

الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة

لعام ٢٠١٦ م



كلمة رئيس مجلس الإدارة

تحية طيبة وبعد،

يشرفني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة ، أن أقدم لكم التقرير السنوي السادس للشركة الوطنية للتأمين ، متضمناً تقرير مجلس الإدارة ، وتقرير مراجعي الحسابات ، والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ، والإيضاحات حول القوائم المالية.

كما هو منكور في تقرير مجلس الإدارة عن عام ٢٠١١ م ، حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة العمل في ٢٦ يونيو عام ٢٠١٠ م ، وبدأت عملياتها في الأول من يوليو عام ٢٠١٠ م حصرياً في المملكة العربية السعودية. ومنذ ذلك الحين تقوم الشركة بتوفير خدمات التأمين ، بجميع أنواعها المعتمدة ، ما عدا التأمين الطبي وإعادة التأمين الداخلي الاختياري. كما بدأت الشركة أعمال التأمين على الحياة في عام ٢٠١٣ م ، حيث أنها تحصلت على الموافقات الخاصة بالعمل من مؤسسة النقد العربي السعودي في ديسمبر ٢٠١٢ م.

كما هو موضح في تقرير مجلس الإدارة عن عام ٢٠١١ م تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية "تداول" في أبريل ٢٠١٠ م ، برأسمال إجمالي قدره ١٠٠ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بدعوة مساهميها لحضور اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ٣١ يوليو ٢٠١٦ م ، للموافقة على زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. وبناءً على الموافقة التي حصلت عليها من الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين ، أتمت الشركة في شهر سبتمبر ٢٠١٦ جمع مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. وبحسب الأنظمة ، طرحت الشركة ١٠ ملايين (عشرة ملايين) سهم عادي جديد بطريقة حقوق الأولوية ، للمساهمين المؤهلين ، بقيمة ١٠ ريالات (عشرة ريالات) للسهم الواحد عند إغلاق التداول في ٣١ يوليو ٢٠١٦ م (تاريخ الاستحقاق) ، يوافق حق واحد لكل سهم من أسهم الشركة التي بحوزة المساهمين في تاريخ الاستحقاق. فيما لا تزال نسبة (٦٢,٥%) من أسهم الشركة مملوكة لمجموعة المساهمين المؤسسين التي تضم: شركة سنك للتأمين – (سابقاً شركة التأمين الوطنية السعودية SNIC) ، المسجلة بمملكة البحرين ، بحصة قدرها (٢٧,٥%). والبنك الأول – (سابقاً البنك السعودي الهولندي) ، بحصة قدرها (٢٠%). وشركة نيوروكفرزيشنوج (New Re) سويسرا ، بحصة قدرها (١٠%). وشركة إبراهيم الجفالي وإخوانه المحدودة ، بحصة قدرها (٥%).

بعد أقل من سبع سنوات من بدء النشاط التشغيلي الكامل ، نجحت الوطنية في الوصول إلى موقع تنافسي جيد في قطاع التأمين من بين ٣٥ شركة تأمين وإعادة تأمين عاملة بالمملكة. مستفيدة من نجاحها في الحصول - إلى حد كبير - على تجديلات ووثائق تأمين عملاء شركة التأمين الوطنية السعودية "أحد مؤسسي الشركة" ، التي توقفت عن ممارسة عملياتها التأمينية بالمملكة في فبراير ٢٠١٠ م ، والمؤسسين الآخرين من المجموعات التجارية المرموقة بالمملكة.

حققت الشركة في عام ٢٠١٦ أرباحاً بلغت ٣٨,٧٤٥ مليون ريال (ثمانية وثلاثين مليوناً وسبعمئة وخمسة وأربعين ألف ريال) قبل تسديد الزكاة والضريبة ، مقارنةً بخسائر بلغت ١٠,٨٦٢ مليون ريال (عشرة ملايين وثمانمائة واثنين وستين ألف ريال) في عام ٢٠١٥ م. قبل تسديد الزكاة والضريبة.

ويعود التحسن في نتائج الشركة إلى تطبيق الخطط الاستراتيجية التي اعتمدها مجلس الإدارة في عام ٢٠١٥ م ، والتي ركزت على تحسين البنية التحتية في الشركة ، والاستمرار في استقطاب الكفاءات الوطنية ، وتحسين إجراءات المطالبات ، والمتابعة الدقيقة لتحويل مستحقات الشركة.

وسوف يشهد عام ٢٠١٧م (بإذن الله) استمرارية في تطبيق الخطط الاستراتيجية السابقة ، وتنفيذ مبادرات استراتيجية جديدة من أهمها ، إعادة تهيئة المقر الرئيس للشركة ، وتطوير نظام تقنية المعلومات.

إن أحد أهم عوامل نجاح الشركة هو مجموعة موظفيها ، المتميزين معرفياً والمدربين تقنياً والمتفانين في أداء عملهم ، الذين يفوق عددهم ١٣٠ موظفاً. ولقد قدمت الشركة لموظفيها عدداً من الدورات التدريبية الداخلية والخارجية في سبيل تطوير معارفهم والارتقاء بمهاراتهم التقنية والإدارية ، الأمر الذي سوف ينعكس إيجاباً على المبيعات ونتائج الأعمال.

وقد أدى نهج الشركة القوي والثابت في استقطاب وتطوير الكفاءات الوطنية إلى زيادة جيدة في نسبة توظيف الوظائف بنسبة وصلت إلى ٥٥%.

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

راجياً لكم التوفيق والسداد



حاتم بن علي الجفالي

رئيس مجلس الإدارة

١٦ فبراير ٢٠١٧م



تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام ،

يسر مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي السادس للشركة الوطنية للتأمين ، متضمناً نبذة عن أداء الأعمال والأنشطة الرئيسية والخطط المستقبلية وأهم النتائج المالية والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة ، ومرافقاً به القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والإيضاحات حول القوائم المالية.

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

تم الترخيص للشركة للقيام بأعمال التأمين في المملكة العربية السعودية ، وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني ، بموجب القرار الملكي الكريمة رقم ٥٣/م بتاريخ ١٤٣٠/١٠/٢١هـ الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩م .
أدرجت الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ ٦ يونيو ٢٠١٠م .
حصلت الشركة بتاريخ ١٤٣١/٧/١ الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٠م على ترخيص لممارسة أعمال التأمين العام وتأمين الحماية والادخار ، من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ، وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني السعودي ولائحته التنفيذية .
عقد أول اجتماع للجمعية التأسيسية العامة للشركة في ١٤ أبريل ٢٠١٠م .
عُقدت الجمعية العامة غير العادية للشركة في ١٢ مايو ٢٠١٢م ، وفي ٢٥ مارس ٢٠١٣م ، وفي ٢٦ يونيو ٢٠١٤م ، وفي ١٦ يونيو ٢٠١٥م ، وفي ٢٦ أبريل ٢٠١٦م .

قامت الشركة بدعوة مساهميها لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٦م لاعتماد زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال (مائة مليون ريال) ، بواسطة طرح حقوق الأولوية. وبحسب الأنظمة ، طرحت الشركة ١٠ ملايين (عشرة ملايين سهم) عادية جديدة بطريقة حقوق الأولوية ، بحسب سجل المساهمين ، ليغلق تداول أسهم الشركة في ٣١ يوليو ٢٠١٦م على قيمة ١٠ ريال (عشرة ريالات) للسهم الواحد. ولقد تم استلام مبلغ زيادة رأس المال في سبتمبر ٢٠١٦م .

المساهمون وحصصهم في الشركة: -

التسلسل	إسم المساهم	الحصة	الشكل القانوني
١	شركة سنك للتأمين (ش م ب م) (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	٢٧,٥%	شركة بحرينية مسجلة
٢	البنك الأول (البنك السعودي الهولندي سابقاً)	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	الجمهور	٣٦%	الجمهور (المكاتبون الأفراد)
	المجموع	١٠٠%	

(١) تملك شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه حصة ٧٢,٥٪ في شركة سنك للتأمين - سابقاً شركة التأمين الوطنية السعودية ، وبالتالي فإن مجموع مصلحتها في الشركة الوطنية للتأمين تمثل نسبة ٢٤,٩٣٧٥٪.

(٢) يملك الأستاذ حاتم علي الجفالي نسبة ٨,٤٧٥٨٣٪ في شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه ، وبالتالي فإن مجموع مصلحته في الشركة الوطنية للتأمين يمثل نسبة ٣,٦١٣٦٦٪.

