



الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة

للعام ٢٠١٥ 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 ٢٠١٥م.

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.

كما 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 نيوروكفرزيشنوج (New Re) سويسرا (١٠٪)، شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه المحدودة بحصة وقدرها (٥٪)، وعدد من الشخصيات الفردية.

نجحت الشركة في أقل من ٦ سنوات من النشاط التشغيلي الكامل، في الاستقرار التنافسي وحصولها على مرتبة متوسطة في قطاع التأمين من بين ٣٥ شركة تأمين وإعادة تأمين عاملة بالمملكة. مستفيدةً من نجاحها في الحصول إلى حد كبير على تجديدات وثائق 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 بالمملكة.

تكبدت الشركة خسائر بلغت ١٠,٨٦ مليون ريال قبل تسديد الزكاة والضريبة متأثرة بشكل جوهري بتوقفها عن تأمين المركبات لمسؤولية الطرف الثالث بواسطة الوكلاء. علاوة على تحمل الشركة مبلغ ٤ ملايين ريال نتيجة عجز وإفلاس أحد معيدي التأمين المتعاملين مع الشركة.

وبالرغم من الصعوبات والتراجعات السابقة، قام مجلس الإدارة باعتماد عدد من المبادرات الاستراتيجية وأهمها الخطة الاستراتيجية الخمسية والتي تم إعدادها بواسطة مجموعة بوسطون للاستشارات العالمية (BCG). والذي من خلالها اتخذ المجلس عدد من الخطوات لتطوير البنية التحتية الداخلية بالشركة، وعلى سبيل المثال قامت الشركة بتعيين مدير للموارد البشرية وكذلك مدير لتقنية المعلومات وغيرها من المناصب القيادية بالشركة كما تم تعيين عدد من المناصب القيادية في أوائل عام ٢٠١٦م متمثلاً في مدير العمليات ومدير التسويق وجميعهم من الكفاءات الوطنية. واعتمد المجلس تلك الخطوات لإعداد الشركة لتحديات العام ٢٠١٦م وما يليه، والتي من ضمنها دراسة اعتماد أقصى درجات التطوير في تقنية المعلومات، وكذلك اعتماد الخطة الخمسية المعدة من قبل مجموعة بوسطون الاستشارية والتي بموجبها تقدمت الشركة بطلب زيادة رأس المال لتأمين عملياتها وكذلك متطلبات الملاحة المالية للشركة.

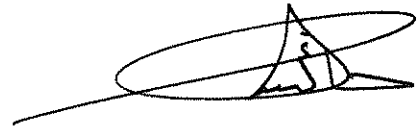
تم اعتماد زيادة رأس المال من قبل كبار مساهمي الشركة مظهرين ثقتهم في إدارة الشركة والعمليات المستقبلية لها. كما تم استلام اعتماد مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة رأس المال.

وبالرغم من استمرار ضغوط الأسعار على الشركات تجدر الإشارة إلى الجهود الملحوظة، والناجحة لمؤسسة النقد العربي السعودي بالتأكيد على التسعير بالاعتماد على التسعير الفني. كما نعتقد بأن حرب الأسعار والتي كانت في الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣م قد أنتهت وبشكل كبير بالاعتماد على الالتزام بالتعرفة الفنية لأسعار تأمين المركبات والذي تنشط الوطنية في تطبيقه وتخفيف الخسائر المتكبدة في السنوات السابقة.

تجدر الإشارة إلى أن أهم عوامل النجاح هي الإلمام بتقنيات العمل المهني والتفاني فيه، والحصول على التدريب المناسب لكوادر وموظفي الشركة والذي يفوق عددهم ١٢٠ موظفاً. وعليه قامت الشركة بتدريب موظفيها لدى مؤسسات تدريبية داخلياً وخارجياً، بهدف الارتقاء بالخدمات التقنية وتحسين الأداء واستخدام المهارات الإدارية. وقد أدى هذا النهج إلى توظيف وتطوير الموظفين السعوديين والوصول إلى نسبة سعودة ٤٨% 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

١٠ فبراير ٢٠١٦م

السادة المساهمين الكرام،

يسر مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي الخامس مرفقاً بالنتائج المالية المدققة والملاحظات عليها للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

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 وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني بموجب القرار الملكي الكريم رقم ٥٣م/ بتاريخ ١٠/٢١/١٤٣٠هـ الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩م. تم ادراج الشركة بسوق الأسهم السعودية (تداول) بتاريخ ٦ يونيو ٢٠١٠م. تم منح ترخيص مزاوله أعمال التأمين العام وتأمين الحماية والإدخار من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لنظام شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية. عقد أول اجتماع للجمعية التأسيسية العامة في ١٤ ابريل ٢٠١٠م، كما عقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٢م، وفي ٢٥ مارس ٢٠١٣م، وفي ٢٦ يونيو ٢٠١٤م، وفي ١٦ يونيو ٢٠١٥م.

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 نيور وكفيرزيشرونج	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
٩	الجمهور	٣٤,٥%	الجمهور (المكتتبون 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 ٢,٥٨٧٪ في المئة في الشركة الوطنية للتأمين.

(٣) الأستاذ / وليد أحمد الجفالي يملك ١٢,٤٥٤٣٪ في شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه ، وبالتالي مجموع المصلحة ٤,٦٠٥٪ 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.

