



الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة

للعام ٢٠١٣ م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تحية وبعد ،
يشرفني نيابة عن مجلس الإدارة، أن أقدم لكم التقرير السنوي الثالث والبيانات المالية للشركة الوطنية للتأمين للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

عطفاً على ما ذكر (سابقاً) في تقرير المجلس عن العام ٢٠١١م، حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة العمل في ٢٦ يونيو عام ٢٠١٠م وبدأت عملياتها في ١ يوليو ٢٠١٠م حصرياً في المملكة العربية السعودية. ومنذ ذلك الحين تقوم الشركة بتوفير الخدمات التأمينية بجميع أنواعها المعتمدة، ما عدا التأمين الطبي وإعادة التأمين الداخلي الاختياري، كما بدأت الشركة أعمال التأمين على الحياة في عام ٢٠١٣م والتي تحصلت فيه على الموافقات الخاصة بالعمل من مؤسسة النقد العربي السعودي في ديسمبر ٢٠١٢م.

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

نجحت الشركة بأقل من ٤ سنوات من النشاط التشغيلي الكامل، في الإستقرار التنافسي وحصولها على مرتبة متوسطة في قطاع التأمين من بين ٣٤ شركة تأمين عاملة بالمملكة. مستفيدةً من نجاحها في الحصول إلى حد كبير على تجديدات وثائق تأمين العملاء لدى شركة التأمين الوطنية السعودية "أحد مؤسسي الشركة" والتي توقفت عن ممارسة عملياتها التأمينية بالمملكة في فبراير ٢٠١٠م بحسب الأنظمة والمؤسسين الآخرين من المجموعات التجارية المرموقة .

لم تأتي تجربة "الوطنية" بإستهداف قطاع تأمين المسؤولية لمركبات الأفراد ضد الغير بالنتائج الإيجابية المتوقعة منها وذلك لكثرة التداخلات والتعقيدات ومعدلات الخسائر المرتفعة لهذا النوع من التأمين، مما حدا بالإدارة العليا بالشركة معتمدةً على دعم مجلس الإدارة بإتخاذ القرار بوقف عقد الوكالة المختصة ببيع هذا المنتج إعتباراً من ١٦ نوفمبر ٢٠١٣م لوقف خسائر الشركة من تأمين المسؤولية لمركبات الأفراد ضد الغير والتي كان لها بالغ التأثير في خسائر الشركة ككل عن العام ٢٠١٣م.

علاوة على ما سبق حققت باقي قطاعات التأمين لدى الشركة أرباحاً بمبلغ وقدره ١٨ مليون ريال، وعلية أعطى مجلس الإدارة توجيهاته لإدارة الشركة التنفيذية بالتركيز على القطاعات التأمينية المربحة والمستقرة إلى حد ما، مع إقتناص الفرص في القطاعات الأخرى بعد الدراسة والتحليل.

يعتقد مجلس الإدارة أن التنظيمات الجديدة التي تصدر عن مؤسسة النقد العربي السعودي لها بالغ التأثير على تحسين وتوسيع نطاق المزايا التنافسية والتأسيس الجيد لصناع سوق التأمين، وتشجيع صغار مقدمي الخدمات على الدخول في شراكات واندماجات جديدة.

كما تجدر الإشارة إلى التقرير الصادر في شهر سبتمبر من قبل وكالة "موديز" للتصنيف الائتماني العالمية لخدمات المستثمرين، والذي يفيد بأن منطقة الخليج هي واحدة من أسواق التأمين الأسرع نمواً على مستوى العالم، في حين يمثل السوق السعودي أفضل فرصة لمكتنبي أخطار التأمين بين الدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي.

كما تبوئت المملكة العربية السعودية مركز الصدارة من ناحية التوسعات وذلك بإرتفاع معدلات النمو بواقع ١٩.٧% والمتوقع إستمرارها على المدى القريب والمتوسط، وذلك بفضل إنخفاض متوسطات معدلات الإختراق لتصل إلى ١.١% بين الدول الأعضاء في منظومة مجلس التعاون الخليجي لعام ٢٠١٢م بمستوى أقل من سدس المعدل العالمي.

