



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

نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة

أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

1. أينما وردت كلمة "العام" أو "عام التقرير" أو "العام الذي يغطيه التقرير" فالمقصود بها العام السابق لتاريخ الإعداد.
(مثال: نحن نقوم بإعداد التقرير بتاريخ 2024/02/15، هذا يعني أن المقصود بأي من الكلمات المذكورة أعلاه هو العام 2023، وبالتالي فإن عبارة "العام السابق لعام التقرير" تعني العام 2022)
2. التواريخ الأخرى المطلوبة سيتم ذكرها بشكل واضح ضمن التقرير.
(مثال: قد تكون المعلومة المطلوبة هي بتاريخ إعداد التقرير، هذا يعني أنه يجب ذكر المعلومة كما هي بتاريخ 2024/02/15 حسب مثالنا السابق)
3. عند طلب "نبذة تعريفية" أو "خبرات" أو عند طلب مهام أي إدارة أو وحدة تنظيمية أو لجنة، يجب مراعاة الاختصار قدر المستطاع.
4. بالنسبة لجميع الجداول، يمكن إدراج المزيد من الأسطر حسب الحاجة. كما يمكن إدراج عمود خاص بالملاحظات إن وجدت.
5. عند الحاجة لإدراج أي ملاحظة أو تنويه خارج الجدول، يتم الإشارة إلى موقعها بالرمز (*) ومن ثم إدراج الملاحظة أسفل الجدول أو أسفل الصفحة.
6. الهوامش السفلية جزء لا يتجزأ من هذا النموذج، وبالتالي يجب الانتباه لها جميعاً، والعمل بموجها.
7. قد يتطلب عرض المعلومات المطلوبة إعادة نسخ بعض الجداول على صفحات أخرى، أو تمديد بعض الجداول لتشمل أكثر من صفحة واحدة.
8. يمكن دائماً التواصل مع مديرية الرقابة والتفتيش في الهيئة إما عن طريق هواتف الهيئة أو عن طريق عنوان البريد الإلكتروني التالي joint_control@scfms.sy لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2024

اسم الشركة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

الشركة السورية الوطنية للتأمين	
تأمين الممتلكات: ضد أخطار الحريق والسرقعة والكوارث الطبيعية كالزلازل والعواصف والفيضانات والخسائر التبعية . تأمين المسؤوليات: المسؤولية المدنية تجاه الغير / مسؤولية صاحب العمل / تأمين العمال / مسؤولية المنتج / المسؤوليات المهنية / مسؤولية الأطباء عن الخطأ الطبي . تأمين الأموال: تأمين المصارف الشامل / تأمين النقد المنقول وفي القاصات / تأمين كفالة موظفين . تأمين البضائع المنقولة: ضد أخطار النقل برأ ، بحراً ، جواً . تأمين السيارات والمركبات: تأمين حوادث الطرق / السرقعة / الحريق والمسؤولية المدنية المترتبة عليها والبطاقة البرتقالية. التأمينات الهندسية: تأمين المشاريع / تأمين المعدات والآلات وخطوط الإنتاج / تأمين آليات ومعدات المقاولين / تأمين الأجهزة الالكترونية مثل الحاسوب والمعدات الطبية . التأمين الصحي: تأمين المصاريف الطبية المترتبة عن الأمراض والعوارض الطارئة وموظفي الشركات والمصانع وتأمينات السفر . تأمين الحياة: تأمين الحماية واستمرار الدخل المنتظم للأسرة ويأتي بعدة أنواع وتغطيات فردية وجماعية لموظفي الشركات والمؤسسات .	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
1,500,000,000 ل.س	رأس المال المصرح به
1,500,000,000 ل.س	رأس المال المدفوع
15,000,000	عدد الأسهم
468	عدد المساهمين
88	عدد الموظفين
www.natinsurance.com	عنوان الموقع الالكتروني للشركة