١. أداء الأعمال والخطط المستقبلية

١.١ الأنشطة الرئيسية

حصلت الشركة ، من مؤسسة النقد العربي السعودي ، على ترخيص بممارسة أعمال التأمين العام والحماية والادخار في المملكة العربية السعودية حتى تاريخ ١٤٤٠/٠٧/٠٢ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٣/٠٩ م. وحصلت على اعتماد مؤسسة النقد بالموافقة على (٤١) منتج تأميني اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

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

إسم المنتج	إسم المنتج	إسم المنتج
١	تأمين جميع الأخطار	الضمان الممتد (التغطية البرونزية للمركبات المستعملة)
٢	التأمين ضد الحريق	تأمين أجسام السفن
٣	تأمين الممتلكات (جميع الأخطار)	وثيقة التأمين ضد السرقة
٤	تأمين توقف وانقطاع العمل التجاري	وثيقة تأمين الشحن البحري (لشحنة واحدة)
٥	تأمين المساكن الشاملة	وثيقة تأمين الشحن البحري (المفتوحة)
٦	تأمين ضد مخاطر الإرهاب والتخريب	وثيقة تأمين النقل البري (جميع الأخطار)
٧	تأمين أخطار المقاولين	وثيقة تأمين النقل البري (مخاطر الطريق)
٨	تأمين أخطار التركيب	وثيقة تأمين السيارات الخاصة (شامل)
٩	تأمين عطل الآلات والماكينات	وثيقة تأمين السيارات (تجاه الطرف الثالث)
١٠	تأمين المعدات وأجهزة المقاولات	وثيقة التأمين الشامل على المركبات التجارية
١١	تأمين الأجهزة الإلكترونية	وثيقة تأمين تجار السيارات (أخطار خارجية)
١٢	تأمين ضد تلف المخزون بالثلاجات	تأمين الحوادث الشخصية (أفراد)
١٣	تأمين خسارة الأرباح عقب تعطل الآلات والماكينات	تأمين الحوادث الشخصية (جماعي)
١٤	تأمين حوادث السفر	تأمين ضد خيانة الأمانة
١٥	تأمين المسؤولية المدنية	تأمين ضد كسر الزجاج
١٦	تأمين المسؤولية المهنية (للمهندسين المعماريين)	تأمين الأموال
١٧	تأمين المسؤولية المهنية (الأخطاء الطبية)	تأمين إصابات العمال
١٨	الوثيقة البنكية الشاملة	وثيقة التأمين على الحياة (أفراد)
١٩	الضمان الممتد (التغطية البلاستيكية للمركبات الجديدة)	وثيقة التأمين على الحياة (مجموعات)
٢٠	الضمان الممتد (التغطية الذهبية للمركبات الجديدة)	
٢١	الضمان الممتد (التغطية الذهبية للمركبات المستعملة)	
٢٢	الضمان الممتد (التغطية الفضية للمركبات المستعملة)	

٢,١ الخطط المستقبلية

- ١,٢,١ المحافظة على ، وتوظيف ، الكوادر المهنية في جميع التخصصات الرئيسية.
- ٢,٢,١ المحافظة على محفظة متوازنة من المخاطر.
- ٣,٢,١ المحافظة على معدلات تجديد اللوائح بنسبة تصل إلى ٨٠%.
- ٤,٢,١ توفير خدمات متميزة لما بعد البيع للعملاء ، من خلال إدارة المطالبات وخدمات العملاء.
- ٥,٢,١ تطوير فريق المبيعات بالشركة لموزنة التعامل مع الوكلاء والوسطاء.
- ٦,٢,١ توفير الكوادر السعودية وتدريبهم 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 واتخاذ الإجراءات المناسب.
- ٩,٢,١ توسيع قاعدة العملاء من خلال استهداف:
القطاعات الحكومية ، والشركات متعددة الجنسيات ، وعملاء البنك الأول.
- ١٠,٢,١ فتح فروع جديدة للوكلاء في مدن أخرى في المملكة العربية السعودية.

٣,١ بيان نتائج الأعمال "الموجودات والمطلوبات"

فيما يلي ملخص لأبرز الأحداث المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

١,٣,١ قائمة الدخل المختصرة



قائمة الدخل المختصرة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
"..." ألف ريال	"..." ألف ريال	"..." ألف ريال	"..." ألف ريال	"..." ألف ريال	
					الإيرادات
٣٦٣,٩٠١	٤٨٦,٨٤٣	٤٣٣,٩١١	٥١٨,٧٠٩	٥٠٧,٧٠٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٩,٤١٣	٢٤٨,٢٤٩	١٦٦,٢٩٣	٢٣٤,٣٤٥	٢٥٣,٦٢٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠١,٨٦٩	٢٣٧,٦٥٨	١٩١,٤٥٩	٢٠٨,٩٠٢	٢٥٥,٠٦٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥١,٣٧٤	٧٨,٨٢٢	٧١,٩٠٢	٦٨,١١٦	٧٦,٠٦٤	عمولات مكتسبة
٨١	٤٣٩	٢١٠	٥,٦٣٣	٤,٨٩٣	إيرادات أخرى
١٥٣,٣٢٤	٣١٦,٩١٩	٢٦٣,٥٧١	٢٨٢,٦٥١	٣٣٦,٠٢٤	مجموع الإيرادات
					التكلفة والمصاريف
٦٧,٧١٨	٢٢٨,٦٤٠	١٤٩,٤٩٦	١٧٥,٦٥١	١٥٨,٨٧٢	صافي المطالبات المتكبدة
٤٢,٧٦٢	٧٧,٧١٠	٦٨,٦٥٢	٦١,٢٤٤	٦٨,٠٥٦	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
-	-	-	٣,٥٩٧	-	احتياطي إعادة التأمين
-	٦,٢٣٣	(٦,٢٣٣)	-	-	احتياطيات عجز الأقساط
٢٨,٠٩٥	٣٦,١٢٣	٣٩,٢٤٣	٥١,٣٦٨	٦٤,٥٤٩	مصاريف عمومية وإدارية
١٣٨,٥٧٥	٣٤٨,٧٠٦	٢٥١,١٥٨	٢٩١,٨٦٠	٢٩١,٤٧٧	مجموع التكاليف والمصاريف
١٤,٧٤٩	(٣١,٧٨٧)	١٢,٤١٣	(٩,٢٠٩)	٤٤,٥٤٧	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
(١,٤٧٥)	-	(١,٢٤١)	-	(٤,٤٥٤)	حصة حملة الوثائق
(٢,٣٧٥)	(١,٥١٠)	٣٧٨	(١,٦٥٣)	(١,٣٤٨)	صافي دخل المساهمين (مصاريف)
١٠,٨٩٩	(٣٣,٢٩٧)	١١,٥٥٠	(١٠,٨٦٢)	٣٨,٧٤٥	صافي ربح (خسارة) المساهمين للسنة المالية / الفترة
(٢,٣٨٧)	(٥٦٧)	(١,٤٥٩)	(١,٦٩٥)	(٢,٣٥٥)	صافي مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٨,٥١٢	(٣٣,٨٦٤)	١٠,٠٩١	(١٢,٥٥٧)	٣٦,٣٩٠	إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة

٢,٣,١ إجمالي الأقساط (GWP)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة لعام ٢٠١٦ م مبلغ ٥٠٧,٧٠٨ مليون ريال ، (مقارنة بمبلغ ٥١٨,٧٠٩ مليون ريال في عام ٢٠١٥ م) بانخفاض بنسبة ٢%. ويرجع سبب الانخفاض في المقام الأول إلى انخفاض أقساط تأمين الضمان الممتد للمركبات الذي تراجع بواقع ١٥,١٣٣ مليون ريال ، بنسبة ٤٤% عن العام الماضي.

٣,٣,١ صافي الأقساط المكتسبة (NWP)

بلغ صافي أقساط التأمين ، بعد خصم أقساط إعادة التأمين المدفوعة لمعيدي التأمين واحتياطيات أقساط التأمين غير المكتسبة ، مبلغ ٢٥٥,٠٦٧ مليون ريال لفترة اثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ، (مقارنة بمبلغ ٢٠٨,٩٠٢ مليون ريال عن الفترة المماثلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م) ، بزيادة في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ٢٢%. وترجع هذه الزيادة إلى زيادة نسبة احتفاظ الشركة بتأمين المركبات من ٨٢,٥% إلى ٩٠%.

٤,٣,١ صافي العمولات المتحصلة

السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١	
"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	عمولات مكتسبة على إعادة التأمين
٥١,٣٧٤	٧٨,٨٢٢	٧١,٩٠٢	٦٨,١١٦	٧٦,٠٦٤	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
(٤٢,٧٦٢)	(٧٧,٧١٠)	(٦٨,٦٥٢)	(٦١,٢٤٤)	٦٨,٠٥٦	المجموع
٨,٦١٢	١,١١٢	٣,٢٥٠	٦,٨٧٢	٨,٠٠٨	

ارتفع صافي العمولات المستحقة للشركة بمبلغ ١,١٤ مليون ريال عن السنة الماضية. ويرجع ذلك إلى زيادة العمولات المستحقة إلى ٨ مليون ريال ، بزيادة بنسبة ١٢% عن العام الماضي.

٥,٣,١ مداخيل أخرى

بلغت المداخيل الأخرى لعام ٢٠١٦ م ، متضمنة عمولات أرباح ودخل اتفاقية منافذ لعام ٢٠١٦ م ، مبلغ ٣,٩ مليون ريال (١,٣ مليون في عام ٢٠١٥ م). كما أنه لا توجد أرباح عمولات في عام ٢٠١٦ م (٤ مليون في عام ٢٠١٥ م).

٦,٣,١ صافي المطالبات المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة ، بعد خصم حصة إعادة التأمين والاحتياطيات ، ١٥٨,٨٧٢ مليون ريال ، مقابل ١٧٥,٦٥١ مليون ريال في عام ٢٠١٥ م ، بانخفاض بنسبة ١٠%.

٧,٣,١ مصاريف عمومية وإدارية (حامل الوثائق)

بلغت المصاريف العمومية والإدارية (حامل الوثائق) خلال عام ٢٠١٦ م ، مبلغ ٦٤,٥٤٩ مليون ريال ، مقارنة بمبلغ ٥١,٣٦٨ مليون ريال لعام ٢٠١٥ م بزيادة قدرها ٢٦%. ويرجع سبب الزيادة إلى ارتفاع نسبة التوظيف ، وإلى الزيادة الإجمالية في مستوى العمليات بالشركة والمصاريف المتعلقة بها.

٨,٣,١ الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

تظهر النتائج الفنية لعام ٢٠١٦م، وجود فائض قدره ٤٤,٥٤٧ مليون ريال ، مقارنة بعجز قدره ٩,٢٠٩ مليون ريال في عام ٢٠١٥م. ويرجع سبب الفائض إلى انخفاض في صافي المطالبات المتكبدة ، وزيادة في صافي الأقساط التأمينية المستحقة.