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 وانقطاع العمل التجاري	٢٦ وثيقة تأمين البحري (لشحنة واحدة)
٥	تأمين المساكن الشاملة	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 (أخطار خارجية)
١٢	تأمين ضد تلف المخزون بالتلاجات	٣٤ تأمين الحوادث الشخصية (أفراد)
١٣	تأمين خسارة الأرباح عقب تعطل الآلات والماكينات	٣٥ تأمين الحوادث الشخصية (جماعي)
١٤	تأمين حوادث السفر	٣٦ تأمين ضد خيانة الأمانة
١٥	تأمين المسؤولية المدنية	٣٧ تأمين ضد كسر الزجاج
١٦	تأمين المسؤولية المهنية (للمهندسين المعماريين)	٣٨ تأمين الأموال
١٧	تأمين المسؤولية المهنية (الأخطاء الطبية)	٣٩ تأمين إصابات العمال
١٨	الوثيقة البنكية الشاملة	٤٠ تأمين العمالة المنزلية (*)
١٩	الضمان الممتد (التغطية البلاينية للمركبات الجديدة)	٤١ وثيقة التأمين على الحياة (أفراد)
٢٠	الضمان الممتد (التغطية الذهبية للمركبات الجديدة)	٤٢ وثيقة التأمين على الحياة (مجموعات)
٢١	الضمان الممتد (التغطية الذهبية للمركبات المستعملة)	
٢٢	الضمان الممتد (التغطية الفضية للمركبات المستعملة)	

(*) 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 استهداف: 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 ٢٠١٥م.

١,٣,١ قائمة الدخل المختصرة

قائمة الدخل المختصرة للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م حسب الجدول التالي:

البيان	السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	الفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م
	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥١٨,٧٠٩	٤٣٣,٩١١	٤٨٦,٨٤٣	٣٦٣,٩٠١	٣٢٢,٥٨٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٣٤,٣٤٥	١٦٦,٢٩٣	٢٤٨,٢٤٩	١٥٩,٤١٣	١٢٦,٣٥٢
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٠٨,٩٠٢	١٩١,٤٥٩	٢٣٧,٦٥٨	١٠١,٨٦٩	٩٨,٦٩٠
عمولة مكتسبة على إعادة التأمين	٦٨,١١٦	٧١,٩٠٢	٧٨,٨٢٢	٥١,٣٧٤	٣١,٨٤٥
عمولات أخرى	٥,٦٣٣	٢١٠	٤٣٩	٨١	-
مجموع الإيرادات	٢٨٢,٦٥١	٢٦٣,٥٧١	٣١٦,٩١٩	١٥٣,٣٢٤	١٣٠,٥٣٥
التكاليف والمصاريف					
صافي المطالبات المتكبدة	١٧٥,٦٥١	١٤٩,٤٩٦	٢٢٨,٦٤٠	٦٧,٧١٨	٦٠,٦٧٩
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	٦١,٢٤٤	٦٨,٦٥٢	٧٧,٧١٠	٤٢,٧٦٢	٣٠,٦٥٩
احتياطي إعادة التأمين	٣,٥٩٧	-	-	-	-
احتياطيات عجز الأقساط	-	(٦,٢٣٣)	٦,٢٣٣	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	٥١,٣٦٨	٣٩,٢٤٣	٣٦,١٢٣	٢٨,٠٩٥	٤٢,٣٠٩
مجموع التكاليف والمصاريف	٢٩١,٨٦٠	٢٥١,١٥٨	٣٤٨,٧٠٦	١٣٨,٥٧٥	١٣٣,٦٤٧
الفائض (العجز) من عمليات التأمين	(٩,٢٠٩)	١٢,٤١٣	(٣١,٧٨٧)	١٤,٧٤٩	(٣,١١٢)
مصاريف حملة الوثائق	-	(١,٢٤١)	-	(١,٤٧٥)	-
صافي مصاريف عمومية وإدارية (المساهمين)	(١,٦٥٣)	٣٧٨	(١,٥١٠)	(٢,٣٧٥)	(٧,١٥٨)
صافي الربح (الخسارة) للفترة (المساهمين)	(١٠,٨٦٢)	١١,٥٥٠	(٣٣,٢٩٧)	١٠,٨٩٩	(١٠,٢٧٠)
مصاريف أخرى شاملة					
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	(١,٦٩٥)	(١,٤٥٩)	(٥٦٧)	(٢,٣٨٧)	(١,٦٨٤)
إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة	(١٢,٥٥٧)	١٠,٠٩١	(٣٣,٨٦٤)	٨,٥١٢	(١١,٩٥٤)

٢,٣,١ إجمالي الأقساط (GWP)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة للعام ٢٠١٥ م مبلغاً وقدره ٥١٨,٧٠٩ مليون ريال (مقارنةً بالعام ٢٠١٤ م مبلغ وقدره ٤٣٣,٩١١ مليون ريال) بزيادة وقدرها ٢٠%. تمثل محفظة تأمين المركبات ما مقداره ٥٠% من إجمالي الأقساط المكتتبة (فيما مثلت ٤١% للعام ٢٠١٤ م) وتعود الزيادة بشكل كبير إلى زيادة أقساط تأمين المركبات والتي نمت بواقع ٧٨,٢٥٧ مليون ريال أو ٤٣% زيادة عن العام الماضي.

