

الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة

للعام ٢٠١٢ م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تحية وبعد ،

نيابة عن مجلس الإدارة، أقدم لكم التقرير السنوي الثاني والبيانات المالية للشركة الوطنية للتأمين للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

شهد عام ٢٠١٢م عدداً من المبادرات لتحسين الأداء في الشركة الوطنية للتأمين وتشجيع التنمية الشاملة، وتنظيمها والتي اشتملت على دخول قطاع التأمين على الأفراد وتأمين المركبات معتمدين على الكوادر الوطنية الواعدة.

وكما ذكر (سابقاً) في تقرير المجلس عن العام ٢٠١١م، حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة العمل في ٢٦ يونيو عام ٢٠١٠م وبدأت عملياتها في ١ يوليو ٢٠١٠م حصرياً في المملكة العربية السعودية. ومنذ ذلك الحين تقوم الشركة بتوفير الخدمات التأمينية بجميع أنواعها المعتمدة، ما عدا التأمين الطبي وإعادة التأمين الداخلي الاختياري، ويتوقع أن تبدأ أعمال التأمين على الحياة في عام ٢٠١٣م حيث أن الشركة قد حصلت على الموافقات الخاصة بالعمل من مؤسسة النقد العربي السعودي.

تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية "تداول" في أبريل ٢٠١٠م، برأسمال إجمالي وقدره ١٠٠ مليون ريال سعودي. تم تغطية (٣٠٪) منها بواسطة الاكتتاب العام والمملوكة بنطاق واسع بين الأفراد والمؤسسات في المملكة العربية السعودية، في حين ان نسبة (٧٠٪) مملوكة لمجموعة المساهمين المؤسسين والتي تضم شركة التأمين الوطنية السعودية (SNIC) والمسجلة بمملكة البحرين بحصة وقدرها (٢٧.٥٪) ، البنك السعودي الهولندي بحصة وقدرها (٢٠٪)، شركة نيوروكفرزيشرنوج (New Re) سويسرا (١٠٪)، شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه المحدودة بحصة وقدرها (٥٪)، ويمتلك ما مقداره (٧.٥٪) عدد من الشخصيات الفردية وبواقع (١.٥٪) للفرد بحسب لوائح وأنظمة هيئة السوق المالية السعودية (CMA)، كما تجدر الإشارة بأن فترة حظر بيع أسهم المؤسسين تمتد لمدة لا تقل عن ثلاث سنوات مالية اعتباراً من تاريخ إعلان تأسيس الشركة (حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م).

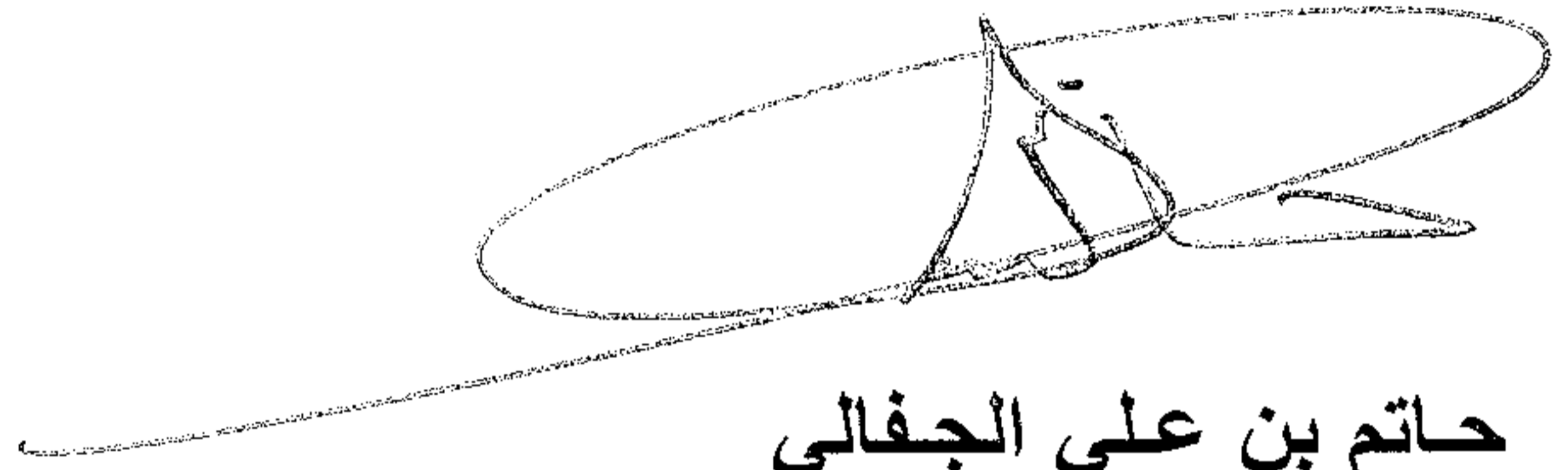
نجحت الشركة الوطنية للتأمين في أقل من ٣ سنوات من النشاط التشغيلي الكامل، في الإستقرار التنافسي وحصولها على مرتبة متوسطة في قطاع التأمين من بين ٣٤ شركة تأمين عاملة بالمملكة. وقد تم وصول الشركة إلى هذه المرتبة التنافسية مستفيدة من نجاحها في الحصول إلى حد كبير على تجديلات ووثائق تأمين العملاء لدى شركة التأمين الوطنية السعودية "أحد مؤسسي الشركة" والتي توقفت عن ممارسة عملياتها التأمينية بالمملكة في فبراير ٢٠١٠م بحسب الأنظمة. كما استفادت الشركة من تأمينات مجموعة شركات ابراهيم الجفالي وإخوانه "أحد مؤسسي الشركة" لديها. كما وضعت "الوطنية" بصماتها في طريقها إلى الأنشطة الجديدة وبدأت في عام ٢٠١٢م بإستهداف قطاع تأمين مركبات الأفراد، ومن المتوقع زيادة تأمينات الأفراد من خلال تنشيط التسويق وتفعيله بواسطة البنك السعودي الهولندي "أحد مؤسسي الشركة" عن طريق وكالة التأمين المملوكة للبنك. ومن المرجح أن تأخذ الشركة مكانتها التنافسية المتوقعة في قطاع التأمين على الحياة والمتوقع له النمو السريع والانتشار بالمملكة على ضوء إقرار أنظمة الرهن العقاري بالمملكة في منتصف عام ٢٠١٢م والتي من المتوقع أن تحفز تملك العقارات بواسطة القروض وبالتالي زيادة تأمينات الحياة مقابل تلك القروض العقارية السكنية.

تجدر الإشارة إلى أن إدارة الشركة وموظفيها لديهم القدره والخبرة المطلوبة لتقديم كافة خدمات التأمين على المركبات. وتتوجه إدارة الشركة إلى المزيد من التوسع في هذا الحقل، وزيادة أقساط التأمين المكتتبه والانتشار في مختلف مناطق المملكة إما بواسطة الشركة مباشرة أو من خلال وكلاء الشركة. متطلعين بقدر من التفاؤل إلى حدوث تحسن في أسعار تأمين المركبات. وتحقيق المزيد من النمو في تأمين المساكن والذي من المتوقع أن يزيد من أقساط التأمين خلال العام ٢٠١٣م.

وتجدر الإشارة هنا إلى أن احد أهم العوامل لنجاح فريق العمل هو الإلمام بتقنيات العمل والتفاني فيه، وكذلك الحصول على التدريب المناسب، حيث تقوم الشركة بتدريب كوادرها وموظفيها الذين يفوق عددهم الـ ٩٤ موظف لدى مؤسسات تدريبية داخلياً وخارجياً، بهدف الارتقاء بالخدمات التقنية وتحسين الأداء واستخدام المهارات الإدارية. وقد أدى هذا النهج إلى توظيف وتطوير وزيادة أعداد الموظفين السعوديين والوصول إلى نسبة سعودة ٤٠٪ من إجمالي كوادر الشركة.

وبهذه المناسبة أود أن أعرب عن عميق امتناني لخادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود ، وولي عهده الأمين لدعمهم المستمر لصناعة التأمين. وأود أيضاً أن أتوجه بالشكر إلى مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق الماليه ووزارة التجارة والصناعة، فضلا عن أعضاء مجلس الإدارة، وجميع الموظفين لدعمهم وتفانيهم.