هنا نشير إلى التأثير الإيجابي للتنظيمات الحديثة والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والخاصة بقطاع التأمين والتي تلزم الشركات بتسعير تأمينات المركبات والتأمين الطبي بطريقة مهنية معتمدين على التقارير الفنية والصادرة عن الخبراء الإكتوريين المعتمدين، وذلك للحد من ظاهرة بيع التأمين بالخسارة والملحوظة في الأسواق التأمينية السعودية والخليجية والأسواق التأمينية الأخرى الأقل تطوراً، كما تمكنت "الوطنية" من تطبيق تنظيمات مؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك مختلف شركات التأمين العاملة بالسوق السعودي مرحبين بتلك التنظيمات.

كما نعتقد بأن ما يعرف بـ "الربيع العربي" وتأثيراته السلبية على معدلات السلامة والأمان قد ساهم في رفع الوعي العام والتقدير للمخاطر التأمينية والذي من المتوقع أن يتسبب في زيادة الطلب على تأمين المشاريع التجارية والمنتجات الأخرى. كما يتمتع سوق التأمين السعودي بأوفر الحظوظ في تطوير منتجاته وتوسعها داخلياً وإقليمياً.

تجدر الإشارة إلى أن أهم عوامل النجاح هي القيادة الفعالة لفريق العمل متمثلة في تعيين الأستاذ/ هيثم بن حبيب البكري بمنصب الرئيس التنفيذي في إبريل ٢٠١٣م ليقود التوجهات المستقبلية للشركة، ومن العوامل الأخرى الإلمام بتقنيات العمل المهني والتفاني فيه، والحصول على التدريب المناسب، وعليه قامت الشركة بتدريب كوادرها وموظفيها البالغ عددهم ٩٨ موظف لدى مؤسسات تدريبية داخلياً وخارجياً، بهدف الإرتقاء بالخدمات التقنية وتحسين الأداء وإستخدام المهارات الإدارية. وقد أدى هذا النهج إلى توظيف وتطوير الموظفين السعوديين والوصول إلى نسبة سعودة مقبولة نظاماً طامحين في المزيد بإذن الله.

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

راجيا لكم التوفيق والسداد



حاتم بن علي الجفالي

رئيس مجلس الإدارة

٠٩ فبراير ٢٠١٤م

السادة المساهمين الكرام،

يسر مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي الثالث مرفقاً بالنتائج المالية المدققة والملاحظات عليها للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

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

تم الترخيص للشركة للقيام بأعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني بموجب القرار الملكي الكريم رقم ٥٣/م بتاريخ ١٠/١٠/١٤٣٠هـ الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩م .
تم إدراج الشركة بسوق الأسهم السعودية (تداول) بتاريخ ٦ يونيو ٢٠١٠م .
تم منح ترخيص مزاوله اعمال التأمين العام وتأمين الحماية والإدخار من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لنظام شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية. عقد أول اجتماع للجمعية التأسيسية العامة في ١٤ ابريل ٢٠١٠م كما عقدت الجمعية العامة غير عادية بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠١٢م وكذلك في ٢٥ مارس ٢٠١٣م.

المساهمون وحصصهم في الشركة على النحو التالي: -

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

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

٢) الأستاذ / حاتم علي الجفالي يملك ٤.٣٥٩٪ في شركة ابراهيم الجفالي 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

١٠١ الأنشطة الرئيسية

حصلت الشركة على تجديد ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي بممارسة أعمال التأمين العام، والحماية والإدخار في المملكة العربية السعودية ولمدة ثلاث سنوات من تاريخ ١٤ مايو ٢٠١٣ م. وتقدمت بعدد ٤٤ منتج إلى مؤسسة النقد للموافقة عليه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