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 ٢٠٨,٩٠٢ مليون ريال لفترة إثني عشر شهر والمنتوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مقارنةً بالفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م مبلغ وقدره ١٩١,٤٥٩ مليون ريال). بزيادة في صافي الأقساط المكتسبة ٩%. لتمثل مانسته ٤٠% من إجمالي أقساط التأمين المكتسبة للعام ٢٠١٥ م (بينما كانت تشكل مانسته ٤٤% للعام حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م) وتعود الزيادة إلى زيادة إجمالي أقساط التأمين المكتسبة.

٤,٣,١ صافي العمولات المتحصلة

للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
٦٨,١١٦	٧١,٩٠٢	٧٨,٨٢٢	٥١,٣٧٤	٣١,٨٤٥	عمولات مكتسبة على إعادة التأمين
(٦١,٢٤٤)	(٦٨,٦٥٢)	(٧٧,٧١٠)	(٤٢,٧٦٢)	(٣٠,٦٥٩)	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٦,٨٧٢	٣,٢٥٠	١,١١٢	٨,٦١٢	١,١٨٦	المجموع

ارتفع صافي العمولات المستحقة للشركة بمبلغ ٣,٦ مليون ريال عن السنة الماضية. ويعود ذلك إلى انخفاض في تكاليف إقتناء وثائق التأمين بمبلغ ٧ مليون وواقع ١١% عن العام الماضي.

٥,٣,١ مداخل أخرى

بلغت المداخل الأخرى لعام ٢٠١٥ م متضمنة عمولات أرباح ٤ مليون ريال (لا يوجد عمولات أرباح عن العام ٢٠١٤ م) و ١,٤ مليون كدخل من اتفاقية منافذ لعام ٢٠١٥ م (لا توجد اتفاقية منافذ العام ٢٠١٤ م).

٦,٣,١ صافي المطالبات المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة بعد خصم حصة إعادة التأمين والاحتياطيات ١٧٥,٦٥١ مليون ريال، مقابل ١٤٩,٤٩٦ مليون ريال للعام ٢٠١٤ م. بزيادة وقدرها ١٨% عن الفترة السابقة.

٧,٣,١ احتياطات إعادة التأمين

تم إنشاء هذا المخصص في عام ٢٠١٥م، بناءً على تقييم الخبير الإكتوري لاتفاقية إعادة التأمين لدى الشركة.

٨,٣,١ مصاريف عمومية وإدارية (حاملي الوثائق)

تكدت الشركة خلال عام ٢٠١٥م، ما مجموعه ٥١,٣٦٨ مليون ريال مقارنة بفائض وقدره بـ ٣٩,٢٤٣ مليون ريال للعام ٢٠١٤م. بزياده وقدرها ٣١% ويعود سبب الارتفاع إلى زيادة التوظيف، وزيادة مصاريف العمليات بالشركة، وتم عمل مخصص بمبلغ ٤ مليون ريال لتغطية حصة أحد معيدي التأمين والذي أشهر إفلاسه.

٩,٣,١ الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

تظهر النتائج الفنية للعام ٢٠١٥م، وجود عجز بمبلغ وقدره ٩,٢٠٩ مليون ريال مقارنة بفائض وقدره ١٢,٤١٣ مليون ريال للعام ٢٠١٤م. ويعود سبب العجز إلى زيادة صافي المطالبات المتكبدة، وزيادة المصاريف الإدارية العامة.

١٠,٣,١ إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة

تظهر نتائج مدة ١٢ شهراً للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، بعد خصم الزكاة والضريبة خسارة بمبلغ وقدره ١٢,٥٥٧ مليون ريال مقارنة مع أرباح وقدرها ١٠,٠٩١ مليون ريال للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. وتعود الخسارة إلى الزيادة في المطالبات المتكبدة، والمصاريف الإدارية العامة.

لم تعلن الشركة أي توقعات خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٥م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. ولذلك لم تقدم أي تفسيرات بشأن أي اختلافات بين نتائج التشغيل من الفترة المذكورة وأي من التوقعات المعلنة.

١١,٣,١ ملخص قائمة الموجودات والمطلوبات المختصرة

البيان	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م
	ريال	ريال	ريال	ريال	ريال
الموجودات					
نقد وما يعادله	٥٣٢,١٠١	٧٢,٨١٤	٨٣,١٦١	١٠٧,٣٨٨	٤١,٠٥٩
صافي أقساط تأمين مدينة	٧٥٧,٩٢	٦١,١١٧	٥٤,٨٧٢	٤٤,٨٢٣	٤٣,١٣٥
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٨٣٩,١٣٠	١١٥,٥٦١	٩٨,٣٢٥	١١٠,٩٨٧	٧٤,٦٠٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٩٦٤,١٤٥	١٥٢,٦٠٦	٢٧١,٤٥٣	١٢٣,٣٣٦	٦٤,٤٨٩
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	٨٤٧,٤٣	٣٦,٥٥١	٣١,٦٥٩	٣٨,١١٨	٢٣,٤١٢
المطلوب من معيدي التأمين	٤٨٣,٢٠	١١,٦١٤	١٢,٤٢٠	١٥,٨٢٤	٤,٩٠٣
المطلوب من الوكلاء	-	-	-	١,٩٦٤	-
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	٢١٦,١٠	٧,١٢٧	٢١,٧٧٣	٢,٦٢٧	٣,٧٠٠

