- (6) قواعد الاختيار وطريقة العمل للجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار
- (7) السياسة الخاصة بلجنة الترشيحات والمكافآت
- (8) استراتيجية إعادة التأمين لعام 2021م
- (9) عضوية اللجان المنبثقة عن المجالس واللجان الداخلية
- (10) التحديثات على الهيكل التنظيمي بالشركة
- (11) تجديد الوكالات الشرعية الخاصة لتمثيل الشركة للقسم القانوني.
- (12) تحديث معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة.
- (13) فتح باب الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة.
- (14) التحديثات على ميثاق لجنة المراجعة.
- (15) اعتماد الخطة الاستراتيجية للشركة للفترة 2020م وحتى 2025م.
- (16) التحديثات على سياسة الاسناد.
- (17) اعتماد سياسة الإبلاغ عن المخالفات لدى الشركة.
- (18) خطة أعمال لجنة المراجعة لعام 2021م
- (19) التحديثات على حوكمة الأمن السيبراني بالشركة.
- (20) التحديثات على استراتيجية الأمن السيبراني بالشركة لعام 2021م.
- (21) التحديثات على سياسة الأمن السيبراني بالشركة.
- (22) التحديثات على لائحة عمل لجنة الأمن السيبراني بالشركة.
- (23) سجل المخاطر وسجل قابلية الأخطار.

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) أتمت الشركة تقييم أداء المجلس للعام 2021م مستعينة بخبرات شركة استشارات إدارية عالمية.
- (هـ) تم فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي تبدأ في 26 أبريل 2022م وحتى 25 أبريل 2025م وتم الاعلان عنه على موقع تداول الأليكتروني بتاريخ 7 أكتوبر 2021م بحسب الأنظمة.
- (و) اعتماد الصلاحيات الخاصة بالتعاملات البنكية لدى الشركة.
- (ز) اعتماد التحديثات على مكافآت سكرتارية اللجان المنبثقة عن المجلس.
- (ح) تم الاعلان عن تعيين الأستاذ هيثم البكري كعضو تنفيذي بمجلس الإدارة (عضو منتدب) في 07 أكتوبر 2021م بمجرد استلام عدم ممانعة البنك المركزي على التعيين وسيتم عرضه على الجمعية العامة لمساهمي الشركة لاعتماده بصفة نهائية. علماً بأن التعيين عوضاً عن عضو المجلس الأستاذ / سورين نكولاجيسن والمستقيل في 13 أبريل 2021م.

ط) أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من 200 مليون ريال إلى 400 مليون ريال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وتم الاعلان عنها في موقع تداول الإلكتروني في 16 سبتمبر 2021م.

اعتمد المجلس التحديثات على النظام الأساسي للشركة في 11 أبريل 2021م، بالتماشى مع تحديثات أنظمة "نظام الشركات".

حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة

تم نشر الدعوة إلى الاجتماع السنوي للجمعية العمومية التي عقدت في عام 2021م 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، وتم اعتماده من الجمعية غير العادية في 11 أبريل 2021م.

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.
- 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 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	رائد بن سلمان ساتر	عضو مجلس إدارة	مستقل
11	هيثم بن حبيب البكري *	عضو مجلس إدارة	تنفيذي

التمثيل:

(1)	ممثلاً عن شركة نيوروكفريزيشرونج
(2)	ممثلاً لشركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية ش م ب م سابقاً)
(3)	ممثلاً 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 تعيين الأستاذ هيثم البكري كعضو مجلس إدارة تنفيذي (عضو منتدب) بمجرد استلام عدم ممانعة البنك المركزي على تعيين الأستاذ هيثم البكري بتاريخ 06 أكتوبر 2021م، وتم الاعلان عن التعيين على موقع تداول الالكتروني، بدلاً من الاستاذ سورين نيكولاجيسن والذي استقال في 13 أبريل 2021م، وسيتم التصويت على التعيين في أول اجتماع للجمعية العامة لمساهمي الشركة.

(* استقال الأستاذ / سورين نيكولاجيسن من عضوية مجلس الإدارة في 13 أبريل 2021م، وتم الاعلان عنها في موقع تداول بتاريخ 12 أبريل 2021م.

