

نموذج تقرير الحوكمة



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
Syrian Commission of Financial Markets and Securities

شعار الشركة



اسم الشركة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

تقرير الحوكمة عن عام 2021

معلومات الشركة

اسم الشركة:	الشركة السورية الوطنية للتأمين
النشاط الرئيسي للشركة:	التأمين
رأس المال المصرح به:	1,500,000,000 ل.س
رأس المال المدفوع:	1,500,000,000 ل.س
عدد الأسهم:	15,000,000
عدد المساهمين:	402
الموقع الالكتروني للشركة:	www.natinsurance.com
عدد الموظفين في الشركة:	89

مجلس الإدارة

1. أسماء أعضاء مجلس الإدارة مع نبذة تعريفية عن كل منهم.

الاسم	المنصب	نبذة تعريفية
السيد حسان عبد القادر العلي	رئيس مجلس الإدارة	رجل أعمال سوري ورئيس شركة زاخر مارين انترناشيونال يحمل الشهادة في الهندسة الزراعية
السيد غسان العلي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مهندس مدني ورجل أعمال
السيد المهندس سامر بكداش	عضو مجلس إدارة منتدب	بكالوريوس في الهندسة الالكترونية — مدير عام الشركة الكويتية للتأمين سابقاً
السيد محمد زوار طيبا	عضو مجلس إدارة	بكالوريوس تجارة واقتصاد
السيد أحمد رفيف الأتاسي	عضو مجلس إدارة	رجل أعمال له خبرة بكافة النشاطات التجارية والعقود، عضو مجلس إدارة في البنك العربي، يحمل شهادة في الهندسة المدنية من الجامعة الأمريكية في بيروت
الدكتور وليد زعرب	عضو مجلس إدارة	مدير عام الشركة الأردنية الفرنسية ومالك في الشركة يحمل شهادة دكتوراه في بكالوريوس علوم BSBA، بكالوريوس آداب القانون التجاري وعلم الجريمة ماجستير إدارة أعمال MBA، Ph.D تأمين طيران
السيد عبد الرزاق خليفة	عضو مجلس إدارة	رئيس مجلس إدارة الشركة السورية الليبية للاستثمارات الزراعية — حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال

2. أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	السيد حسان عبد القادر العلي	رئيس المجلس	-	2%	سورية	2019/03/27
2	السيد غسان عبد القادر العلي	نائب رئيس المجلس	شركة العلا والمروة للتجارة	33,96%	سورية	27/03/2019
3	السيد سامر بكداش	عضو مجلس إدارة منتدب			سورية	24/05/2021
4	السيد محمد زوار طيبا	عضو مجلس إدارة			سورية	24/05/2021
5	السيد أحمد رفيف الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-	1,97%	سورية	27/03/209
6	السيد وليد وائل زعرب	عضو مجلس إدارة	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	10%	أردنية	27/03/2019
7	السيد عبد الرزاق خليفة	عضو مجلس إدارة	الشركة السورية الليبية للاستثمارات	3,15%	ليبية	27/03/2019

مدة ولاية مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي وعدد أسهم العضوية وتاريخ انتخاب مجلس الإدارة.

مدة ولاية مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي: ثلاث سنوات

عدد أسهم العضوية: استناداً لنص المادة 15 من النظام الأساسي للشركة فإنه يجب أن تتوفر في عضو مجلس الإدارة الشروط المنصوص عنها في المادة 142 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 19 لعام 2011.

1- أن يكون عضو مجلس الإدارة مالكاً (1%) على الأقل من رأسمال الشركة يتم تملكها وحبسها وفق أحكام

المادة 144 المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.

- 300,000 سهم من أسهم الشركة المسجلة على اسم رئيس المجلس.

- 150,000 سهم من أسهم الشركة المسجلة على اسم كل عضو من أعضاء المجلس.

تاريخ انتخاب مجلس الإدارة: تم الانتخاب بتاريخ 2019/3/27

3. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة. لا يوجد

4. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدها خلال العام مع بيان التاريخ والحضور.

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
1	9/3/2021	5	أحمد رهيف الأتاسي/ عضو شاغر
2	13/6/2021	7	-
3	23/12/2021	6	غسان العلي
4	27/12/2021	7	-

5. مكافآت وتعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة على الشكل التالي:

- مجموع المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق ونسبته.
- مجموع المكافآت 4,674,423 ل.س , نسبة المكافآت 5% من الأرباح
- مجموع المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة ونسبته.