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب 2		طبيعة العلاقة 1			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ اول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
سورية	2022/05/29	2021/06/13	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	شركة العلا والمروة للتجارة	رئيس مجلس الإدارة	السيد محمد زوار طيبا	1
أردنية	2022/05/29	2006/06/18	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	نائب رئيس مجلس الإدارة	الدكتور وليد زعرب	2
سورية	2022/05/29	2019/03/27	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	شركة العلا والمروة للتجارة	عضو مجلس إدارة	السيد غسان العلي	3
سورية	2022/05/29	2021/06/13	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	شركة العلا والمروة للتجارة	عضو مجلس إدارة	المهندس سامر بكداش	4
ليبية	2022/05/29	2022/05/29	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	الشركة السورية الليبية للاستثمارات	عضو مجلس إدارة	السيد عبد الرزاق خليفة	5
سورية	2022/05/29	2006/06/18	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس إدارة	السيد أحمد رفيف الأتاسي	6
سورية	2024/07/18	2024/07/18	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	شركة المهاب لخدمات الاتصال	عضو مجلس الإدارة	الدكتور شفيق عربش	7

¹ يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

² المطلوب هو تاريخ الهيئة العامة التي تم انتخاب العضو فيها للمرة الأولى، وتاريخ الهيئة العامة الأخيرة التي تم إعادة انتخابه فيها.

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1 السيد محمد زوار طيبا	بكالوريوس تجارة واقتصاد
2 الدكتور وليد زعرب	عضو مجلس إدارة 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
3 السيد غسان العلي	مهندس مدني ورجل أعمال
4 المهندس سامر بكداش	مدير عام سابق - الشركة السورية الكويتية للتأمين عضو مجلس الإدارة المفوض - الشركة السورية الوطنية للتأمين نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك سورية والخليج نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة ألفا كابيتال للخدمات المالية
5 السيد عبد الرزاق خليفة	رئيس مجلس إدارة الشركة السورية الليبية للاستثمارات الزراعية – حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال
6 السيد أحمد رهياف الأتاسي	رجل أعمال له خبرة بكافة النشاطات التجارية والعقود، عضو مجلس إدارة في البنك العربي، يحمل شهادة في الهندسة المدنية من الجامعة الأمريكية في بيروت
7 الدكتور شفيق عربش	دكتوراه في العلوم الرياضية (انفورماتيك واحصاء) من جامعة باريس السادسة (بيبير وماري كوري)

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		الملكية نهاية العام		الاسم	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
10%	1,499,999	10%	1,499,999	الدكتور وليد زعرب	1
33,96%	5,094,088	33,96%	5,094,088	السيد محمد زوار طيبا	2
				السيد غسان العلي	3
				المهندس سامر بكداش	4
3,15%	473,382	3,15%	473,382	السيد عبد الرزاق خليفة	5
1,97%	296,470	1,97%	296,470	السيد أحمد رهياف الأتاسي	6
3.91%	586,049	3.91%	586,049	الدكتور شفيق عربش	7

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
%1	%1	%2	ثلاث سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

لا يوجد

اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
-	بالتمريض	06/12/2024	1
-	7	08/28/2024	2
-	7	11/03/2024	3
-			4

عدد الاجتماعات التي تمّ فيها اتخاذ قرارات هامة تؤثر بشكل جوهري على مصلحة الشركة، وفق الآتي:

القرار	تاريخ الاجتماع	
تعيين شركة "المهاب" لخدمات الاتصال عضواً في مجلس إدارة الشركة	6/12/2024	1

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

1. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 محمد زوار محمد خير طيبا	2	300,000	600,000
2 غسان عبد القادر العلي	2	300,000	600,000
3 احمد رهيف محمد راتب الاتاسي	2	300,000	600,000
4 سامر فؤاد بكداش	2	300,000	600,000
5 وليد وائل زعرب	2	300,000	300,000
6 عبد الرزاق خليفة	2	300,000	300,000
7 شفيق عربش	2	300,000	300,000
المجموع			

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

العام السابق لعام التقرير		عام التقرير	
مجموع المكافآت	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁴	النسبة من صافي الربح
-	%0	-	%0

3. بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر....) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال العام وفق الآتي:

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
محمد زوار طيبا	اتعاب رئيس مجلس ادارة	2,000,000
المجموع		2,000,000

- لا يوجد بدلات حضور عن الاجتماع بالتمثيل

3 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تم صرف البديل أو التعويض أو المكافأة بها.

