

الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة

للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠م (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة عامة)

رأس المال المدفوع (١٠٠,٠٠٠) - س.ت. ٤٠٣٢٠٩٨١

كلمة رئيس مجلس الادارة

إنه لمن دواعي إعتزازي أن أقدم، نيابة عن مجلس الإدارة، التقرير السنوي الأول والبيانات المالية للشركة الوطنية للتأمين للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

شهدت هذه الفترة عدداً من المبادرات والتي قامت بها "الوطنية" بهدف تحسين منظومة العمل وتشجيع التنمية الشاملة.

حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة العمل في ٢٦ يونيو عام ٢٠١٠ وبدأت عملياتها في ١ يوليو ٢٠١٠ حصرياً في المملكة العربية السعودية. ومنذ ذلك الحين تقوم الشركة بتوفير الخدمات التأمينية بجميع أنواعها المعتمدة، ما عدا التأمين الطبي وإعادة التأمين الداخلي الإختياري، ويتوقع أن تبدأ أعمال التأمين على الحياة في عام ٢٠١٢ بعد الحصول على الموافقات الخاصة بالمنتج من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وفي أبريل ٢٠١٠ تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية "تداول" ، بإجمالي رأس مال وقدره ١٠٠ مليون ريال سعودي. حيث تم تغطية (٣٠٪) منها بواسطة الاكتتاب العام والمملوكة بنطاق واسع بين الأفراد والمؤسسات في المملكة العربية السعودية، في حين ان نسبة (٧٠٪) مملوكة لمجموعة المساهمين المؤسسين والتي تضم شركة التأمين الوطنية السعودية (SNIC) والمسجلة بمملكة البحرين بحصة وقدرها (٥٢.٥٪) ، البنك السعودي الهولندي بحصة وقدرها (٢٠٪) ، شركة نيوروكفرزبرنوج (New Re) سويسرا (١٠٪)، شركة ابراهيم الجفالى وإخوانه المحدودة بحصة وقدرها (٥٪) ، ويمتلك ما مقداره (٧.٥٪) عدد من الشخصيات الفردية وبواقع (٥٪) لفرد بحسب لوائح وأنظمة هيئة السوق المالية السعودية (CMA)، كما يجدر الإشارة بأن فترة حظر بيع أسهم المؤسسين تمت لمرة لا تقل عن ثلاث سنوات مالية اعتباراً من تاريخ إعلان تأسيس الشركة (أي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م).

بالرغم من أن فترة بدء نشاط العمليات الفعلي كان منذ ١٨ شهراً (١٠٠ يوماً)، فقد تبوأت الشركة الوطنية مكانة تنافسية قوية في قطاع التأمين السعودي المزدحم بشكل متزايد وبوجود أكثر من ٣٠ من شركات التأمين المتتنافسة. وتقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين من خلال مقرها الرئيسي بمدينة جده وفرع مدينة حدة، والمكاتب الإقليمية في كل من الرياض والخبر، مستفيدةً من التأمينات العائنة لمجموعة من مؤسسي الشركة، كما تجدر الإشارة إلى أن أكثر من ٨٠٪ من أقساط التأمين الإجمالية لمحفظة الشركة حصلت عليها من سوق التأمين المفتوح للمنافسة.

وخلالاً لمعظم شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية، لم تقم الشركة بشراء المحفظة التأمينية من الشركة المؤسسة (شركة التأمين الوطنية السعودية والتي أوقفت أعمالها في فبراير ٢٠١٠م) بل حصلت عليها دون مقابل وذلك عند تجديد معظم تلك الوثائق وبموافقة العملاء. كما قامت الشركة بتنمية محفظتها التأمينية بشكل نشط معتمدةً على العلاقات المرتبطة بشركة التأمين الوطنية السعودية.

بالاستفادة من خبرة موظفي الشركة وخاصة في القطاعين التجاري والصناعي، تتوقع مواصلة بناء وزيادة الاتصالات والأعمال التجارية المرتبطة أصلاً مع "شركة التأمين الوطنية السعودية"، عن طريق التوسع في المبيعات لمنتجات إضافية للعملاء الحاليين، وكسب الأعمال التجارية الجديدة ، كما ستقوم الشركة خلال عام ٢٠١٢م بزيادة الأيدي العاملة الوطنية المتخصصة في المبيعات، وتأمل الشركة الحصول على الموافقات النهائية الخاصة بمنتج تأمين الحياة والإدخار والذي من شأنه أن يضيف المزيد من الربحية وتنوع محفظة الشركة التأمينية بالرغم من حداثة التأسيس.