راجيا لكم التوفيق والسداد



حاتم بن علي الجفالي

رئيس مجلس الإدارة

١٧ فبراير ٢٠١٣م

السادة المساهمين الكرام،

يسر مجلس ادارة الشركة الوطنية للتأمين أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي الثاني مرفقاً بالنتائج المالية المدققة والملاحظات عليها للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

تأسست الشركة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة رقم ١٥٨/ق بتاريخ ١٢/٥/١٤٣١هـ الموافق ٢٦ أبريل ٢٠١٠م ، وعنوانها الرسمي المسجل هو عمارة الجفالي- طريق المدينة – جدة- المملكة العربية السعودية وفروعها المتواجده في الرياض والخبر.

تم الترخيص للشركة للقيام بأعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفقا لمبادئ التأمين التعاوني بموجب القرار الملكي الكريم رقم ٥٣م بتاريخ ٢١/١٠/١٤٣٠هـ الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩م .
تم إدراج الشركة بسوق الأسهم السعودية (تداول) بتاريخ ٦ يونيو ٢٠١٠م .
تم منح ترخيص مزاولة اعمال التأمين العام وتأمين الحماية والادخار من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقا لنظام شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية . عقد أول اجتماع للجمعية التأسيسية العامة في ١٤ ابريل ٢٠١٠م كما عقدت الجمعية العامة غير عادية بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠١٢م.

المساهمون وحصصهم في الشركة على النحو التالي: -

التسلسل	إسم المساهم	الحصة	الشكل القانوني
١	شركة التأمين الوطنية السعودية (ش م ب م)	٢٧.٥%	شركة بحرينية مسجلة
٢	البنك السعودي الهولندي	٢٠%	شركة مساهمة سعودية
٣	شركة نيوروكفيرزيشرونج	١٠%	شركة مساهمة سويسرية
٤	شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	٥%	شركة ذات مسؤولية محدودة
٥	حاتم بن علي الجفالي	١.٥%	فرد
٦	وليد بن أحمد الجفالي	١.٥%	فرد
٧	خالد بن سليمان العليان	١.٥%	فرد
٨	محمد بن صلاح الدين عبدالجواد	١.٥%	فرد
٩	فيصل بن محمد شرارة	١.٥%	فرد
١٠	الجمهور	٣٠%	الجمهور (المكاتبون الأفراد)
	المجموع	١٠٠%	

(١) شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه تملك حصة ٧٢.٥٪ في شركة التأمين الوطنية السعودية، وبالتالي مجموع المصلحة ٢٤.٩٣٧٥٪ في الشركة الوطنية للتأمين.

(٢) الأستاذ / حاتم علي الجفالي يملك ٤.٣٥٩٪ في شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه، وبالتالي مجموع المصلحة ١.٧١٧٩٥٪ في المئة في الشركة الوطنية للتأمين.

(٣) الأستاذ / وليد أحمد الجفالي يملك ١٢.٤٥٤٣٪ في شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه ، وبالتالي مجموع المصلحة ٢.١٢٢٪ في الشركة الوطنية للتأمين.

١. أداء الأعمال والخطط المستقبلية

١.١ الأنشطة الرئيسية

حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي بممارسة أعمال التأمين العام، والحماية والإدخار في المملكة العربية السعودية. وتقدمت بعدد ٤٤ منتج إلى مؤسسة النقد للموافقة عليه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

والوضع الحالي هو كما يلي: -

(أ) ٢٠ منتج تم الحصول على الموافقة النهائية من قبل المؤسسة.
(ب) ٢٤ منتج تم الحصول على الموافقة المؤقتة من قبل المؤسسة.

فيما يلي قائمة بجميع منتجات الشركة والموافق عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي:

إسم المنتج	إسم المنتج	إسم المنتج
١	تأمين جميع الأخطار	٢٣ الضمان الممتد (التغطية البرونزية للمركبات المستعملة)
٢	تأمين الحريق	٢٤ تأمين أجسام السفن
٣	تأمين الممتلكات (كل الأخطار)	٢٥ وثيقة التأمين ضد السرقة
٤	تأمين توقف وإنقطاع العمل التجاري	٢٦ وثيقة تأمين البحري (لشحنة واحدة)
٥	تأمين المساكن الشامله	٢٧ وثيقة تأمين الشحن البحري (المفتوحة)
٦	تأمين ضد مخاطر الإرهاب	٢٨ وثيقة تأمين النقل البري (كل الأخطار)
٧	تأمين أخطار المقاولين	٢٩ وثيقة تأمين النقل البري (مخاطر الطريق)
٨	تأمين أخطار التركيب	٣٠ وثيقة تأمين شامل للسيارات الخاصة
٩	تأمين عطل الآلات والماكينات	٣١ وثيقة تأمين السيارات تجاه الطرف الثالث
١٠	تأمين المعدات وأجهزة المقاولات	٣٢ وثيقة التأمين الشامل على المركبات التجارية
١١	تأمين الأجهزة الإلكترونية	٣٣ وثيقة تأمين تجار السيارات (ضد جميع الأخطار الخارجية)
١٢	تأمين ضد تلف المخزون بالثلاجات	٣٤ وثيقة تأمين تجار السيارات (أخطار داخلية)
١٣	تأمين خسارة الأرباح عقب تعطل الآلات والماكينات	٣٥ وثيقة تأمين الدراجات النارية
١٤	تأمين حوادث السفر	٣٦ تأمين الحوادث الشخصية (أفراد)
١٥	تأمين المسؤولية المدنية	٣٧ تأمين الحوادث الشخصية (جماعي)
١٦	تأمين المسؤولية المهنية (للمهندسين المعماريين)	٣٨ تأمين ضد خيانة الأمانة
١٧	تأمين المسؤولية المهنية (الأخطاء الطبية)	٣٩ تأمين ضد كسر الزجاج
١٨	الوثيقة البنكية الشاملة	٤٠ تأمين الأموال
١٩	الضمان الممتد (التغطية البلاطينية للمركبات الجديدة)	٤١ تأمين إصابات العمال
٢٠	الضمان الممتد (التغطية الذهبية للمركبات الجديدة)	٤٢ تأمين العمالة المنزلية
٢١	الضمان الممتد (التغطية الذهبية للمركبات المستعملة)	٤٣ وثيقة التأمين على الحياة (أفراد)
٢٢	الضمان الممتد (التغطية الفضية للمركبات المستعملة)	٤٤ وثيقة التأمين على الحياة (مجموعات)

٢.١ الخطط المستقبلية

١.٢.١ المحافظة على الكوادر المهنية والتوظيف في جميع التخصصات الرئيسية.

٢.٢.١ المحافظة على محفظة متوازنة من المخاطر

٣.٢.١ توفير خدمات مابعد البيع بطريقة مميزة من خلال إدارة المطالبات.

٤.٢.١ تطوير فريق المبيعات الخاص بالشركة لمواجهة ميزان التعامل مع الوكلاء والوسطاء.

٥.٢.١ توفير الكوادر السعودية وحصولهم على التدريب على رأس العمل.

٦.٢.١ الالتزام بكافة اللوائح والمتطلبات النظامية.

٧.٢.١ المحافظة على معدلات التجديد لوثائق التأمين بحوالي ٩٠٪ من محفظة الشركة التأمينية وذلك بتوفير خدمات عالية الجودة.

٨.٢.١ المحافظة على محفظة مربحة من خلال المراجعة المستمرة لمعدلات الخسارة لكافة العملاء وعمل الإجراء المناسب.

٩.٢.١ توسيع قاعدة العملاء من خلال استهداف: القطاعات الحكومية، الشركات متعددة الجنسيات وعملاء البنك السعودي الهولندي.

١٠.٢.١ التوسع في قطاع تأمين الأفراد خاصةً من خلال البنك السعودي الهولندي (التأمين المصرفي).

١١.٢.١ فتح فروع جديدة للوكلاء في مدن أخرى في المملكة العربية السعودية.