٩,٣,١ إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة

تظهر نتائج مدة ١٢ شهراً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، بعد خصم الزكاة والضريبة أرباحاً بمبلغ ٣٦,٣٩٠ مليون ريال ، مقارنة بخسائر بلغت ١٢,٥٥٧ مليون ريال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. وترجع الأرباح إلى انخفاض المطالبات المتكبدة ، وزيادة صافي الأقساط التأمينية المستحقة.

لم تعلن الشركة أي توقعات خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٦م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ، لذلك لم تقدم تفسيرات بشأن أي انحرافات عن الفترة المذكورة.

١٠,٣,١ ملخص قائمة الموجودات والمطلوبات

البيان	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
الموجودات					
النقد وما يعادله	١٤٤,١٢٠	١٠١,٥٣٢	٧٢,٨١٤	٨٣,١٦١	١٠٧,٣٨٨
صافي أقساط تأمين مدينة	٩٥,٨٤١	٩٢,٧٥٧	٦١,١١٧	٥٤,٨٧٢	٤٤,٨٢٣
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	١١٢,٤٤٢	١٣٠,٨٣٩	١١٥,٥٦١	٩٨,٣٢٥	١١٠,٩٨٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٠٣,٦٥٨	١٤٥,٩٦٤	١٥٢,٦٠٦	٢٧١,٤٥٣	١٢٣,٣٣٦
تكاليف وثائق تأمين موجلة	٣٥,٤٦٨	٤٣,٨٤٧	٣٦,٥٥١	٣١,٦٥٩	٣٨,١١٨
المطلوب من معيدي التأمين	١٥,٠٢٦	٢٠,٤٨٣	١١,٦١٤	١٢,٤٢٠	١٥,٨٢٤
المطلوب من الوكلاء	-	-	-	-	١,٩٦٤
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	٨,٢٣٢	١٠,٢١٦	٧,١٢٧	٢١,٧٧٣	٢,٦٢٧
المطلوب من عمليات المساهمين	٣,٦٨٢	٣٧,٦٦٦	٢٢,٣٩٤	٣١,٧٨٧	-
مجموع موجودات عمليات التأمين	٥١٨,٤٦٩	٥٨٣,٣٠٤	٤٧٩,٧٨٤	٦٠٥,٤٥٠	٤٤٥,٠٦٧
موجودات المساهمين	١٩٤,٦١٧	٩٤,٨٦٩	٩٢,٩٠١	٩١,٣٢٩	٩٥,٠٥٦
مجموع الموجودات	٧١٣,٠٨٦	٦٧٨,١٧٣	٥٧٢,٦٨٥	٦٩٦,٧٧٩	٥٤٠,١٢٣
المطلوبات					
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٠٧,٠٧١	٢٢٦,٩١٣	١٨٦,١٩٢	١٩٤,١٢٢	١٩٦,١٩٣
مطالبات تحت التسوية	١٨٠,٧١٢	٢١٦,٧٢٤	١٩٣,٦٣١	٣١٩,٩٨٧	١٤٥,٣٣٨
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٣٨,٥٤٤	٤٨,٢٨٦	٤١,٢٩٨	٢٩,٥٧٩	٤٢,٧٩٩
احتياطي إعادة التأمين	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧	-	-	-
احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	٦,٢٣٣	-
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدير طرف ثالث	٣١,٣٨٠	٣٠,٠٨٤	٣٤,١٢٣	٢٩,٧٤٧	٣٤,١٧٢
مستحقات لحملة وثائق تأمين	١٨,٨٣٠	٣٥,٣١٠	١٠,٠١٢	١٣,٢٩٦	٨,٢٤٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٨,٣٣٥	٢٢,٣٩٠	١٤,٥٢٨	١٢,٤٨٦	١٨,٣١٧
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٥١٨,٤٦٩	٥٨٣,٣٠٤	٤٧٩,٧٨٤	٦٠٥,٤٥٠	٤٤٥,٠٦٧
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	١٩٤,٦١٧	٩٤,٨٦٩	٩٢,٩٠١	٩١,٣٢٩	٩٥,٠٥٦
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٧١٣,٠٨٦	٦٧٨,١٧٣	٥٧٢,٦٨٥	٦٩٦,٧٧٩	٥٤٠,١٢٣

١١,٣,١ موجودات عمليات التأمين

انخفض إجمالي موجودات عمليات التأمين من ٥٨٣ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م إلى ٥١٨ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ، بنسبة قدرها ١١٪ . ويعود هذا الانخفاض إلى انخفاض حصة معيدي التأمين في الأقساط التأمينية غير المستحقة بمبلغ ١٨ مليون ريال بنسبة ١٤٪ ، وانخفاض حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية بمبلغ ٤٢ مليون ريال بنسبة ٢٩٪ .

١٢,٣,١ مطلوبات عمليات التأمين

انخفض إجمالي مطلوبات عمليات التأمين من ٥٨٣ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، إلى ٥١٨ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بنسبة ١١٪ . ويعود السبب في هذا الانخفاض إلى انخفاض الأقساط غير المستحقة بمبلغ ١٩,٨ مليون ريال بنسبة قدرها ٩٪ ، وانخفاض المطالبات تحت التسوية بمبلغ ٣٦ مليون ريال بنسبة ١٧٪ ، وانخفاض مستحقات حملة الوثائق بمبلغ ١٦ مليون ريال بنسبة ٤٧٪ .

١٣,٣,١ موجودات ومطلوبات المساهمين

ارتفعت موجودات المساهمين من مبلغ ٩٤,٨٦ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ، إلى مبلغ ١٩٤ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بنسبة ١٠٦٪ ، وترجع هذه الزيادة إلى زيادة الاستثمارات بمبلغ ٣٠ مليون ريال ، وزيادة النقد وما في حكمه بمبلغ ٥١ مليون ريال ، كنتيجة للتدفقات النقدية من زيادة رأس المال عن طريق حقوق الأولوية بمبلغ ١٠٠ مليون ريال.

٤,١ التحليلات الجغرافية

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 جده ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية	٠١٢-٦٦٠٦٢٠٠	٠١٢-٦٦٧٤٥٣٠
فرع جدة	عمارة الجفالي، طريق المدينة ص ب ٥٨٣٢ جده 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 الخبر ٣١٩٥٢ المملكة العربية السعودية	٠١٣-٨٨٢٥٣٥٧	٠١٣-٨٨٢٦٩٩٢

إنتاج الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بحسب النوع والمكان كما يلي:

نوع التأمين	جدة		الرياض		الخبر		المجموع	
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
بحري ونقل	٣١,٢٧٣	٢٥,٧٢٤	١٨-	٥,٨٥٥	١٣	٣,٢٥٩	٢٧-	٣٤,٨٣٩
بحري (أجسام سفن)	٥٣٥	٣٤٩	٣٥-	-	-	-	١٠٠-	٣٤٩
ممتلكات	٥٦,١٠٠	٥٥,٣٧٥	١-	٢٢,٨٣٧	٤	٦,٣٩٥	١٠	٨٤,٦٠٨
سيارات	١٥١,٥٨١	١٤٣,٠٢٩	٦-	٧٣,٦٨٧	١٣	٤١,٣٩٢	٥	٢٥٨,١٠٨
هندسي	٣٥,١٦٠	٣٧,٨٧٨	٨	٢,٥١١	٢٦-	٣,١٨٢	٢٥-	٤٣,٥٧٠
المسؤولية والحوادث	١٩,٧١٠	٢٣,٧٠٣	٢٠	٢,٣٣٩	٧٠-	١,٦٨١	٤	٢٧,٧٢٣
التأمين على الحياة	٢٤,٨٣٢	٣٢,٠٣٤	٢٩	١,٤٨٩	٢٦	٥,٩٧٢	٨٧	٣٩,٤٩٦
تأمين السفر	-	٨٦	-	-	-	-	-	٨٦
المجموع	٣١٩,١٩١	٣١٨,١٧٩	٥	١٠٨,٧١٨	٤	٦١,٨٨١	٢	٤٨٨,٧٧٩
الضمان الممتد	٣٤,٠٦٢	١٨,٩٢٩	٤٤-	-	-	-	-	١٨,٩٢٩
المجموع النهائي	٣٥٣٢٥٤	٣٣٧,١٠٩	٥-	١٠٨,٧١٨	٤	٦١,٨٨١	٢	٥٠٧,٧٠٨

لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة تعمل داخل أو خارج المملكة العربية السعودية ، وجميع إيراداتها ناتجة من عملها داخل المملكة العربية السعودية.

٥.١ أساس التقارير

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية "IFRS" وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ولقد تم شرح أساس عرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة بطريقة أكثر تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات على القوائم المالية.

٦.١ سياسة توزيع الأرباح

باستثناء السنوات الأولى ، تعتزم الشركة توزيع أرباح سنوية على المساهمين اعتماداً على مستوى رأس المال المطلوب لدعم عمليات الشركة. ومع ذلك ، فإن الشركة لا تتوقع أن تدفع أرباحاً على أسهم المساهمين في السنوات الأولى بعد تأسيسها ، كما أنها لا تقدم أي ضمان بأن أي أرباح سوف تدفع فيما بعد ، ولا تقدم أي ضمان في ما يخص المبلغ الذي سيدفع في أي عام.

وفقاً للمادة ٤٣ من النظام الأساسي للشركة ، فإن ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات حملة الوثائق سوف توزع على حملة الوثائق ، إما مباشرة أو عن طريق تخفيض في أقساط التأمين الخاصة بهم للسنة التالية ، وسيتم ترحيل الـ ٩٠٪ المتبقية من صافي الفائض إلى قائمة دخل لمساهمين.