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 خمسة (5) اجتماعات خلال السنة المالية 2021م ، كان الحضور فيها كما يلي:

التسلسل	اسم العضو	الاجتماع 2021/04/11م	الاجتماع 2021/05/05م	الاجتماع 2021/07/08م	الاجتماع 2021/09/16م	الاجتماع 2021/12/13م	نسبة الحضور
1	حسين بن سعيد عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
2	فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	تغيب	حضر	80%
3	أمين موسى العفيفي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
4	سورين نيكولا جيسين	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	100%
5	بيرند ألويز كوهن	حضر	تغيب	حضر	حضر	تغيب	60%
6	نضال بن محمد رشيد رضوان	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
7	راكان بن عامر الهوشان	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
8	هيثم بن فاروق أخضر	حضر	حضر	تغيب	تغيب	حضر	60%
9	رائد بن سلمان ساتر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
10	طاهر بن محمد الدباغ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	100%
11	هيثم حبيب البكري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	100%

- اجتمع المجلس اجتماعاً مغلقاً دون الإدارة التنفيذية في 13 ديسمبر 2021م.
- اجتمع مع أعضاء لجنة المراجعة في 13 ديسمبر 2021م.

قام مجلس الإدارة أعلاه خلال اجتماعاته في عام 2021م 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 الموضوعية سابقاً ، بما في ذلك تحليل معلومات السوق وتحديد موقع الشركة الاستراتيجي.
- اعتماد توصيات لجنة المكافآت بشأن هيكلية الشركة والأجور ومكافآت المسؤولين التنفيذيين والعلاوات للشركة بوجه عام.
- اعتماد الموازنة الخاصة لعام 2022م.
- مناقشة هامش الملاءة المالية بالشركة .
- اعتماد توصيات لجنة المراجعة 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.
- مراجعة تطبيقات خطة الشركة الاستراتيجية 2020-2025م.
- اعتمد مجلس الإدارة خلال عام 2021م ما يلي:

- (أ) خطة إدارة المخاطر
- (ب) القوائم المالية للشركة ، الفصلية والسنوية لعام 2021م.
- (ت) استراتيجية إعادة التأمين 2021م.
- (ث) أوصى المجلس بزيادة رأس مال الشركة من 200 مليون ريال سعودي إلى 400 مليون ريال سعودي بواسطة طرح أسهم حقوق أولوية وتم الاعلان عنها في موقع تداول الأليكتروني في 16 سبتمبر 2021م بحسب الأنظمة.
- (ج) فتح باب الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي تبدأ في 26 أبريل 2022م وحتى 25 أبريل 2025م، وتم الاعلان عنها على موقع تداول الأليكتروني بتاريخ 07 أكتوبر 2021م، بحسب الأنظمة.
- (ح) الميزانية لعام 2022م.
- (خ) جدولة الصلاحيات للتعاملات البنكية.
- (د) التحديثات على مكافآت سكرتارية اللجان المنبثقة.
- (ذ) الخطة التصحيحية لهامش الملاء المالية بالشركة.
- (ر) الخطة السنوية للجنة المراجعة لعام 2021م.
- (ز) سياسة تسعير وتحميل أرباح تأمين المركبات .
- (س) تحديثات سياسة حوكمة الأمن السيبراني.
- (ش) تحديثات سياسة الأمن السيبراني.
- (ص) استراتيجية الأمن السيبراني لعام 2021م.
- (ض) تحديثات لائحة عمل لجنة الأمن السيبراني.
- (ط) سياسة الاعتمادات التي تتم بواسطة مجلس الإدارة.
- (ظ) سياسة مكافحة الاحتيال.
- (ع) سياسة تفويض الصلاحيات .
- (غ) التحديثات على النظام الأساسي للشركة .
- (ف) تعيين الأستاذ / هيثم بن حبيب البكري كعضو 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: -

التسلسل	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 2021م كالتالي:

المكافأة (ريال)	2021/12/29	2021/11/11	2021/10/114	2021/08/29	2021/06/14	2021/03/07	الإسم
12,000	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	فيصل محمد شرارة
(*)	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	نبيل بيتر شويري
12,000	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	هيثم حبيب البكري
12,000	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	علي ابراهيم الحسين
12,000	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	سهيل فضل عباس

(*) تم دفع مبلغ 167,797 ريال، نظير خدماته عن العام 2021م 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:

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 اجتماعين خلال عام 2021م، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