-	-	٣١,٧٨٧	٢٢,٣٩٤	٦٦٦,٣٧	المطلوب من عمليات المساهمين
٢٥٥,٣٠٤	٤٤٥,٠٦٧	٦٠٥,٤٥٠	٤٧٩,٧٨٤	٣٠٤,٥٨٣	مجموع موجودات عمليات التأمين
٨٤,٢٨٤	٩٥,٠٥٦	٩١,٣٢٩	٩٢,٩٠١	٨٦٩,٩٤	موجودات المساهمين
٣٣٩,٥٨٨	٥٤٠,١٢٣	٦٩٦,٧٧٩	٥٧٢,٦٨٥	١٧٣,٦٧٨	مجموع الموجودات
					المطلوبات
١٠٢,٢٦٨	١٩٦,١٩٣	١٩٤,١٢٢	١٨٦,١٩٢	٩١٣,٢٢٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٢,٤٨٥	١٤٥,٣٣٨	٣١٩,٩٨٧	١٩٣,٦٣١	٧٢٤,٢١٦	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٨٢٥	٤٢,٧٩٩	٢٩,٥٧٩	٤١,٢٩٨	٢٨٦,٤٨	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
-	-	-	-	٣,٥٩٧	احتياطي إعادة التأمين
-	-	٦,٢٣٣	-	-	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٧,٥٢٥	٣٤,١٧٢	٢٩,٧٤٧	٣٤,١٢٣	٣٠,٠٨٤	مطلوب إلى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول
٧,٦٤٣	٨,٢٤٨	١٣,٢٩٦	١٠,٠١٢	٣٥,٣١٠	مطلوبات إلى حملة وثائق التأمين
٧,٥٥٨	١٨,٣١٧	١٢,٤٨٦	١٤,٥٢٨	٢٢,٣٩٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٥,٣٠٤	٤٤٥,٠٦٧	٦٠٥,٤٥٠	٤٧٩,٧٨٤	٥٨٣,٣٠٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٨٤,٢٨٤	٩٥,٠٥٦	٩١,٣٢٩	٩٢,٩٠١	٩٤,٨٦٩	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٣٩,٥٨٨	٥٤٠,١٢٣	٦٩٦,٧٧٩	٥٧٢,٦٨٥	٦٧٨,١٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

١٢,٣,١ موجودات عمليات التأمين

ارتفع إجمالي موجودات عمليات التأمين من ٤٨٠ مليون ريال للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م إلى ٥٨٣ مليون للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وبنسبة وقدرها ٢٢٪ ويعود الارتفاع إلى زيادة النقد وما في حكمه وازدياد أقساط التأمين المستحقة من مبلغ وقدره ٢٩ مليون ريال إلى ٣٢ مليون ريال وبنسبة من ٣٩٪ إلى ٥٢٪.

١٣,٣,١ مطلوبات عمليات التأمين

ارتفع إجمالي مطلوبات عمليات التأمين من ٤٨٠ مليون ريال للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، إلى مبلغ ٥٨٣ مليون ريال للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وبنسبة ٢٢٪ وتعود الزيادة إلى ارتفاع الأقساط غير المستحقة بمبلغ وقدره ٤٠ مليون ريال أو بنسبة وقدرها ٢٢٪ عن العام الماضي، وزيادة في المطالبات تحت التسوية بواقع ٢٣ مليون ريال أو ما نسبته ١٢٪ عن العام الماضي، وكذلك ارتفاع المستحقات لحملة الوثائق بواقع ٢٥ مليون ريال أو ما نسبته ٢٥٣٪ وحتى ١٣ ديسمبر ٢٠١٥م.

١٤,٣,١ موجودات ومطلوبات المساهمين

ارتفع أصول موجودات ومطلوبات المساهمين بسبب الزيادة الواقعة في العمليات التأمينية وانخفاض الموجودات نظراً للخسائر المتكبدة للعام ٢٠١٥م.

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	٠١٢-٦٦٠٦٢٠٠	٠١٢-٦٦٧٤٥٣٠
فرع جدة	عمارة 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	عمارة 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

إنتاج الشركة للعام المالي وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بحسب النوع والمكان كما يلي:

نوع التأمين	جده		الرياض		الخبر		المجموع	
	٢٠١٥	٢٠١٤	%	٢٠١٥	٢٠١٤	%	٢٠١٥	٢٠١٤
بحري و نقل	٣١,٢٧٣	٣١,٢٢٨	٠	٤,٤٦٥	٤,١٧١	٧	٤٠,٩٠٢	٣٩,٧٠٨
بحري (أجسام سفن)	٥٣٥	٨٦٠	٣٨-	٨٤	٨٤	-	٦٢٠	٩٤٤
ممتلكات	٥٦,١٠٠	٤٤,٦٤٨	٢٦	٥,٨٢٧	٩,١٦٨	٣٦-	٨٣,٩١٣	٦٩,١٠٩
سيارات	١٥١,٥٨١	٩٥,٢٧٠	٥٩	٤١,٣٢٣	٣٩,٤٤٣	٥	٢٥٨,١٦٥	١٧٩,٩٠٨
هندسي	٣٥,١٦٠	٢٦,٠٢١	٣٥	٤,٢٢٨	٣,٣٨٠	٢٥	٤٢,٧٨٢	٣١,٤٩٣
المسئولية والحوادث	١٩,٧١٠	١٧,٩٩٧	١٠	١,٦١٣	١,٦٤٦	٢-	٢٩,٠٥٥	٢٢,١٠٠
التأمين على الحياة	٢٤,٨٣٢	١٧,٧٧٦	٤٠	٣,١٩٥	١,٩٩٣	٦٠	٢٩,٢١٠	٢٠,٨٩٨
المجموع	٣١٩,١٩١	٢٣٢,٧٩٩	٣٧	٦٠,٧٣٥	٥٩,٨٨٦	١	٤٨٤,٦٤٧	٣٦٤,١٦٠
الضمان الممتد	٣٤,٠٦٢	٦٩,٧٥١	٥١-	-	-	-	٣٤,٠٦٢	٦٩,٧٥١
المجموع النهائي	٣٥٣,٢٥٤	٣٠٣,٥٥٠	١٦	٦٠,٧٣٥	٥٩,٨٨٦	١	٥١٨,٧٠٩	٤٣٣,٩١١

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 للمساهمين 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 تجنب مخصصات الزكاة المطلوبة وضريبة الدخل جانباً.