4 المطلوب هو المكافآت المقترحة والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام⁵

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

لجنة المخاطر			لجنة التدقيق			لجنة الحوكمة			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
						0	0	1	محمد زوار طيبا	
			0	0	1	0	0	1	د. شفيق عربش	
						0	0	1	غسان العلي	
0	0	1	0	0	1				احمد رهياف الأتاسي	
0	0	1	0	0	1				د. وليد زعرب	
0	0	1							عبد الرزاق خليفة	
المجموع			المجموع			المجموع				

لجنة الاستثمار			لجنة المكافآت والترشيحات			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
			0	0	1	محمد زوار طيبا	
			0	0	1	د. شفيق عربش	
0	0	1	0	0	1	سامر بكداش	
0	0	1				د. وليد زعرب	
0	0	1				عبد الرزاق خليفة	
المجموع			المجموع				

5 إذا كان عدد اللجان أكثر من ثلاث، يتم تكرار هذه الصفحة واستكمال معلومات باقي اللجان.

الأطراف ذات العلاقة

بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة (لا يوجد)

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
-	-	-

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام: لا يوجد

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد

6 المطلوب تحديد نوع التعامل بدقة (قروض، هبات، تسهيلات، ضمانات، ودائع، تأمينات، كفالات إلخ).

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁷

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة الحوكمة	دائمة	العمل على تطبيق نظام الحوكمة	- تتألف من ثلاثة أعضاء المجلس - يتأأس لجنة الحوكمة رئيس المجلس	مراجعة اجراءات الحوكمة	مرتين سنوياً
لجنة المخاطر	دائمة	العمل على إدارة المخاطر التي تواجه الشركة سواءً أكانت داخلية أم خارجية.	يجب أن يتمتع أعضاء اللجنة بمعرفة كافية بإدارة المخاطر	الاشراف على نظام ممارسة واجراء ادره المخاطر في الشركة وضمان الادارة الفعالة في المخاطر	مرة كل ثلاثة أشهر
لجنة التدقيق	دائمة	-التأكد من مدى شمولية أنظمة التدقيق الخارجي لأعمال الشركة والتوصية بتعيين مدقق خارجي -التأكد من دقة الإجراءات المالية والمحاسبية وسلامتها. -التأكد من دقة الإجراءات الفنية والإدارية في الشركة. -التأكد من حسن سير أداء العمل في جميع المحافظات. -الموافقة على تعيين أو إقالة المدقق الخارجي وتحديد راتبه وتقييمه السنوي	- تتألف على الأقل من ثلاثة أعضاء المجلس غير التنفيذيين . -يجب أن تتوافر لدى أحد أعضاء اللجنة على الأقل الخبرة المالية والمحاسبية.	مراجعة التقارير المالية وأنظمة الرقابة وإدارة المخاطر	مرة كل ثلاثة أشهر
لجنة المكافآت والترشيحات	دائمة	وضع سياسة واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب	لاتتضم هذه اللجنة في عضويتها رئيس المجلس.	وضع سياسة واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة	مرتين في السنة
لجنة الاستثمار	دائمة	وضع سياسة للاستثمار في الشركة ومتابعة تطبيقها.	من ذوي الخبرة من أعضاء مجلس الادارة في العمل التجاري والاقتصادي	وضع سياسة الاستثمار في الشركة ومراقبتها	مرة كل ثلاثة أشهر