المكافأة (ريال)	2021/12/06	2021/06/02	الإسم
-	حضر	حضر	فيصل محمد شرارة
-	حضر	حضر	هيثم بن حبيب البكري
-	حضر	حضر	بيرنارد فان ليندير

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 ثلاثة عشر اجتماع خلال عام 2021م كما يلي :

التسلسل	الاجتماعات	سراج الدين أنور	نضال رضوان	سامي الحلبي
1	2021/02/28م	حضر	حضر	حضر
2	2021/03/07م	حضر	حضر	حضر
3	2021/04/07م	حضر	حضر	حضر
4	2021/05/02م	حضر	حضر	حضر
5	2021/05/27م	حضر	حضر	حضر
6	2021/06/13م	حضر	حضر	حضر
7	2021/06/29م	حضر	حضر	حضر
8	2021/08/08م	حضر	حضر	حضر
9	2021/08/29م	حضر	حضر	حضر
10	2021/10/03م	حضر	حضر	حضر
11	2021/10/30م	حضر	حضر	حضر
12	2021/12/05م	حضر	حضر	حضر
13	2021/12/08م	حضر	حضر	حضر
	التعويضات (ريال)	111,000	101,000	101,000

4.3.8 لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. عضوية اللجنة

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

التسلسل	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 الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية للشركة.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام 2021م.

الإسم	2021/04/01م	2021/10/28م	2021/12/07م	المكافأة (ريال)
رائد بن سلمان ساتر	حضر	حضر	حضر	36,000
فيصل بن محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	24,000
سامي بن موسى الحلبي	حضر	حضر	حضر	24,000

5.3.8 لجنة المخاطر:

أ. عضوية اللجنة

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

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
1	أمين العفيفي	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 2021م.

الإسم	2021/04/01م	2021/07/01م	المكافأة (ريال)
أمين بن موسى العفيفي	حضر	حضر	4,000
هيثم بن حبيب البكري	حضر	حضر	4,000
نضال بن محمد رشيد رضوان	حضر	حضر	4,000

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 2021م على النحو التالي:

إسم العضو	مكافأة عضوية المجلس	بدل حضور اجتماع ريال سعودي	مكافأة لجنة المراجعة ريال سعودي	مكافأة لجنة الترشيحات والمكافآت	بدل حضور اجتماع لجان المجلس ريال سعودي	مصاري ف سفر وإعاشة	المجموع حتى 31 ديسمبر 2021م ريال سعودي	المجموع حتى 31 ديسمبر 2020م ريال سعودي
حسين سعيد عقيل	196,667	20,000	-	-	-	-	216,667	193,000
فيصل محمد شرارة	140,000	16,000	-	18,000	18,000	-	192,000	166,500
بيرند ألويز كوهن	140,000	12,000	-	-	-	-	152,000	126,000
سورين نيكولايزين *	140,000	4,000	-	-	-	-	144,000	152,696
أمين موسى العيفي	140,000	20,000	-	-	4,000	-	164,000	133,000
راند سلمان ساتر	140,000	20,000	-	30,000	6,000	-	196,000	196,525
نضال محمد رشيد رضوان	140,000	20,000	75,000	-	30,000	-	265,000	206,333
راكان عامر الهوشان	140,000	20,000	-	-	-	-	160,000	135,099
هيثم فاروق أخضر	140,000	12,000	-	-	-	-	152,000	133,000
طاهر محمد الدباغ	30,000	20,000	-	-	-	-	50,000	4,000
هيثم حبيب البكري **	-	4,000	-	-	16,000	-	20,000	-
المجموع	1,346,667	168,000	75,000	48,000	74,000	-	1,711,667	1,450,153

*إستقال الأستاذ / سورين نيكولا جيسن من عضوية المجلس اعتباراً من 13 أبريل 2021م
**تم تعيين الأستاذ / هيثم البكري كعضو تنفيذي في مجلس الإدارة في 2021/10/07م

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 2021م مبلغ 11,017 مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ 11,044 مليون ريال سعودي للعام المالي 2020م).

المدفوع	2021م (مليون ريال)	2020م (مليون ريال)
الرواتب	6,155	6,191
المكافآت السنوية	3,500	3,721
بدلات أخرى	1,362	1,132
المجموع	11,017	11,044

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 2021م، باستثناء غرامة من البنك المركزي السعودي بمبلغ 95,000 ريال (راجع التفاصيل بحسب الجدول أدناه) و غرامة من المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بمبلغ 27,146 ريال.