٢. تخصص 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 الاعتبارات 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 المسؤولية على أعضاءه، 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

أسم العضو	عدد أسهم الملكية عند بداية التعيين	عدد أسهم الملكية عند ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	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	-	-
حسام عبدالرحمن الخيال (غير تنفيذي)	ملاحظة (٢)	١,٠٠٠	-	-
عمر بن سهيل بيلاني (غير تنفيذي - مستقل)	ملاحظة (٣)	١,٠٠٠	-	-
فيصل بن محمد شراره (غير تنفيذي)	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-
هيثم بن حبيب البكري (رئيس تنفيذي)	٧	٧	-	-

ملاحظات:

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

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

(٣) تعهدت شركة إبراهيم 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 الإقتراض، 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 الجهات (الأطراف) ذات العلاقة المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	طبيعة التعاملات	الطرف ذوو العلاقة
"٠٠٠" الف ريال	"٠٠٠" الف ريال	مصرفات مدراء تنفيذيين أتعاب ومصرفات ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة المدير التنفيذي السابق
١١٦	١,٤٢٤		
٢٩٧	٣١		
٧,٣٣٦	٧,٨٦٣	مكافآت ومصرفات ذات علاقة	كبار موظفي الإدارة
٣١٥	٥٤٥	قروض و سلف	مساهمون وجهات ذات علاقة (مساهمة مشتركة)
٧٧,١٢٢	٧٩,٠٣٥	- أقساط تأمين مكتتبة	
٢٣,٩١٤	٢٥,٥٢٠	- مطالبات مدفوعة	
٣,١٦٤	٤,٠٧٧	- أقساط تأمين اختيارية (صافي)	
٣٠٠	١٠٠	- مصرفات مستردة	
٣,٣٩٥	٣,٥٤٩	- مصرفات منكبه	
٦,٥٨٩	٧,٥٠٣	- مطالبات ومصرفات مدفوعة بالنيابة عن مساهم محملة بالتكلفة	
٧,٢٥٥	٦,٧٧٧	- مبلغ مستلم من أحد المساهمين مقابل مطالبات محملة بالتكلفة ومدفوعة بالنيابة عنه	
٢١٠	٢١٢	لسداد المطالبات المدفوعة دخل عمولة بنكية	
٥٥٣	١٢١	- شراء ممتلكات ومعدات	

ملاحظة:

#	إسم الطرف ذو العلاقة	إسم عضو مجلس الإدارة	طبيعة العلاقة	مدة العلاقة	القيمة المالية للعلاقة "..." ريال
١	السادة / علي بن عبدالله الجفالي ووليد وخالد أبناء أحمد الجفالي وورثة طارق أحمد الجفالي	السادة / حاتم الجفالي ووليد الجفالي	عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة	سنوي عام ٢٠١٥م	١,٥٩٩
٢	مع شركة ابراهيم الجفالي وأخوانه (لأنظمة المعلومات)	السادة / حاتم الجفالي ووليد الجفالي	بعقد "إتفاقية خدمات وصيانة الحاسب الآلي"	سنوي	١,٥٠٠
٣	شركة التامين الوطنية السعودية	السادة / حاتم الجفالي ووليد الجفالي	١) سداد التعويضات بالنيابة عن الشركة	سنوي	١٠٠
٤	شركة الإسمنت السعودي	السيد / وليد الجفالي	٢) إعادة تأمين إختياري أقساط تأمين	سنوي عام ٢٠١٥م	٤,٠٧٧
			مطالبات مدفوعة	سنوي عام ٢٠١٥م	٥,٢٢٤
٥	وكالة البنك السعودي الهولندي	السادة / بيرنارد فان ليندير وحسام الخيال	عمولات التامين الخاصة بالوكالة	سنوي	١,٧٥٠
				سنوي	٣,٦٢٤

"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 ٢٠١٥م.

"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 ٢٠١٥م.

١,٤ المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

المبلغ / ريال سعودي	البيان
١٧٦,٥٩٥	التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر ٢٠١٥ (تدفع في ٢٠١٦م)
١,٦٠١,٥٤٥	الزكاة (مخصص احتياطي لعام ٢٠١٥م مستحقة الدفع عند تقديم قائمة الدخل)
٢٦٩,٨٣٥	رسوم إشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع (تدفع يناير ٢٠١٦م)
١,٨٣٣,١٣٩	اقتطاع الضريبة لديسمبر ٢٠١٥م (دفع في يناير ٢٠١٦م ١,٥٧٧,٤٦٩ ريال)
٣,٨٨١,١١٤	

٥ استحقاقات الموظفين

لم تقم الشركة بأية استثمارات أو أخذ أية احتياطات 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 وبرايمهم، أن البيانات المالية للشركة:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الشركة الأساسي 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. تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

السادة / برايس ووترهاوس كوبرز، والسادة / إيرنست و يونغ ، المحاسبين القانونيين ومراجع الحسابات للفترة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م؛ وسيبحث ويوصي مجلس الإدارة بتغيير أحد المراجعين تماشياً مع الأنظمة وتعليمات هيئة سوق المال لاحقاً.