لا يوجد

- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد
السيد حسان العلي	4	300,000 ل.س
الشركة الأردنية الفرنسية ويمثلها د.وليد زعرب	4	300,000 ل.س
الشركة السورية الليبية للاستثمارات الزراعية والصناعية ويمثلها السيد امحمد محمد امحمد الالافي السيد عبد الرزاق خليفة	4	300,000 ل.س 300,000 ل.س
السيد رهيف الأتاسي	3	300,000 ل.س
شركة العلا والمرودة للتجارة ويمثلها		
- السيد غسان العلي	3	300,000 ل.س
- السيد سامر بكداش	3	300,000 ل.س
- السيد محمد زوار طيبا	3	300,000 ل.س
- علي العلي	1	300,000 ل.س

- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام.

- لا يوجد بدلات حضور عن اللجان المنبثقة عن المجلس وتعد اجتماعاتها بدون بدل

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة						اسم العضو
اسم اللجنة		اسم اللجنة		اسم اللجنة		
عدد الاجتماعات	قيمة البدل	عدد الاجتماعات	قيمة البدل	عدد الاجتماعات	قيمة البدل	

- بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام.

الاسم	تعويضات أخرى
السيد حسان العلي	2,000,000 ل.س

بناءً على محضر الاجتماع الثاني لمجلس الإدارة بتاريخ 2008/07/14 فقد قرر المجلس: صرف أتعاب سنوية قدرها /2,000,000 ل.س فقط مليوني ليرة سورية سنوياً وتدفع على أربعة أقساط بواقع قسط كل ثلاثة أشهر. ويشمل هذا المبلغ النفقات والمصاريف المدفوعة من قبل رئيس المجلس إضافة لأتعابه.

6. بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة.

السيد حسان العلي أخ للسيد غسان العلي

7. تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية الزراعية	عضو مجلس الإدارة	بوالص تأمين	6,773,530

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

1. بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر تفصيل كل لجنة على الشكل التالي:

- اسم اللجنة.

- أعضاء اللجنة.

اسم اللجنة: لجنة الحوكمة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
حسان العلي	رئيس	رئيس مجلس الإدارة	2021/6/13
غسان العلي	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة	2021/6/13
سامر بكداش	عضو	عضو مجلس إدارة منتدب	2021/6/13

مهام اللجنة: العمل على تطبيق نظام الحوكمة

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور.

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء لجنة الحوكمة		
	اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو
2021/06/13	حسان العلي	غسان العلي	سامر بكداش
2021/12/23	حسان العلي	غسان العلي	سامر بكداش

اسم اللجنة: لجنة المخاطر

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
غسان العلي	رئيس	نائب رئيس مجلس الإدارة	2021/6/13
سامر بكداش	عضو	عضو مجلس إدارة منتدب	2021/6/13
رهيف الاتاسي	عضو	عضو مجلس الإدارة	2021/6/13

مهام اللجنة: العمل على إدارة المخاطر التي تواجه الشركة سواء أكانت داخلية أم خارجية.

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور.

حضور أعضاء لجنة المخاطر			تاريخ الاجتماع
اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو	
رهياف الأتاسي (بالتصوير)	سامر بكداش	غسان العلي	2021/3/31
رهياف الأتاسي (بالتصوير)	سامر بكداش	غسان العلي	2021/5/26

اسم اللجنة: لجنة التدقيق

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
سامر بكداش	رئيس	عضو مجلس ادارة منتدب	2021/6/13
محمد زوار طيبا	عضو	عضو مجلس الادرة	2021/6/13
وليد زعرب	عضو	عضو مجلس الادرة	2021/6/13

مهام اللجنة: اقتراح تعيين المدقق الخارجي + التواصل مع المدقق الداخلي والخارجي

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور.