ومن التطلعات الإيجابية التي تتوقعها "الوطنية"، زيادة تعاملاتها مع وسطاء التأمين المرخصين وذلك اعتماداً على اللوائح الجديدة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وخاصة بتحديد سقف أعلى للعمولات والتي كانت توقف في وجه تتميم تلك العلاقات من قبل الشركة والتي تقوم على أساس الكفاءة المهنية والمهارات التقنية.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة عامة)

رأس المال المدفوع (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) - س.ت. ٤٠٣٢٠٩٨١

ويجدر الإشارة هنا إلى أن أحد أهم العوامل لنجاح فريق العمل هو الإلمام بالمنتج، والتقاني بالعمل والحصول على التدريب المناسب، حيث قامت الشركة بعدد من مبادرات التدريب في الداخل والخارج بهدف الإرتقاء بالموظفي ليتمكن من حسن الأداء والتقنية والمهارات الإدارية للموظفين. وقد أدى هذا النهج إلى توظيف وتطوير وزيادة أعداد الموظفين السعوديين وتحقيق نسبة السعودية لدينا، والتي تبلغ حالياً ٣٤٪.

وبهذه المناسبة أود أن أعرب عن عميق امتناني لخادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود ، وولي عهده الأمين لدعمهم المستمر لصناعة التأمين. وأود أيضاً أن أتوجه بالشكر إلى مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال ووزارة التجارة والصناعة، فضلاً عن أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة والموظفين لدعمهم وتقانיהם.



Hatim bin Ali Al-Jafali
رئيس مجلس الإدارة
١١ فبراير ٢٠١٢ م

السادة المساهمين الكرام،

يسرا مجلس ادارة الشركة الوطنية للتأمين أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي الأول مرفقاً بالنتائج المالية المدققة والملحوظات عليها للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

تأسست الشركة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة رقم ١٥٨٤ / ق بتاريخ ١٤٣١/٥/١٢ هـ الموافق ٢٦ أبريل ٢٠١٠ م ، وعنوانها الرسمي المسجل هو بناية الجفالي - طريق المدينة - جده. المملكة العربية السعودية وفروعها المتواجدة 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 ١٤٣٠/١٠/٢١ هـ الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩ م .

تم ادراج الشركة بسوق الأسهم السعودية (تداول) بتاريخ ٦ يونيو ٢٠١٠ م .

تم منح ترخيص مزاولة اعمال التأمين العام وتأمين الحماية والإدخار من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لنظام شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية . عقدت أول اجتماع للجمعية التأسيسية العامة في ١٤ أبريل ٢٠١٠ م .

المساهمون وحصصهم في الشركة على النحو التالي: -

الترتيب	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	Hatim bin Ali Al Jefali	%١.٥	فرد
٦	Waleed bin Ahmed Al Jefali	%١.٥	فرد
٧	Khalid bin Sulayman Al Ulyan	%١.٥	فرد
٨	Mohamed bin Saleh Al Ghamad	%١.٥	فرد
٩	Faisal bin Mohamed Sharara	%١.٥	فرد

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 واخوانه، وبالتالي مجموع المصلحة ١.٧١٧٩٥٪ في المئة في الشركة الوطنية للتأمين.

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

١. أداء الأعمال والخطط المستقبلية

١.١ الأنشطة الرئيسية

حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي بممارسة أعمال التأمين العام، والحماية والإدخار في المملكة العربية السعودية. وتقدمت بعدد ٤ منتج إلى مؤسسة النقد للموافقة عليه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

والوضع الحالي هو كما يلي:

- أ) ١٧ منتج تم الحصول على الموافقة النهائية من قبل المؤسسة.
- ب) ٢٥ منتج تم الحصول على الموافقة المؤقتة من قبل المؤسسة.
- ج) ٢ منتج لا تزال الشركة بانتظار الحصول على موافقة مؤسسة النقد.

تم إسلام إعتماد مؤسسة النقد العربي السعودي بتسويق وبيع منتج التأمين على الحياة (أفراد) بتاريخ ٤/٢٠١٢م أي بعد إنتهاء الفترة المالية.

١.٢ الخطط المستقبلية

١.٢.١ الاحتفاظ بالمهنيين والتوظيف في جميع التخصصات الرئيسية.

٢.٢.١ المحافظة على محفظة متوازنة من المخاطر

٣.٢.١ توفير خدمات ما بعد البيع بطريقة مميزة من خلال إدارة المطالبات.

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

٥.٢.١ توفير قوى العمل السعودية وحصولهم على التدريب على رأس العمل.

٦.٢.١ الالتزام بكافة اللوائح والمتطلبات النظامية.

٧.٢.١ الحفاظ على معدلات تجديد بحوالي ٩٠٪ من محفظة الشركة التأمينية وذلك بتوفير خدمات عالية الجودة.

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

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

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

١١.٢.١ فتح فروع جديدة لل وكلاء في مدن أخرى في المملكة العربية السعودية.