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

د) لائحة مكافحة غسيل الأموال الخاصة بالشركة الوطنية للتأمين.
تم اعتماد لائحة مكافحة غسيل 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 الإجتماعية للشركة.

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

٤,١,٨ الجمعية العامة العادية والتي انعقدت في ١٦ يونيو ٢٠١٥م

تم اعتماد جميع بنود التصويت الخاصة بهذا الاجتماع.

سياسات تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة
تم اعتماد السياسات التالية من قبل مجلس الإدارة كالتالي:
أ) سياسات الإستثمار
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

تعاقدت الشركة مع شركة مجموعة بوسطن للاستشارات الإدارية لوضع خطة استراتيجية توضح مستهدفات الشركة وتم 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 ٢٠١٦م.

لا يوجد لدى الشركة سياسة خاصة بتصويت الأشخاص ذوو الصفة الاعتبارية والذين يتصرفون عن غيرهم (الصناديق الاستثمارية) وإفصاحهم عن سياساتهم في التصويت وكيفية تعاملهم مع حالات تعارض المصالح مما يؤثر على ممارسة حقوقهم الأساسية الخاصة باستثماراتهم.

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 لاتزيد على ثلاث سنوات. وتم اعتماد تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجديد لدورة جديدة تبدأ في ١٣ جمادى الأولى ١٤٣٤هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠١٣م ولمدة ثلاث سنوات، وتم اعتماد تعيين الأستاذ فيصل محمد حمزه شراره كعضو عاشر بمجلس الإدارة في الجمعية العامة المنعقدة في ١٤٣٦/٠٨/٢٩هـ الموافق ٢٠١٥/٠٦/١٦م ليتوافق عدد الأعضاء مع النظام الأساسي للشركة. 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
١٠. فيصل بن محمد شراره

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	حسام بن عبدالرحمن الخيال	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	مستقل
١٠	فيصل بن محمد شراره	عضو مجلس إدارة (٢)	غير تنفيذي

التمثيل:

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

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 وتم عرض الترشيح على مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العمومية الجمعية العامة المنعقدة في ١٤٣٦/٠٨/٢٩ هـ الموافق ٢٠١٥/٠٦/١٦م وتم اعتماد الترشيح بصفة نهائية من قبل مساهمي الشركة.

تم استلام عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٢/٠٦/٢٠١٥م، على تعيين الأستاذ / حسام بن عبدالرحمن الخيال عضو بمجلس الإدارة ممثلاً للبنك السعودي الهولندي عوضاً عن ممثلهم السابق الأستاذ / صالح بن عبدالقادر الفضل و المستقيل في ١٥/٠٤/٢٠١٥م والذي تم الإعلان عنها بحسب الأنظمة.

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

التصنيف	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
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 الإستراتيجية والامتثال لجميع الأنظمة المعمول بها.

تقوم اللجان المنبثقة التالية بمساعدة المجلس في قيام بواجباته:

- اللجنة التنفيذية.
- لجنة الاستثمار.
- 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 ٢٠١٥م. كان الحضور في هذه الاجتماعات كما يلي:

التسلسل	اسم العضو	الاجتماع ٢٠١٥/٤/١٥م	الاجتماع ٢٠١٥/٦/١٦م	الاجتماع ٢٠١٥/١٠/٧	الاجتماع ٢٠١٥/١٢/٢٠م	نسبة الحضور
١	حاتم بن علي الجفالي	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٢	وليد بن أحمد الجفالي	وكل	وكل	وكل	وكل	١٠٠%
٣	أندياس مولك أودي	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٤	بيرنارد فان ليندير	حضر	حضر	وكل	حضر	١٠٠%
٥	صالح بن عبدالقادر الفضل	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١٠٠%
٦	عمر بن سهيل بيلاني	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٧	حسين بن سعيد عقيل	حضر	حضر	تغيب	حضر	٧٥%
٨	فيصل بن محمود عتباتي	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٩	أسامة بن عبدالله الخريجي	حضر	حضر	تغيب	حضر	٧٥%
١٠	فيصل محمد شراره	لا ينطبق	تغيب	حضر	تغيب	٣٣%
١١	حسام عبدالرحمن الخيال	لا ينطبق	لا ينطبق	حضر	حضر	١٠٠%

قام مجلس الإدارة أعلاه خلال اجتماعاته للعام ٢٠١٥م بتغطية المهام الرئيسية التالية:

- تحليل أداء الشركة بانتظام 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 ٢٠١٦م.
- مناقشة خطة توظيف الوظائف (السعودية).
- اعتمد توصيات اللجان بشأن العقود الخارجية بما في ذلك المراجعين الخارجيين وخبراء الضرائب الاستشاريين، المستشار القانوني والخبير الإكتواري. يجدر بالإشارة إلى أن الشركة ليس لديها أي اتفاقية 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 ٢٠١٥م التالي:

- (أ) الخطة الاستراتيجية الخمسية للشركة والتي تم إعدادها من قبل مجموعة بوستون للإستشارات العالمية.
 (ب) توصية زيادة رأس مال الشركة بواقع ١٠٠ مليون عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية للمساهمين في ٢٠١٥/٠٤/١٥ م.
 (ت) اعتماد القوائم المالية للشركة الفصلية والسنوية.