والوضع الحالي هو كما يلي: -

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

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

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

٢.١ الخطط المستقبلية

- ١.٢.١ المحافظة على الكوادر المهنية والتوظيف في جميع التخصصات الرئيسية
- ٢.٢.١ المحافظة على معدلات تجديد الوثائق تصل إلى ٩٠%.
- ٣.٢.١ المحافظة على محفظة متوازنة من المخاطر.
- ٤.٢.١ توفير خدمات مابعد البيع بطريقة مميزة من خلال إدارة المطالبات وخدمات العملاء.
- ٥.٢.١ تطوير فريق المبيعات الخاص بالشركة لمواجهة ميزان التعامل مع الوكلاء والوسطاء.
- ٦.٢.١ توفير الكوادر السعودية وحصولهم على التدريب على رأس العمل.
- ٧.٢.١ الإلتزام بكافة اللوائح والمتطلبات النظامية.
- 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 إستهداف: القطاعات الحكومية، الشركات متعددة الجنسيات وعملاء البنك السعودي الهولندي.
- ١٠.٢.١ فتح فروع جديدة للوكلاء في مدن أخرى في المملكة العربية السعودية.

٣.١ بيان نتائج الأعمال "الأصول والخصوم"

فيما يلي ملخص لأبرز الأحداث المالية للشركة للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١.٣.١ قائمة الدخل المختصرة

قائمة الدخل المختصرة للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م حسب الجدول التالي:

البيان	للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م
	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٨٦,٨٤٣	٣٦٣,٩٠١	٣٢٢,٥٨٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤٨,٢٤٩	١٥٩,٤١٣	١٢٦,٣٥٢
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٣٧,٦٥٨	١٠١,٨٦٩	٩٨,٦٩٠
عمولة مكتسبة على إعادة التأمين	٧٨,٨٢٢	٥١,٣٧٤	٣١,٨٤٥
عمولات بنكية	٤٣٩	٨١	-
مجموع الإيرادات	٣١٦,٩١٩	١٥٣,٣٢٤	١٣٠,٥٣٥
التكاليف والمصاريف			
صافي المطالبات المتكبدة	٢٢٨,٦٤٠	٦٧,٧١٨	٦٠,٦٧٩
تكاليف إقتناء وثائق التأمين	٧٧,٧١٠	٤٢,٧٦٢	٣٠,٦٥٩
إحتياطيات عجز الأقساط	٦,٢٣٣	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	٣٦,١٢٣	٢٨,٠٩٥	٤٢,٣٠٩
مجموع التكاليف والمصاريف	٣٤٨,٧٠٦	١٣٨,٥٧٥	١٣٣,٦٤٧
الفائض (العجز) من عمليات التأمين	(٣١,٧٨٧)	١٤,٧٤٩	(٣,١١٢)
مصاريف حملة الوثائق	-	(١,٤٧٥)	-
صافي مصاريف عمومية وإدارية (المساهمين)	(١,٥١٠)	(٢,٣٧٥)	(٧,١٥٨)
صافي الربح (الخسارة) للفترة (المساهمين)	(٣٣,٢٩٧)	١٠,٨٩٩	(١٠,٢٧٠)
مصاريف أخرى شاملة	(٥٦٧)	(٢,٣٨٧)	(١,٦٨٤)
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	(٣٣,٨٦٤)	٨,٥١٢	(١١,٩٥٤)
إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة			

٢.٣.١ إجمالي الأقساط (GWP)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة للعام ٢٠١٣م مبلغاً وقدره ٤٨٦,٨٤٣ مليون ريال (مقارنة بالعام ٢٠١٢م مبلغ وقدره ٣٦٣,٩٠١ مليون ريال) بزيادة وقدرها ٣٤%. وتشكل محفظة تأمين المركبات مانسبته ٥٧% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للعام ٢٠١٣م (بينما تشكل محفظة تأمين المركبات مانسبته ٥٠% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للعام ٢٠١٢م).

٣.٣.١ صافي الأقساط المكتسبة (NWP)

بلغ صافي أقساط التأمين بعد خصم (أقساط إعادة التأمين والمدفوعة لمعيدي التأمين) و (إحتياطيات أقساط التأمين غير المكتسبة) مبلغاً وقدره ٢٣٧,٦٥٨ مليون ريال لفترة إثنى عشر شهراً والمنتهاية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مقارنة بالفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م مبلغ وقدره ١٠١,٨٦٩ مليون ريال). بلغت الزيادة في صافي الأقساط المكتسبة ١٣٣%. لتمثل مانسبته ٤٩% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للعام ٢٠١٣م (بينما كانت تشكل مانسبته ٢٨% للعام حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م).

