



الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة

للعام ٢٠١٤ م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تحية طيبة وبعد،
يشرفني نيابة عن مجلس الإدارة، أن أقدم لكم التقرير السنوي الرابع والبيانات المالية للشركة الوطنية للتأمين للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

عطفاً على ما 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، كما بدأت الشركة أعمال التأمين على الحياة في عام ٢٠١٣م والتي تحصلت فيه على الموافقات الخاصة بالعمل من مؤسسة النقد العربي السعودي في ديسمبر ٢٠١٢م.

تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية "تداول" في أبريل ٢٠١٠م، برأس مال 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 أن 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 إبراهيم الجفالي وإخوانه المحدودة بحصة وقدرها (٥٪)، وعدد من الشخصيات الفردية.

نجحت الشركة في أقل من ٥ سنوات من النشاط التشغيلي الكامل، في الاستقرار التنافسي وحصولها على مرتبة متوسطة في قطاع التأمين من بين ٣٤ شركة تأمين عاملة بالمملكة. مستفيدة من نجاحها في الحصول إلى حد كبير على تجديدات ووثائق تأمين العملاء لدى شركة التأمين الوطنية السعودية "أحد مؤسسي الشركة" والتي توقفت عن ممارسة عملياتها التأمينية بالمملكة في فبراير ٢٠١٠م بحسب الأنظمة والمؤسسين الآخرين من المجموعات التجارية المرموقة.

بالرغم من صعوبة المنافسة في تأمين الشركات الكبيرة ذات المكانة المرموقة، نرى بأن حرب الأسعار والتي كانت في الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣م قد إستقرت وبشكل كبير. مما أفسح المجال أمام الشركة في تحسين أداءها في عملياتها الفنية التأمينية.

كما أسهمت زيادة أسعار التأمينات الرئيسية في السوق السعودي (تأمين الطبي و تأمين المركبات) والتي بلغ مقدارها بالتقريب إلى ٢٠٪، والتي تم تقبلها من قبل العملاء للحسابات التأمينية ذات معدلات الخسائر المرتفعة، في تحسين أوضاع تلك الشركات، ومن المتوقع أن تتم المحافظة على معدلات الأسعار في ٢٠١٥م، بحسب الأنظمة. كما قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بأخذ العديد من الخطوات تجاه المحافظة على سياسات التسعير العادلة ومستويات احتياطات متحوطة، وفي المجمل، من المتوقع أن يشهد قطاع التأمين السعودي عودة سياسات التسعير الفنية والربحية عموماً، كما ستغطي زيادة الأسعار المخصصات المالية المتحفظة والمرتفعة نوعاً ما. والتي يعود الفضل فيها إلى سياسات مؤسسة النقد التي أثبتت نجاحها.

علاوة على ما سبق، يسر مجلس الإدارة إيضاح التحسن الذي حققته أرباح عمليات الشركة والتي بلغت ١١,٥ مليون ريال قبل خصم الزكاة والضريبة في مقابل خسائر قدرها ٣٣ مليون ريال عن العام ٢٠١٣م. والناجمة غالباً عن توقف أعمال تأمين المسؤولية تجاه الغير لمركبات الأفراد في نوفمبر ٢٠١٣م، والذي أدى إلى انخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتتبه من ٤٨٧ مليون في عام ٢٠١٣م إلى ٤٣٤ مليون للعام ٢٠١٤م.

ومن الأهمية بمكان، أن نؤكد على ربحية أعمال الشركة تاريخياً فيما عدا العام ٢٠١٣م، والتي منيت فيه الشركة بخسائر تسببت فيها تجربة "الوطنية" باستهداف قطاع تأمين المسؤولية لمركبات الأفراد ضد الغير والتي بدأت في عام ٢٠١٢م.

تجدر الإشارة إلى أن أهم عوامل النجاح هي الإلمام بتقنيات العمل المهني والتفاني فيه، والحصول على التدريب المناسب لكوادر وموظفي الشركة والذي يفوق عددهم ١٠٠ موظف. وعليه قامت الشركة بتدريب موظفيها لدى مؤسسات تدريبية داخلياً وخارجياً، بهدف الإرتقاء بالخدمات التقنية وتحسين الأداء وإستخدام المهارات الإدارية. وقد أدى هذا النهج إلى توظيف وتطوير الموظفين السعوديين والوصول إلى نسبة سعودة ٤٢% طامحين في المزيد بإذن الله.

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

راجيا لكم التوفيق والسداد

حاتم بن علي الجفالي

رئيس مجلس الإدارة

٠٤ فبراير ٢٠١٥م

السادة المساهمين الكرام،

يسر مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي الرابع مرفقاً بالنتائج المالية المدققة والملاحظات عليها للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

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 بناية الجفالي- طريق المدينة - جدة- المملكة العربية السعودية وفروعها المتواجده في الرياض والخبر.

تم الترخيص للشركة للقيام بأعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني بموجب القرار الملكي الكريم رقم ٥٣/م 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 وفقاً لنظام شركات التأمين التعاوني ولانحته التنفيذية. عقد أول اجتماع للجمعية التأسيسية العامة في ١٤ ابريل ٢٠١٠م، كما عقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٢م، وكذلك في ٢٥ مارس ٢٠١٣م، وكذلك في ٢٦ يونيو ٢٠١٤م.

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%	فرد
٩	الجمهور	٣٢%	الجمهور (المكتتبون الأفراد)
	المجموع	١٠٠%	

(١) شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه تملك حصة ٢٧.٥% 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 تجديد ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي بممارسة أعمال التأمين العام، والحماية والادخار في المملكة العربية السعودية ولمدة ثلاث سنوات من تاريخ ١٤ مايو ٢٠١٣ م. وتقدمت بعدد ٤٤ منتج إلى مؤسسة النقد للموافقة عليه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

والوضع الحالي هو كما يلي: -

- (أ) ١٨ منتج تم الحصول على الموافقة النهائية من قبل المؤسسة.
 (ب) ٢٤ منتج تم الحصول على الموافقة المؤقتة من قبل المؤسسة.
 (ج) ٢ منتج تحت الدراسة للحصول على الموافقة من قبل المؤسسة.