⁷ المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁸

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد محمد زوار طيبا	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2023/06/18	بكالوريوس تجارة واقتصاد
الدكتور شفيق عربش	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/08/28	دكتوراه في العلوم الرياضية (انفورماتيك واحصاء) من جامعة باريس السادسة (بيير وماري كوري)
السيد غسان العلي	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/08/28	مهندس مدني ورجل أعمال

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور ، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد غسان العلي	الدكتور شفيق عربش	السيد محمد زوار طيبا	
✓	✓	✓	8/28/2024

8 المطلوب تكرار هذه الصفحة لكل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتور وليد زعرب	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2023/06/18	عضو مجلس ادارة الشركة الأردنية الفرنسية و مالك في الشركة
السيد عبد الرزاق خليفة	عضو	عضو مجلس الإدارة	2023/06/18	رئيس مجلس إدارة الشركة السورية الليبية للاستثمارات - حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال
السيد احمد رهيف الاتاسي	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/08/28	رجل أعمال له خبرة بكافة النشاطات التجارية و العقود ، عضو مجلس إدارة في البنك العربي

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور ، × تمثل الغياب

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد احمد رهيف الاتاسي	السيد عبد الرزاق خليفة	الدكتور وليد زعرب	
✓	✓	✓	8/28/2024

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتور شفيق عربش	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/08/28	دكتوراه في العلوم الرياضية (انفورماتيك واحصاء) من جامعة باريس السادسة (بيبير وماري كوري)
السيد احمد رفيف الاتاسي	عضو	عضو مجلس الإدارة	2023/06/18	رجل أعمال له خبرة بكافة النشاطات التجارية و العقود ، عضو مجلس إدارة في البنك العربي
الدكتور وليد زعرب	عضو	عضو مجلس الإدارة	2024/08/28	عضو مجلس ادارة الشركة الأردنية الفرنسية و مالك في الشركة

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور ، × تمثل الغياب

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
الدكتور وليد زعرب	السيد احمد رفيف الاتاسي	الدكتور شفيق عربش	
✓	✓	✓	11/3/2024

لجنة المكافآت والترشيحات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد محمد زوار طيبا	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2024/08/28	بكالوريوس تجارة واقتصاد
الدكتور شفيق عريش	عضو	عضو مجلس الإدارة	2024/08/28	دكتوراه في العلوم الرياضية (انفورماتيك واحصاء) من جامعة باريس السادسة (بيير وماري كوري)
المهندس سامر بكداش	عضو	عضو مجلس إدارة	2023/06/18	مدير عام سابق - الشركة السورية الكويتية للتأمين عضو مجلس الإدارة المفوض - الشركة السورية الوطنية للتأمين نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك سورية والخليج نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة ألفا كابيتال للخدمات المالية

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور ، × تمثل الغياب

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد محمد زوار طيبا	الدكتور شفيق عريش	المهندس سامر بكداش	
✓	✓	✓	9/8/2024

لجنة الاستثمار

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتور وليد زعرب	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2023/06/18	عضو مجلس ادارة الشركة الأردنية الفرنسية و مالك في الشركة
المهندس سامر بكداش	عضو	عضو مجلس إدارة	2023/06/18	مدير عام سابق - الشركة السورية الكويتية للتأمين عضو مجلس الإدارة المفوض - الشركة السورية الوطنية للتأمين نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك سورية والخليج نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة ألفا كابتال للخدمات المالية
السيد عبد الرزاق خليفة	عضو	عضو مجلس إدارة	2024/08/28	رئيس مجلس إدارة الشركة السورية الليبية للاستثمارات - حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال

عدد الاجتماعات التي عقدها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور ، × تمثل الغياب

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
الدكتور وليد زعرب	المهندس سامر بكداش	السيد عبد الرزاق خليفة	
✓	✓	✓	10/1/2024

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

بيان واجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات خلال العام وفق الآتي: لايوجد