قرارات البنك المركزي التنفيذية:

موضوع المخالفة		العام 2021م		العام 2020م	
		عدد القرارات	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية		4	95,000	1	40,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء		-	-	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب		-	-	-	-

خلال العام 2021م، قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بعمل عدة تقييمات للضريبة المضافة على الشركة وبمبلغ تقريبي وقدره 18 مليون ريال سعودي والمتضمن الضريبة المضافة والغرامات بمبلغ 7,9 مليون ريال، و مبلغ 10,1 مليون ريال تعود إلى الضريبة المضافة الخاصة بعام 2018م و 2019م و 2020م، وكان التقييم بشكل أساسي متصلاً بمبالغ الأسترجاع للشركة والخاصة بمطالبات تأمين المركبات والمحصلة من الطرف الثالث.

أكدت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على أن المبالغ المحصلة هي نظير خدمات مقدمة من قبل الشركة، وعليه فهي خاضعة لاحتساب الضريبة المضافة، بينما احتسبت الشركة تلك المبالغ خارجة عن نطاق الضريبة المضافة، وتعتقد الشركة بأن تقييم وقرار الهيئة ليس على أساس ضريبي صحيح، وقامت بالاعتراض على التقييم أمام الهيئة في 23 ديسمبر 2021م، وهي بانتظار ما يصدر عن ذلك الاعتراض. وتعتقد الشركة بقوة موقفها في الاعتراض مما سيؤدي إلى نجاحها فيه، ولعدم فرض أي غرامات إضافية، قامت الشركة بسداد تلك الالتزامات والغرامات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، لحين البت في اعتراضها.

11. التدقيق الداخلي

بالرغم من إسناد وظيفة التدقيق الداخلي لشركة "ديلويت" لمراجعة حسابات، قامت الشركة بتعيين رئيس للتدقيق الداخلي بالشركة في 7 يونيو 2021م والذي يقوم بتطوير عملية التدقيق الداخلي لدى الشركة.

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 الميدانية ، 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 2021م :

تعليق الإدارة	الملاحظة
	الحوكمة والقانونية
تم قبول الملاحظات من قبل الإدارة القانونية وسيتم تحديث لائحة الحوكمة بالشركة بحسب ملاحظات المراجعة الداخلية.	- تم ملاحظة عدم تضمن لائحة الحوكمة بالشركة تمكين المجلس إدارة وتوجيه أنشطة الشركة لتحقيق مستهدفاتها.
كما سيتم تحديث سجل الدعاوى القضائية لتضمين تقييم الدعاوى وتوثيقها.	- عدم تضمن لائحة الحوكمة بالشركة على الإجراءات الواجب اتباعها في حال وجود تعارض بين لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.
	- عدم وجود سياسة وإجراءات فيما يختص بمدى الجدوى من رفع الدعاوى القضائية، والاثار المالي المتوقع لها ، ومخاطر السمعة، والجوانب السلبية والإيجابية لذلك في حال رفع القضايا من قبل الشركة.
	الموارد البشرية
تم قبول الملاحظات من قبل إدارة الموارد البشرية وسيتم التنسيق مع إدارة تقنية المعلومات لعمل سجل الربط لصلاحيات الدخول، كما سيتم مراجعة المستندات بشكل دوري،	- عدم وجود سجل لبطاقات الزائرين بالشركة(وكلاء / وسطاء / مستشارين).
سيتم العمل على أتمتة الاجراء بطريقة آلية واستخدام صلاحيات الاعتماد.	- عدم ربط الصلاحيات الدخول على النظام الممنوحة للموظفي مع الوصف الوظيفي. مع عدم مراجعة صلاحيات الدخول بشكل دوري.
	- عدم مراجعة بشكل شهري أو ربع سنوي لحفظ المستندات الخاصة بالموظفين في ملفاتهم بحسب سجل بيانات المحتويات بملف الموظف.
	- عدم اتباع سياسة الادخال والمراجعة في إدخال مكافئات نهاية العام للموظفين والعلاوات السنوية وعدم عملها بطريقة آلية.