٣,٨ اللجان المنبثقة عن المجلس:

١,٣,٨ اللجنة التنفيذية:

(أ) عضوية اللجنة.

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

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمد شراره	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
٢	عمر بن سهيل بيلاني	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو
٣	هيثم بن حبيب البكري	الرئيس التنفيذي	عضو
٤	علي بن ابراهيم الحسين	نائب الرئيس التنفيذي	عضو
٥	سهيل فضل عباس	المدير المالي	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 (٢) اجتماعات خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

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	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة
٢	بيرنارد فان ليندير	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو
٣	سهيل فضل عباس	المدير المالي بالشركة الوطنية للتأمين	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) اجتماعات خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

٣,٣,٨ لجنة المراجعة:

أ. عضوية اللجنة

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

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب 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 (١٥) اجتماع خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

٤,٣,٨ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. عضوية اللجنة

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

الترتيب	اسم العضو	المنصب	منصب 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	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو
٤	حسين سعيد عقيل	عضو مجلس إدارة مستقل	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 الاجتماعات

عقدت اللجنة (٢) اجتماع خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

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 ٢٠١٥ م:

إسم العضو	مكافآت المجلس	عضوية	بدل حضور اجتماع / ريال سعودي	بدل حضور اجتماع لجان المجلس / ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة المراجعة / ريال سعودي	مصاريف سفر وإعاشة	المجموع / ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	المجموع / ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
حاتم علي الجفالي	١٨٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	-	-	-	١٩٢,٠٠٠	-
أندياس مولك أودي	١٢٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	-	-	٩٥,٤٣٧	٢٢٧,٤٣٧	٣٢٠,١٨٩
وليد أحمد الجفالي	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	-
أسامة عبدالله الخريجي	١٢٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠	-	-	-	١٢٩,٠٠٠	-
بيرند فان ليندير	١٢٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠	-	-	١٤,٧٧٠	١٤٣,٧٧٠	٨,٤٦٠
صالح عبد القادر الفضل (تم إستقالته في ١٥ أبريل ٢٠١٥ م)	١٢٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	-	-	١٢٣,٠٠٠	-
حسام عبدالرحمن الخيال (تم تعيينه في ٢٢ يونيو ٢٠١٥ م)	-	-	٦,٠٠٠	-	-	١,٧٤٠	٧,٧٤٠	-
حسين سعيد عقيل	١٢٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠	-	-	-	١٢٩,٠٠٠	١,٥٠٠
فيصل محمود عتباني	١٢٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	٥٨,٥٠٠	-	-	١٩٠,٥٠٠	٤٩,٥٠٠
عمر سهيل بيلاني	١٢٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	١,٥٠٠	-	٢١,٦٠٠	١٥٥,١٠٠	٢٤,٤٥٥
فيصل محمد شراره (تم تعيينه في ١٦ يونيو ٢٠١٥ م)	-	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	-
المجموع	١,١٤٠,٠٠٠	-	٨٧,٠٠٠	٥٨,٥٠٠	٥٨,٥٠٠	١٣٣,٥٤٧	١,٤٢٣,٥٤٧	١١٦,١٠٤

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 ٢٠١٥ م مبلغ وقدره ٧,٨٦٣ مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ ٧,٣٣٦ مليون ريال سعودي للعام المالي وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م).

١٠. غرامات وعقوبات

باستثناء غرامة قدرها ١٠,٠٠٠ ريال تم فرضها من قبل هيئة السوق المالية (قامت الشركة بدفعها) ، لم تتعرض الشركة لأي 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.
- تقييم مخاطر المشاريع.
- 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 الإقتصاد 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 بمتوسطة الخطورة خلال العام ٢٠١٥م :

الدائرة المعنية	الملاحظة	الإجراء المتخذ
قسم المالية	١- غياب المركزية في وظيفة مراقبة التحصيل والمديونيات. ٢- غياب تفصيل المهام في عدد من العمليات المالية.	١- تقوم الشركة بإجراءات الاختيار والتوظيف لوظيفة مسؤول تحصيل ومراقب المديونيات. ٢- نعتقد أن إجراءات التعويض كافية لمواجهة أي مستجدات ناجمة عن تفصيل المهام وبالرغم من ذلك تقوم الشركة بإجراءات التوظيف في هذه المهام.
قسم الالتزام	١- التحسين على التقارير الربعية الخاصة بالالتزام.	١- توافق الشركة على الملاحظة ونؤكد على أخذ الملاحظات الخاصة بإجراءات الالتزام بالقدر الكافي من الأهمية وتم