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
	اختر التاريخ

بالنسبة للجنة المكافآت

1. هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟

نعم

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

نعم ، وبشكل دوري

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

تامر عبد القادر داغستاني

نبذة تعريفية عنه

يحمل الجنسية السورية

المؤهلات : بكالوريوس اقتصاد – تخصص محاسبة

الخبرات:

- شركة العقيلة للتأمين التكافلي – مدير عام سابق
 - شركة المتحدة للتأمين دبي – مدير فروع الشارقة والإمارات الشمالية
 - الشركة العربية للتأمين سوريا – نائب مدير عام (مدير عام بالتكليف)
 - الشركة السورية الكويتية للتأمين – مدير فني
 - شركة قطر للتأمين دبي – مساعد مدير الاكتتاب
 - شركة قطر للتأمين دبي – مساعد مدير تطوير الأعمال
 - شركة قطر للتأمين دبي – مساعد المدير المالي والإداري
- وقام بحضور العديد من الدورات التدريبية في بلدان مختلفة في مجال التأمين و المبيعات والمهارات الإدارية.

ما يملكه من أسهم الشركة

نسبة الملكية

%0

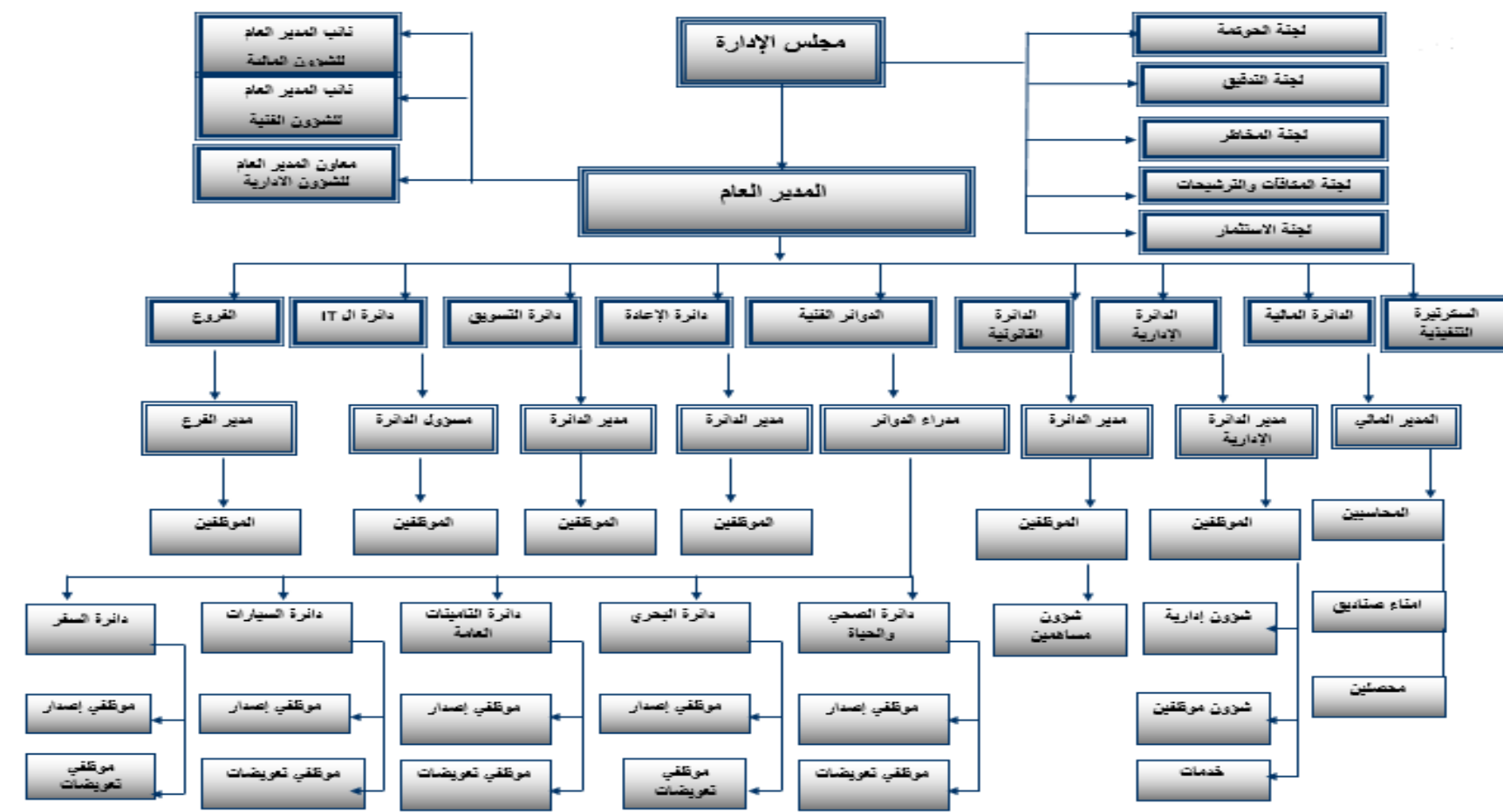
عدد الأسهم

0

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	التعويضات				
		-	99,659,062	422,742,356		
522,401,418						المجموع

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁹

التدقيق الداخلي والمخاطر

مدير/ رئيس الوحدة

مازن حيتاني

مستى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

قسم التدقيق الداخلي يتبع لمجلس الإدارة – لجنة التدقيق الداخلي

عدد الموظفين

موظف واحد

المهام

- تنفيذ أعمال التدقيق الداخلي بمختلف أنواعها
- تقديم ملاحظات التدقيق 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 وإنجازها.
- تنفيذ مهام متنوعة خاصة بالنظام وفق توجيهات لجنة التدقيق التي تتطلب .
- تعميق المبادئ والمفاهيم والممارسات المحاسبية

9 هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات
ياسر مصطفى الجاجة
أتعاب التدقيق ¹⁰
18,000,000
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ¹¹
2024-2023
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير
لا يوجد تحفظات

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام (في حال كانت الخدمة مقدمة من شركة أو مدقق حسابات غير معتمد من الهيئة يجب ذكر نبذة عنه) لا يوجد

المدقق / شركة الاستشارات	نبذة عنه	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة

بيان أي علاقة مالية تربط مدقق الحسابات بالشركة (غير أتعاب التدقيق أو الخدمات الأخرى التي يقدمها للشركة) ؟

لا يوجد

10 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

11 المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2019، 2022، 2023 إلخ)

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
تامر عبد القادر داغستاني			المدير العام		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
البيانات المالية				التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث		
×	×	×	×	✓	✓
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					
استناداً الى كتاب هيئة الاشراف على التأمين رقم 81/ص، تاريخ 27 كانون الثاني 2025، المتضمن موافقة السيد وزير المالية على تأجيل تطبيق المعيار 17، وكتاب هيئة الأوراق والأسواق المالية المتضمن اعفاء شركات التأمين من تقديم بيانات مرحلية للعام 2024					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹²

7/18/2024		عادية
القرارات ¹³		
رقم القرار	مضمون القرار	
1	المصادقة على تقرير مجلس الإدارة و مضمونه	
2	المصادقة على خطة عمل الشركة لعام 2024	
3	المصادقة على تقرير مدقق الحسابات	
4	انتخاب مدقق حسابات للشركة (السيد ياسر الجاجة)	
5	المصادقة على ابراء ذمة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023	
6	المصادقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين "بدل شاغر" عضو مجلس ادارة للفترة المتبقية (الدكتور شفيق عريش)	
7	المصادقة على تعويضات وبدلات ومكافآت اعضاء مجلس الادارة عن عام 2023 وتحديد تعويضات عام 2024 بمبلغ 300,000 ل.س عن الجلسة.	
8	المصادقة و الموافقة من قبل الهيئة العامة للشركة فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات وفق القوانين النافذة والمطبقة في الشركة، ولم يتم تكوين اي احتياطات نظراً لوجود خسائر	