٤.٣.١ صافي العمولات المتحصلة

للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	للسنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال	"٠٠٠" ألف ريال
٧٨,٨٢٢	٥١,٣٧٤	٣١,٨٤٥
(٧٧,٧١٠)	(٤٢,٧٦٢)	(٣٠,٦٥٩)
١,١١٢	٨,٦١٢	١,١٨٦
عمولات مكتسبة على إعادة التأمين		
تكاليف إقتناء وثائق التأمين		
المجموع		

ارتفع صافي العمولات المستحقة للشركة بمبلغ ٧.٥ مليون ريال عن السنة الماضية. ويعود ذلك إلى زيادة في تكاليف إقتناء وثائق التأمين بواقع ٨٢%.

٥.٣.١ صافي المطالبات المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة بعد خصم حصة إعادة التأمين والاحتياطيات لـ ٢٢٨.٦٤٠ مليون ريال، مقابل ٦٧.٧١٨ مليون ريال للعام ٢٠١٢ م. بزيادة وقدرها بنسبة ٢٣٧% عن الفترة السابقة بعد زيادة في إجمالي وصافي أقساط التأمين المكتتبة.

٦.٣.١ إحتياطيات عجز الأقساط

تم إنشاء هذا المخصص في عام ٢٠١٣ م بناء على تقييم الخبير الإكتوري لمحفظة تأمين المركبات لدى الشركة.

٧.٣.١ مصاريف عمومية وإدارية (حامل الوثائق)

تكبدت الشركة خلال عام ٢٠١٣ ما مجموعه ٣٦.٠٩٧ مليون ريال مقارنة بـ ٢٨.٠٩٥ مليون ريال للعام ٢٠١٢ م. بزيادة وقدرها ٢٨% ويعود سبب الإرتفاع إلى زيادة التوظيف وتعيين الرئيس التنفيذي بمنصبه الحالي بتاريخ ٠١ أبريل ٢٠١٣ م. وزيادة مصاريف العمليات بالشركة.

٨.٣.١ الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

تظهر النتائج الفنية للعام ٢٠١٣ م قبل إحتساب مداخل الإستثمار وجود عجز بمبلغ وقدره ٣١.٧٨٧ مليون ريال مقارنة مع فائض قدره ١٤.٧٤٩ مليون ريال للعام ٢٠١٢ م. ويعود سبب العجز الأساسي إلى زيادة صافي المطالبات المتكبدة.

٩.٣.١ مصاريف عمومية وإدارية (المؤسسين)

انخفض صافي نفقات المساهمين من ٢.٣٧٥ مليون ريال للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م ليصبح مبلغاً وقدره ١.٥١٠ مليون ريال لفترة إثني عشر شهراً لعام ٢٠١٣ م. يعود سبب الإنخفاض إلى زيادة عائدات الإستثمار بمبلغ وقدره ١.٣٠٣ مليون.

١٠.٣.١ إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة المالية / الفترة

لا تزال الشركة في طور التطوير وعليه إستمرت في تسخير قدراتها للإستثمار في البنية التحتية والسياسات والإجراءات والقوى العاملة. وعليه تظهر نتائج خسائر لمدة ١٢ شهراً للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بعد خصم الزكاة والضريبة مبلغ وقدره ٣٣.٨٦٤ مليون ريال مقارنة مع أرباح وقدرها ٨.٥١٢ مليون ريال للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. ويرجع التغير السلبي في النتائج إلى الزيادة في صافي المطالبات المتكبدة من قبل الشركة نظراً لدخولها في قطاع تأمين الأفراد لمسؤولية الطرف الثالث للمركبات.

لم تعلن الشركة أي توقعات خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. ولذلك لم تقدم أي تفسيرات بشأن أي إختلافات بين نتائج التشغيل من الفترة المذكورة وأي من التوقعات المعلنة.