١٢.٢.١ العمل مع الوسطاء وال وكلاء المرخص لهم من قبل مؤسسة النقد فقط.

٣.١ بيان نتائج الأعمال "الأصول والخصوم"

فيما يلي ملخص لأبرز الأحداث المالية للشركة للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م "أول سنة مالية مطولة" بحسب النظام الأساسي للشركة. ولا توجد فترات سابقة للمقارنة.

١.٣.١ إجمالي الأقساط (GWP)

كان إجمالي أقساط التأمين المكتسبة للشركة عن الفترة بلغ ٣٢٢,٥٨٢ مليون ريال ، تشكل محفظة تأمين المركبات مابينه ٣٨٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتسبة. للاطلاع على التحليل المفصل، يرجى الرجوع إلى القسم (٤.١)

٢.٣.١ قائمة الدخل المختصرة

قائمة الدخل المختصرة للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

البيان	المبلغ
الإيرادات	"٠٠٠" الف ريال
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٣٢٢,٥٨٢
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٢٦,٣٥٢
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٩٨,٦٩٠
عمولة مكتسبة على إعادة التأمين	٣١,٨٤٥
مجموع الإيرادات	١٣٠,٥٣٥
التكاليف والمصاريف	
صافي المطالبات المتکبدة	٦٠,٦٧٩
تكاليف إقتناء وثائق التأمين	٣٠,٦٥٩
مصاريف عمومية وإدارية	٤٢,٣٠٩
مجموع التكاليف والمصاريف	١٣٣,٦٤٧
العجز من عمليات التأمين	(٣,١١٢)
صافي مصاريف عمومية وإدارية (المساهمين)	(٧,١٥٨)
صافي الخسارة للفترة (المساهمين)	(١٠,٢٧٠)

٣.٣.١ قائمة الموجودات والمطلوبات المختصرة للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

البيان	
الموجودات	
٤١,٠٥٩	نقد وما يعادله
٤٣,١٣٥	أقساط تأمين مدينة
٧٤,٦٠٦	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٤,٤٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٤١٢	تكليف وثائق تأمين مؤجلة
٤,٩٠٣	المطلوب من معيدي التأمين
٣,٧٠٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٥٥,٣٠٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
٨٤,٢٨٤	موجودات المساهمين
٣٣٩,٥٨٨	مجموع الموجودات
المطلوبات	
١٠٢,٢٦٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٢,٤٨٥	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٨٢٥	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٧,٥٢٥	مطلوب إلى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول
٧,٦٤٣	مطلوبات إلى حملة وثائق التأمين
٧,٥٥٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٥,٣٠٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٨٤,٢٨٤	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٣٩,٥٨٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٤. التخليلات الجغرافية والإختلاف عن التوقعات

نظراً لأن هذه هي الفترة الأولى من التقارير للشركة منذ بداية تأسيسها وعدم وجود توقعات سابقة ، لا يوجد تفسيرات حول الاختلافات بين نتائج التشغيل للفترة والنتائج التشغيلية المتوقعة أو تم الإعلان عنها سابقاً من قبل الشركة.

ويظهر تواجد الشركة الجغرافي في المملكة العربية السعودية كما يلي:

الموقع	العنوان	هاتف	فاكس
المركز الرئيسي - جده	بنية الجفالي، طريق المدينة ص ب ٥٨٣٢ جده ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية	٠٢-٦٦٠٦٢٠٠	٠٢-٦٦٧٤٥٣٠
فرع جده	بنية الجفالي، طريق المدينة ص ب ٥٨٣٢ جده ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية	٠٢-٦٦٠٦٢٠٠	٠٢-٦٦٧٤٥٣٠
فرع الرياض	مكتب ٣٠٣ الدور الثالث مركز الأمم التجاري ص ب ٨٦ الرياض ١١٤١١ المملكة العربية السعودية	٠١-٤٧٧٨٠٣٥ ٠١-٤٧٧٨٦١٣	٠١-٤٧٧٢٢٩٠
فرع الخبر	بنية فلور العربية، طريق الخبر الدمام السريع ص ب ١٩٣٣ الخبر ٣١٩٥٢ المملكة العربية السعودية	٠٣-٨٨٢٦٩٩٢	٠٣-٨٨٢٥٣٥٧

إنتاج الشركة للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م بحسب النوع والمكان كما يلي:

إجمالي أقساط التأمين						
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م						
"٠٠٠" ألف ريال						
نوع التأمين	جده	الرياض	الخبر	المجموع	النسبة	
بحري و نقل	٢٨,٨٣٤	٥,٧٣٣	٣,٨٣٩	٣٨,٤٠٦	%١٢	
بحري (أجسام سفن)	١,٥٨٧	-	١٥٩	١,٧٤٦	%٠.٥	
ممتلكات	٤٠,٣٣١	١٤,٨٥٥	٦,٨٨٧	٦٢,٠٧٣	%١٩	
سيارات	٦٤,٤٩٣	١٨,٦٥٦	٣٩,٥٣١	١٢٢,٦٨٠	%٣٨	
هندسي	١٦,٤٦١	٣,٠٥٥	٥,٩١٨	٢٥,٤٣٤	%٨	
المسؤولية والحوادث	٢٠,٢٤١	٧,٠٨٩	٢,٥١٣	٢٩,٨٤٣	%٩	
الضمان الممتد	٤٢,٤٠٠	-	-	٤٢,٤٠٠	%١٣	
المجموع	٢١٤,٣٤٧	٤٩,٣٨٨	٥٨,٨٤٧	٣٢٢,٥٨٢	%١٠٠	نسبة حصة الفروع من الإنتاج
					%١٩	
					%١٥	
					%٦٦	

لا يوجد لدى الشركة اي شركات تابعة تعمل من داخل أو خارج المملكة العربية السعودية. وتم الحصول على ايرادات 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 بناءً على مستوى رأس المال المطلوب لدعم عمليات الشركة. ومع ذلك، فإن الشركة لا تتوقع أن تدفع أرباح الأسهم للمساهمين في السنوات الأولى بعد تأسيسها، ولا تقدم أي ضمان بوجود أي أرباح تدفع بعد ذلك، كما أنها لا تقدم أي ضمان في ما يخص المبلغ الذي سيدفع في أي عام.

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

من وقت آخر، سوف يتم دفع أرباح على المساهمين من الأرباح الصافية بحسب القواعد المتبعة والواردة في المادة ٤٤ من من النظام الأساسي للشركة ، والمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر 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 المائة من رأس المال المدفوع للشركة.
٣. يجوز للجمعية العامة العادية، بناءً 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 المتبقى كدفعة أولى بمبلغ لا يقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع على المساهمين.
٥. يوزع الرصيد المتبقى على المساهمين كحصة في الأرباح أو على أن يتم تحويلها إلى حساب الأرباح المستيقنة.
٦. يجوز للمجلس أن يصدر قراراً للتوزيع الدوري 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، وضعها المالي، وحالة الأسواق، والمناخ الاقتصادي العام وغيرها من العوامل، بما في ذلك تحليل الشركة من الفرص الاستثمارية واحتياجات إعادة الاستثمار، والنقدية ومتطلبات رأس المال، وفرص الأعمال، وغيرها من الاعتبارات القانونية والتنظيمية.

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

٢. أسهم وخيارات وحقوق الاكتتاب وأدوات الدين

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

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

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

نسبة التغيير	التغيير	عدد أسهم الملكية عند ٣١ ديسمبر ٢٠١١	عدد أسهم الملكية عند بداية التعبيـن	أسم العضـو
-	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	حاتم بن علي الجفالي (غير تنفيذي)
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	أندرياس مولك أودي (غير تنفيذي)
-	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	وليد بن أحمد الجفالي (غير تنفيذي)
-	-	١,٤١٧	١,٤١٧	أسامة بن عبدالله الخريجي (غير تنفيذي - مستقل)
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	حسين بن سعيد عقيل (غير تنفيذي - مستقل)
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	فيصل بن محمود عتباني (غير تنفيذي - مستقل)
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	دايفيد موراي سمز (غير تنفيذي)
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	عبدالرحمن بن عبدالله السهلي
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	عمر بن سهيل بيلاني (تنفيذي)

ملاحظات:

(١) تعهدت شركة نيوروكفرزيسرونج بتخصيص أسهم عضوية ١٠,٠٠٠ سهم من حصتها كأسهم ضمان عضوية لممثليها.

(٢) تعهد البنك السعودي الهولندي بتخصيص أسهم عضوية ١٠,٠٠٠ سهم لكل عضو من حصتها كأسهم ضمان عضوية لممثليه.

(٣) تعهدت شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه بتخصيص أسهم عضوية ١٠,٠٠٠ سهم من حصتها كأسهم ضمان عضوية لممثليها.

"لا يملك أحد من كبار المسؤولين التنفيذيين أو زواجهم أو أولادهم القصر أي مصلحة في أسهم الشركة".

"لم تصدر الشركة الوطنية للتأمين أي أدوات الدين".