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

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

(*) تم تعليق التعامل بمنتج التأمين على العمالة المنزلية لحين الانتهاء من المباحثات الدائرة حول شروط التغطية والمنافع بين الجهات المنظمة والجهات الحكومية ذات العلاقة.

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 المحافظة على معدلات تجديد الوثائق تصل إلى ٩٠%.
- ٤.٢.١ توفير خدمات مابعد البيع بطريقة مميزة من خلال إدارة المطالبات وخدمات العملاء.
- ٥.٢.١ تطوير فريق المبيعات الخاص بالشركة لمواجهة ميزان التعامل مع الوكلاء والوسطاء.
- ٦.٢.١ توفير الكوادر السعودية وحصولهم على التدريب على رأس العمل.
- ٧.٢.١ الالتزام بكافة اللوائح والمتطلبات النظامية.
- ٨.٢.١ المحافظة على محفظة مربحة من خلال المراجعة المستمرة لمعدلات الخسارة لكافة العملاء وعمل الإجراءات المناسب.
- ٩.٢.١ توسيع قاعدة العملاء من خلال إستهداف: القطاعات الحكومية، الشركات متعددة الجنسيات وعملاء البنك السعودي الهولندي.
- ١٠.٢.١ 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 ٢٠١٤ م.

١.٣.١ قائمة الدخل المختصرة

قائمة الدخل المختصرة للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م حسب الجدول التالي:

البيان	السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	الفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
	"...." ألف ريال	"...." ألف ريال	"...." ألف ريال	"...." ألف ريال
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٣٣,٩١١	٤٨٦,٨٤٣	٣٦٣,٩٠١	٣٢٢,٥٨٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٦٦,٢٩٣	٢٤٨,٢٤٩	١٥٩,٤١٣	١٢٦,٣٥٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٩١,٤٥٩	٢٣٧,٦٥٨	١٠١,٨٦٩	٩٨,٦٩٠
عمولة مكتسبة على إعادة التأمين	٧١,٩٠٢	٧٨,٨٢٢	٥١,٣٧٤	٣١,٨٤٥
عمولات بنكية	٢١٠	٤٣٩	٨١	-
مجموع الإيرادات	٢٦٣,٥٧١	٣١٦,٩١٩	١٥٣,٣٢٤	١٣٠,٥٣٥
التكاليف والمصاريف				
صافي المطالبات المتكبدة	١٤٩,٤٩٦	٢٢٨,٦٤٠	٦٧,٧١٨	٦٠,٦٧٩
تكاليف إقتناء وثائق التأمين	٦٨,٦٥٢	٧٧,٧١٠	٤٢,٧٦٢	٣٠,٦٥٩
احتياطيات عجز الأقساط	(٦,٢٣٣)	٦,٢٣٣	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	٣٩,٢٤٣	٣٦,١٢٣	٢٨,٠٩٥	٤٢,٣٠٩
مجموع التكاليف والمصاريف	٢٥١,١٥٨	٣٤٨,٧٠٦	١٣٨,٥٧٥	١٣٣,٦٤٧
الفائض (العجز) من عمليات التأمين	١٢,٤١٣	(٣١,٧٨٧)	١٤,٧٤٩	(٣,١١٢)
مصاريف حملة الوثائق	(١,٢٤١)	-	(١,٤٧٥)	-
صافي مصاريف عمومية وإدارية (المساهمين)	٣٧٨	(١,٥١٠)	(٢,٣٧٥)	(٧,١٥٨)
صافي الربح (الخسارة) للفترة (المساهمين)	١١,٥٥٠	(٣٣,٢٩٧)	١٠,٨٩٩	(١٠,٢٧٠)
مصاريف أخرى شاملة				
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	(١,٤٥٩)	(٥٦٧)	(٢,٣٨٧)	(١,٦٨٤)
إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة	١٠,٠٩١	(٣٣,٨٦٤)	٨,٥١٢	(١١,٩٥٤)

٢.٣.١ إجمالي الأقساط (GWP)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة للعام ٢٠١٤ م مبلغاً وقدره ٤٣٣,٩١١ مليون ريال (مقارنةً للعام ٢٠١٣ م مبلغ وقدره ٤٨٦,٨٤٣ مليون ريال) بإنخفاض وقدره ١١%. ويعود الإنخفاض بشكل أساسي إلى التوقف عن بيع منتج تأمين مسؤولية الطرف الثالث لمركبات الأفراد والتي بلغت مجموع أقساطها التأمينية في ٢٠١٣ م، مبلغ ١٥٢ مليون ريال.

٣.٣.١ صافي الأقساط المكتسبة (NWP)

بلغ صافي أقساط التأمين بعد خصم (أقساط إعادة التأمين والمدفوعة لمعيدي التأمين) و (احتياطيات أقساط التأمين غير المكتسبة) مبلغاً وقدره ١٩١,٤٥٩ مليون ريال لفترة إثنى عشر شهراً والمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مقارنةً بالفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م مبلغ وقدره ٢٣٧,٦٥٨ مليون ريال). بلغ الإنخفاض في صافي الأقساط المكتسبة ١٩%. لتمثل مانسبته ٤٤% من إجمالي أقساط التأمين المكتسبة للعام ٢٠١٤ م (بينما كانت تشكل مانسبته ٤٩% للعام حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م) ويعود الإنخفاض إلى إنخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتسبة.