	الأمن السيبراني
<p>تم قبول الملاحظات وسيتم تقييم المتعاقدين من ناحية الأمن السيبراني قبل بدء العلاقة.</p> <p>سيتم تضمين إجراء التقييم من ناحية الأمن السيبراني ضمن إدارة المشاريع بالشركة.</p> <p>سيتم عمل تقييم ومراجعة لملاحظات المراجعة بشكل دوري.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - عدم تقييم المشتريات من ناحية الأمن السيبراني. - عدم اعتبار الأمن السيبراني كجزء من وظائف إدارة المشاريع. - عدم مراجعة السجلات الالكترونية بشكل دوري. - عدم مراجعة تصاميم الأمن السيبراني بشكل دوري. - عدم وجود مقاييس الأداء والمستهدفات الخاصة بالأمن السيبراني بشكل موثق.
	المطالبات
<p>تم قبول الملاحظة من قبل إدارة المطالبات وسيتم عمل إجراء آلي للتعرف على حالات الاحتيايل ومتابعتها من حالات الاحتيايل لمزيد من التدقيق والمراجعة.</p> <p>تم قبول الملاحظة وسيتم موائمة التسجيل والاعتماد والفصل بينهما، والتأكيد على تسوية المطالبات المكتملة دون أي تأخير وتعيين مقدري الخسائر.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - عدم وجود إجراء داخلي لوجود مؤشرات الإحتيال متضمنة إجراءات للتعرف على الإحتيال وحالات الإشتباه لمتابعتها من قبل وحدة الإحتيال. - عدم وجود إجراء لفصل الصلاحيات داخل قسم المطالبات للفصل بين إدخال المطالبات واعتمادها من قبل نفس المستخدم في فرع جده والرياض والخبر. - عدم وجود إجراء لتثبيت تاريخ تعيين مقدري الخسائر بالشركة في النظام الآلي.
	إعادة التأمين
<p>سيتم عمل إجراء لمتابعة عدم تناسق إعادة التأمين بحسب استراتيجيات إعادة التأمين لديها وأرشفة طلبات إعادة التأمين.</p> <p>سيتم التنسيق مع إدارة الالتزام لمتابعة تطبيق المادة 46 من من التعليمات الخاصة بالتأمين التعاوني.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - عدم وجود دليل إجراء آلي أو يدوي لمتابعة إعادة تأمين المخاطر الاختياري أو ضمن اتفاقية إعادة التأمين . - عدم وجود توضيح للمسببات حول اللجوء إلى إعادة التأمين الاختياري أو اللجوء إلى إعادة التأمين التناسبي بحسب اتفاقية إعادة التأمين بالشركة. - عدم وجود أرشفة لطلبات إعادة التأمين الاختياري للمخاطر
	العناية بالعملاء
<p>تم قبول الملاحظة وتم إعداد مصفوفة صلاحيات وسيتم تقديمها للاعتماد من قبل الجهة النظامية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - عدم وجود مصفوفة صلاحيات لدى إدارة العناية بالعملاء.
	قسم الاكتتاب
<p>تم قبول الملاحظة وستقوم الادارة بالتنسيق مع إدارة تقنية المعلومات لعد تغيير معلومات الوثائق.</p> <p>وسيتم تطبيق تذكير العملاء بقرب انتهاء وثائق تأمين المركبات.</p> <p>وسيتم تطبيق آلية للاستحصال على جميع المستندات المطلوبة للوثائق.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - عدم وجود سياسة أو إجراء للتأكد من عدم التعامل مع أي وسيط غير مرخص من قبل البنك المركزي. - عدم وجود إجراء متبع لتذكير العملاء بقرب انتهاء وثائقهم التأمينية للمركبات قبل 30 يوم من انتهاء الوثيقة. - عدم وجود مستندات مطلوبة لعدد من الوثائق (عقد التأسيس، هوية الشخص المفوض، صورة من أدوات التسعير، أشعارات دائن/مدين، تأكيد إلغاء، عروض أسعار.
	قسم تقنية المعلومات
<p>تم قبول الملاحظة وسيتم اعتماد خطة الطوارئ.</p>	