٣.١ بيان نتائج الأعمال "الأصول والخصوم"

فيما يلي ملخص لأبرز الأحداث المالية للشركة للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

١.٣.١ قائمة الدخل المختصرة

قائمة الدخل المختصرة للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م حسب الجدول التالي:

البيان	للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م
	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال
الإيرادات		
اجمالي أقساط التأمين المكتتبه	٣٦٣,٩٠١	٣٢٢,٥٨٢
صافي أقساط التأمين المكتتبه	١٥٩,٤١٣	١٢٦,٣٥٢
صافي أقساط التأمين المكتسبه	١٠١,٨٦٩	٩٨,٦٩٠
عمولة مكتسبه على إعادة التأمين	٥١,٣٧٤	٣١,٨٤٥
عمولات بنكية	٨١	-
مجموع الإيرادات	١٥٣,٣٢٤	١٣٠,٥٣٥
التكاليف والمصاريف		
صافي المطالبات المتكبده	٦٧,٧١٨	٦٠,٦٧٩
تكاليف إقتناء وثائق التأمين	٤٢,٧٦٢	٣٠,٦٥٩
مصاريف عمومية وإدارية	٢٨,٠٩٥	٤٢,٣٠٩
مجموع التكاليف والمصاريف	١٣٨,٥٧٥	١٣٣,٦٤٧
الفائض (العجز) من عمليات التأمين	١٤,٧٤٩	(٣,١١٢)
مصاريف حملة الوثائق	(١,٤٧٥)	-
صافي مصاريف عمومية وإدارية (المساهمين)	(٢,٣٧٥)	(٧,١٥٨)
صافي الربح (الخسارة) للفترة (المساهمين)	١٠,٨٩٩	(١٠,٢٧٠)
مصاريف أخرى شاملة		
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	(٢,٣٨٧)	(١,٦٨٤)
إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة	٨,٥١٢	(١١,٩٥٤)

٢.٣.١ إجمالي الأقساط (GWP)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للشركة للعام ٢٠١٢م مبلغا وقدره ٣٦٣,٩٠١ مليون ريال (مقارنة بالفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م مبلغ وقدره ٣٢٢,٥٨٢ مليون ريال) بزيادة وقدرها ١٣%. وتشكل محفظة تأمين المركبات مانسبته ٥٠% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للعام ٢٠١٢م (بينما تشكل محفظة تأمين المركبات مانسبته ٣٨% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م).

٣.٣.١ صافي الأقساط المكتسبه (NWP)

بلغ صافي أقساط التأمين بعد خصم (أقساط إعادة التأمين والمدفوعة لمعيدي التأمين) و (احتياطيات أقساط التأمين غير المكتسبه) مبلغا وقدره ١٠١,٨٦٩ مليون ريال لفترة إثنى عشر شهر والمنتھية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مقارنة بالفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م مبلغ وقدره ٩٨,٦٩٠ مليون ريال). بلغت الزيادة في صافي الأقساط المكتسبه ٣%. لتمثل مانسبته ٢٨% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للعام ٢٠١٢م (بينما كانت تشكل مانسبته ٣١% للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م).

٤.٣.١ صافي العمولات المتحصلة

للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	
٥١,٣٧٤	٣١,٨٤٥	عمولات مكتسبة على إعادة التأمين
(٤٢,٧٦٢)	(٣٠,٦٥٩)	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٨,٦١٢	١,١٨٦	المجموع

ارتفع صافي العمولات المستحقة للشركة بمبلغ ٧,٤٢٦ مليون ريال عن الفترة الماضية. ويعود ذلك إلى زيادة في عمليات إعادة التأمين.

٥.٣.١ صافي المطالبات المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة بعد خصم حصة إعادة التأمين والاحتياطيات لـ ٦٧,٧١٨ مليون ريال، مقابل ٦٠,٦٧٩ مليون ريال للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. بزيادة وقدرها بنسبة ١٢٪ عن الفترة السابقة بعد زيادة في إجمالي وصافي أقساط التأمين المكتتبة.

٦.٣.١ مصاريف عمومية وإدارية (حاملي الوثائق)

تكدت الشركة خلال عام ٢٠١٢ ما مجموعه ٢٨,٠٩٥ مليون ريال مقارنة بـ ٤٢,٣٠٩ مليون ريال للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. ويعود سبب الإنخفاض إلى إختلاف طول الفترتين بواقع ١٢ شهر للعام ٢٠١٢م و ١٨ شهر للعام ٢٠١١م.

٧.٣.١ الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

تظهر النتائج الفنية وجود فائض بمبلغ وقدره ١٤,٦٦٨ مليون ريال مقارنة مع عجز قدره ٣,١١٢ مليون ريال للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. وهو ما يعكس تحسن ملحوظ في النتائج بحسب مخططات الشركة.

٨.٣.١ مصاريف عمومية وإدارية (المؤسسين)

انخفض صافي نفقات المساهمين من ٧,١٥٨ مليون ريال للفترة من ٢٦ إبريل ٢٠١٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ليصبح مبلغاً وقدره ٢,٣٧٥ مليون ريال لفترة إثني عشر شهراً لعام ٢٠١٢م. كما شملت مصاريف الفترة السابقة للتأسيس بنفقات وقدرها ١,٥ مليون ريال، والتي تم تسديدها (إطفائها) بالكامل في الفترة السابقة.

٩.٣.١ إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة

لاتزال الشركة في بداياتها، فقد قامت بتسخير قدراتها للاستثمار في البنية التحتية والسياسات والإجراءات والقوى العاملة. وعليه تظهر نتائج الأرباح لمدة ١٢ شهراً للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بعد خصم الزكاة والضريبة مبلغ وقدره ٨,٥١٢ مليون ريال مقارنة مع خسارة وقدرها ١١,٩٥٤ مليون ريال للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. ويرجع التغيير الإيجابي في النتائج إلى الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في مختلف أعمال الشركة وتشديد القيود على النفقات ومراقبة معدلات الخسارة.

لم تعلن الشركة أي توقعات خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. ولذلك لم تقدم أي تفسيرات بشأن أي اختلافات بين نتائج التشغيل من الفترة المذكورة وأي من التوقعات المعلنة.

١٠.٣.١ ملخص قائمة الموجودات والمطلوبات المختصرة

البيان	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م
	"الف ريال"	"الف ريال"
الموجودات		
نقد وما يعادله	١٠٧,٣٨٨	٤١,٠٥٩
أقساط تأمين مدينة	٤٤,٨٢٣	٤٣,١٣٥
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	١١٠,٩٨٧	٧٤,٦٠٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٢٣,٣٣٦	٦٤,٤٨٩
تكاليف واثاق تأمين مؤجلة	٣٨,١١٨	٢٣,٤١٢
المطلوب من معيدي التأمين	١٥,٨٢٤	٤,٩٠٣
المطلوب من الوكلاء	١,٩٦٤	-
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	٢,٦٢٧	٣,٧٠٠
مجموع موجودات عمليات التأمين	٤٤٥,٠٦٧	٢٥٥,٣٠٤
موجودات المساهمين	٩٥,٠٥٦	٨٤,٢٨٤
مجموع الموجودات	٥٤٠,١٢٣	٣٣٩,٥٨٨
المطلوبات		
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٩٦,١٩٣	١٠٢,٢٦٨
مطالبات تحت التسوية	١٤٥,٣٣٨	٨٢,٤٨٥
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٤٢,٧٩٩	٢٧,٨٢٥
مطلوب إلى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول	٣٤,١٧٢	٢٧,٥٢٥
مطلوبات إلى حملة واثاق التأمين	٨,٢٤٨	٧,٦٤٣
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٨,٣١٧	٧,٥٥٨
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٤٤٥,٠٦٧	٢٥٥,٣٠٤
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٩٥,٠٥٦	٨٤,٢٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٤٠,١٢٣	٣٣٩,٥٨٨

١١.٣.١ موجودات عمليات التأمين

زاد إجمالي موجودات عمليات التأمين من ٢٥٥ مليون ريال للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٤٤٥ مليون للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وبنسبة وقدرها ٧٤٪ وذلك للأسباب التالية :-

(أ) زيادة في "النقد وما في حكمه" بمبلغ وقدره ٦٦ مليون ريال والتي تعود إلى زيادة مبيعات تأمين المركبات للأفراد.

(ب) زيادة حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية والأقساط غير المكتسبة بمبلغ وقدره ٩٥ مليون ريال وذلك بسبب الزيادة في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة وإجمالي المطالبات تحت التسوية.

(ج) زيادة في المبالغ المستحقة من قبل معيدي التأمين بمبلغ وقدره ٩,٩ مليون ريال بسبب الاسترداد في المطالبات.