٤.٣.١ صافي العمولات المتحصلة

للسنة المالية حتى ١٣ ديسمبر ٢٠١٤ م	للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	
٧١,٩٠٢	٧٨,٨٢٢	٥١,٣٧٤	٣١,٨٤٥	عمولات مكتسبة على إعادة التأمين
(٦٨,٦٥٢)	(٧٧,٧١٠)	(٤٢,٧٦٢)	(٣٠,٦٥٩)	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٣,٢٥٠	١,١١٢	٨,٦١٢	١,١٨٦	المجموع

ارتفع صافي العمولات المستحقة للشركة بمبلغ ٢,١ مليون ريال عن السنة الماضية. ويعود ذلك إلى انخفاض في تكاليف إقتناء وثائق التأمين بمبلغ ٩ مليون وواقع ١٢% عن العام الماضي.

٥.٣.١ صافي المطالبات المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة بعد خصم حصة إعادة التأمين والاحتياطيات ١٤٩,٤٩٦ مليون ريال، مقابل ٢٢٨,٦٤٠ مليون ريال للعام ٢٠١٣ م. بإنخفاض وقدره ٣٥% عن الفترة السابقة ويعود الإنخفاض بشكل أساسي إلى التوقف عن بيع منتج تأمين مسؤولية الطرف الثالث لمركبات الأفراد.

٦.٣.١ احتياطيات عجز الأقساط

تم إنشاء هذا المخصص في عام ٢٠١٣ م وتم عكسه لصالح الشركة لعام ٢٠١٤ م بناء على تقييم الخبير الإكتوري لمحفظه تأمين المركبات لدى الشركة.

٧.٣.١ مصاريف عمومية وإدارية (حامل الوثائق)

تكدت الشركة خلال عام ٢٠١٤ م ما مجموعه ٣٩,٢٤٣ مليون ريال مقارنة بـ ٣٦,١٢٣ مليون ريال للعام ٢٠١٣ م. بزياده وقدرها ٩% ويعود سبب الارتفاع إلى زيادة التوظيف، وزيادة مصاريف العمليات بالشركة.

٨.٣.١ الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

تظهر النتائج الفنية للعام ٢٠١٤م، قبل احتساب مداخيل الاستثمار وجود فائض بمبلغ وقدره ١٢,٤١٣ مليون ريال مقارنة مع عجز قدره ٣١,٧٨٧ مليون ريال للعام ٢٠١٣م. ويعود سبب الزيادة في الفائض إلى انخفاض صافي المطالبات المتكبدة.

٩.٣.١ إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة

تظهر نتائج مدة ١٢ شهراً للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، بعد خصم الزكاة والضريبة أرباح بمبلغ وقدره ١٠,٠٩١ مليون ريال مقارنة مع خسائر وقدرها ٣٣,٨٦٤ مليون ريال للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وتعود الأرباح إلى الانخفاض في المطالبات المتكبدة.

"لم تعلن الشركة أي توقعات خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. 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 ديسمبر ٢٠١٤م "٠٠٠" ألف ريال	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م "٠٠٠" ألف ريال	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م "٠٠٠" ألف ريال	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م "٠٠٠" ألف ريال
الموجودات				
نقد وما يعادله	٧٢,٨١٤	٨٣,١٦١	١٠٧,٣٨٨	٤١,٠٥٩
صافي أقساط تأمين مدينة	٦١,١١٧	٥٤,٨٧٢	٤٤,٨٢٣	٤٣,١٣٥
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	١١٥,٥٦١	٩٨,٣٢٥	١١٠,٩٨٧	٧٤,٦٠٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٥٢,٦٠٦	٢٧١,٤٥٣	١٢٣,٣٣٦	٦٤,٤٨٩
تكاليف ووثائق تأمين مؤجلة	٣٦,٥٥١	٣١,٦٥٩	٣٨,١١٨	٢٣,٤١٢
المطلوب من معيدي التأمين	١١,٦١٤	١٢,٤٢٠	١٥,٨٢٤	٤,٩٠٣
المطلوب من الوكلاء	-	-	١,٩٦٤	-
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	٧,١٢٧	٢١,٧٧٣	٢,٦٢٧	٣,٧٠٠
المطلوب من عمليات المساهمين	٢٢,٣٩٤	٣١,٧٨٧	-	-
مجموع موجودات عمليات التأمين	٤٧٩,٧٨٤	٦٠٥,٤٥٠	٤٤٥,٠٦٧	٢٥٥,٣٠٤
موجودات المساهمين	٩٢,٩٠١	٩١,٣٢٩	٩٥,٠٥٦	٨٤,٢٨٤
مجموع الموجودات	٥٧٢,٦٨٥	٦٩٦,٧٧٩	٥٤٠,١٢٣	٣٣٩,٥٨٨
المطلوبات				
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٨٦,١٩٢	١٩٤,١٢٢	١٩٦,١٩٣	١٠٢,٢٦٨
مطالبات تحت التسوية	١٩٣,٦٣١	٣١٩,٩٨٧	١٤٥,٣٣٨	٨٢,٤٨٥
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٤١,٢٩٨	٢٩,٥٧٩	٤٢,٧٩٩	٢٧,٨٢٥
إحتياطي عجز أقساط التأمين	-	٦,٢٣٣	-	-
مطلوب إلى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول	٣٤,١٢٣	٢٩,٧٤٧	٣٤,١٧٢	٢٧,٥٢٥
مطلوبات إلى حملة ووثائق التأمين	١٠,٠١٢	١٣,٢٩٦	٨,٢٤٨	٧,٦٤٣
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٤,٥٢٨	١٢,٤٨٦	١٨,٣١٧	٧,٥٥٨
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٤٧٩,٧٨٤	٦٠٥,٤٥٠	٤٤٥,٠٦٧	٢٥٥,٣٠٤
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٩٢,٩٠١	٩١,٣٢٩	٩٥,٠٥٦	٨٤,٢٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٧٢,٦٨٥	٦٩٦,٧٧٩	٥٤٠,١٢٣	٣٣٩,٥٨٨

١١.٣.١ موجودات عمليات التأمين

انخفض إجمالي موجودات عمليات التأمين من ٦٠٥ مليون ريال للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ٤٨٠ مليون ريال للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، ونسبة وقدرها ٢١٪ وذلك بسبب انخفاض في حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية بمبلغ وقدره ١١٩ مليون ريال أو مانسته ٤٤٪ وذلك بسبب انخفاض إجمالي المطالبات تحت التسوية.