من وقت لآخر، سوف يتم دفع أرباح للمساهمين من الأرباح الصافية ، مع مراعاة القيود التالية الواردة في المادة ٤٤ من النظام الأساسي للشركة ، والمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي:

١. يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل المطلوبة.

٢. يجنب ٢٠٪ في المائة من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب عندما يصل الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.
٣. يجوز للجمعية العامة العادية ، بناء على توصية من المجلس ، تجنّب نسبة معينة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطات إضافية لغرض محدد أو للأغراض التي تحددها الجمعية العامة.
٤. يتم توزيع الرصيد على المساهمين كدفعة أولى ، بمبلغ لا يقل عن ٥٪ من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الرصيد المتبقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المستبقة.
٦. يجوز للمجلس أن يصدر قراراً بتوزيع أرباح دورية ، تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة ٤ أعلاه ، وفقاً للقواعد والأنظمة الصادرة من قبل السلطات المختصة.
- أي إعلان عن توزيع أرباح يكون معتمداً على أرباح الشركة ، ووضعها المالي ، وحالة الأسواق ، والمناخ الاقتصادي العام ، وغيرها من العوامل ، بما في ذلك تحليل الشركة من الفرص الاستثمارية واحتياجات إعادة الاستثمار ، والنقدية ومتطلبات رأس المال ، وفرص الأعمال ، وغيرها من الاعتبارات القانونية والتنظيمية.
- تقوم الشركة على الفور بإبلاغ هيئة سوق المال "CMA" عن أي قرارات أو توصيات لتوزيع الأرباح. يتم توزيع الأرباح المقترحة على المساهمين في المكان والوقت المحدد بواسطة مجلس الإدارة ، وفقاً للتعليمات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة ، ومرهونة بالموافقة الخطية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

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

٢ أسهم وخيارات وحقوق الاكتتاب وأدوات الدين

١,٢ المصلحة في فئة أسهم التصويت المملوكة من قبل أشخاص (عدا مدراء المصدروكبار المسؤولين التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر):

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

٢,٢ مصلحة وخيارات وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار المسؤولين التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في حصة أو أدوات الدين:



نسبة التغيير	التغيير	عدد أسهم الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	عدد أسهم الملكية عند التأسيس أو بداية التعيين	إسم العضو
١٠٠%	١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠ ملاحظة (٤)	حاتم بن علي الجفالي (غير تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (١)	بيرند ألويز كوهن
-	-	-	ملاحظة (٤)	أمين موسى العيفي
-	-	١,٤١٧	١,٤١٧	أسامة بن عبدالله الخريجي (غير تنفيذي - مستقل)
٥٠%	١٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	حسين بن سعيد عقيل (غير تنفيذي - مستقل)
-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	فيصل بن محمود عتباتي (غير تنفيذي - مستقل)
-	-	-	ملاحظة (٢) و (٥)	بيرنارد فان ليندير (غير تنفيذي)
-	-	-	ملاحظة (٢)	حسام عبدالرحمن الخيال (غير تنفيذي)
-	-	-	-	عمر بن سهيل بيلاني (غير تنفيذي - مستقل)
١٠٠%	٢,٠٠٠	٤,٠٠٠	٢,٠٠٠ ملاحظة (٣)	فيصل بن محمد شراره (غير تنفيذي)
١٠٠%	٧	١٤	٧	هيثم بن حبيب البكري (رئيس تنفيذي)

ملاحظات:

- (١) ممثلاً عن شركة نيوروكفرزيشرونج السويسرية.
 - (٢) ممثلاً عن البنك الأول (البنك السعودي الهولندي سابقاً)*.
 - (٣) ممثلاً عن شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه.
 - (٤) ممثلاً عن شركة سنك للتأمين البحرينية (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)*.
 - (٥) تقدم الأستاذ بيرنارد فان ليندير باستقالته للمجلس وتم قبولها اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وتم الإفصاح عنها في موقع تداول في حينه بحسب الأنظمة.
- 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 دين".
- (* تم مخاطبة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص تغيير الشركاء المؤسسين لمسمياتهم فقط دون أي تغيير في الحصص وهم كالتالي:

"شركة التأمين الوطنية السعودية" التي تم تغيير مسمائها إلى "شركة سنك للتأمين"
"البنك السعودي الهولندي" الذي تم تغيير مسماه إلى "البنك الأول"

٣,٢ الاقتراض ، إصدار / استرداد الأوراق المالية

لم تقترض الشركة أي أموال ، ولم تصدر أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد ، أو خيارات ، أو تعهدات ، أو أي حقوق أخرى ذات طبيعة مماثلة. كما أنها لم تقم بإعادة سداد أي قرض ولم تقم باستبدال أو تحويل أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد خلال الفترة ، ولا توجد أي قروض أو أدوات دين مستحقة للسداد أو التحويل كما في نهاية الفترة.

٣ المعاملات مع الجهات (الأطراف) ذات العلاقة

المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة هي كما يلي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	طبيعة التعاملات	الطرف ذو العلاقة
"٠٠٠" ألف ريال ١,٤٢٤	"٠٠٠" ألف ريال ١,٥٠٧	مصرفات مدراء تنفيذيين (مراجعة فقرة ٩,١) أتعاب ومصرفات ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة المدير التنفيذي السابق
٣١	-		
٧,٨٦٣	٨,٤٢١	مكافآت ومصرفات ذات علاقة	كبار موظفي الإدارة
٥٤٥	٥٧٤	قروض وسلف	مساهمون وجهات ذات علاقة (مساهمة مشتركة)
٧٩,٠٣٥	٨٧,٨٢٠	أقساط تأمين مكتتبه	
٢٥,٥٢٠	٣٦,٧٩٨	مطالبات مدفوعة	
٤,٠٧٧	٤,٩٣٥	أقساط تأمين اختيارية (صافي)	
١٠٠	٥٠	مصرفات مستردة	
٣,٥٤٩	٣,٤٧٣	مصرفات متكبده	
٧,٥٠٣	١,٦٤٨	مطالبات ومصرفات مدفوعة بالنيابة عن مساهم محملة بالتكلفة	
٦,٧٧٧	١,٨٩٨	مبلغ مستلم من أحد المساهمين مقابل مطالبات ومصاريف محملة بالتكلفة ومدفوعة بالنيابة عنه	
٢١٢	١,٢٨٥	عمولة بنكية	
١٢١	-	شراء ممتلكات ومعدات	



الجدول التالي يلخص العقود التي للمدراء فيها مصلحة مادية

#	اسم الطرف ذي العلاقة	اسم عضو مجلس الإدارة	طبيعة العلاقة	مدة العلاقة	القيمة المالية للعلاقة "الف ريال"
١	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه	السيد / حاتم الجفالي السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة	سنوي عام ٢٠١٦ م	١,٨٠٦
٢	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه (لأنظمة المعلومات)	السيد / حاتم الجفالي السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	عقد "اتفاقية خدمات وصيانة الحاسب الآلي"	سنوي عام ٢٠١٦ م	١,٣٦١
٣	شركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية سابقاً)	السيد / حاتم الجفالي السيد / أمين العفيفي السيد / فيصل شراره	١) سداد التعويضات بالنيابة عن الشركة ٢) إعادة تأمين اختياري	سنوي عام ٢٠١٦ م	٥٠ ٤,٩٣٥
٤	شركة الإسمنت السعودي	السيد / أمين العفيفي	١) أقساط تأمين ٢) مطالبات مدفوعة	سنوي عام ٢٠١٦ م	٧,٧٢٥ ٦٢٣
٥	وكالة البنك الأول (وكالة البنك السعودي الهولندي سابقاً)	السيد/ بيرنارد فان ليندير السيد / حسام الخيال	عمولات التأمين الخاصة بالوكالة	سنوي عام ٢٠١٦ م	٤,٨٢٠
٦	شركة مجموعة المتوسط لوساطة التأمين وإعادة التأمين	السيد / عمر بيلاني	عمولات وساطة تأمين وإعادة تأمين	سنوي عام ٢٠١٦ م	٥٣٣
٧	شركة الأهلي المالية	السيد / فيصل شراره	استثمارات مالية للشركة	سنوي عام ٢٠١٦ م	١٠٠,٦٧٤

باستثناء ما ذكر أعلاه ، يؤكد مجلس الإدارة أنه لم تكن هناك عقود ذات مصلحة مادية بين الشركة وبين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أو أي شخص له علاقة بأي منهم للعام المالي ٢٠١٦ م.

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

٤ المستحقات النظامية

١,٤ المستحقات النظامية واجبة الدفع المستحقة على الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م هي كما يلي:

المبلغ / ريال سعودي ٢٠١٥ م	المبلغ / ريال سعودي ٢٠١٦ م	البيان
١٧٦,٥٩٥	٢٤١,٧٣٧	التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر ٢٠١٦ (تدفع في ٢٠١٧ م)
١,٦٠١,٥٤٥	٤,٤٤٤,٤٨٥	مخصص الزكاة لعام ٢٠١٦ م (مستحقة الدفع عند تقديم الإقرار الزكوي)
٢٦٩,٨٣٥	٢٧٠,٧٥٣	رسوم إشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع (تدفع في يناير ٢٠١٧ م)
١,٨٣٣,١٣٩	٧٩٠,٥٢٠	اقتطاع الضريبة لشهر ديسمبر ٢٠١٦ م (تدفع في يناير ٢٠١٧ م)
٣,٨٨١,١١٤	٥,٧٤٧,٤٩٥	المجموع

٥ استحقاقات الموظفين

لم تقم الشركة بأي استثمارات ولم تجنب أي احتياطات لصالح الموظفين ، غير تلك المطلوبة بموجب الأنظمة واللوائح.