<p>سيتم إجراء عمليات تصاريح الدخول من خلال القنوات المعتمدة.</p> <p>سيتم عمل اتفاقية توضح الشروط والاحكام الخاصة بالعمليات.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - لم يتم اعتماد خطة الطوارئ من قبل إدارة الشركة. - عدم وجود تذكرة طلب اسم مستخدم في 3 ملفات من العينة البالغ 15 ملف في ملف المستخدمين المفعلين. - عدم وجود اتفاقية توضح الشروط والاحكام للعمليات ويتم حفظها بواسطة طرف ثالث.
<p>تم قبول الملاحظات وسيتم عمل دليل لإجراء التنبيه عن المطالبات التي تحوي شبهة احتيال بالتنسيق مع إدارة المطالبات. وسيتم عمل إجراء للتنويه عن المطالبات التي تحوي على احتيال بشكل نصف سنوي للجنة المراجعة.</p> <p>سيتم عمل إجراء للتعقيب.</p> <p>سيتم عمل سجل للاحتيال الداخلي.</p>	<p style="text-align: center;"><u>سياسات مكافحة الاحتيال</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - عدم وجود سياسة وإجراء للتنبيه والاشعار بخصوص المطالبات المشتبه بها. - عدم وجود إجراء لتقديم حالات الاحتيال بواسطة حاملي الوثائق. - عدم وجود إجراء للتعقيب على مطالبات التي تحوي شبهة الاحتيال. - عدم وجود سجل للاحتيال الداخلي.

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 متوقعاً 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 أساسٍ 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:

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

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية ، التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني ، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المعنية المسؤولة عن التأمين.

إضافة إلى ذلك ، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي - حيثما ينطبق ذلك - 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 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 القسوى للموجودات المالية المقتناة 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 ، في البنوك 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 العمولات أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية بعينها ، أو بالجهة المصدرة لها ، أو بأي عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق بمراقبة أداء محفظتها المتنوعة وأداء مدير الصندوق الذي يراقب التطورات في أسواق الخزينة العالمية وأسواق المال.

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.
- انخفض هامش الملاءة المالية بالشركة كما في 31 ديسمبر 2021م عن المتطلبات النظامية، واتخذت الشركة الاجراءات التالية لتحسين هامش الملاءة بحسب المتطلبات النظامية:

- زيادة رأس المال للشركة بواسطة طرح حقوق أولوية بمبلغ 200 مليون ريال.
- زيادة الدخل بواسطة طرح منتجات تأمينية جديدة وتوسيع المنتجات التأمينية الحالية.
- مراقبة معدل الخسائر لمختلف منتجات التأمين المتعددة لديها.
- تخفيض معدلات التكلفة والتركيز على التحول الآلي والرقمي.

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 ، ولتأمينها من سداد الالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

13. معايير ستاندرد آند بورز للتصنيف

حافظت "الوطنية" على تصنيفها الإئتماني للشركة من قبل وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيف الإئتماني "BBB" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

14. الوكالات الشرعية

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

"فيما يخص [المطالبات والمحاکم] وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى - المرافعة والمدافعة - سماع الدعاوى والرد عليها - الإقرار - الإنكار - الصلح - التنازل - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - إحضار الشهود والبيّنات والطعن فيها - الإجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - إنكار الخطوط والأختام والتوقيّع - 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 والمخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - و فيما 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 [المروور] 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 والتسليم - - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك".

وكالة شرعية خاصة لمساعد الشؤون القانونية الأستاذ محمد أحمد الشامي تتضمن الصلاحيات التالية :

"فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى - المرافعة والمدافعة - 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 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 - و فيما 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 [المروور] 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 والتسليم - - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك".

وكالة شرعية خاصة للمسئول 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"

وكالة شرعية خاصة للتالية أسماؤهم : بدر العنزي، ثيان الثنيان، بدر الحربي، مرام العنزي، نورة القحطاني، لمتابعة أعمال الشركة التالية:

" فيما يخص [المطالبات والمحاكم] وذلك في المطالبة واقامة الدعاوي - المرافعة والمدافعة - سماع الدعاوي والرد عليها - الاقرار والصلح والتنازل بموجب خطاب مصدق من الموكل - طلب اليمين ورده والامتناع عنه - احضار الشهود والبيانات والطعن فيها - الاجابة والجرح والتعديل - الطعن بالتزوير - انكار الخطوط والاختام والتواقيع - طلب المنع من السفر ورفع - مراجعة دوائر الحجز والتنفيذ - طلب الحجز والتنفيذ - طلب التحكيم - تعيين الخبراء والمحكمين - الطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم - المطالبة بتنفيذ الاحكام - قبول الاحكام ونفيها - الاعتراض على الاحكام وطلب الاستئناف - التماس اعادة النظر - التهميش على صكوك الاحكام - انتهاء ما يلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوي لدى جميع المحاكم - استلام المبالغ بشيك مصدق باسم الشركة الوطنية للتأمين - لدى المحاكم الشرعية - استلام صكوك الاحكام - طلب تنحي القاضي - طلب الادخال والتداخل - طلب احالة الدعوى - لدى المحاكم الادارية (ديوان المظالم) - لدى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية - لدى هيئة الرقابة والتحقيق - لدى النيابة العامة - طلب نقض الحكم لدى المحكمة العليا - وفيما يخص [الجهات الامنية] مراجعة الامارة وشعبة تنفيذ الاحكام الحوقية - مراجعة مراكز الشرطة - مراجعة ادارة المرور - وفروعها وما يتبعها من ادارات و اقسام - الاستلام والتسليم - مراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وانهاء جميع الاجراءات 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	49 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	الرئيس التنفيذي – العضو المنتدب
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 كُري ، 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	71 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 الاكتتاب 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	60 سنة
الجنسية	باكستاني
المنصب	رئيس 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	41 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.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • 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 بترو رابغ من 2006 وحتى 2008م • إداري تقنية معلومات في شركة فقيه من 2006 وحتى 2006م

5.16 لمحة عن السيرة الذاتية للرئيس التنفيذي للشؤون الفنية الأستاذ بانتيليس نيكولاس ميسولونقيتيس

الاسم	بانتيليس نيكولاس ميسولونقيتيس
العمر	54 سنة
الجنسية	يوناني
المنصب	رئيس تنفيذي للشؤون الفنية
تاريخ التعيين في الشركة	2021/08/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في التأمين والعلوم الاكتوارية من كلية التأمين في جامعة سان جونز ، الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في العلوم الاكتوارية الرياضية من جامعة هاريوت وات بالمملكة المتحدة. دبلوم علوم أكتوارية من جامعة واترلو من كندا. عضو جمعة الاكتواريين القبرصية
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس تنفيذي – رئيس إعادة التأمين – شركة أيس للوساطة – الإمارات العربية المتحدة. نائب رئيس تنفيذي للعمليات الدولية وتطوير الأعمال – شركة عمان للتأمين – من 2010م وحتى 2018م. مسؤول اكتواري – شركة فلاق ستون لإعارة التأمين من تاريخ 2000م وحتى 2010م.

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

الاسم	غسان حمزه علي الجنيد
العمر	48 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	رئيس الحوكمة والشؤون القانونية والإدارية - سكرتير مجلس الادارة
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.

7.16 لمحة عن السيرة الذاتية لمدير إدارة الالتزام الأستاذ محمد سعيد باوزير

الاسم	محمد سعيد باوزير
العمر	33 سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة الالتزام
تاريخ التعيين في الشركة	2018/02/01م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none">• بكالوريوس علوم من جامعة كارولينا الجنوبية، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2014م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none">• مسؤول أول ألتزام ومكافحة غسيل أموال بالشركة الوطنية للتأمين ، من عام 2020م وحتى عام 2021م.• مسؤول إلتزام بالشركة الوطنية للتأمين ، من عام 2018م وحتى عام 2020م.• مدير عمليات بشركة بايس لتقنية المعلومات.• مدير شئون إدارية وخدمات مساندة في شركة سكن الصناعية من عام 2016م وحتى عام 2018م.• مسؤول حطر – إدارة الالتزام في البنك الأهلي السعودي من عام 2014م وحتى عام 2015م.

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
13 مارس 2021م

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	د.حسين سعيد عقيل	رئيس مجلس الإدارة الشركة الوطنية للتأمين	كبير المستشارين القانونيين - مجموعة عبد اللطيف جميل	دكتوراه قانون - جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية 1998	23 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	27 سنة
3	برند الويس كوهن	شركة ميونيخ لإعادة التأمين	مدير شركة ميونيخ لإعادة التأمين سنغافورة	ماجستير في الاقتصاد من جامعة كولونيا - ألمانيا - 1998	24 سنة
4	أمين موسى العيفي	الرئيس التنفيذي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	مدير عام مجموعة الشركات - البنك الأهلي	بكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس 1984	37 سنة
5	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - 1985م	32 سنة
6	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	28 سنة
7	هيثم فاروق أخضر	مستشار	الرئيس التنفيذي - شركة ديزان لاب - الإمارات العربية المتحدة	ماجستير - علوم سياسية - جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية - 1995م	28 سنة
8	راند سلمان ساتر	مدير الموارد البشرية - شركة البترول البحرينية	شريك - شركة هيدريك أند سترقلز للاستشارات - دبي	بكالوريوس علوم - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 1994م	29 سنة
9	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	41 سنة
10	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	20 سنة