١٢.٣.١ مطلوبات عمليات التأمين

انخفض إجمالي مطلوبات عمليات التأمين من ٦٠٥ مليون ريال سعودي للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، إلى مبلغ ٤٨٠ مليون ريال سعودي للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، ونسبة ٢١٪ وذلك بسبب انخفاض المطالبات تحت التسوية بمبلغ وقدره ١٢٦ مليون ريال سعودي أو مانسته ٣٩٪ خلال العام المنصرم.

١٣.٣.١ موجودات ومطلوبات المساهمين

ارتفعت أصول موجودات ومطلوبات المساهمين بسبب حصتهم في صافي أرباح عمليات التأمين خلال العام ٢٠١٤م.

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	بناية الجفالي، طريق المدينة ص ب ٥٨٣٢ جدة ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية	٠١٢-٦٦٠٦٢٠٠	٠١٢-٦٦٧٤٥٣٠
فرع جدة	بناية الجفالي، طريق المدينة ص ب ٥٨٣٢ جدة ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية	٠١٢-٦٦٠٦٢٠٠	٠١٢-٦٦٧٤٥٣٠
فرع الرياض	مكتب ٣٠٣ الدور الثالث مركز الأمم التجاري ص ب ٨٦ الرياض ١١٤١١ المملكة العربية السعودية	٠١١-٤٧٧٨٠٣٥ ٠١١-٤٧٧٨٦١٣	٠١١-٤٧٧٢٢٩٠
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	٠١٣-٨٨٢٥٣٥٧	٠١٣-٨٨٢٦٩٩٢

إجمالي إنتاج الشركة للعام المالي وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بحسب النوع والمكان كما يلي:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لدى الشركة ككل		الخبر		الرياض		جده	
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
٤٣٣,٩١١	٤٨٦,٨٤٢	٥٩,٨٨٦	٥٨,٧٧٢	٧٠,٤٧٥	٤٤,٣١٧	٣٠٣,٥٥١	٣٨٣,٧٥٣

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 وفقاً 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 "الحملة 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 وضع مخصصات الزكاة المطلوبة وضريبة الدخل جانباً.

٢. تخصيص ٢٠٪ في المائة من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التخصيص عندما يصل الاحتياطي 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 احتياطيات 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 المستبقاة.

٦. يجوز للمجلس أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح دورية 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 الإعتبارات القانونية والتنظيمية.

تقوم الشركة على الفور بإبلاغ هيئة السوق المالية "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.

٧.١ 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 المسؤليه على أعضائه، وحق الاستفسار وطلب المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع الأنظمة.

٢ أسهم وخيارات وحقوق الإكتتاب 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

اسم العضو	عدد أسهم الملكية عند بداية التعيين	عدد أسهم الملكية عند ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	التغيير	نسبة التغيير
حاتم بن علي الجفالي (غير تنفيذي)	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-
أندياس 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)	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-
فيصل بن محمود عتباني (غير تنفيذي - مستقل)	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-
بيرنارد فان ليندير (غير تنفيذي)	ملاحظة (٢)	١,٠٠٠	-	-
صالح بن عبدالقادر الفضل (غير تنفيذي)	ملاحظة (٢)	١,٠٠٠	-	-
عمر بن سهيل بيلاي (تنفيذي)	ملاحظة (٣)	١,٠٠٠	-	-
هيثم بن حبيب البكري (رئيس تنفيذي)	٧	٧	-	-

ملاحظات:

- (١) تعهدت شركة نيوروكفرزيرونج 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) تم تعديل صفة عضوية الأستاذ عمر بيلاني من عضو تنفيذي إلى عضو مستقل بناء على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والمؤرخة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م، تعهدت شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه بتخصيص أسهم عضوية ١,٠٠٠ سهم من حصتها كأسهم ضمان عضوية لحين شرائه أسهم العضوية الخاصة به.

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 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	طبيعة التعاملات	العام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	العام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
أعضاء مجلس الإدارة	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة (راجع الفقرة ١.٩)	١١٦	"٠٠٠" الف ريال ١,٢٥٨
العضو المنتدب	أتعاب ومصاريف ذات علاقة	٢٩٧	٦٢٥
تقاعد الرئيس التنفيذي	تعويضات ومزايا سيارات مبيعة	-	-
تعويضات كبار موظفي الإدارة	مكافآت ومصرفيات ذات صلة	٧,٣٣٦	٦,٣٤٦
المساهمين والأطراف ذات علاقة	سلف ودفعات مقدمة - أقساط التأمين	٣١٥ ٧٧,١٢٢	٥٠ ١٩,٣٦٩
	- مطالبات مدفوعة - أقساط تأمين إختيارية (صافي)	٢٣,٩١٤ ٣,١٦٤	١,٣٢٣ ٢,٦٢٥
	- سداد مصاريف - مصاريف متكبد	٣٠٠ ٣,٣٩٥	٣٠٠ ٢,٦٢٢
	- مطالبات ومصاريف تم دفعها نيابة عن المساهمين	٦,٥٨٩	٢٨,٢٢٩
	- مبالغ مستلمة من المساهمين لسداد المطالبات المدفوعة	٧,٢٥٥	٢٨,٤٢٧
	- عمولات مستلمة من البنوك - شراء ممتلكات ومعدات	٢١٠ ٥٥٣	٤٥٦ -