١٢.٣.١ مطلوبات عمليات التأمين

زاد إجمالي مطلوبات عمليات التأمين من ٢٥٥ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٤٤٥ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وبنسبة ٧٤٪ وذلك للأسباب التالية :-

(أ) زيادة في الأقساط غير المكتسبة بمبلغ وقدره ٩٤ مليون ريال بسبب زيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتسبة.

(ب) زيادة في المطالبات تحت التسوية بمبلغ وقدره ٦٣ مليون ريال سعودي وتعود تلك الزيادة بشكل أساسي إلى الزيادة في مطالبات تأمين الممتلكات والتأمين الهندسي.

(ج) زيادة في المبالغ المستحقة للمساهمين من العمليات بمبلغ وقدره ٨ مليون ريال سعودي.

١٣.٣.١ موجودات ومطلوبات المساهمين

زادت أصول موجودات ومطلوبات المساهمين بسبب حصتهم في فائض عمليات التأمين بمبلغ وقدره ١٣,٢٧٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٢ في مقابل (عجز وقدره ٣,١١٢ مليون ريال سعودي للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م).

٤.١ التحليلات الجغرافية والاختلاف عن التوقعات

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

الموقع	العنوان	هاتف	فاكس
المركز الرئيسي - جدة	عمارة الجفالي، طريق المدينة ص ب ٥٨٣٢ جدة ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية	٠٢-٦٦٠٦٢٠٠	٠٢-٦٦٧٤٥٣٠
فرع جدة	عمارة الجفالي، طريق المدينة ص ب ٥٨٣٢ جدة ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية	٠٢-٦٦٠٦٢٠٠	٠٢-٦٦٧٤٥٣٠
فرع الرياض	مكتب ٣٠٣ الدور الثالث مركز الأمم التجاري ص ب ٨٦ الرياض ١١٤١١ المملكة العربية السعودية	٠١-٤٧٧٨٠٣٥ ٠١-٤٧٧٨٦١٣	٠١-٤٧٧٢٢٩٠
فرع الخبر	بناية بوابة الأعمال، الدور ٩ البرج رقم ١ طريق الملك فيصل بن عبدالعزيز - الخبر ص ب ١٩٣٣ الرمز البريدي ٣١٩٥٢ - المملكة العربية السعودية	٠٣-٨٨٢٥٣٥٧	٠٣-٨٨٢٦٩٩٢

إنتاج الشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بحسب النوع والمكان كما يلي:

نوع التأمين	جده			الرياض			الخبر			المجموع		
	%	٢٠١٢	* ٢٠١١	%	٢٠١٢	* ٢٠١١	%	٢٠١٢	* ٢٠١١	%	٢٠١٢	* ٢٠١١
بحري و نقل	٢-	٢٨,١٨٥	٢٨,٨٣٤	١٤-	٤,٩٠٧	٥,٧٣٣	٢	٣,٩١٣	٣,٨٣٩	١٢	٣٧,٠٠٥	٣٨,٤٠٦
بحري (أجسام سفن)	٤٥-	٨٧٧	١,٥٨٧	-	-	-	٩٤-	٩	١٥٩	١	٨٨٦	١,٧٤٦
ممتلكات	٢	٤١,١٤٢	٤٠,٣٣١	٥	١٥٥٩٧	١٤,٨٥٥	٩-	٦,٢٣٦	٦,٨٨٧	١٩	٦٢٩٧٥	٦٢,٠٧٣
سيارات	١١٦	١٣٩,٣٤٤	٦٤,٤٩٣	٥-	١٧٧١٥	١٨,٦٥٦	٣٣-	٢٦,٦٠٢	٣٩,٥٣١	٣٨	١٨٣,٦٦١	١٢٢,٦٨٠
هندسي	١٠-	١٤,٧٧٥	١٦,٤٦١	٨-	٢,٧٩٧	٣,٠٥٥	٤٤-	٣,٣٠٢	٥,٩١٨	٨	٢٠,٨٧٣	٢٥,٤٣٤
المسئولية والحوادث	٣٦-	١٢,٩٥١	٢٠,٢٤١	٧٢-	١,٩٩٤	٧,٠٨٩	٥٠-	١,٢٥٩	٢,٥١٣	٩	١٦,٢٠٤	٢٩,٨٤٣
الضمان الممتد	٠	٤٢,٢٩٦	٤٢,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	١٣	٤٢,٢٩٦	٤٢,٤٠٠
المجموع	٣٠	٢٧٩,٥٦٩	٢١٤,٣٤٧	١٣-	٤٣,٠١٠	٤٩,٣٨٨	٣٠-	٤١,٣٢١	٥٨,٨٤٧	١٠٠	٣٦٣,٩٠١	٣٢٢,٥٨٢

(٢٠١١* تمثل الفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م)

لا يوجد لدى الشركة أية شركات تابعة تعمل من داخل أو خارج المملكة العربية السعودية. وتم الحصول على إيرادات الشركة من داخل المملكة العربية السعودية.

٥.١ أساس التقارير

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية "IFRS" وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين "SOCPA". أساس عرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة تم شرحها بطريقة أكثر تفصيلاً تحت الملاحظة رقم (٢) من ملاحظات البيانات المالية.

٦.١ سياسة توزيع الأرباح

باستثناء السنوات الأولى، تعتزم الشركة دفع حصص أرباح سنوية على الأسهم بناء على مستوى رأس المال المطلوب لدعم عمليات الشركة. ومع ذلك، فإن الشركة لا تتوقع أن تدفع أرباح الأسهم للمساهمين في السنوات الأولى بعد تأسيسها، ولا تقدم أي ضمان بوجود أي أرباح تدفع بعد ذلك، كما أنها لا تقدم أي ضمان في ما يخص المبلغ الذي سيدفع في أي عام.

وفقاً للمادة ٤٣ من النظام الأساسي للشركة، يتم توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات حملة الوثائق "حملة الوثائق، إما مباشرة أو عن طريق تخفيض في أقساط التأمين الخاصة بهم للسنة التالية، ويتم ترحيل الـ ٩٠٪ المتبقية من صافي الفائض إلى قائمة الدخل للمساهمين.

من وقت لآخر، سوف يتم دفع أرباح على المساهمين من الأرباح الصافية بحسب القيود المتبعة والواردة في المادة ٤٤ من النظام الأساسي للشركة، والمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي:

١. يتم تجنيب مخصصات الزكاة المطلوبة وضريبة الدخل جانبياً.

٢. تخصص ٢٠٪ في المائة من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التخصيص عندما يصل الإحتياطي إلى ١٠٠ في المئة من رأس المال المدفوع للشركة.

٣. يجوز للجمعية العامة العادية، بناء على توصية من المجلس، تخصيص نسبة معينة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطات إضافية مخصصة لغرض محدد أو الأغراض التي تحددها الجمعية العامة.

٤. يتم توزيع المتبقي كدفعة أولى بمبلغ لا يقل عن ٥% من رأس المال المدفوع على المساهمين.

٥. يوزع الرصيد المتبقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو على أن يتم تحويلها إلى حساب الأرباح المستقبلية.

٦. يجوز للمجلس أن يصدر قراراً لتوزيع الأرباح الدورية ليتم خصمها من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة ٤ أعلاه، وفقاً للقواعد والأنظمة الصادرة من قبل السلطات المختصة.

أي إقرار بتوزيع أرباح يعتمد على أرباح الشركة، ووضعها المالي، وحالة الأسواق، والمناخ الاقتصادي العام وغيرها من العوامل، بما في ذلك تحليل الشركة من الفرص الاستثمارية واحتياجات إعادة الاستثمار، والنقدية ومتطلبات رأس المال، وفرص الأعمال، وغيرها من الاعتبارات القانونية والتنظيمية.

تقوم الشركة على الفور بإبلاغ هيئة سوق المال "CMA" عن أي قرارات أو توصيات لتوزيع الأرباح. يتم توزيع الأرباح المقترحة على المساهمين في المكان والوقت المحدد بواسطة مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة ومرهونة بالموافقة الخطية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

٢. أسهم وخيارات وحقوق الاكتتاب وأدوات الدين

١.٢ المصلحة في فئة أسهم التصويت المملوكة من قبل الأشخاص (عدا مدراء المصدر، كبار المسؤولين التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر).

"لا يوجد مصلحة لأي شخص فردي في أكثر من ٥% من فئة من أسهم التصويت في الشركة".