<p>أخذ الاحتياطات اللازمة وسيتم اعتماد مبدأ المسؤولية عن القصور عند وجود أي ملاحظة.</p> <p>٢- سيتم التنسيق مع المراجع الداخلي والاتفاق على تفادي ازدواجية الإجراءات مستقبلاً.</p> <p>٣- سيتم تطوير وتحديث برنامج مراقبة الالتزام بالشكل الملائم.</p> <p>٤- تصنيف العملاء المتعثرين لا يندرج ضمن مهام الالتزام حيث أنها أحد أدوار عمليات الشركة.</p> <p>٥- نظراً لمحدودية أعداد الموظفين في الفروع تم اعتماد مبدأ المركزية المحاسبية وعليه لا ترى الشركة وجود حاجة ماسة لتعيين مسؤولي التزام لدى الفروع وسيتم البدء في إجراءات الاختيار والتعيين لمسؤول التزام وسيتم تواجده لدى الفروع بشكل دوري ومكثف.</p>	<p>٢- جدول أعمال مهام الالتزام غير كافية.</p> <p>٣- التحسين على برنامج مراقبة الالتزام.</p> <p>٤- عدم تصنيف العملاء المتعثرين بالشكل الكافي.</p> <p>٥- نقص الموارد البشرية في قسم الالتزام.</p>	
<p>١- بالرغم من عدم وجود جدول خاص بالصلاحيات لعمليات القسم إلا أن جمع عمليات الإسناد معتمدة من قبل مدير إعادة التأمين والمدير الفني، وسيتم التأكيد على إعداد جدول خاص بالصلاحيات بحدود الأنظمة.</p> <p>٢- سيتم اعتماد وتوثيق النواحي المهمة في القسم في الدليل الإرشادي الخاص بإعادة التأمين.</p> <p>٣- يتم تدخل المدير الفني في جميع الرسائل الأليكترونية الخاصة بإعادة التأمين وسيتم العمل على اعتماد هذه الإجراءات بشكل موثق مستقبلاً بالشكل المطلوب، معظم عمليات الإسناد لدى الشركة تخص تأمين السيارات والتأمين البحري وهي ما يتم إعادة تأمينها باتفاقية إعادة التأمين</p>	<p>١- عدم التقيد بجدول الصلاحيات.</p> <p>٢- عدم دقة التفاصيل بالدليل الإرشادي الخاص بإعادة التأمين.</p> <p>٣- عدم الالتزام بالدليل الإرشادي الخاص بإعادة التأمين.</p>	<p>قسم إعادة التأمين</p>

<p>الاتفاقي. ونظراً لوضع الملاءة المالية للشركة يتم اعتماد تخفيض نسب الاحتفاظ لأقل حد ممكن. وسيتم الأخذ بعين الاعتبار لهذه الإجراءات بالدليل الإرشادي لإعادة التأمين.</p> <p>٤- يرجى تزويدنا بنماذج لحالات التعرض للمخاطر حتى يتم إدارتها في النظام، علماً بأن مخاطر المديونيات هي إحدى نقاط التقييم لدى الشركة.</p> <p>٥- بالرغم من ضرورة توقيع اتفاقات إعادة التأمين الاختياري، إلا أنه لم يتم العثور على أي حالة من عدم التوافق على تلك الاتفاقات الاختيارية. تم التواصل مع وسطاء إعادة التأمين والتي يتم التعامل معهم والتأكيد على ضرورة توقيع جمع اتفاقات إعادة التأمين الاختياري وأرشفتها بشكل مرضي. وسيتم توقيع جميع الاتفاقات السابقة سارية المفعول أيضاً.</p>	<p>٤- لا يوجد تقرير التعرض للمخاطر.</p> <p>٥- عدم اعتماد اتفاق إعادة التأمين الاختياري.</p>	
--	---	--

١٢. إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد 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 لمطلوبات التأمين. يخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تتحسن تغيرات 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 تغيرات 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 مغطاة 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 ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية 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:

- الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها والذي يجب ألا يقل عن (BBB).
- سمعة شركة إعادة التأمين.
- 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 جوهرية 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 ائتمان 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 محافظتها 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 الملاء المطلوب الحفاظ عليه . وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاء يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش ملاء أقساط التأمين.
- هامش ملاء المطالبات.

وتنص المادة كذلك كاستثناء على ما سبق أن طريقة هامش الملاء المالية لحسابها من السنوات الثلاثة الأولى من تاريخ تسجيل الشركة كما أن الشركة لا تلتزم بالمتطلبات التنظيمية في الوقت الحالي فيما يختص بمتطلبات هامش الملاء، وعليه فقد قامت الشركة بالبداية في اتخاذ الإجراءات التي تؤدي إلى الالتزام بتلك المتطلبات بنهاية العام المالي ٢٠١٦م، والتي من ضمنها طلب زيادة رأس مال الشركة.

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 آند بورز للتصنيف

حافظت "الوطنية" على تصنيفها الممنوح من قبل وكالة ستاندرد آند بورز العالمية عند "BBB" مع نظرة مستقبلية مستقرة للشركة خلال عام ٢٠١٥م.

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 والمحافظه والحقوق المدنية وإدارات المرور والشرطة ووزارة التجارة والصناعة وله حق المرافعة والمدافعة وحضور الجلسات وإقامة الدعاوي وسماع الشهود والطعن فيهم واستجوابهم وطلب تحليف اليمين وطلب 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 الدعاوي والرد عليها والإنكار والصلح والتنازل وطلب اليمين ورده والامتناع عنه وإحضار الشهود والبيانات والطعن فيها والإجابة والجرح والتعديل والطعن بالتزوير وإنكار الخطوط والأختام والتواقيع وطلب المنع من السفر ورفع 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 والاعتراض على الأحكام وطلب الاستئناف وإنهاء مايلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم واستلام المبالغ بشيك مصرفي باسم الشركة ولدى المحاكم الشرعية واستلام صكوك الأحكام وطلب الإدخال والتدخل 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 والمحافظه 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 الإجراءات 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
١٠ فبراير ٢٠١٦م