¹² يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹³ أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة * أسفل الجدول
مثلا : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

الموافقة من قبل اعضاء الهيئة العامة للشركة بالتريخيص لاعضاء مجلس الادارة واقاربهم حتى الدرجة الرابعة بممارسة اعمال مشابهة و التعاقد مع الشركة.	9
--	---

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تمّ الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2024/06/12	تعيين:بدل شاغر" عضو مجلس ادارة	نعم	2024/06/27
2	2024/12/15	استعداد الشركة لاستقبال عملائها في مركزها الرئيسي وجميع فروعها في المحافظات ، وأن الشركة لم تسجل أية أضرار بممتلكاتها في المركز الرئيسي وفروعها في المحافظات.	نعم	2024/12/15

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

لايوجد

أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية

لايوجد

المسؤولية الاجتماعية

بيان بالمساهمات والممارسات الاجتماعية والبيئية أو تلك المتعلقة بالسلامة المهنية خلال العام : لايوجد

المساهمة	القيمة
المجموع	

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
468	7	461	عدد المساهمين
%100	%55.03	%-44.9	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
468	-	12	456	عدد المساهمين
%100	--	14.93%	85.07%	نسبة الملكية

المساهمين الذين يملكون 5٪ أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	شركة العلا والمروه للتجارة المحدود المسؤولية	33.69%
2	الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين	10%
3	ناديا ياسين سلمان	5%
4	علي نجيب ابراهيم	5%
5	مرام قحطان يعقوب	5%
6	ناصر ديب ديب	5%
المجموع		63.96%

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	442	362,672	2.42%
2	من 10,000 و أقل من 50,000	7	124,439	0.83%
3	من 50,000 و أقل من 100,000	1	55,142	0.37%
4	من 100,000 و أقل من 500,000	8	2,277,551	15.18%
5	من 500,000 وأكثر	10	12,180,196	81.20%
	المجموع	468	15,000,000	100%

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	8,597.12	15.22%	5,148	39,674,804	44
شباط	8,597.12	0.00%	472	3,881,872	13
آذار	8,149.00	-5.21%	18,983	154,592,103	36
نيسان	8,149.00	0.00%	19,695	161,496,510	7
أيار	8,535.49	4.74%	3,223	26,478,223	13
حزيران	8,877.99	4.01%	378,899	3,220,909,467	26
تموز	8,435.00	-4.99%	517	4,356,685	8
أب	8,435.00	0.00%	13	104,182	2
أيلول	8,983.00	6.50%	3,547	30,579,919	6
تشرين الأول	8,534.00	-5.00%	500	4,267,000	1
تشرين الثاني	9,048.00	6.02%	4,037	35,121,940	10
كانون الأول	9,048.00	0.00%	0	0	0
المجموع			435,034	3,681,462,705	166

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2019	عام 2020	عام 2021	عام 2022	عام 2023	
1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000	رأس المال المدفوع
140,000,000	600,000,000	105,000,000	-	-	قيمة الأرباح الموزعة
10.29%	40%	7%	لا يوجد	لا يوجد	نسبة التوزيع
أسهم مجانية	نقدي	نقدي	لا يوجد	لا يوجد	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

هل علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة أم أن الأمر منوط بموظفي أقسام أخرى ؟
لايوجد

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
لايوجد

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه
لايوجد

بيانات التواصل مع القسم (الهاتف – الفاكس – البريد الالكتروني)

الهاتف: 011 – 9248

الفاكس: 011- 3348690

البريد الالكتروني: info@natinsurance.com

المدير العام

تامر داغستاني

اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

فراس المصري – المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

محمد زوار طيبا