٢.٢ المصلحة، وخيارات وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس إدارة الشركة، وكبار المسؤولين التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر، في حصة أو أدوات الدين

أسم العضو	عدد أسهم الملكية عند بداية التعيين	عدد أسهم الملكية عند ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	التغيير	نسبة التغيير
حاتم بن علي الجفالي (غير تنفيذي)	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-
أندرياس مولك أودي (غير تنفيذي)	ملاحظة (١)	١,٠٠٠	-	-
وليد بن أحمد الجفالي (غير تنفيذي)	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-
أسامة بن عبدالله الخريجي (غير تنفيذي - مستقل)	١,٤١٧	١,٤١٧	-	-
حسين بن سعيد عقيل (غير تنفيذي - مستقل)	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-
فيصل بن محمود عتباني (غير تنفيذي - مستقل)	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-
بيرنارد فان ليندير (غير تنفيذي)	ملاحظة (٢)	١,٠٠٠	-	-
عبدالرحمن بن عبدالله السهلي	ملاحظة (٢)	١,٠٠٠	-	-
عمر بن سهيل بيلاني (تنفيذي)	ملاحظة (٣)	١,٠٠٠	-	-

ملاحظات:

(١) تعهدت شركة نيوروكفرزيشرونج بتخصيص أسهم عضوية ١,٠٠٠ سهم من حصتها كأسهم ضمان عضوية لممثليها.

(٢) تعهد البنك السعودي الهولندي بتخصيص أسهم عضوية ١,٠٠٠ سهم لكل عضو من حصتها كأسهم ضمان عضوية لممثليه.

(٣) تعهدت شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه بتخصيص أسهم عضوية ١,٠٠٠ سهم من حصتها كأسهم ضمان عضوية لممثليها.

"لا يملك أحد من كبار المسؤولين التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصرأي مصلحة في أسهم الشركة".

"لم تصدر الشركة الوطنية للتأمين أي أدوات الدين".

٣.٢ الاقتراض، إصدار / إسترداد للأوراق المالية

"لم تقترض الشركة أي أموال قابلة للتحويل أو أدوات الدين القابلة للسداد أو التحويل أو الخيارات، أو أية حقوق أخرى ذات طبيعة مماثلة خلال هذه الفترة. كما لا توجد أي قروض / أدوات دين مستحقة للسداد أو التحويل كما في نهاية الفترة".

٣. معاملات الأطراف ذات العلاقة

المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

الطرف ذوو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

طبيعة التعاملات

للعام المالي حتى

"٠٠٠" الف ريال

الطرف ذوو العلاقة	طبيعة التعاملات	للعام المالي حتى
أعضاء مجلس الإدارة	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة (راجع الفقرة ١.٩)	١,٢٦٥
العضو المنتدب تقاعد الرئيس التنفيذي	أتعاب ومصاريف ذات علاقة تعويضات ومزايا سيارات مباحة	٦٠٦ ٥٦٧ ١٩٣
تعويضات كبار موظفي الإدارة	مكافآت ومصروفات ذات صلة سلف ودفعات مقدمة	٤,٢٩٩ ٢٧٠
المساهمين والأطراف ذات علاقة	- أقساط التأمين - مطالبات مدفوعة - أقساط تأمين إختيارية (صافي) - سداد مصاريف - مصاريف متكبد - مطالبات ومصاريف تم دفعها - نيابة عن المساهمين - مبالغ مستلمة من المساهمين - سداد المطالبات المدفوعة	١٢,٤١١ ٨٥٠ ٩٦٨ ٣٠٠ ١,٨٤٥ ٣٠,٦٠٦ ٣٠,٢١٨

ملاحظة:

#	إسم الطرف ذو العلاقة	إسم عضو مجلس الإدارة	طبيعة العلاقة	مدة العلاقة	القيمة المالية للعلاقة "..." ريال
١	السادة / علي بن عبدالله الجفالي ووليد و خالد ابناء أحمد الجفالي وورثة طارق أحمد الجفالي	السادة / حاتم الجفالي و وليد الجفالي	عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة	سنوي	١,١٩٥
٢	مع شركة ابراهيم الجفالي وأخوانه (لأنظمة المعلومات)	السادة / حاتم الجفالي و وليد الجفالي	بعقد "اتفاقية خدمات وصيانة الحاسب الآلي"	سنوي	٦٥٠
٣	شركة التأمين الوطنية السعودية	السادة / حاتم الجفالي و وليد الجفالي	١) سداد التعويضات بالنيابة عن الشركة ٢) إعادة تأمين إختياري	سنوي	٣٠٠ ٩٦٨
٤	شركة الإسمنت السعودي	السيد / وليد الجفالي	أقساط تأمين	سنوي	٧,٨٣٩
٥	وكالة البنك السعودي الهولندي	السيد / عبدالرحمن السهلي	عمولات التأمين الخاصة بالوكالة	سنوي	٨٩٣

"باستثناء ما ذكر أعلاه، لم يكن هناك أي عقود ذات مصلحة تكون الشركة طرفاً فيها مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي، والمدير المالي أو أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا" للعام المالي ٢٠١٢م.

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

٤. المستحقات النظامية المتوجبة الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

٤.١ المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

البيان	المبلغ / ريال سعودي
التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر ٢٠١٢ (تدفع في يناير ٢٠١٣م)	٧٦,٨٩٨
الزكاة (مخصص إحتياطي لعام ٢٠١٢م مستحقة الدفع عند تقديم قائمة الدخل)	٢,٦٠٠,٠٠٠
رسوم إشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع (تدفع يناير ٢٠١٣م)	٤٠١,٣٤٣
اقتطاع الضريبة لديسمبر ٢٠١٢م (تدفع في يناير ٢٠١٣م)	٤٤,٨٢١
	٣,١٢٣,٠٦٢

٥. استحقاقات الموظفين

لم تقم الشركة بأية إستثمارات أو أخذ أية إحتياطيات لصالح الموظفين غير تلك المطلوبة بموجب الأنظمة واللوائح.

٦. تقرير المراجعين الخارجيين

جاء في تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين التالي:

١.٦ رأي غير متحفظ

جاء في تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين وبرأيهم، أن البيانات المالية للشركة:

تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وفقاً لمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

• تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الشركة الاساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

٢.٦ لفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية. لقد قامت إدارة الشركة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٧. استمرارية مراجعي الحسابات الخارجيين

السادة / برايس ووترهاوس كوبرز، والسادة / ديلويت آند توش، المحاسبين القانونيين ومراجعي الحسابات للفترة؛ ومجلس الإدارة لا ينصح بأي تغيير لمراجعي الحسابات الخارجيين لعام ٢٠١٣م.

٨. حوكمة الشركات

١.٨ الامتثال للقواعد واللوائح

١.١.٨ الجمعية العامة غير العادية والتي انعقدت في ١٢ مايو ٢٠١٢م

(أ) التصويت التراكمي

تم تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع توجيهات هيئة السوق المالية على آلية التصويت التراكمي التي يجب إتباعها في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

(ب) تشكيل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وطريقة العمل

تم اعتماد سياسة الشركة الداخلية بتشكيل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وطريقة عمل اللجنتين.

٢.١.٨ سياسات تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة

(أ) تعارض المصالح داخل المجلس

اعتمد مجلس الإدارة بالشركة سياسات تعارض المصالح ووضع آلية عمل عند نشوء تعارض مصلحة.

(ب) لائحة حوكمة الشركة الوطنية للتأمين

اعتمد مجلس الإدارة بالشركة لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالشركة الوطنية للتأمين.

(ج) معايير اختيار مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة بالشركة معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة.

(د) سياسات الإستثمار

اعتمد مجلس الإدارة بالشركة السياسات الاستثمارية.

(هـ) استراتيجيات تقنية المعلومات

اعتمد مجلس الإدارة بالشركة استراتيجيات تقنية المعلومات.

(و) سياسة مكافحة غسيل الأموال

اعتمد مجلس الإدارة بالشركة سياسة مكافحة غسيل الأموال.

(ز) سياسة الديون
اعتمد مجلس الإدارة بالشركة سياسة الديون.

(ح) سياسة إعادة التأمين
اعتمد مجلس الإدارة بالشركة سياسة إعادة التأمين.