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	27 سنة
2	نيبل بينر شويري	مستشار أول شركة رولاند بيرقر للإستشارات - ألمانيا	مستشار تنفيذي - شركة لي هيتش هاريسون - ألمانيا	بكالوريوس إدارة أعمال جامعة فريدريك أليكساندر - ألمانيا - 1991م	31 سنة
3	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	20 سنة
4	علي الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	مساعد مدير عام الشركة الوطنية السعودية للتأمين	درجة البكالوريوس - جامعة القاهرة للتأمين 1974	46 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 ، ١٩٨٥ م بكالوريوس تجارة ، جامعة كراتشي ، باكستان ، 1982 م	35 سنة

لجنة المراجعة

العدد	الاسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	سراج الدين أنور مطهر 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 الحلبي	رئيس عمليات تنفيذي - مجموعة رولاكو التجارية	مدير عام - شركة أحمد محمد باعشن وشركاه	ماجستير هندسة ميكانيكية - جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية - 1992م	30 سنة
3	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - 1985م	32 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	27 سنة
2	د. بيرنارد فان ليندير	الرئيس التنفيذي لبنك دبي التجاري	عضو منتدب / الرئيس التنفيذي للبنك الأول	دكتوراه ذكاء اصطناعي	27 سنة
3	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	20 سنة

لجنة الترشيحات والمكافآت

العدد	الأسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	فبصل شراره	رئيس الشؤون المالية شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	نائب المدير المالي شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	ماجستير إدارة أعمال - جامعة هارفارد 1994م	27 سنة
2	راند سلمان ساتر	مدير الموارد البشرية - شركة البترول البحرينية	شريك - شركة هيدريك آند سترقلز للاستشارات - دبي	بكالوريوس علوم - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 1994م	29 سنة
3	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	30 سنة

لجنة المخاطر

العدد	الأسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	أمين موسى العفيفي	الرئيس التنفيذي لشركة الجفالي وإخوانه	رئيس البنك الأهلي التجاري	درجة البكالوريوس - إدارة الأعمال جامعة تكساس 1984	37 سنة
2	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	20 سنة
3	نضال محمد رشيد رضوان	مدير عام - شركة كاماك للاستشارات	مستشار عمالي - كلية تقنية الأعمال	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - 1985م	32 سنة

ملحق 3: خبرات أعضاء الإدارة العليا

العدد	الأسم	المنصب الحالي	المنصب السابق	المؤهلات	الخبرات
1	هيثم البكري	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة الوطنية للتأمين	رئيس العمليات شركة حلول تكافل العالمية	درجة الماجستير - الاقتصاد - جامعة جون هوبكنز بالولايات المتحدة الأمريكية 2000	20 سنة
2	علي الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لشركة الوطنية للتأمين	مساعد مدير عام الشركة الوطنية السعودية للتأمين	درجة البكالوريوس - جامعة القاهرة للتأمين 1974	46 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 ، 1985 م بكالوريوس تجارة ، جامعة كراتشي ، باكستان ، 1982 م	35 سنة
4	ماجد الغامدي	رئيس العمليات التنفيذي	مدير تقنية المعلومات بالشركة الوطنية للتأمين	بكالوريوس - تقنية الحاسب الآلي - جامعة الملك عبدالعزيز - 2004م	16 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	26 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	القالين	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 سننيك 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 سننيك 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 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 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 للطائرات
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

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

شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة اريكسون السعودية للاتصالات
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ليبر السعودية
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة ستيكو 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 وإخوانه يونيفار السعودية للكيماويات
شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للطائرات
شركة ذات مسئولية محدودة	الإمارات العربية المتحدة	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
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 للثااث والتصميم	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	الشركة المتطورة للتشغيل والصيانة	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة محدودة
	الشركة العربية للاستثمارات الحيوانية	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