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 إنجاز المركز الرئيسي للشركة	سنوي عام ٢٠١٤م	١,٥٤٩
٢	مع شركة ابراهيم الجفالي وأخوانه (لأنظمة المعلومات)	السادة / حاتم الجفالي و وليد الجفالي	بعقد "إتفاقية خدمات وصيانة الحاسب الآلي"	سنوي	١,٥٤٢
٣	شركة التأمين الوطنية السعودية	السادة / حاتم الجفالي و وليد الجفالي	١) سداد التعويضات بالنيابة عن الشركة ٢) إعادة تأمين إختياري	سنوي	٣٠٠ ٣,١٦٤
٤	شركة الإسمنت السعودي	السيد / وليد الجفالي	أقساط تأمين	سنوي عام ٢٠١٤م	٧,٩٩٤
٥	وكالة البنك السعودي الهولندي	الساده / بيرنارد فان ليندير و صالح عبدالقادر الفضل	عمولات التأمين الخاصة بالوكالة	سنوي	٢,٥٠٨

"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 ٢٠١٤م.

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

٤ المستحقات النظامية المتوجبة الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

١.٤ المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

البيان	المبلغ / ريال سعودي
التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر ٢٠١٤ (تدفع في يناير ٢٠١٥م)	١٢٦,٢٩٧
الزكاة (مخصص إحتياطي لعام ٢٠١٤م مستحقة الدفع عند تقديم قائمة الدخل)	٢,٣٣٢,٠٠٠
رسوم إشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع (تدفع يناير ٢٠١٥م)	٢٤٢,٢٨٢
اقتطاع الضريبة لديسمبر ٢٠١٤م (تدفع في يناير ٢٠١٥م)	٤٤٥,١٩٠
	٣,١٤٥,٧٦٩

٥ استحقاقات الموظفين
لم تقم الشركة بأية استثمارات 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 ٢٠١٤م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

٢.٦ لفت إنتباه

نلفت الانتباه 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. مراجعي الحسابات الخارجيين

السادة / برايس ووترهاوس كوبرز، والسادة / ديلويت أند توش، المحاسبين القانونيين ومراجع الحسابات للفترة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م؛ وسيبحث ويوصي مجلس الإدارة بتغيير أحد المراجعين تماشياً مع الأنظمة وتعليمات هيئة سوق المال لاحقاً.

٨. حوكمة الشركات

١.٨ الامتثال للقواعد واللوائح

١.٨.١ 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 اتباعها 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 الجمعية العامة غير العادية والتي انعقدت في ٢٥ مارس ٢٠١٣م.

(أ) لائحة حوكمة الشركة الوطنية للتأمين

تم اعتماد لائحة حوكمة الشركة الوطنية للتأمين من قبل الجمعية العامة في اجتماعها بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٣م.

(ب) سياسة تعارض المصالح لدى الشركة الوطنية للتأمين.

تم اعتماد سياسة تعارض المصالح لدى الشركة الوطنية للتأمين من قبل الجمعية العامة في اجتماعها بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٣م.

(ج) سياسة معايير إختيار أعضاء مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للتأمين
تم اعتماد سياسة معايير إختيار أعضاء مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للتأمين من قبل الجمعية العامة في اجتماعها بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٣م.

(د) لائحة مكافحة غسل الأموال الخاصة بالشركة الوطنية للتأمين.
تم اعتماد لائحة مكافحة غسل الأموال الخاصة بالشركة الوطنية للتأمين من قبل الجمعية العامة في اجتماعها بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٣م.

٣.١.٨ الجمعية غير العادية والتي انعقدت في ٢٦ يونيو ٢٠١٤م

(أ) السياسات المكتوبة لتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح.
تم اعتماد سياسة تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح للشركة من قبل الجمعية العامة في اجتماعها بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٤م. والتي تنظم آليات التعامل لتعويض أصحاب المصالح وتسوية الشكاوى وسرية المعلومات وإقامة العلاقات مع العملاء والموردين والسلوك المهني للعاملين والمساهمة الاجتماعية للشركة.

(ب) السياسات المكتوبة للإفصاح وإجراءاته
تم اعتماد سياسة الإفصاح الخاصة بالشركة من قبل الجمعية العامة في اجتماعها بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٤م.

سياسات تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة
تم اعتماد السياسات التالية من قبل مجلس الإدارة كالتالي:
(أ) سياسات الاستثمار
اعتمد مجلس الإدارة بالشركة السياسات الاستثمارية.

(ب) استراتيجيات تقنية المعلومات
اعتمد مجلس الإدارة بالشركة استراتيجيات تقنية المعلومات

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

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

حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة
تم نشر الدعوة إلى الاجتماع السنوي للجمعية العمومية التي عقدت في عام ٢٠١٤م في الصحف المحلية وكذلك على موقع تداول. وموقع الشركة الإلكتروني.

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

وضع إستراتيجية شاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسة إدارة المخاطر
تعاقبت الشركة مع شركة مجموعة بوسطن للإستشارات الإدارية لوضع خطة إستراتيجية توضح مستهدفات الشركة وسيتم مراجعتها بواسطة مجلس الإدارة وإقرارها خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٥م.

لا يوجد لدى الشركة استراتيجية مكتوبة لإدارة المخاطر، ويتم العمل على إعداد استراتيجية مكتوبة لإدارة المخاطر حتى يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٥م.