نفذت الشركة جميع أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء ما يلي:

حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة
تم نشر الدعوة إلى الاجتماع السنوي للجمعية العمومية التي عقدت في عام ٢٠١٢ في الصحف المحلية وكذلك على موقع تداول. إلا أنه لم يتم النشر على موقع الشركة الإلكتروني، وتتم دراسة عمل الترقية والتحديثات اللازمة.

السياسات المكتوبة لتنظيم العلاقة مع الجهات ذات العلاقة.
تقوم الشركة بتقييم الاحتياجات في هذا الصدد، وتخطط لوضع سياسة كجزء من الإطار العام للسياسات لتنظيم العلاقة مع الجهات ذات العلاقة وضمان امتثال الشركة بالأنظمة واللوائح والتزام الشركة بالكشف عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.

لائحة حوكمة الشركة الوطنية للتأمين
تم اعتماد اللائحة من قبل مجلس إدارة الشركة وسيتم عرضها على الجمعية العامة القادمة لإعتمادها بشكل نهائي.

معايير اختيار مجلس الإدارة
تم اعتماد المعايير من قبل مجلس إدارة الشركة وسيتم عرضها على الجمعية العامة القادمة لإعتمادها بشكل نهائي.

تعارض المصالح داخل المجلس
تم اعتماد لائحة تعارض المصالح من قبل مجلس إدارة الشركة وسيتم عرضها على الجمعية العامة القادمة لإعتمادها بشكل نهائي.

٢.٨ مجلس الإدارة

١.٢.٨ تكوين مجلس الإدارة

ينص النظام الأساسي للشركة أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتألف من عدد عشرة (١٠) أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات. وقد عينت الجمعية التأسيسية العامة التي عقدت في ١٤ أبريل ٢٠١٠م أول مجلس إدارة والمكون من تسعة (٩) أعضاء ولمدة ثلاث سنوات إعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة. ومنذ ذلك الحين تمت التغييرات التالية:

- ❖ استقال الأستاذ / ستيفن ترووب (ممثل البنك السعودي الهولندي) بتاريخ ١٤٣١/٠٨/٠٥ هـ الموافق ٢٠١٠/٠٧/١٧م.
- ❖ تعيين ديفيد موراي سيمز (ممثل البنك السعودي الهولندي) بتاريخ ٢٤/١٠/٢٠١٠م.
- ❖ استقال الأستاذ / عمر بيلاني من منصبه كرئيس تنفيذي للشركة اعتباراً من تاريخ ٢٠١٢/٠٢/١٥م مع بقائه بمنصب عضو مجلس الإدارة المنتدب.
- ❖ استقال الأستاذ / ديفيد موراي سيمز (ممثل البنك السعودي الهولندي) بتاريخ ٢٩/٠٢/٢٠١٢م.
- ❖ تعيين الأستاذ / بيرنارد فان ليندير (ممثل البنك السعودي الهولندي) بتاريخ ٢٢/٠٥/٢٠١٢م. (سيتم التصويت لاعتماد التعيين في الجمعية العامة القادمة).
- ❖ تم استلام موافقة مؤسسة النقد على تعيين الأستاذ / فيصل محمد شراره كعضو بمجلس الإدارة إلا أنه لم يتم إتمام إجراءات التعيين بحسب توجيهات وزارة التجارة وذلك لضرورة فتح باب الترشيحات للعضوية لمدة ثلاثين يوم واعتماد المرشحين بفترة لا تقل عن ٢٥ يوم من تاريخ انعقاد الجمعية.

تم إبلاغ الجهات المختصة بالتغييرات أعلاه بحسب الأنظمة، وتخضع للموافقة في اجتماع الجمعية العامة. والموقف الحالي لأعضاء المجلس على النحو التالي:

الوضع الحالي لأعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي:

التسلسل	الإسم	المنصب	تصنيف عضوية مجلس الإدارة
١	حاتم بن علي الجفالي	رئيس مجلس الإدارة (١)	غير تنفيذي غير مستقل
٢	أندرياس مولك أودي	نائب رئيس مجلس الإدارة (٤)	غير تنفيذي غير مستقل
٣	وليد بن أحمد الجفالي	عضو مجلس إدارة (١)	غير تنفيذي غير مستقل
٤	بيرنارد فان ليندير	عضو مجلس إدارة (٣)	غير تنفيذي غير مستقل
٥	عبدالرحمن بن عبدالله السهلي	عضو مجلس إدارة (٣)	غير تنفيذي غير مستقل
٦	أسامة بن عبدالله الخريجي	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي مستقل
٧	حسين بن سعيد عقيل	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي مستقل
٨	فيصل بن محمود عتباني	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي مستقل
٩	عمر بن سهيل بيلاني	عضو مجلس إدارة (٢)	تنفيذي غير مستقل (مستقل اعتباراً من ٢٠١٢/٢/١٥م)

التمثيل:

(١)	شركة التأمين الوطنية السعودية ش م ب م
(٢)	شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه
(٣)	البنك السعودي الهولندي
(٤)	شركة نيوروكفريزيرونج

اسماء الشركات المساهمة والتي يكون أحد أعضاء مجلس ادارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها:

التسلسل	إسم العضو	المنصب	اسم الشركة	الشكل القانوني
١	حاتم بن علي الجفالي	عضو مجلس إدارة	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	شركة مساهمة سعودية
٢	وليد بن أحمد الجفالي	عضو مجلس إدارة	شركة الإسمنت السعودية	شركة مساهمة سعودية

٢.٢.٨ 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 قيام بواجباته:

♣ اللجنة التنفيذية.

♣ لجنة الاستثمارات.

♣ لجنة المراجعة.

♣ لجنة الترشيحات والمكافآت.

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 الأدوار والمسؤوليات للمجلس المنصوص عليها في لائحة حوكمة الشركة.

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي

يتم توزيع المسؤوليات بين رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بوضوح بواسطة مجلس الإدارة بحسب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ليس لرئيس المجلس تدخل في إدارة الشركة أو أعمالها اليومية، في حين أن العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة لديهم مسؤولية مباشرة عن إدارة الشركة.

٣.٢.٨ اجتماعات المجلس

عقد مجلس الإدارة عدد أربع (٤) اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠١٢م. كان الحضور في هذه الاجتماعات كما يلي:

التسلسل	اسم العضو	الإجتماع (١)	الإجتماع (٢)	الإجتماع (٣)	الإجتماع (٤)	نسبة الحضور
١	حاتم بن علي الجفالي	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٢	وليد بن أحمد الجفالي	وكل	وكل	وكل	حضر	٧٥%
٣	أندرياس مولك أودي	تغيب	حضر	حضر	حضر	٧٥%
٤	بيرنارد ذ فان ليندير	لاينطبق	لاينطبق	حضر	حضر	١٠٠%
٥	عبدالرحمن بن عبدالله السهلي	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٦	عمر بن سهيل بيلاني	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٧	حسين بن سعيد عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٨	فيصل بن محمود عتباتي	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٩	أسامة بن عبدالله الخريجي	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
١٠	دايفيد موراي سمر	حضر	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق	مستقيل

قام مجلس الإدارة أعلاه خلال اجتماعاته للعام ٢٠١٢م بتغطية المهام الرئيسية التالية:

- تحليل أداء الشركة بانتظام والمنجزات بمقابل المخططات بما في ذلك تحليل معلومات السوق وتحديد موقع الشركة الاستراتيجي.
- اعتماد استراتيجية إعادة التأمين للعام ٢٠١٢م مع تعديلاتها.
- اعتماد توصيات لجنة المكافآت بشأن هيكل الشركة للأجور والمكافآت للمسؤولين التنفيذيين والمكافآت والعلاوات للشركة بوجه عام.
- اعتماد استراتيجية وميزانية العام ٢٠١٣م.
- مناقشة خطة توظيف الوظائف (السعودة).
- اعتماد توصيات اللجان بشأن العقود الخارجية بما في ذلك المراجعين الخارجيين وخبراء الضرائب الاستشاريين، المستشار القانوني والخبير الاكثواري. يجدر بالإشارة إلى أن الشركة ليس لديها أي إتفاقية إدارية أو فنية أخرى.
- متابعة أنشطة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بما في ذلك اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الاستثمار و لجنة المكافآت والترشيحات.

وقد تم اعتماد السياسيات والاستراتيجيات التالية واللوائح الداخلية والإجراءات التنفيذية من قبل مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٢م.