حضور أعضاء لجنة التدقيق			تاريخ الاجتماع
اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو	
سامر بكداش	وليد زعرب (بالتصوير)	غسان العلي	2021/3/31
سامر بكداش	وليد زعرب (بالتصوير)	غسان العلي	2021/4/1
سامر بكداش	وليد زعرب (بالتصوير)	غسان العلي	2021/6/1
محمد زوار طيبا	سامر بكداش	وليد زعرب	2021/12/16

اسم اللجنة: لجنة المكافآت والترشيحات

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
غسان العلي	رئيس	نائب رئيس مجلس الادارة	2021/6/13
سامر بكداش	عضو	عضو مجلس ادارة منتدب	2021/6/13
محمد زوار طيبا	عضو	عضو مجلس الادرة	2001/6/13

مهام اللجنة: وضع سياسة واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات		
	اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو
2021/6/29	غسان العلي	سامر بكداش	محمد زوار طيبا

اسم اللجنة: لجنة الاستثمار

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
غسان العلي	رئيس	نائب رئيس مجلس الادارة	2021/6/13
سامر بكداش	عضو	عضو مجلس ادارة منتدب	2021/6/13
وليد زعرب	عضو	عضو مجلس الادرة	2021/6/13

مهام اللجنة: وضع خطط استراتيجية للاستثمار والاشراف عليها

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور.

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء لجنة الاستثمار		
	اسم العضو	اسم العضو	اسم العضو
2021/3/22	غسان العلي	سامر بكداش	رهيف الأتاسي(بالتصوير)
2021/4/1	غسان العلي	سامر بكداش	رهيف الأتاسي(بالتصوير)
2021/7/29	غسان العلي	وليد زعرب	سامر بكداش

2. وبالنسبة للجنة التدقيق يجب ذكر مايلي:

- توضيح الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء اللجنة.

السيد سامر بكداش: بكالوريوس في الهندسة الالكترونية - مدير عام الشركة الكويتية للتأمين سابقاً
السيد وليد زعرب: مدير عام الشركة الأردنية الفرنسية ومالك في الشركة يحمل شهادة دكتوراه في
بكالوريوس علوم BSBA، بكالوريوس آداب القانون التجاري وعلم الجريمة ماجستير إدارة أعمال
Ph.D، MBA تأمين طيران

السيد محمد زوار طيبا: بكالوريوس تجارة واقتصاد

- بيان باجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع.

لا يوجد

الإدارة التنفيذية

1. المدير التنفيذي (المدير العام) للشركة مع نبذة تعريفية عنه.

عبد القادر العلي - المدير العام - إجازة في إدارة الأعمال

الجنسية: سورية

المؤهلات: (2015-2022) مدير عام الشركة الوطنية للتأمين

مدير فرع دير الزور ومساعد نائب المدير العام للشؤون الإدارية في الشركة الوطنية للتأمين (2015 - 2006)