٣. الاقتراض، أصدار / إسترداد للأوراق المالية

"لم تقرض 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 ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	الفترة من ٢٦ ابريل، ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (٢١ شهراً) ٠٠٠ " الف ريال
أعضاء مجلس الإدارة	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة	٢٨٠
تعويضات كبار موظفي الإدارة	مكافأة ومصروفات ذات صلة سلف ودفعات مقدمة	١١,١٤٠ ٣٣٩
المساهمين والأطراف ذات علاقة	- أقساط التأمين - مطالبات مدفوعة - أقساط تأمين اختيارية (صافي) - سداد مصاريف - تمويل مقدم للأصول الثابتة - تمويل مقدم للاستثمارات - تمويل مقدم لمصاريف مقابل التأسيس ومصاريف أخرى - المصاريف المتبدلة - مساهمة لتمويل الأصول الثابتة - دخل عمولة بنكي	١٧,١٢٥ ١,٣٧٩ ٨٣٣ ٣٠٠ ١,٥٦٧ ٢,٤٢٣ ١١,٦٧٣ ٢,٢٣٠ ٥٠٠ ٣٢٠

ملاحظة:

قامت الشركة بعقد "اتفاقية خدمات وصيانة الحاسوب الآلي" مع شركة ابراهيم الجفالي وأخوانه (الأنظمة المعلومات) والتي تقدمت بأفضل عرض أسعار. وقعت الشركة عقد إيجار موقع المركز الرئيسي لها بجده مع (السادة / علي بن عبدالله الجفالي ووليد وخلال ابناء احمد الجفالي وورثة طارق أحمد الجفالي).

"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".

٤. المستحقات النظامية المتوجبة الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٤.١ المدفوّعات النظمية المستحقة على الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

المبلغ / ريال سعودي	البيان
٤٩,٤٧٣	التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر ٢٠١١ (تدفع في يناير ٢٠١٢ م)
٣٦٠,٧٠٤	الزكاة (مخصص احتياطي لعام ٢٠١١ مستحقة الدفع عند تقديم قائمة الدخل)
٧٢,٤٠٨	رسوم إشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع (تدفع يناير ٢٠١٢ م)
٣٩١,٩٩٦	اقتطاع الضريبة لديسمبر ٢٠١١ (تدفع في يناير ٢٠١٢ م)
٨٧٤,٥٥١	

٥. استحقاقات الموظفين

لم تقم الشركة بأية استثمارات أو أخذية احتياطيات لصالح الموظفين غير تلك المطلوبة بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها.

٦. تقرير المراجعين الخارجيين

جاء في تقرير مراجعى الحسابات الخارجيين التالي:

٦.١ رأي غير متحفظ

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وفقاً لمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الشركة الاساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

٦.٢ لفت إنتباه

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

٧. استمرارية مراجعى الحسابات الخارجيين

السادة / برليس ووترهاوس كوبرز، والصادقة / ديلويت آند توش، المحاسبين القانونيين ومراجعى الحسابات للفترة؛ ومجلس الإدارة لا ينصح بأي تغيير لمراجعى الحسابات الخارجيين لعام ٢٠١٢م.

٨. حوكمة الشركات

٨.١ الامتثال للقواعد واللوائح

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

حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة

سيعقد أول اجتماع للجمعية العامة للشركة بعد تأسيسها في عام ٢٠١٢م. قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العمومية التأسيسية في ١٤ أبريل ٢٠١٠م، كما سهلت الشركة مشاركة المساهمين وتوفير جميع المعلومات اللازمة لهم لممارسة حقوقهم، بما في ذلك جميع حقوقها المتعلقة بالجمعية العامة.

حقوق التصويت

صاحت الشركة لوانحها وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، ويسمح لأي مساهم في تعيين شخص آخر ينوب عنه من غير أعضاء المجلس أو موظفي الشركة لحضور اجتماع الجمعية العامة.

وفقاً للتوجيهات هيئة السوق المالية على آلية التصويت التراكمي التي يجب اتباعها في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة، والذي لا يتوافق مع النظام الأساسي للشركة، وعليه ستقوم الشركة بتمرير القرار اللازم في الجمعية العامة السنوية لعمل التعديل اللازم للنظام الأساسي بحيث يصبح التصويت تراكمي.

السياسات المكتوبة لتنظيم العلاقة مع الجهات ذات العلاقة

تقوم الشركة بتقييم الاحتياجات في هذا الصدد، وتح الخطط لوضع سياسة داخلية كجزء من إطار سياستها العامة لتنظيم العلاقة مع الجهات المعنية، وضمان امثالي الشركة لأنظمة واللوائح والتزام الشركة للكشف عن المعلومات المالية لحملة الأسهم والدائنين وغيرهم من أصحاب المصلحة.

موافقة الجمعية العامة على قواعد وشروط تعيين أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس، والإجراءات الواجب اتباعها. وستعرض اختصاصات لجان المجلس على الجمعية العامة للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية الأول للشركة.

تضارب المصالح داخل المجلس

تعمل الشركة على إعداد لائحة داخلية حيال تضارب المصالح ووضع آلية عمل عند نشوء تعارض مصلحة.