- استراتيجية الاستثمار.
- استراتيجية تقنية المعلومات.
- لائحة حوكمة الشركة الوطنية للتأمين الداخلية.
- سياسة مكافحة غسل الأموال.
- سياسة تعارض المصالح.
- معايير اختيار عضوية مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين.
- تشكيل و طريقة العمل للجنة المراجعة ولجنة الترشيحات و المكافآت.
- السياسة الداخلية الخاصة بالديون.
- إستراتيجية إعادة التأمين الخاصة بالشركة.

يجدر التنويه إلى أن "سياسة مكافحة الاحتيال" و "سياسة الإسناد للمصادر الخارجية" و "خطة استمرارية الأعمال" الخاصة بالشركة قيد الإعداد وسيتم عرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها خلال العام ٢٠١٣م.

٣.٨ اللجان المنبثقة عن المجلس:

١.٣.٨ اللجنة التنفيذية:

(أ) عضوية اللجنة.

تتألف اللجنة التنفيذية من (٣) أعضاء كحد أدنى أو من (٥) أعضاء كحد أقصى. والتشكيل الحالي للجنة كالتالي: -

الترسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمد شراره	شريك مؤسس بالوطنية - المدير المالي لمجموعة ابراهيم الجفالي وإخوانه	رئيس اللجنة
٢	عمر بن سهيل بيلاني	العضو المنتدب	عضو
٣	علي بن ابراهيم الحسين	الرئيس التنفيذي المكلف	عضو

(ب) وظائف اللجنة

- الغرض من 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.

(ج) عدد الاجتماعات

اجتمعت اللجنة بشكل منتظم، وعقدت (٤) اجتماعات خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

٢.٣.٨ لجنة الاستثمار:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة الاستثمار من (٣) أعضاء. التشكيل الحالي للجنة هو كما يلي:

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمد شرارة	شريك مؤسس بالوطنية / المدير المالي لمجموعة ابراهيم الجفالي وإخوانه	رئيس اللجنة
٢	بيرنارد فان ليندير	عضو مجلس إدارة	عضو
٣	صلاح الدين يوسف	مدير مالي لدى شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه	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

اجتمعت اللجنة بشكل منتظم، وعقدت (٢) إجتماع خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

٣.٣.٨ لجنة المراجعة:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة المراجعة من (٣) أعضاء كحد أدنى. والتشكيل الحالي للجنة كالتالي: -

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمود عتباتي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل	رئيس اللجنة
٢	ياسر بلخي	عضو هيئة المحاسبين السعوديين	عضو
٣	محمد أعظم عارف	مدير الإدارة المالية - المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات	عضو

ب. وظائف اللجنة

مراجعة وظائف إدارة المخاطر وتقييم عمليات الشركة فيما يتعلق بالمخاطر ونظم الرقابة الداخلية. وعلاوة على ذلك، التأكد من سلامة البيانات المالية للشركة وفعالية المراجعة الخارجية ووظائف التدقيق الداخلي.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة (٨) اجتماعات خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

٤.٣.٨ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة الترشيحات من (٣) أعضاء، التشكيل الحالي للجنة هو التالي: -

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	حاتم بن علي الجفالي	رئيس مجلس الإدارة	رئيس اللجنة
٢	عمر بن سهيل بيلاني	العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي	عضو
٣	فيصل بن محمد شرارة	شريك مؤسس بالوطنية / المدير المالي لمجموعة ابراهيم الجفالي وإخوانه	عضو

ب. وظائف اللجنة

ضمان الشفافية في إجراءات التعيين والاختيار والتغيير لإدارة الشركة. جميع التعيينات والتغييرات يتم التصديق عليها من قبل الجمعية العامة.

ستكون اللجنة مسؤولة أيضا عن وضع سياسات بشأن تعويض ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين.

ج. عدد اجتماعات

عقدت اللجنة (٣) اجتماعات خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

٩. التعويضات لأعضاء المجلس وكبار التنفيذيين

١.٩ أعضاء مجلس الإدارة

يتم دفع التعويضات والنفقات الأخرى المستحقة لرئيس مجلس الإدارة والأعضاء الآخرين في الشركة، لحضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة بحسب المادة (٧٤) من نظام الشركات السعودي و المادة (١٧) من النظام الأساسي للشركة وإعتماد الجمعية العامة للشركة.

وقد تم دفع المكافآت والنفقات على النحو التالي خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م :

إسم العضو	مكافآت عضوية المجلس	بدل حضور إجتماع / ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة المراجعة / ريال سعودي	مصاريف سفر وإعاشة	المجموع ريال سعودي / حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	المجموع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
حاتم علي الجفالي	١٨٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	١٩٢,٠٠٠	١٨,٠٠٠
أندرياس مولك أودي	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	٩١,٢٤٠	٢٢١,٢٤٠	١٠٠,٢٢٠
وليد أحمد الجفالي	١٢٠,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	١٢٣,٠٠٠	٦,٠٠٠
أسامة عبدالله الخريجي	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	١٣٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
دايفيد موراي سمز	-	-	-	-	-	١٧,٩٥٦
عبدالرحمن عبدالله السهلي	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	٥,٢٥٧	١٣٧,٢٥٧	٢٦,٩٥٦
حسين سعيد عقيل	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	١٣٢,٠٠٠	١٨,٠٠٠
فيصل محمود عتباني	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	٦٣,٠٠٠
عمر سهيل بيلاني	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	١٥,٣٥٤	١٤٧,٣٥٤	١٨,٠٠٠
	١,٠٢٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	١٠٩,١٣٢	١,٢٦٤,٨٥١	٢٨٠,١٣٢

٢.٩ كبار التنفيذيين

بلغت التعويضات والمكافآت التي تدفع للتنفيذيين الخمسة الاوائل بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال العام المالي وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م مبلغ وقدره ٤,٢٩٩ مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ ١١,١٤٠ مليون ريال سعودي للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م).

١٠. غرامات وعقوبات

باستثناء غرامة بمبلغ ٢٤ ريال فرضت من قبل المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية، ومبلغ ٥٢٦ ريال فرضت من قبل مصلحة الزكاة وضريبة الدخل، لم تتعرض الشركة لأية عقوبة أخرى أو قيود مفروضة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي أو هيئة السوق المالية أو أية هيئة إشرافية أو تنظيمية أو سلطة نظامية.

١١. التدقيق الداخلي

تم إسناد وظيفة التدقيق الداخلي لمصدر خارجي "كي بي إم جي" ، ويمكن تلخيص منهجية التدقيق الداخلي في الخطوات الست المذكورة أدناه:

- التحليل الاستراتيجي.
- مشروع تقييم المخاطر.
- تطوير خطة التدقيق الداخلي.
- تنفيذ مهام المراجعة الداخلية.
- الإبلاغ عن النتائج.
- متابعة القرارات الصادرة.

تنفيذ مهام المراجعة الداخلية يغطي ٦ خطوات وهي: الإخطار والاجتماعات المبدئية، تخطيط المشاريع؛ فهم المشاريع، تحليل الفجوات والعمليات، الاختبار والتوثيق والتأكيد. مما 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 كافي (الأصول، والناس، والباعة، والبيئة، وما إلى ذلك).
- ♣ ما إذا كانت العمليات والأداء يتوافق مع السياسات التنظيمية والإجراءات والقوانين واللوائح والاتفاقات التعاقدية، وغيرها.
- ♣ موثوقية وسلامة المعلومات المستخدمة في اتخاذ القرارات حول العمليات والأداء.

غطت المراجعة الداخلية للعام ٢٠١٢م المجالات التالية:

- ♣ إعادة التأمين
- ♣ الاكتتاب
- ♣ إدارة المطالبات
- ♣ إدارة الإلتزام
- ♣ إجراءات مكافحة غسيل الأموال

ولا يوجد ملاحظات ذات طابع خطورة عالية أو حرجة.

١٢. إدارة المخاطر

١.١٢ حوكمة المخاطر

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

٢.١٢ هيكل ادارة المخاطر

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

٣.١٢ مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن محكومية المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

٤.١٢ 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 لتقليل منها :

١.٥.١٢ مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث . تتمثل في المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة أكبر من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر مبالغ التأمين القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات إعادة التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة التأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

٢.٥.١٢ مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع اطراف 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 متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين وفقاً لمعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين . تتلخص هذه المعايير في الآتي:

(أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها والذي يجب ألا يقل عن (BBB) .

(ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

(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 ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

٣.٥.١٢ مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

٤.٥.١٢ مخاطر العمولات

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العمولات. تمثل مخاطر أسعار العمولات، المخاطر الناجمة عن التغييرات في أسعار العمولات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغييرات في أسعار العمولات وذلك بالعملات المسجلة بها النقد وما يعادله والاستثمارات. أي تغيير افتراضي بـ ١٠٠ نقطة أساسية في أسعار العمولات الفعالة على النسبة العائمة للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ للمساهمين، يمكن أن تؤثر على دخل العمولة سنوياً بقيمة تقديرية تبلغ ٥٥,٠ مليون ريال سعودي.

٥.٥.١٢ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي. فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك يتم 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 إئتمان لكل وكيل وسيط ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تتفقد الشركة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن موجودات مالية أخرى بالبنوك التجارية وأطراف مقابلة لديها مراكز مالية قوية وتصنيفات ائتمانية.

٦.٥.١٢ مخاطر السيولة

تمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

٧.٥.١٢ 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 أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق بمراقبة محفظتها المتنوعة ومدير الصندوق والذي يراقب التطورات في أسواق الخزينة العالمية وأسواق المال.

٨.٥.١٢ إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها بطريقة تضمن مقدرتها على الاستمرار وتمشياً مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمارس الشركة نشاطها من خلالها في حين تحقق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية.

يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين والتي تتألف من رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المستبقة.

تحتفظ الشركة برأسمالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدول (٤٣) من اللائحة التنفيذية والتي تفصل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه . وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش ملاءة لأقساط التأمين.
- هامش ملاءة للمطالبات.

وتنص المادة كذلك كإستثناء على ما سبق أن طريقة هامش الملاءة المالية لحسابها من السنوات الثلاثة الأولى من تاريخ تسجيل الشركة. إن الشركة ملتزمة بالمتطلبات التنظيمية، ولم يتم عمل أي تغيير على قاعدة رأس المال أو للأهداف أو السياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

٩.٥.١٢ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

١٣. معايير ستاندرد آند بورز للتصنيف

حافظت "الوطنية" على تصنيفها الممنوح من قبل وكالة ستاندرد آند بورز العالمية عند "BBB" مع نظرة مستقبلية مستقرة للشركة لعام ٢٠١٢م.

١٤. الوكالات الشرعية

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

"مراجعة الدوائر الحكومية والمحاكم العامة والجزئية واللجان التجارية والهيئات الابتدائية والعليا لتسوية الخلافات العمالية وديوان المظالم ولجنة الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية والإمارة والمحافظه والحقوق المدنية وإدارات المرور والشرطة ووزارة التجارة والصناعة وله حق المرافعة والمدافعة وحضور الجلسات وإقامة الدعاوي وسماع الشهود والطعن فيهم وإستجوابهم وطلب تحليف اليمين وجلب الشهود ومطالبة المدين وطلب الحجز على أمواله وفكها واستلام كافة الحقوق بموجب شيكات مصدقة بإسم الشركة ومنع المدين من السفر وتوقيفه وكذلك له الحق في استئناف الأحكام والتظلم وطلب تعيين

الخبراء والطعن في تقاريرهم والطعن بالتزوير وطلب التحكيم وتعيين المحكمين والصلح بعد أخذ موافقة الشركة الخطية والاستلام والتسليم لكافة الأوراق والمستندات والتوقيع نيابة عن الشركة في كل ذلك".

١٤. الإعلانات

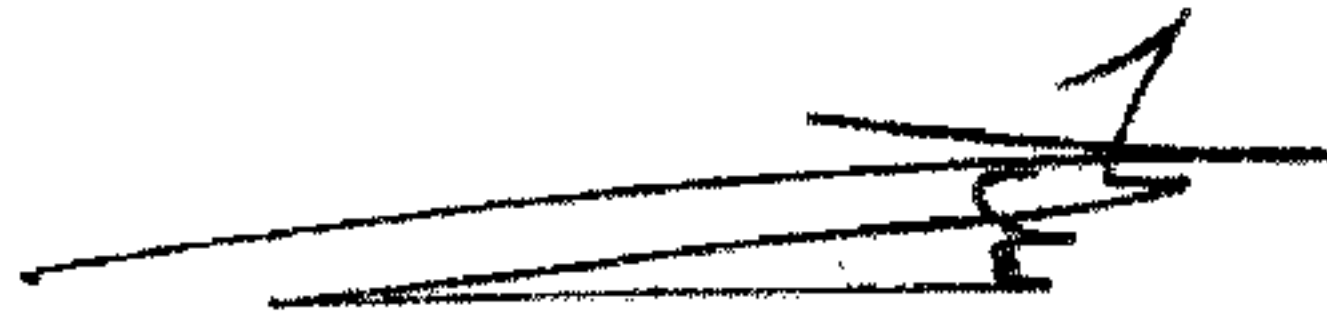
يقر المجلس بما يلي: -

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

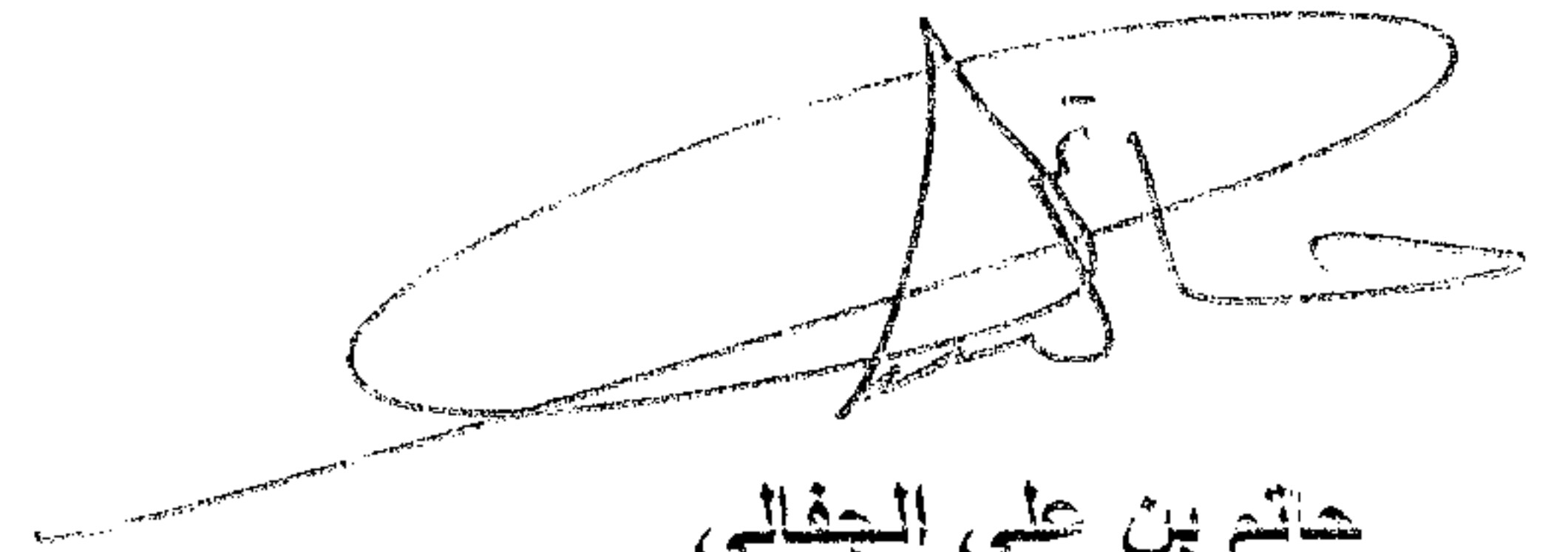
١٥. شكر وتقدير

يتقدم المجلس بالشكر والتقدير للتعاون والدعم الممنوح من قبل العملاء والوكلاء والوسطاء والجهات الإشرافية والبنوك. ويود المجلس أيضا أن يسجل خالص التقدير والامتنان للخدمات المقدمة من قبل جميع العاملين في الشركة والمساهمين على دعمهم المستمر.

نيابة عن مجلس الإدارة.



عمر بن سهيل بيلالي
العضو المنتدب
٢٠١٣/٠٢/١٧ م



حاتم بن علي الجفالي
رئيس مجلس الإدارة
٢٠١٣/٠٢/١٧ م