٢.٨ مجلس الإدارة

٢.٨.١ تكوين مجلس الإدارة

ينص النظام الأساسي للشركة أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتألف من عدد عشرة (١٠) أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لاتزيد على ثلاث سنوات. وتم اعتماد تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجديد لدورة جديدة تبدأ في ١٣ جمادى الأول ١٤٣٤هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠١٣م ولمدة ثلاث سنوات على أن يتم النظر في تعداد مجلس الإدارة ليتوافق مع الأنظمة في اجتماع الجمعية العامة القادمة والعدد الحالي كالتالي:

١. حاتم بن علي الجفالي
٢. أندرياس مولك أودي
٣. وليد بن أحمد الجفالي
٤. عمر بن سهيل بيلاني
٥. بيرنارد فان ليندير
٦. صالح بن عبدالقادر الفضل
٧. أسامة بن عبدالله الخريجي
٨. حسين بن سعيد عقيل
٩. فيصل بن محمود عتباني

تم إبلاغ الجهات المختصة بالتغييرات أعلاه بحسب الأنظمة، والموقف الحالي لأعضاء المجلس على النحو التالي:

التسلسل	الإسم	المنصب	تصنيف عضوية مجلس الإدارة
١	حاتم بن علي الجفالي	رئيس مجلس الإدارة (١)	غير تنفيذي
٢	أندرياس مولك أودي	نائب رئيس مجلس الإدارة (٤)	غير تنفيذي
٣	وليد بن أحمد الجفالي	عضو مجلس إدارة (١)	غير تنفيذي
٤	بيرنارد فان ليندير	عضو مجلس إدارة (٣)	غير تنفيذي
٥	صالح بن عبدالقادر	عضو مجلس إدارة (٣)	غير تنفيذي
٦	أسامة بن عبدالله الخريجي	عضو مجلس إدارة	مستقل
٧	حسين بن سعيد عقيل	عضو مجلس إدارة	مستقل
٨	فيصل بن محمود عتباني	عضو مجلس إدارة	مستقل
٩	عمر بن سهيل بيلاني	عضو مجلس إدارة (٢)	مستقل (تم تعديل صفة العضوية) انظر الفقرة ٢.٢

التمثيل:

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

تم فتح باب الترشيح من قبل الشركة لتعيين عضو مجلس إدارة عاشر بمجلس الإدارة تماشياً مع النظام الأساسي للشركة، وتم الإعلان على موقع تداول في ٥ نوفمبر ٢٠١٤م، وفي جريدة الرياض بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠١٤م، وبناء على مستندات الترشيح المستلمة، تم ترشيح الأستاذ / فيصل بن محمد حمزه شراره - سعودي الجنسية لعضوية مجلس الإدارة، وتم استلام عدم ممانعة مؤسسة النقد في ١ يناير ٢٠١٥م، وتم الإعلان عن عدم الممانعة في موقع تداول الإلكتروني في ٤ يناير ٢٠١٥م وسيتم عرض الترشيح على مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العمومية القادم لاعتماد الترشيح بصفة نهائية من قبل مساهمي الشركة.

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

التمثيل	إسم العضو	المنصب	اسم الشركة	الشكل القانوني
١	حاتم بن علي الجفالي	عضو مجلس إدارة	المجموعة السعودية للإستثمار الصناعي	شركة مساهمة سعودية
٢	وليد بن أحمد الجفالي	عضو مجلس إدارة	شركة الإسمنت السعودية	شركة مساهمة سعودية
٣	بيرنارد فان ليندير	عضو مجلس إدارة	البنك السعودي الهولندي	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 الإستثمار.
- 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 التدخل 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 ٢٠١٤م. 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	تغيب	وكل	٧٥%
٣	أندرياس مولك أودي	حضر	تغيب	تغيب	حضر	٥٠%
٤	بيرناردز فان ليندير	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٥	صالح بن عبدالقادر الفضل	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٦	عمر بن سهيل بيلاني	تغيب	حضر	حضر	حضر	٧٥%
٧	حسين بن سعيد عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٨	فيصل بن محمود عتياني	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٩	أسامة بن عبدالله الخريجي	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%

قام مجلس الإدارة أعلاه خلال إجتماعاته للعام ٢٠١٤م بتغطية المهام الرئيسية التالية:

- تحليل أداء الشركة بإنتظام والمنجزات بمقابل المخططات بما في ذلك تحليل معلومات السوق وتحديد موقع الشركة الاستراتيجي.
- اعتمد توصيات لجنة المكافآت بشأن هيكل الشركة والأجور والمكافآت للمسؤولين التنفيذيين والعلاوات للشركة بوجه عام.
- اعتمد ميزانية العام ٢٠١٥م.
- مناقشة خطة توظيف المواطنين (السعودة).
- اعتمد توصيات اللجان بشأن العقود الخارجية بما في ذلك المراجعين الخارجيين وخبراء الضرائب الاستشاريين، المستشار القانوني والخبير الأكتواري. 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.
- اعتمد مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٤م التالي:
 - أ) سياسة الإفصاح الخاصة بالشركة
 - ب) سياسة تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح بالشركة
 - ت) تعيين شركة بوسطن للاستشارات الإدارية لعمل خطة استراتيجية طويلة الأجل للشركة

٣.٨ اللجان المنبثقة عن المجلس:

١.٣.٨ اللجنة التنفيذية:

أ) عضوية اللجنة.

تتألف اللجنة التنفيذية من (٥) أعضاء. والتشكيل الحالي للجنة كالتالي: =

المنصب في اللجنة	المنصب	إسم العضو	التسلسل
رئيس اللجنة	المدير المالي لمجموعة ابراهيم الجفالي وإخوانه	فيصل محمد شراره	١
عضو	عضو مجلس إدارة مستقل	عمر بن سهيل بيلاني	٢
عضو	الرئيس التنفيذي	هيثم بن حبيب البكري	٣
عضو	نائب الرئيس التنفيذي	علي بن ابراهيم الحسين	٤
عضو	المدير المالي	سهيل فضل عباس	٥

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) إجتماعات خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

٢.٣.٨ لجنة الاستثمار:

أ. عضوية اللجنة

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

المنصب في اللجنة	المنصب	إسم العضو	التسلسل
رئيس اللجنة	المدير المالي لمجموعة ابراهيم الجفالي وإخوانه	فيصل محمد شرارة	١
عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	بيرنارد فان ليندير	٢
عضو	المدير المالي بالشركة الوطنية للتأمين	سهيل فضل عباس	٣

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) اجتماعين خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

٣.٣.٨ لجنة المراجعة:

أ. عضوية اللجنة

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

التسلسل	إسم العضو	المنصب	المنصب في اللجنة
١	فيصل محمود عتباني	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس اللجنة
٢	ياسر حسين بلخي	محاسب قانون ممارس - 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 ٢٠١٤م.