٦ تقرير المراجعين الخارجيين

جاء في تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين ما يلي:

١,٦ رأي غير متحفظ

نصّ تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين على أنه ، برأيهم ، أن البيانات المالية للشركة ككل:

- تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

٢,٦ لفت انتباه

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. تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

يوصي مجلس الإدارة بالسادة إيرنست و يونغ والسادة عيسى العيوطي وشركاه ، كمحاسبين قانونيين ومراجعين حسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٨. حوكمة الشركات

١,٨ الامتثال للقواعد واللوائح

١,٨,٨ الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ١٢ مايو ٢٠١٢م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

(أ) تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع توجيهات هيئة السوق المالية حول آلية التصويت التراكمي التي يجب اتباعها عند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.



ب) تشكيل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وطريقة عمل كل منهما.

٢،١،٨ الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ٢٥ مارس ٢٠١٣ م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

أ) لائحة حوكمة الشركة الوطنية للتأمين.

ب) سياسة تعارض المصالح لدى الشركة.

ج) سياسة معايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة.

د) لائحة مكافحة غسيل الأموال.

٣،١،٨ الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ٢٦ يونيو ٢٠١٤ م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية في هذا الاجتماع ما يلي:

أ) السياسات المكتوبة لتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح ، التي تنظم آليات التعامل في تعويض أصحاب المصالح وتسوية الشكاوى وسرية المعلومات وإقامة العلاقات مع العملاء والموردين والسلوك المهني للعاملين والمساهمة الاجتماعية للشركة.

ب) السياسات المكتوبة للإفصاح وإجراءاته.

٤،١،٨ الجمعية العامة العادية التي انعقدت في ١٦ يونيو ٢٠١٥ م

اعتمدت الجمعية العامة العادية في هذا الاجتماع جميع البنود التي خضعت للتصويت.

٥،١،٨ الجمعية العامة العادية التي انعقدت في ٢٦ أبريل ٢٠١٦ م

أ) انتخبت الجمعية العامة العادية في هذا الاجتماع مجلس الإدارة الجديد ، وعيّنته للدورة التي تبدأ في ٢٦ أبريل ٢٠١٦ ولمدة ثلاث سنوات قادمة ، بإذن الله ، تنتهي في ٢٥ أبريل ٢٠١٩ م.

ب) اعتمدت الجمعية العامة في هذا الاجتماع التحديثات الخاصة بسياسة حوكمة الشركة.

٦،١،٨ الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في ٣١ يوليو ٢٠١٦ م

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال ، عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ، ليصبح رأسمال الشركة بعد الزيادة ٢٠٠ مليون ريال.

اعتمد مجلس الإدارة الأمور التالية:

أ) سياسات الاستثمار

ب) استراتيجيات تقنية المعلومات

ج) سياسة الديون

د) سياسة إعادة التأمين

هـ) السياسات والمعايير الخاصة بإدارة المخاطر

- (و) قواعد الاختيار وطريقة العمل للجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار
(ز) مدونة السلوك الوظيفي
(ح) السياسة الخاصة بلجنة الترشيحات والمكافآت
(ط) استراتيجية إعادة التأمين لعام ٢٠١٦م
(ي) عضوية اللجان المنبثقة عن المجالس واللجان الداخلية

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.

"تم استلام عدم ممانعة مؤسسة النقد بتاريخ ٢٠١٧/٠١/٠٢م على التعديلات الخاصة بالنظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع مواد نظام الشركات الجديد، وسيتم عرضها على الجمعية العامة لمساهمي الشركة لاحقاً لاعتمادها"

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

لا يوجد لدى الشركة سياسة خاصة بتصويت الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية ، الذين 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 على أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتألف من عشرة (١٠) أعضاء ، تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات. وتم اعتماد تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجديد لدورة جديدة مدتها ثلاث سنوات تبدأ في ٢٦ أبريل ٢٠١٦م وتنتهي في ٢٥ أبريل ٢٠١٩م ، ويتألف المجلس الحالي من السادة:

١. حاتم بن علي الجفالي
٢. بيرند ألويز كوهن
٣. أمين موسى العفيفي
٤. عمر بن سهيل بيلاني
٥. بيرنارد فان لينديير
٦. حسام عبدالرحمن الخيال
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	بيرند ألويز كوهن	عضو مجلس إدارة (٤)	غير تنفيذي
٣	أمين موسى العفيفي	عضو مجلس إدارة (١)	غير تنفيذي
٤	بيرناردز 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 عتياني	عضو مجلس إدارة	مستقل
٩	عمر بن سهيل بيلاني	عضو مجلس إدارة	مستقل
١٠	فيصل بن محمد شراره	عضو مجلس إدارة (٢)	غير تنفيذي

*تقدم عضو المجلس الأستاذ بيرناردز فان ليندير باستقالته من عضوية مجلس الإدارة وتم قبولها اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م كما سيتم الإبقاء على عضويته في لجنة الاستثمار بالشركة لحين انتهاء الدورة الحالية.

التمثيل:

(١)	شركة سنك للتأمين (شركة التأمين الوطنية السعودية ش م ب م سابقاً)
(٢)	شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه
(٣)	البنك الأول (البنك السعودي الهولندي سابقاً)
(٤)	شركة نيوروكفرزيسرونج

تم فتح باب الترشيح من قبل الشركة لعضوية مجلس إدارة الشركة تماشياً مع النظام الأساسي للشركة ، وتم الإعلان عن ذلك على موقع تداول في ١٧ نوفمبر ٢٠١٥م ، وفي جريدة الرياض بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٥م. وبناء على مستندات الترشيح المستلمة والمقدمة لمؤسسة النقد تم استلام عدم ممانعة من قبل المؤسسة في ٢٨ فبراير ٢٠١٦م، وتم عرض الترشيح على مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة في ١٩/٠٧/١٤٣٧هـ الموافق ٢٦/٠٤/٢٠١٦م وتم اعتماد الترشيح بصفة نهائية من قبلهم.

أسماء الشركات المساهمة التي أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة عضو في مجلس إدارتها:

التسلسل	إسم العضو	المنصب	اسم الشركة	الشكل القانوني
١	حاتم بن علي الجفالي	عضو مجلس إدارة	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	شركة مساهمة سعودية
٢	أمين موسى العفيفي	عضو مجلس إدارة	شركة الإسمنت السعودية	شركة مساهمة سعودية
٣	بيرناردز فان ليندير	عضو مجلس إدارة	البنك الأول (السعودي الهولندي سابقاً)	شركة مساهمة سعودية

٢,٢,٨ وظائف وأعمال المجلس

يقوم مجلس إدارة الشركة بدور التوجيه والرقابة نيابة 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 القيام بواجباته:

- اللجنة التنفيذية.
- لجنة الاستثمار.
- لجنة المراجعة.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة المخاطر

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 أدوار ومسؤوليات المجلس المنصوص عليها في لائحة حوكمة الشركة.

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

يتم توزيع المسؤوليات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بوضوح بواسطة مجلس الإدارة ، بحسب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية. الرئيس التنفيذي للشركة هو صاحب المسؤولية المباشرة عن إدارة الشركة ، وليس لرئيس مجلس الإدارة التدخل في إدارة الشركة أو أعمالها اليومية.

٣,٢,٨ اجتماعات المجلس

عقد مجلس الإدارة أربعة (٤) اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠١٦ م ، كان الحضور فيها كما يلي:

التسلسل	اسم العضو	الاجتماع ٢٠١٦/٤/٢٦ م	الاجتماع ٢٠١٦/٦/٠٥ م	الاجتماع ٢٠١٦/٠٩/٢٥ م	الاجتماع ٢٠١٦/١٢/١١ م	نسبة الحضور
١	حاتم بن علي الجفالي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
٢	بيرند ألويز كوهن	تغيب	حاضر	وكل	تغيب	٥٠%
٣	أمين موسى العفيفي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
٤	بيرنارد فان ليندير	وكل	حاضر	وكل	حاضر	١٠٠%
٥	عمر بن سهيل بيلاني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
٦	حسين بن سعيد عقيل	حاضر	حاضر	حاضر	تغيب	٧٥%
٧	فيصل بن محمود عتباني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
٨	أسامة بن عبدالله الخريجي	وكل	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
٩	فيصل محمد شرارة	حاضر	حاضر	تغيب	حاضر	٧٥%
١٠	حسام عبدالرحمن الخيال	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%

قام مجلس الإدارة أعلاه خلال اجتماعاته في عام ٢٠١٦ م بتغطية المهام الرئيسية التالية:

- تحليل أداء الشركة بانتظام ، ومراجعة ما أنجز من الخطط الموضوعة سابقاً ، بما في ذلك تحليل معلومات السوق وتحديد موقع الشركة الاستراتيجي.
- اعتماد توصيات لجنة المكافآت بشأن هيكل الشركة والأجور ومكافآت المسؤولين التنفيذيين والعلاوات للشركة بوجه عام.
- اعتماد ميزانية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

- مناقشة خطة توظيف الوظائف (السعودية).
- اعتماد توصيات اللجان بشأن العقود الخارجية المبرمة مع كل من:
المراجعين الخارجيين ، وخبراء الضرائب الاستشاريين ، والمستشار القانوني ، والخبير الإكتواري.
وليس لدى الشركة أي اتفاقيات إدارية أو فنية أخرى.
- متابعة أنشطة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بما في ذلك اللجنة التنفيذية ، ولجنة المراجعة ، ولجنة الاستثمار ، ولجنة المكافآت والترشيحات.
- اعتمد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٦م ما يلي:
أ) الترشيحات الخاصة باللجنة التنفيذية ، ولجنة الترشيحات والمكافآت ، ولجنة المخاطر ، ولجنة الاستثمار.
ب) التحديثات الخاصة بالسياسة الاستثمارية للشركة.
ت) القوائم المالية للشركة ، الفصلية والسنوية لعام ٢٠١٦م.
ث) سياسة إعادة التأمين لعام ٢٠١٦م.
ج) جدول الصلاحيات الخاص بقسم الاكتتاب.
ح) السياسة الخاصة بلجنة المراجعة بالشركة.
خ) السياسة الخاصة بالترشيحات والمكافآت بالشركة.
د) مدونة السلوك الوظيفي بالشركة.
ذ) توزيع الفائض عن العامين ٢٠١٢م و ٢٠١٤م ، حسب اعتماد مؤسسة النقد العربي السعودي.
ر) التحديثات على الهيكل التنظيمي بالشركة.
ز) سياسة الإجراءات والمعايير للمخاطر بالشركة.
س) السياسة الخاصة باللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار.