حوكمة الشركات

أعدت الشركة مشروع مدونة حوكمة الشركات، وسوف يقدم إلى مجلس الإدارة والجمعية العامة قبل يونيو عام ٢٠١٢ لإقرارها وتنفيذها.

٢.٨ مجلس الإدارة

١.٢.٨ تكوين مجلس الإدارة

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

- ❖ استقال الأستاذ / ستيفن ج. ترووب (ممثل البنك السعودي الهولندي) بتاريخ ١٤٣١/٠٨/٥ هـ الموافق ٢٠١٠/٠٧/١٧ م.
- ❖ تعيين ديفيد موراي سيمز (ممثل البنك السعودي الهولندي) بتاريخ ١٤٣١/١١/٦ هـ الموافق ٢٠١٠/١٠/٢٤ م. (سيتم التصويت لاعتماد التعيين في الجمعية العامة القادمة).

الوضع الحالي لأعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي:

الترتيب	الاسم	المنصب	تصنيف عضوية مجلس الإدارة
١	حاتم بن علي الجفالي	رئيس مجلس الإدارة (١)	غير تنفيذي غير مستقل
٢	أندرياس مولك أودي	نائب رئيس مجلس الإدارة (٤)	غير تنفيذي غير مستقل
٣	وليد بن أحمد الجفالي	عضو مجلس إدارة (١)	غير تنفيذي غير مستقل
٤	دايفيد موراي سمز	عضو مجلس إدارة (٣)	غير تنفيذي غير مستقل
٥	عبدالرحمن بن عبدالله السهلي	عضو مجلس إدارة (٣)	غير تنفيذي غير مستقل
٦	أسامة بن عبدالله الخريجي	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي مستقل
٧	حسين بن سعيد عقيل	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي مستقل
٨	فيصل بن محمود عتباني	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي غير مستقل
٩	عمر بن سهيل بيلاني	عضو مجلس إدارة (٢)	تنفيذي غير مستقل (مستقيل اعتباراً من ٢٠١٤/٢/١٥)

التمثيل:

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

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

الترتيب	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

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 إعتماد الخطط الاستراتيجية، ومراقبة الأداء التشغيلي، وضمان إدارة فعالة للمخاطر الاستراتيجية والامتثال لجميع القوانين المعمول بها.

المجلس تعمل لجان المجلس التالية للمساعدة في القيام بواجباتها. هذه هي:

• اللجنة التنفيذية.

• لجنة الاستثمار.

• لجنة المراجعة.

• لجنة الترشيحات والمكافآت.

تلزム الشركة بتنفيذ إطار عمل سليم لحكومة 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 للجنة المنصوص عليها في مشروع دليل حوكمة الشركات.

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي

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

٣.٢.٨ اجتماعات

عقد مجلس الإدارة عدد ستة (٦) اجتماعات خلال السنة المالية الأولى. كان الحضور في هذه الاجتماعات كما يلي:

الترتيب	اسم العضو	الإجتماع (١)	الإجتماع (٢)	الإجتماع (٣)	الإجتماع (٤)	الإجتماع (٥)	الإجتماع (٦)	نسبة الحضور
١	حاتم بن علي الجفالي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%١٠٠
٢	وليد بن أحمد الجفالي	وكل	حضر	تغير	تغير	غير حضور	حضر	%٥٠
٣	أندرياس مولك أودي	حضر	غير حضور	%٥٠				
٤	دايفيد موراي سمز	غير حضور	%٦٠					
٥	عبدالرحمن بن عبدالله السهلي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%١٠٠
٦	عمر بن سهيل بيلاني	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%١٠٠
٧	حسين بن سعيد عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%١٠٠
٨	فيصل بن محمود عتياني	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	%١٠٠
٩	أسامة بن عبدالله الخريجي	حضر	حضر	غير حضور	غير حضور	غير حضور	غير حضور	%٨٣
١٠	ستيف جيوفري ترووب	حضر	غير حضور	لا ينطبق				

٣.٨ اللجان المنبقة عن المجلس:

١.٣.٨ اللجنة التنفيذية:

(أ) عضوية اللجنة

تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء كحد أدنى أو من خمسة أعضاء كحد أقصى. والتشكيل الحالي للجنة كالتالي: -

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	حاتم بن علي الجفالي	رئيس مجلس الإدارة	رئيس اللجنة
٢	عمر بن سهيل بيلاني	العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي	عضو
٣	علي بن ابراهيم الحسين	نائب الرئيس التنفيذي	عضو

(ب) وظائف اللجنة

الغرض من هذه اللجنة هو مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء مهامه، بما في ذلك:

- ❖ وضع وتنفيذ الخطط والاستراتيجية التشغيلية والسياسات والإجراءات والميزانيات.
- ❖ رصد التشغيل والأداء المالي.
- ❖ التقييم والرقابة على المخاطر.
- ❖ تحديد الأولويات وتخصيص الموارد.
- ❖ متابعة القوى التنافسية في كل عمليات الشركة.