٤.٣.٨ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة الترشيحات من (٤) أعضاء، التشكيل الحالي للجنة هو التالي: -

التسلسل	إسم العضو	المنصب	المنصب في اللجنة
١	حاتم بن علي الجفالي	رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
٢	هيثم بن حبيب البكري	الرئيس التنفيذي	عضو
٣	فيصل بن محمد شرارة	المدير المالي لمجموعة ابراهيم الجفالي وإخوانه	عضو
٤	حسين سعيد عقيل	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو

ب. وظائف اللجنة

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

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

ج. عدد الاجتماعات
عقدت اللجنة (٢) اجتماعين خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

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 واعتماد الجمعية العامة للشركة.

وقد تم دفع المكافآت والنفقات على النحو التالي خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:

إسم العضو	مكافآت عضوية المجلس	بدل حضور اجتماع / ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة المراجعة / ريال سعودي	بدل حضور اجتماع لجان المجلس / ريال سعودي	مصاريف سفر وإعاشة	المجموع / ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	المجموع / ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
حاتم علي الجفالي	-	-	-	-	-	١٩٢,٠٠٠	-
أندياس مولك أودي	-	-	-	-	٣٢,١٨٩	١٨٥,٩٠٣	٣٢,١٨٩
وليد أحمد الجفالي	-	-	-	-	-	١٢٣,٠٠٠	-
أسامة عبدالله الخريجي	-	-	-	-	-	١٣٢,٠٠٠	-
بيرند فان ليندير (تم التعيين في ٢٥ مارس ٢٠١٣م)	-	-	-	١,٥٠٠	٦,٩٦٠	١٢,٩٨٠	٨,٤٦٠
صالح عبد القادر الفضل (تم التعيين في ٢٥ مارس ٢٠١٣م)	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠	-
عبدالرحمن عبدالله السهلي (انتهت العضوية في ٢٥ مارس ٢٠١٣م)	-	-	-	-	-	١٢٥,١٠٠	-
حسين سعيد عقيل	-	-	-	١,٥٠٠	-	١٢٩,٠٠٠	١,٥٠٠
فيصل محمود عتيبي	-	-	٤٩,٥٠٠	-	-	١٨٩,٣١٥	٤٩,٥٠٠
عمر سهيل بيلاي	-	-	-	٦,٠٠٠	١٨,٤٥٥	١٦٦,٢٨٣	٢٤,٤٥٥
	-	-	٤٩,٥٠٠	٩,٠٠٠	٥٧,٦٠٤	١,٢٥٨,٥٨١	١١٦,١٠٤

* نظراً لخسائر عمليات الشركة تنازل أعضاء المجلس عن مكافآتهم للعام ٢٠١٣م والتي كان من المتوقع دفعها في ٢٠١٤م.

٢.٩ كبار التنفيذيين

بلغت التعويضات والمكافآت التي تدفع للتفنيين الخمسة الاوائل بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال العام المالي وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م مبلغ وقدره ٧,٣٣٦ مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ ٦,٣٤٦ مليون ريال سعودي للعام المالي وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م).

١٠. غرامات وعقوبات

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:

- أ. التحليل الاستراتيجي.
- ب. تقييم مخاطر المشاريع.
- ج. تطوير خطة التدقيق الداخلي.
- د. تنفيذ مهام المراجعة الداخلية.
- هـ. الإبلاغ عن النتائج.
- و. متابعة القرارات الصادرة.

تنفيذ مهام المراجعة الداخلية يغطي ٦ خطوات وهي: الإخطار والاجتماعات المبدئية، تخطيط المشاريع؛ فهم المشاريع، تحليل الفجوات والعمليات، الإختبار 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.

تم تقييد الملاحظات التالية والمقيمة بعالية الخطورة خلال العام ٢٠١٤م :

الإجراء المتخذ	الملاحظة
تم إعادة توجيه موظفي قسم الإكتتاب وبشكل فوري لاستخدام منظومة الأسعار المعتمدة من قبل الخبير الأكتواري للشركة وتحت أي ظروف وسيتم مراجعتها بصفة دورية.	١- عدم تناسق عملية التسعير مع إجراءات الإكتتاب وتوصيات الخبير الأكتواري.
سيتم مراجعة لائحة السياسات والإجراءات بواسطة تنفيذي قسم الإكتتاب في أسرع وقت وبالإستعانة بالخبير الأكتواري، مع تشكيل لجنة لمتابعة التحديثات.	٢- قصور في تحديث لائحة السياسات والإجراءات، عدم وجود بعض المعلومات مثل: عملية التقارير، عملية إصدار الملاحق، عملية المعاينة والكشف ... إلخ.
بشكل فوري سيتم توثيق اعتمادات نائب الرئيس في الملفات.	٣- عدم اتباع تسلسل الصلاحيات في بعض الحالات: • عدم توثيق اعتماد نائب الرئيس في بعض الحالات للإجراء في حال دعت الحاجة إلى ذلك بالشكل المطلوب.
تم اعتماد التعديلات على النظام الإلكتروني والمتوقع الانتهاء منها في مارس ٢٠١٥م.	٤- عدم تناغم نظام تقنية المعلومات: أخطاء التأمين وعمولات الوسطاء غير مقفلة في النظام الإلكتروني، ونظام الاعتماد غير آلي.
تم تعيين شركة إيرنست أند يونغ لمراجعة اللائحة وتحديثها للتوافق مع أفضل الممارسات في القطاع.	٥- عدم تحديث لائحة سياسات وإجراءات لقسم المطالبات. عدم وجود دليل إرشادي كامل لعمليات المطالبات وشامل تسجيل المطالبات والمعاينات ودفع المطالبات.
تحديث الوصف الوظيفي وقائمة المهام تحت الإعداد.	٦- عدم وجود وصف وظيفي محدد: • عدم توثيق الوصف الوظيفي لبعض مناصب الشركة. • عدم إلمام بعض الموظفين بأدوارهم ومسؤولياتهم الوظيفية.