٣,٨ اللجان المنبثقة عن المجلس:

١,٣,٨ اللجنة التنفيذية:

أ) عضوية اللجنة.

تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء بحد أدنى وخمسة أعضاء بحد أعلى ، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

الترسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمد شرارة	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 وجود 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

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٦ م كالتالي:

الإسم	٢٠١٦/٠٣/٢٩ م	٢٠١٦/١٠/١٣ م	٢٠١٦/١٢/٢٧ م	المكافأة (ريال)
فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	تغيب	٣,٠٠٠
عمر سهيل بيلاني	حضر	حضر	حضر	٤,٥٠٠
هيثم حبيب البكري	حضر	حضر	حضر	٤,٥٠٠
علي ابراهيم الحسين	حضر	حضر	حضر	٤,٥٠٠
سهيل فضل عباس	حضر	حضر	حضر	٤,٥٠٠

٢,٣,٨ لجنة الاستثمار:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء ، والتشكيل 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

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٦ م ، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

الإسم	٢٠١٦/٠٣/١٧ م	٢٠١٦/٠٦/٢٣ م	٢٠١٦/٠٨/٢٨ م	٢٠١٦/١٠/٢٧ م	المكافأة (ريال)
فيصل محمد شرارة	حضر	حضر	حضر	حضر	-
عمر سهيل بيلاني	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	-
بيرنارد فان ليندير	حضر	حضر	حضر	حضر	-
سهيل فضل عباس *	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	-

*تم استبداله بالعضو الأستاذ عمر سهيل بيلاني بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٦ م.

٣,٣,٨ لجنة المراجعة:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء ، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمود عتباني	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس اللجنة
٢	فيصل درويش	مدير إقليمي - (أمريكا وأوروبا) البنك الأهلي	عضو
٣	محمد أعظم عارف*	مدير الإدارة المالية - المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات	عضو

*تقدم الأستاذ محمد أعظم عارف باستقالته وتم قبولها اعتباراً من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

ب. وظائف اللجنة

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

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ثلاثة عشر اجتماعاً خلال عام ٢٠١٦م كما يلي :

التسلسل	الاجتماعات	ياسر بلخي*	محمد أعظم	فيصل عتباني	فيصل درويش**
١	٢٠١٦/٠١/١٧م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
٢	٢٠١٦/٠١/٢٨م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
٣	٢٠١٦/٠٢/١٠م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
٤	٢٠١٦/٠٢/١٤م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
٥	٢٠١٦/٠٢/١٦م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
٦	٢٠١٦/٠٣/٠٨م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
٧	٢٠١٦/٠٤/٠٥م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
٨	٢٠١٦/٠٤/١٧م	حضر	حضر	حضر	لا ينطبق
٩	٢٠١٦/٠٦/٠١م	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر
١٠	٢٠١٦/٠٦/٠٨م	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر
١١	٢٠١٦/٠٧/٢٠م	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر
١٢	٢٠١٦/١٠/١٦م	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر
١٣	٢٠١٦/١٢/١٩م	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر
	التعويضات (ريال)	٢١,٣٧٥	٤٧,٦٢٥	٥٧,٠٠٠	٢١,٥٦٣

*أكمل الأستاذ ياسر بلخي دورته المنتهية في ٢٥ أبريل ٢٠١٦م.
**تم تعيين الأستاذ فيصل درويش بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٦م.

٤,٣,٨ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة الترشيحات من ثلاثة أعضاء ، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

المنصب	المنصب	إسم العضو	التسلسل
رئيس اللجنة	رئيس اللجنة - عضو مجلس إدارة مستقل	حسين سعيد عقيل	١
عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	فيصل بن محمد شرارة	٢
عضو	مدير أقليمي - (أمريكا وأوروبا) البنك الأهلي	فيصل درويش	٣

ب. وظائف اللجنة

- ضمان الشفافية في إجراءات التعيين والاختيار والتغيير لإدارة الشركة.
- جميع التعيينات والتغييرات يتم التصديق عليها من قبل الجمعية العامة.
- وضع سياسات بشأن تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٦م.

الإسم	٢٠١٦/٠٦/٢٨م	٢٠١٦/١٠/٠٤م	٢٠١٦/١١/١٣م	المكافأة (ريال)
حسين عقيل	حضر	حضر	حضر	٣٤,٥٠٠
فيصل شرارة	تغيب	حضر	حضر	٣,٠٠٠
فيصل درويش	حضر	حضر	حضر	٢٢,٥٠٠

٥,٣,٨ لجنة المخاطر:

أ. عضوية اللجنة

تتألف لجنة المخاطر من خمسة أعضاء ، والتشكيل الحالي للجنة هو كما يلي: -

المنصب	المنصب	إسم العضو	التسلسل
رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	أمين العفيفي	١
عضو	الرئيس التنفيذي	هيثم بن حبيب البكري	٢
عضو	نائب الرئيس التنفيذي	علي بن ابراهيم الحسين	٣
عضو	المدير المالي	سهيل فضل عباس	٤
عضو	منسق المراجعة الداخلية / المخاطر	أيمن فيصل أبوشوشة	٥

ب. وظائف اللجنة

الغرض من هذه اللجنة تقديم المساعدة لمجلس الإدارة للقيام بمسؤولياته الاشرافية الخاصة بالنقاط التالية:

- (١) التأكيد على قيام إدارة الشركة بالمهام المتصلة بالمخاطر بما يتماشى مع سياسات واجراءات الشركة ، والالتزامات النظامية ، وتوجيهها بالتناسق مع مبادئ الحوكمة واستراتيجية الشركة.
- (٢) تقدم اللجنة تقاريرها وملاحظاتها وتوصياتها مباشرة لمجلس الإدارة ، كما يقوم رئيس اللجنة بتقديم الملاحظات والتوصيات لرئيس مجلس الإدارة ، وذلك بحسب الصلاحيات والمسؤوليات.

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماع خلال عام ٢٠١٦م.

الإسم	٢٠١٦/٠٦/٢٣م	٢٠١٦/١٠/٠٣م	٢٠١٦/١٢/٢٢م	المكافأة (ريال)
أمين العفيفي	حضر	حضر	حضر	٤,٥٠٠
هيثم البكري	حضر	حضر	حضر	٤,٥٠٠
علي الحسين	حضر	حضر	تغيب	٣,٠٠٠
سهيل فضل عباس	حضر	حضر	حضر	٤,٥٠٠
أيمن أبوشوشة	حضر	حضر	تغيب	٣,٠٠٠

٩. تعويضات أعضاء مجلس الإدارة 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 والمادة (١٧) من النظام الأساسي للشركة واعتماد الجمعية العامة للشركة.

وقد تم دفع المكافآت والنفقات خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م على النحو التالي:

إسم العضو	مكافأة عضوية المجلس	بدل حضور اجتماع ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة المراجعة ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	بدل حضور اجتماع لجان المجلس ريال سعودي	مصاريف سفر وإعاشة	المجموع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي	المجموع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي
حاتم علي الجفالي	١٨٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	-	-	١٩٢,٠٠٠	١٩٢,٠٠٠
أندياس مولك أودي	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٠,٤٦٦	٢٢٧,٤٣٧	١٦٠,٤٦٦
بيرند ألويز كوهن	-	٣,٠٠٠	-	-	-	٢١,٧٤٦	-	٢٤,٧٤٦
وليد أحمد الجفالي	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
أمين موسى العفيني	-	٩,٠٠٠	-	-	٤,٥٠٠	-	-	١٣,٥٠٠
أسامة عبدالله الخريجي	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٩,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠
بيرند فان لينديير	١٢٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	-	٩,٢٤١	١٤٣,٧٧٠	١٣٥,٢٤١
صالح عبد القدر الفضل (استقال في ١٥ أبريل ٢٠١٥ م)	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٠٠٠	-
حسام عبدالرحمن الخيال (تم تعيينه في ٢٢ يونيو ٢٠١٥ م)	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	-	١٢,٠٤٨	٧,٧٤٠	١٤٤,٠٤٨
حسين سعيد عقيل	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	٣٤,٥٠٠	-	٣,١٠٢	١٢٩,٠٠٠	١٦٦,٦٠٢
فيصل محمود عتيبي	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	-	-	-	١٩٠,٥٠٠	١٨٩,٠٠٠
عمر سهيل بيلاني	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	٤,٥٠٠	٢٠,٤١٠	١٥٥,١٠٠	١٥٦,٩١٠
فيصل محمد شرارة (تم تعيينه في ١٦ يونيو ٢٠١٥ م)	٦٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
المجموع	١,٢٠٠,٠٠٠	٩٣,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	٣٤,٥٠٠	١٥,٠٠٠	١٠٧,٠١٣	١,٤٢٣,٥٤٧	١,٥٠٦,٥١٣



٢,٩ تعويضات ومكافآت كبار التنفيذيين

بلغت التعويضات والمكافآت المدفوعة للتنفيذيين الخمسة الأوائل في الشركة بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي ، خلال العام المالي وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م مبلغ ٨,٤٢١ مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ ٧,٨٦٣ مليون ريال سعودي للعام المالي ٢٠١٥ م).