(2001-2006) مراقب عقود في شركة الفرات للنفط

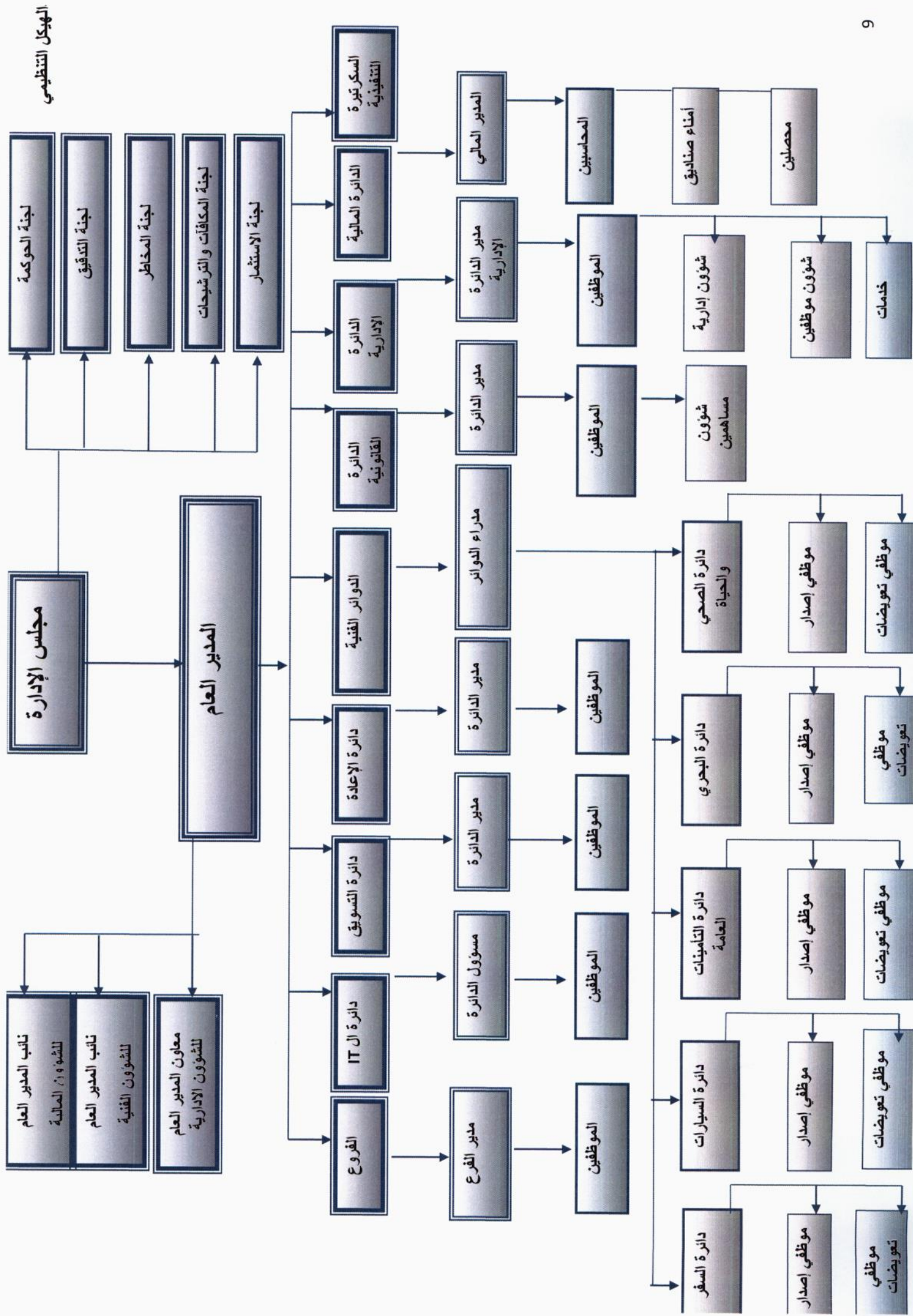
2. ملكية المدير التنفيذي (المدير العام) أسهم بالشركة (معدّد أسهم ونسبة الملكية).

لا يمتلك أسهم في الشركة

3. رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام.

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
4	36,202,804	-	-

4. الهيكل التنظيمي للشركة.



التدقيق الداخلي

1. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه.

تدقيق داخلي ومخاطر (مسؤول التزام): السيد أحمد جزماني لغاية تاريخ 2021/12/19

ماجستير إدارة أعمال من جامعة دمشق - إعداد الدكتوراه في التأمين من المعهد العالي لإدارة الأعمال HIBA - خبرة عملية في مجال التأمين.

2. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.

قسم التدقيق الداخلي يتبع لمجلس الإدارة - لجنة التدقيق الداخلي - شخص طبيعي

3. مهام المدقق الداخلي.

- تنفيذ أعمال التدقيق وفق خطه التدقيق السنوي وتعليمات المدقق الداخلي الأعلى.
- تقديم ملاحظات التدقيق إلى المدقق الداخلي ومناقشتها والحصول على ملاحظات وأجوبة من الإدارة الخاضعة للتدقيق
- إعطاء توجيهات من أجل تعزيز بيئة الرقابة الداخلية بعد القيام بالمناقشات الضرورية مع الإدارة المعنية وضمان إنها ملائمة ومقبولة
- تنفيذ أعمال المتابعة من أجل تحديد مدى تطبيق الملاحظات والتوصيات وتقديم تقارير بالنتائج إلى المدقق الداخلي الأعلى
- المساعدة في المراجعة الفعالة المرتبطة بالمسائل المالية وفق توجيهات لجنة التدقيق من أجل تحديد دقة التقارير وصحتها وانجازها
- تنفيذ مهام متنوعة خاصة بالنظام وفق توجيهات لجنة التدقيق التي تتطلب تعميق المبادئ والمفاهيم والممارسات المحاسبية.

تنويه: في حال وجود وحدة مستقلة مختصة بالالتزام والحوكمة وإدارة المخاطر يجب إضافة التفاصيل مثل

التدقيق الداخلي. لا يوجد

مدقق الحسابات

1. مدقق حسابات الشركة وأتعاب مدقق الحسابات والتكاليف الخاصة بالتدقيق خلال العام.

أحمد رضوان الشراي	اسم مكتب مدقق الحسابات
2021/06/13	تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام
8,000,000	أتعاب التدقيق للعام
سنة	عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات

2. التحفظات التي قام مدقق الحسابات بتضمينها في البيانات المالية المرحلية خلال العام.