(ج) عدد الاجتماعات

اجتمعت اللجنة بشكل منتظم، وعقدت ٥ اجتماعات خلال الفترة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

٢.٣.٨ لجنة الاستثمار:

(أ) عضوية اللجنة

تتكون لجنة الاستثمار من ٣ أعضاء. التشكيل الحالي للجنة هو كما يلي:

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمد شراره	شريك مؤسس/ المدير المالي	رئيس اللجنة
٢	عمر بن سهيل بيلاني	العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي	عضو
٣	صلاح الدين يوسف	مدير مالي - ابراهيم الجفالي وإخوانه	عضو

(ب) وظائف اللجنة

تقوم اللجنة بالإشراف على إدارة جميع جوانب الأصول الاستثمارية التي تحتفظ بها الشركة ضمن الصالحيات المخولة لها من المجلس، وبما يتماشى مع الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ٤ اجتماعات خلال الفترة من بداية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

٣.٣.٨ لجنة المراجعة:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحد أدنى أو من خمسة أعضاء كحد أقصى. والتشكيل الحالي للجنة كالتالي:-

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمود عتباني	عضو مجلس غير تنفيذ - مستقل	رئيس اللجنة
٢	ياسر بلخي	عضو هيئة المحاسبين السعوديين	عضو
٣	محمد أعظم عارف	مدير إدارة المحاسبة والمالية المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وإئتمان 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 ٦ جلسات خلال الفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م.

٤.٣.٨ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. عضوية اللجنة

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

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

ب. وظائف اللجنة

ضمان الشفافية في إجراءات تعيين و اختيار وتغيير الإدارة. جميع التعيينات والتغييرات يتم التصديق عليها من قبل الجمعية العامة.

ستكون اللجنة مسؤولة أيضاً عن وضع سياسات بشأن تعويض ومكافأة المديرين وكبار التنفيذيين.

ج. عدد اجتماعات

عقدت اللجنة ٣ اجتماعات خلال الفترة من بداية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

٩. دفع تعويضات لأعضاء المجلس وكبار التنفيذيين

١.٩ أعضاء مجلس الإدارة

يتم دفع الرسوم والنفقات الأخرى المستحقة لرئيس مجلس الإدارة والأعضاء الآخرين في الشركة، لحضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة بحسب النظام الأساسي للشركة.

وقد دفعت هذه الرسوم والنفقات على النحو التالي خلال الفترة:

إسم العضو	بدل حضور مجلس / ريال سعودي	بدل حضور إجتماع مجلس / ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة المراجعة / ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة	مصاريف وإعاقة سفر	المجموع / ريال سعودي
Hatim bin Ali Al Ghaffali	١٨,٠٠٠	-	-	-	-	١٨,٠٠٠
Andriyas Molk Awadi	٩,٠٠٠	-	-	-	٩١,٢٢٠	١٠٠,٢٢٠
Waleed bin Ahmad Al Ghaffali	٦,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٠
Osama bin Abdullah Al Khiriygi	١٢,٠٠٠	-	-	-	-	١٢,٠٠٠
Daiyid Mura'i Smer	٩,٠٠٠	-	-	-	٨,٩٥٦	١٧,٩٥٦
Abd al-Rahman bin Abd Allah Al Saheli	١٨,٠٠٠	-	-	-	٨,٩٥٦	٢٦,٩٥٦
Hussein bin Sayid Qabil	١٨,٠٠٠	-	-	-	-	١٨,٠٠٠
Faisal bin Mahmood Utbani	١٨,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	-	-	٦٣,٠٠٠
Umar bin Sehيل Biilanji	١٨,٠٠٠	-	-	-	-	١٨,٠٠٠
٢٠٢٩ كبار التنفيذيين	١٢٦,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠٩,١٣٢	١٠٩,١٣٢	٩١,٢٢٠	١٨,٠٠٠

٢.٩ كبار التنفيذيين

بلغت التعويضات والمكافآت التي تدفع للتنفيذيين الخمسة الأوائل بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال فترة ٢١ شهراً ريال سعودي ١٤٠,٠٠٠ . ١١,٤٠,٠٠٠ . ريال سعودي

١٠. غرامات وعقوبات

باستثناء عقوبة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي فرضاً من قبل هيئة سوق المال، وبلغ ١,١٠٤ ريال فرضت من قبل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، لم تتعرض الشركة لأية عقوبة أخرى أو قيود المفروضة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي أو هيئة السوق المالية أو أية هيئة إشرافية أو تنظيمية أو سلطة نظامية.