المدفوع	٢٠١٦ م (مليون ريال)	٢٠١٥ م (مليون ريال)
الرواتب	٤,٠٧٦	٣,٩٧٠
المكافآت السنوية	٢,٢٠٠	١,٨٠٥
بدلات أخرى	٢,١٤٥	٢,٠٨٨
المجموع	٨,٤٢١	٧,٨٦٣

١٠. غرامات وعقوبات

لم تتعرض الشركة لأي عقوبات أو غرامات ، ولم تفرض عليها أي قيود من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي أو هيئة السوق المالية أو أي هيئة إشرافية أو تنظيمية أو سلطة نظامية.

١١. التدقيق الداخلي

تم إسناد وظيفة التدقيق الداخلي لشركة "ديلويت" لمراجعة حسابات ، ويمكن تلخيص منهجية "ديلويت" في 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.

ويشتمل تنفيذ مهام المراجعة الداخلية على ٦ خطوات ، هي:
الإخطار والاجتماعات المبدئية ، وتخطيط المشاريع ، وفهم المشاريع ، وتحليل الفجوات والعمليات ، والاختبار والتوثيق والتأكيد. ما 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 كافٍ (الأصول ، والناس ، والبيعة ، والبيئة ، وما إلى ذلك).
- ما إذا كانت العمليات والأداء تتوافق مع السياسات التنظيمية والإجراءات والقوانين واللوائح والاتفاقات التعاقدية وغيرها.
- موثوقية وسلامة المعلومات المستخدمة في اتخاذ القرارات حول العمليات والأداء.

أظهرت أعمال المراجعة الداخلية الملاحظات التالية المقيّمة بأنها متوسطة الخطورة خلال عام ٢٠١٦ م:

تعليق الإدارة	الملاحظة
	١ . قسم تأمين المركبات
اعتباراً من الربع الثاني لعام ٢٠١٦م تم الالتزام بالتسعير بحسب تنظيمات مؤسسة النقد العربي السعودي.	١,١ عدم الالتزام بتطبيق التسعير الفني (الأكثوري)
تم التوقف عن ذلك بعد تأسيس قسم منفصل للعمليات التأمينية بالشركة.	٢,١ تعديل تاريخ الوثيقة بأثر رجعي
تم التصحيح الفوري وذلك بمراجعة الاحتياطات الخاصة بالمطالبات تحت التسوية بصفة دورية	٣,١ إدارة احتياطات المطالبات تحت التسوية
سيتم تطبيق نظام متكامل لمكافحة غسيل الأموال بصفة نظامية بحلول الربع الثاني من ٢٠١٧م.	٤,١ تباين في إجراءات مراجعة خلفيات الاكتتاب
سيتم إعداد نظام متكامل للأرشفة وحفظ المعلومات في الربع الثاني من عام ٢٠١٧م.	٥,١ عدم توثيق مستندات الاكتتاب وترتيبها بطريقة جيدة
سيتم التأكيد على فتح المطالبات بشكل فوري بمجرد استلام كافة المستندات	٦,١ تأخير في تسجيل المطالبات
سيتم تفعيل نظام تقنية معلومات حديث في الشركة سينتهي تلك الأخطاء في مرحلة التسعير والإصدار والتجديد.	٧,١ أخطاء في معلومات الوثائق عند الإصدار.
سيتم تطبيق نظام متكامل لمكافحة غسيل الأموال بصفة نظامية بحلول الربع الثاني من ٢٠١٧م. وسيتم تسوية المطالبات بتوثيق موافقة العملاء.	٨,١ أخطاء في إجراءات تسوية المطالبات

كما قام المراجع الداخلي بتقديم مسودة تقرير لملاحظاته فيما يختص بتأمين الممتلكات ويتم مراجعته حالياً من قبل إدارة الشركة.

١٢ . إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة بمجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي 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 المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين ومخاطر معدل العمولة الخاص والانتماء ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر ، حيث يقوم بالتوجيه 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

المخاطر بموجب عقد التأمين هي مخاطر وقوع حادثٍ ما مؤمنٍ عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. وتتمثل 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 مما كان متوقفاً أصلاً ، والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تم تحسين تنوع المخاطر بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبيرة من عقود التأمين ، حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً تكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء منها وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغييرات المخاطر عن طريق الاختيار الدقيق 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 بطريقة تتفق مع الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا التأمين المعنية ، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات إعادة التأمين.

وبالرغم من ترتيبات إعادة التأمين الموجودة لدى الشركة ، فإنها تظل غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق ، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات التأمين المسندة ، وذلك في حدود عدم قدرة أي من معيدي التأمين على الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

٢,١٢ مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ، من أجل تقليل المخاطر المالية الناتجة 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 مشابهة ، والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لتلك الشركات.

ويتم اختيار معيدي التأمين وفقاً للمعايير والتعليمات المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين التي تتلخص 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 - ومطابقتها مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين ، قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.



علاوة على ذلك ، فإن القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية ، فضلاً عن الأداء التاريخي - حيثما ينطبق ذلك - يتم مراجعتها بصفة شاملة من قبل الشركة ، ويتم تقييمها وفقاً لقائمة 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 صرف العملات الأجنبية ، وتعتقد إدارة الشركة أن مخاطر وقوع خسائر جوهرية - بسبب تقلبات أسعار العملات - محدودة ، وبالتالي فإن الشركة لا تتحوط لمخاطر صرف العملات.

٤,١٢ مخاطر العمولات

تستثمر الشركة 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.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر العمولات ، عن طريق مراقبة التغيرات في أسعار العمولات بالعملات المسجل بها النقد وما يعادله والاستثمارات.

٥,١٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، ما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتتمثل مخاطر الائتمان القسوى للموجودات المالية المقننة من قبل الشركة ، بقيمتها الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين مع الجهات المعترف بها ذات السمعة الجيدة فقط ، وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية ، إضافة إلى 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 ووسيط ، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تنحصر تعاملات الشركة ، فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن موجودات مالية أخرى ، بالبنوك التجارية والشركات المماثلة لها التي لديها مراكز مالية قوية وتصنيفات ائتمانية جيدة.

٦,١٢ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية ، ويتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل يومي للتأكد 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 العمولات أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه



- التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية بعينها ، أو بالجهة المصدرة لها ، أو بأي عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق بمراقبة أداء محافظتها المتنوعة وأداء مدير الصندوق الذي يراقب التطورات في أسواق الخزينة العالمية وأسواق المال.

٨,١٢ إدارة رأس المال

- تقوم الشركة بإدارة رأسمالها بطريقة تضمن مقدرتها على الاستمرار ، وتتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ، في سبيل تحقيق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية.
- يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين التي تتألف من: رأس المال المدفوع ، والاحتياطيات ، والأرباح المستبقاة.
- تحفظ الشركة برأسمالها ، وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدول (٣) و (٤) من اللائحة التنفيذية التي تنص على أنه يجب على الشركة التي تزاول التأمين العام أو الصحي الاحتفاظ بهامش الملاءة المطلوب باعتماد الأعلى من الطرق الثلاث الآتية :
 - الحد الأدنى لرأس المال (١٠٠ مليون ريال).
 - مجموع الأقساط المكتتبة.
 - المطالبات.

وتنص المادة أيضاً على أنه استثناء من ذلك تُطبَّق طريقة مجموع الأقساط المكتتبة في احتساب هامش الملاءة لسنوات الثلاث الأولى من تاريخ تسجيل الشركة. وتلتزم الشركة في الوقت الحالي بالمتطلبات التنظيمية فيما يخص بمتطلبات هامش الملاءة.

٩,١٢ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة ، لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية ، التي لا تقضي - فقط - بالحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات ، بل تفرض قيوداً مثل كفاية رأس المال ، لتقليل مخاطر عجز وإفلاس شركات إعادة التأمين ، ولتمكينها من سداد الالتزامات غير المتوقعة عند نشونها.

١٣. معايير ستاندرد آند بورز للتصنيف

حافظت "الوطنية" على التصنيف الممنوح لها من قبل وكالة ستاندارد آند بورز العالمية عند "BBB" مع نظرة مستقبلية مستقرة للشركة خلال عام ٢٠١٦م.

١٤. الوكالات الشرعية

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

"مراجعة الدوائر الحكومية والمحاكم العامة والجزئية واللجان التجارية والهيئات الابتدائية والعليا لتسوية الخلافات العمالية وديوان المظالم ولجنة الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية والإمارة والمحافظات 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 والتظلم وطلب تعيين الخبراء والطعن في تقاريرهم والطعن بالتزوير وطلب التحكيم وتعيين المحكمين والصلح بعد أخذ موافقة الشركة الخطية والاستلام والتسليم لكافة الأوراق والمستندات والتوقيع نيابة عن الشركة في كل ذلك".

كما قام المجلس 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 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 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 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. لمحة عن السيرة الذاتية لطاغم الإدارة العليا

فيما يلي لمحة عن السيرة الذاتية لطاغم الإدارة العليا بالشركة ومهامهم الوظيفية الحالية والسابقة:

١,١٦ لمحة عن السيرة الذاتية للرئيس التنفيذي الأستاذ هيثم بن حبيب البكري

الاسم	هيثم حبيب محمد البكري
العمر	٤٣ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٣/٠٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الاقتصاد الدولي ودراسات الشرق الأوسط من جامعة جون هوبكنز ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام ٢٠٠٠م. • بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية كوري ، الولايات المتحدة الأمريكية ، عام ١٩٩٦م.