لا يوجد تحفظات

3. الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام. لا يوجد

المدقق/ شركة الاستشارات	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
عبد القادر العلي	المدير العام

2. المعلومات التي نشرها على الموقع الإلكتروني للشركة خلال العام (√ أو X).

البيانات المالية			التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث	X
√	√	√	X	

دائرة الرقابة على الشركات المساهمة

3. القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة خلال العام.

- 1- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية لعام 2020.
- 2- المصادقة على تقرير مدقق حسابات الشركة للسنة المالية 2020.
- 3- المصادقة على الحسابات الختامية وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة.
- 4- انتخاب مدقق الحسابات السيد أحمد رضوان الشرايبي عن السنة المالية لعام 2021.
- 5- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية لعام 2020.
- 6- توزيع مبلغ نقدي بنسبة 7% من الأرباح المدورة + الأرباح المحققة /الموافقة على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة 5% من أرباح عام 2020.
- 7- تعيين السيد المهندس سامر بكداش كعضو مجلس إدارة منتدب.
- 8- تعيين السيد محمد زوار طيبا في مجلس الإدارة بدلاً من السيد علي حسان العلي كممثل لشركة العلا والمروة.

4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
1	10/03/2021	إضافة عضو جديد في مجلس الإدارة ممثلاً لشركة العلا والمروة (السيد سامر بكداش)
2	17/05/2021	تغيير ممثل شركة العلا والمروة والتي هي عضو في مجلس الإدارة وأصبح السيد محمد زوار طيبا بدلاً من علي حسان العلي
3	27/12/2021	تغيير ممثل الشركة السورية اللببية للاستثمارات الصناعية والزراعية والتس هي عضو في مجلس الإدارة في شركتنا وأصبح السيد عبد الرزاق خليفة بدلاً عن السيد إسماعيل محمد إسماعيل اللافي

5. المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها.

لا يوجد

المسؤولية الاجتماعية

بيان بمساهمات وسياسات أو ممارسات اجتماعية وبيئية أو متعلقة بالسلامة المهنية خلال العام.

*قامت الشركة بالتبرع بمبلغ مالي لأسر شهداء الجيش العربي السوري خلال عام 2021

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
402	6	396	عدد المساهمين
%100	%51.12	%48.88	نسبة الملكية

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

المجموع	أجانب	عرب	
402	-	402	عدد المساهمين
100%	-	100%	نسبة الملكية

3. المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	شركة العلا والمروة للتجارة	33,96%
2	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	10%
3	السيد ناصر ديب ديب	5%
4	السيد علي نجيب ابراهيم	5%
5	السيدة مرام قحطان يعقوب	5%
6	السيدة ناديا ياسين سلمان	5%
	المجموع	63,96%

دائرة الرقابة على الشركات المساهمة

4. تصنيف المساهمين وفق حجم الملكية.

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	374	376944	2.51%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	9	184997	1.23%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	0	0	0
4	من 100,000 وأقل من 500,000	10	2843912	18.96%
5	من 500,000 وأكثر	9	11594147	77.29%
	المجموع	402	15000000	100%

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	427.50	-	-	-
شباط	518.50	10,208	4,954,846	31
آذار	518.50	521	283,304	8
نيسان	518.50	3,334	1,813,696	7
آيار	518.50	1,731	935,370	9
حزيران	518.50	110	59,840	2
تموز	511.50	264	132,396	4
آب	511.50	1,703	870,456	6
أيلول	511.50	-	-	-
تشرين الأول	511.50	-	-	-
تشرين الثاني	511.50	-	-	-
كانون الأول	511.50	1,138	611,106	5
المجموع		19,009	9,661,014	72

6. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

2016	2017	2018	2019	2020	
850,000,000	850,000,000	1,360,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000	رأس المال
%20	%60	%10.29	%40	%7	نسبة التوزيع
نقدي	أسهم مجانية	أسهم مجانية	نقدي	نقدي	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

7. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين. لا يوجد
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي. لا يوجد
- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الإلكتروني).
- أرقام التواصل:

الهاتف: 011 - 9248

الفاكس: 011- 3348690

البريد الإلكتروني: info@natinsurance.com

توقيع المدير العام

توقيع المسؤول عن إعداد التقرير مع ذكر منصبه

رنا عربش - مستشار مالي

توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من يتوب عنه