١١. التدقيق الداخلي

تمت بمصادر خارجية "كي بي إم جي" للقيام بمهام التدقيق الداخلي، ويمكن تلخيص منهجة التدقيق الداخلي في الخطوات السنت المذكورة أدناه:

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

تنفيذ مهام المراجعة الداخلية يغطي ٦ خطوات وهي: الإخطار والمجتمعات المبدئية، تحطيط المشاريع؛ فهم المشاريع، تحليل الفجوات والعمليات، الاختبار والتوثيق والتأكد. مما يساعد على تحديد ما يلي:

- ❖ ما إذا كان قد تم تحقيق الأهداف بفعالية بالحد الأدنى من الوقت والجهد والنفقات وتقليل الفاقد.(مبدأ الاقتصاد والفاء).
- ❖ ما إذا كانت الموارد محمية بشكل كافي (الأصول، والناس، والباعة، والبيئة، وما إلى ذلك).
- ❖ ما إذا كانت العمليات والأداء يتواافق مع السياسات التنظيمية والإجراءات والقوانين واللوائح والاتفاقات التعاقدية، وغيرها.
- ❖ موثوقية وسلامة المعلومات المستخدمة في اتخاذ القرارات حول العمليات والأداء.

غطت المراجعة الداخلية للفترة المجالات التالية:

- ❖ إعادة التأمين
- ❖ الإكتتاب
- ❖ الموارد البشرية والشئون الادارية
- ❖ إدارة المطالبات
- ❖ خدمة العملاء
- ❖ فرع الرياض - الإكتتاب
- ❖ فرع الرياض - المطالبات
- ❖ فرع الرياض - العمليات

ولا يوجد ملاحظات ذات طابع خطورة عالية أو حرجية.

١٢. إدارة المخاطر

يركز إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة الوطنية للتأمين على المواءمة بين هدف الشركة والمخاطر الفعلية. يوضح بيان المخاطر قابلية الشركة للخطر والمخاطر المرتبطة بها ومدى التحمل والتي يجب أن تكون متسقة مع الأهداف الاستراتيجية للشركة. عملية تفرع المخاطر تتطوّي على القابلية لحدوث مخاطر على مستوى المجلس، ويضع مقياس لتحمل المخاطر. وبشكل آخر، يعكس المخاطر الداخلية المرتبطة مع عمليات الشركة، فضلاً عن المخاطر الخارجية التي تتصل بيئه العمل في الشركة وتحديد بيانات المخاطر الفعلية للشركة ويشمل عدداً من الخطوات التالية: تحديد المخاطر من خلال مراجعة العمليات التجارية، وتقدير المخاطر من حيث احتمال الشدة، وتدابير مراقبة التنفيذ للحد من احتمال / احتمال وجود حالة خطر وتجمّع المخاطر وفقاً لأهميتها النسبية ودرجة ارتباطها لتحديد المخاطر الفعلية على مستوى الشركة. والتأكد من تمكن إدارة المخاطر التحديد بفعالية وكفاءة ويتم التقاط جميع المعلومات المتعلقة بالمخاطر التي تم تحديدها، بما في ذلك تصنيف احتمال وأهميته

وخطورة نسبية، في سجل المخاطر. ما يسهل الموافقة بين المخاطر والهدف الفعلي من خلال استخدام لوحات المعلومات التي توضح بيانياً كيفية تطور المخاطر بمرور الوقت.

١٣. معايير ستاندرد آند بورز للتصنيف

حافظت "الوطنية" على تصنيفها الممنوح من قبل وكالة ستاندرد آند بورز العالمية عند "BBB" مع نظرة مستقبلية مستقرة للشركة لعام ٢٠١١م.

٤. الإعلانات

يقر المجلس بمسؤوليته عن عرض المركز المالي للشركة بمصداقية وبصورة عادلة ، كما يلي:

- ♣ المحافظة على الدفاتر المحاسبية.
- ♣ نظام الرقابة الداخلية سليم وفعال ويطبق بصورة فاعلة.
- ♣ لا توجد شكوك واضحة حول قدرة الشركة على الاستمرار بالقيام بأعمالها.

٥. شكر وتقدير

يتقدم المجلس بالشكر والتقدير للتعاون والدعم الممنوح من قبل العمالء وال وكلاء والوسطاء والجهات الإشرافية والبنوك . ويود المجلس أيضاً أن يسجل خالص التقدير والإمتنان للخدمات المقدمة من قبل جميع العاملين في الشركة والمساهمين على دعمهم المستمر .

نيابة عن مجلس الإدارة.



عمر بن سهيل بيلاني
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
٢٠١٢/٠٢/١١



Hatim bin Ali Al-Jafali
رئيس مجلس الإدارة
٢٠١٢/٠٢/١١