١٢. إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة بمجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية وتتركز خطة الشركة على 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 والإلتزام ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه 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 :

١.١٢ 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. وتتمثل في المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطويات التأمين. يخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

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

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر مبالغ التأمين القابلة للاسترداد من معيدي التأمين 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 التزاماتها 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.

٢.١٢ مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى وتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

وتقليل 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 للمعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين وتتلخص 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 ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

وعلاوة على ذلك، فإن القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية، فضلاً عن الأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، يتم مراجعته بصفة شاملة من قبل الشركة ويتم تقييمه مقابل قائمة من المتطلبات المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لبدء التعامل بإعادة التأمين.

٣.١٢ مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما، نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف للعملات الأجنبية، وتعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهريّة من هذه النوعية، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

٤.١٢ مخاطر العمولات

تقوم الشركة بالاستثمار 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. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وذلك بالعملات المسجل بها النقد وما يعادله والاستثمارات.

٥.١٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. أما ما يختص بكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة فتمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة بالقيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة فقط بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين مع الجهات المعترف بها وذات السمعة الجيدة، 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 إنتمان لكل وكيل وسيط ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تتقيد الشركة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن موجودات مالية أخرى بالبنوك التجارية وأطراف مقابلة لديها مراكز مالية قوية وتصنيفات ائتمانية.

٦.١٢ مخاطر السيولة

تتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية، ويتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل يومي ويتم التأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بتلك الالتزامات عند نشوئها.

٧.١٢ 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 العملات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية بعينها، 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 الذي يراقب التطورات في أسواق الخزينة العالمية وأسواق المال.

٨.١٢ إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها 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 المستبقاة.

تحتفظ الشركة برأس مالها 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 أقساط التأمين.

• هامش ملاءة المطالبات.

وتنص المادة كذلك كاستثناء على ما سبق أن طريقة هامش الملاءة المالية لحسابها من السنوات الثلاثة الأولى من تاريخ تسجيل الشركة كما أن الشركة لا تلتزم بالمتطلبات التنظيمية في الوقت الحالي فيما يختص بمتطلبات هامش الملاءة، وعليه فقد قامت الشركة بالبدء في اتخاذ الإجراءات التي تؤدي إلى الالتزام بتلك المتطلبات بنهاية العام المالي ٢٠١٥م.

٩.١٢ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

١٣. معايير ستاندرد أند بورز للتصنيف

حافظت "الوطنية" على تصنيفها الممنوح من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية عند "BBB" مع نظرة مستقبلية مستقرة للشركة لعام ٢٠١٤م.

١٤. الوكالات الشرعية

قام مجلس الإدارة بعمل وكالة شرعية خاصة لسكرتير المجلس الأستاذ / غسان حمزه الجنيد 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 والمحافظة والحقوق المدنية وإدارات المرور والشرطة ووزارة التجارة والصناعة وله حق المرافعة والمدافعة وحضور الجلسات وإقامة الدعاوى وسماع الشهود والطعن فيهم واستجوابهم وطلب تحليف اليمين وجلب الشهود ومطالبة المدين وطلب الحجز على أمواله وفكها واستلام كافة الحقوق بموجب شيكات مصدقة باسم الشركة ومنع المدين من السفر وتوقيفه وكذلك له الحق في استئناف الأحكام والنظم 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".

كما قام مجلس الإدارة بعمل وكالة شرعية خاصة لمساعد الشؤون القانونية الأستاذ / محمد أحمد الشامي تتضمن الصلاحيات التالية :

"فيما يخص المطالبات والمحاكم وذلك في المطالبة وإقامة الدعاوى والمرافعة والمدافعة وسماع الدعاوى والرد عليها والإنكار والصلح والتنازل وطلب اليمين ورده والامتناع عنه وإحضار الشهود والبيانات والطعن فيها والإجابة والجرح والتعديل والطعن بالتزوير وإنكار الخطوط والأختام والتوقيع وطلب المنع من السفر ورفع وطلب الحجز والتنفيذ وتعيين الخبراء والمحكمين والطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم واستبدالهم وطلب تطبيق المادة ٢٣٠ من نظام المرافعات الشرعية والمطالبة بتنفيذ الأحكام وقبول الأحكام ونفيها والإعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف وإنهاء مايلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم وإستلام المبالغ بشيك مصرفي باسم الشركة ولدى المحاكم الشرعية وإستلام صكوك الأحكام وطلب الإدخال والتداخل لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) ولدى اللجان العمالية ولدى لجان فض المنازعات المالية ولجان تسوية المنازعات المصرفية ولدى مكاتب الفصل في منازعات الأوراق التجارية ولجان حسم المنازعات التجارية وفيما يخص الجهات الأمنية مراجعة الإمارة وشعبة تنفيذ الأحكام الحقوقية والمحافظة ولجنة الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية ومراجعة مراكز الشرطة ومراجعة المباحث العامة ومراجعة المباحث الإدارية ومراجعة المباحث الجنائية وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام وفيما يخص المؤسسات الحكومية مراجعة مؤسسة النقد العربي السعودي والاستلام والتسليم ومراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الاجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك"

١٥. 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.

١٦. 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.



حاتم بن علي الجفالي
رئيس مجلس الإدارة
٠٤ فبراير ٢٠١٥ م