- الخبرات العملية
- عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام ٢٠١٣م وحتى تاريخه.
- عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة منذ عام ٢٠١٣م وحتى تاريخه.
- الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة إف دبليو يو جلوبال تكافل ، شركة مساهمة مسجلة في دبي تعمل في مجال التأمين على الحياة ، من عام ٢٠١١م وحتى ٢٠١٢م.
- مساعد مدير عام الإدارة الاستراتيجية في شركة الجزيرة تكافل ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين التعاوني ، من عام ٢٠٠٩م وحتى عام ٢٠١١م.
- نائب المدير العام ورئيس المنتجات والتوزيع وسكرتير مجلس الإدارة في شركة الأهلي تكافل شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين من عام ٢٠٠٧م وحتى عام ٢٠٠٩م.
- مدير تطوير الأعمال في البنك الأهلي التجاري ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٢م حتى عام ٢٠٠٧م.

٢,١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لنائب الرئيس التنفيذي الأستاذ علي بن ابراهيم الحسين

الاسم	علي ابراهيم الحسين
العمر	٦٥ سنة
الجنسية	سوداني
المنصب	نائب الرئيس التنفيذي
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٠٤/٠١م
المؤهلات العلمية	• بكالوريوس في التجارة والتأمين من جامعة القاهرة ، جمهورية مصر العربية ، عام ١٩٧٤م
الخبرات العملية	• عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام ٢٠١٢م وحتى تاريخه. • مساعد المدير العام في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، وهي شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ١٩٩٦م وحتى عام ٢٠١٠م. • مدير الاكتتاب في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، وهي شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ١٩٩٠م وحتى عام ١٩٩٦م.

٣,١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لرئيس الموارد البشرية الأستاذ مروان محمد فاضل

الاسم	مروان محمد قاسم فاضل
العمر	٣٦ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة الموارد البشرية
تاريخ التعيين في	٢٠١٥/٠٦/٢٨م



الشركة

- المؤهلات العلمية
- الخبرات العملية
- ماجستير في الموارد البشرية من جامعة قريفت ، أستراليا ، عام ٢٠٠٨م.
- بكالوريوس في إدارة نظم المعلومات من جامعة الأعمال والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠٠٥م.
- مدير الموارد البشرية والإدارية ، في الشركة السعودية لتنمية التجارة والصادرات ، شركة سعودية مساهمة مقفلة تعمل في مجال الأعمال اللوجستية ، من عام ٢٠١٣م وحتى عام ٢٠١٥م.
- مدير الموارد البشرية في شركة جوتن السعودية ، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال صناعة الدهانات ومواد الطلاء من عام ٢٠١٠م وحتى عام ٢٠١٣م.
- مدير الموارد البشرية في كلية إدارة الأعمال في جامعة العلوم والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، تعمل في مجال التعليم ، من عام ٢٠٠٦م وحتى عام ٢٠٠٧م.
- مسؤول الشؤون الإدارية في كلية إدارة الأعمال في جامعة العلوم والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، تعمل في مجال التعليم ، من عام ٢٠٠٥م وحتى عام ٢٠٠٦م.
- مسؤول الشؤون الأكاديمية في كلية إدارة الأعمال - جامعة العلوم والتكنولوجيا ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، تعمل في مجال التعليم ، من عام ٢٠٠٤م إلى عام ٢٠٠٥م.

٤,١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لسكرتير مجلس الإدارة الأستاذ غسان بن حمزه الجنيد

الاسم	غسان حمزه علي الجنيد
العمر	٤٢ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	سكرتير مجلس الادارة
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٠٤/٠١م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠٠٩م. دبلوم عالي في هندسة المركبات من الكلية التقنية بجدة ، المملكة العربية السعودية ، عام ١٩٩٤م
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> رئيس الشؤون القانونية والإدارية والحوكمة في الشركة من ٢٠١٤ وحتى تاريخه. مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية في الشركة من عام ٢٠١٠م وحتى عام ٢٠١٣م. مدير الموارد البشرية في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ١٩٩٩م وحتى عام ٢٠٠٩م.



٥,١٦ لمحات عن السيرة الذاتية لمدير الإدارة المالية الأستاذ سهيل فضل عباس

الاسم	سهيل فضل عباس
العمر	٥٤ سنة
الجنسية	باكستاني
المنصب	مدير الإدارة المالية
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٠٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> محاسب إداري معتمد ، الباكستان ، عام ١٩٨٦م. محاسب قانوني معتمد ، الباكستان ، عام ١٩٨٥م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي ، الباكستان، عام ١٩٨٢م. عضو في اللجنة التنفيذية في الشركة منذ عام ٢٠١٣م وحتى تاريخه. عضو في لجنة الاستثمار في الشركة منذ عام ٢٠١٢م وحتى تاريخه. مدير مالي في شركة التأمين الوطنية السعودية ش.م.ب.م ، شركة مساهمة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ٢٠٠١م وحتى عام ٢٠١٠م مدير التدقيق التنفيذي في مكتب إرنست و يونغ في المملكة العربية السعودية المتخصص في المحاسبة القانونية والاستشارات ، من عام ١٩٨٦م وحتى عام ٢٠٠١م.

٦,١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لمدير إدارة تقنية المعلومات والعمليات الأستاذ ماجد بن بريك الغامدي

الاسم	ماجد بريك محسن الغامدي
العمر	٣٤ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة تقنية المعلومات
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٥/٠٧/٠٩ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في علوم الحاسوب ، من جامعة الملك عبدالعزيز ، جدة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠٠٤م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> مدقق أول لتقنية المعلومات في البنك الأهلي التجاري، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠١١م وحتى عام ٢٠١٥م. مساعد مدير مدقق تقنية المعلومات في بنك الجزيرة ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٨م وحتى عام ٢٠١١م. رئيس قسم الشبكات وأمن المعلومات بشركة بترورابغ ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في صناعة البتروكيماويات ، من عام ٢٠٠٦م وحتى عام ٢٠٠٨م. مسؤول نظام تقنية المعلومات في مجموعة فقيه ، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الترفيه والسياحة ، عام ٢٠٠٦م.



٧,١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لمدير إدارة المطالبات الأستاذ محمد بن عبدالله الهيف

الاسم	محمد عبدالله علي الهيف
العمر	٤٤ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة المطالبات
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٠٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ● بكالوريوس في إدارة الأعمال ، من الجامعة الامريكية في لندن (الدراسة الدولية عن بعد) من جدة ، المملكة العربية السعودية عام ٢٠٠٨م. ● دبلوم في إدارة المستشفيات من معهد الإدارة العامة ، المملكة العربية السعودية ، عام ١٩٩٢م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> ● مدير الالتزام في الشركة من عام ٢٠١٠م وحتى عام ٢٠١٢م. ● مدير فرع في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٥م وحتى عام ٢٠٠٩م. ● مدير عمليات فرع في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ١٩٩٩م وحتى عام ٢٠٠٥م. ● ممثل خدمة عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ١٩٩٣م وحتى عام ١٩٩٩م.

٨,١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لمدير إدارة الاكتتاب الأستاذ محمود محمد بوخ

الاسم	محمود محمد بوخ
العمر	٦٧ سنة
الجنسية	جيبوتي
المنصب	مدير الإدارة الفنية
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٠/٠٤/٠١ م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ● ثانوية عامة ، جيبوتي ، عام ١٩٧٦م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> ● مدير تقني في شركة سلامة للتأمين التعاوني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في مجال التأمين ، من عام ٢٠٠٩م وحتى عام ٢٠١٠م. ● مساعد المدير العام في شركة البحر الأحمر للتأمين ، شركة ذات مسؤولية محدودة بحرينية



- تعمل في مجال التأمين ، من عام ٢٠٠١م وحتى عام ٢٠٠٩م.
- مدير إدارة إعادة التأمين في شركة البحر الأحمر للتأمين ، شركة ذات مسؤولية محدودة بحرينية تعمل في مجال التأمين ، من عام ١٩٨٦م وحتى عام ٢٠٠١م.

٩،١٦ لمحة عن السيرة الذاتية لمدير إدارة الالتزام هشام خليل العبيدي

الاسم	هشام خليل محمد العبيدي
العمر	٣٥ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة الالتزام
تاريخ التعيين في الشركة	٢٠١٢/٠٥/٠١م
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال من جامعة الأعمال والتكنولوجيا ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠١٦م. بكالوريوس في تقنية المعلومات والحوسبة من الجامعة العربية المفتوحة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠١١م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> دبلوم في الإدارة من معهد الإدارة العامة ، المملكة العربية السعودية ، عام ٢٠٠١م. مدير العمليات لفرع في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠١١م وحتى عام ٢٠١٢م. مسؤول علاقات عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٩م وحتى عام ٢٠١١م. مشرف علاقات عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٦م وحتى عام ٢٠٠٩م. ممثل خدمة عملاء أول في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠٣م وحتى عام ٢٠٠٦م. ممثل خدمة عملاء في البنك السعودي البريطاني ، شركة سعودية مساهمة مدرجة تعمل في المجال المصرفي ، من عام ٢٠٠١م وحتى عام ٢٠٠٣م.

١٦. شكر وتقدير

ينقدم مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين بخالص الشكر والتقدير للعملاء والوكلاء والوسطاء والجهات الإشرافية والبنوك على تعاونهم ودعمهم . كما يسجل أيضاً خالص تقديره وامتنانه لجميع العاملين في الشركة على الخدمات المقدمة من قبلهم ، وللمساهمين الكرام على دعمهم المستمر.

نيابة عن مجلس الإدارة



حاتم بن علي الجفالي
رئيس مجلس الإدارة
١٦ فبراير ٢٠١٧م