١١.٣.١ ملخص قائمة الموجودات والمطلوبات المختصرة

البيان	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م
	"الف" ريال	"الف" ريال	"الف" ريال
الموجودات			
نقد وما يعادله	٨٣,١٦١	١٠٧,٣٨٨	٤١,٠٥٩
صافي أقساط تأمين مدينة	٥٤,٨٧٢	٤٤,٨٢٣	٤٣,١٣٥
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٩٨,٣٢٥	١١٠,٩٨٧	٧٤,٦٠٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٧١,٤٥٣	١٢٣,٣٣٦	٦٤,٤٨٩
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	٣١,٦٥٩	٣٨,١١٨	٢٣,٤١٢
المطلوب من معيدي التأمين	١٢,٤٢٠	١٥,٨٢٤	٤,٩٠٣
المطلوب من الوكلاء	-	١,٩٦٤	-
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	٢١,٧٧٣	٢,٦٢٧	٣,٧٠٠
المطلوب من عمليات المساهمين	٣١,٧٨٧	-	-
مجموع موجودات عمليات التأمين	٦٠٥,٤٥٠	٤٤٥,٠٦٧	٢٥٥,٣٠٤
موجودات المساهمين	٩١,٣٢٩	٩٥,٠٥٦	٨٤,٢٨٤
مجموع الموجودات	٦٩٦,٧٧٩	٥٤٠,١٢٣	٣٣٩,٥٨٨
المطلوبات			
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٩٤,١٢٢	١٩٦,١٩٣	١٠٢,٢٦٨
مطالبات تحت التسوية	٣١٩,٩٨٧	١٤٥,٣٣٨	٨٢,٤٨٥
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٢٩,٥٧٩	٤٢,٧٩٩	٢٧,٨٢٥
إحتياطي عجز أقساط التأمين	٦,٢٣٣	-	-
مطلوب إلى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول	٢٩,٧٤٧	٣٤,١٧٢	٢٧,٥٢٥
مطلوبات إلى حملة وثائق التأمين	١٣,٢٩٦	٨,٢٤٨	٧,٦٤٣
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٢,٤٨٦	١٨,٣١٧	٧,٥٥٨
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٦٠٥,٤٥٠	٤٤٥,٠٦٧	٢٥٥,٣٠٤
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٩١,٣٢٩	٩٥,٠٥٦	٨٤,٢٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٦٩٦,٧٧٩	٥٤٠,١٢٣	٣٣٩,٥٨٨

١٢.٣.١ موجودات عمليات التأمين

زاد إجمالي موجودات عمليات التأمين من ٤٤٥ مليون ريال للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٦٠٥ مليون للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وبنسبة وقدرها ٣٦٪ وذلك بسبب زيادة حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية بمبلغ وقدره ١٤٨ مليون ريال أو مانسته ٨٣٪ وذلك بسبب زيادة إجمالي المطالبات تحت التسوية.

١٣.٣.١ مطلوبات عمليات التأمين

زاد إجمالي مطلوبات عمليات التأمين من ٤٤٥ مليون ريال سعودي للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ٦٠٥ مليون ريال سعودي للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وبنسبة ٣٦٪ وذلك بسبب زيادة المطالبات تحت التسوية بمبلغ وقدره ١٧٤ مليون ريال سعودي أو مانسته ١٢٠٪ وتعود تلك الزيادة بشكل أساسي إلى الزيادة في مطالبات تأمين الممتلكات والتأمين الهندسي.

١٤.٣.١ موجودات ومطلوبات المساهمين

انخفضت أصول موجودات ومطلوبات المساهمين بسبب حصتهم في عجز عمليات التأمين بمبلغ وقدره ٣١.٧٨٧ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٣م في مقابل (فائض وقدره ١٣.٢٧٤ مليون ريال سعودي للعام ٢٠١٢م).

٤.١ التحليلات الجغرافية والاختلاف عن التوقعات

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

الموقع	العنوان	هاتف	فاكس
المركز الرئيسي - جدة	بناية الجفالي، طريق المدينة ص ب ٥٨٣٢ جده ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية	٠١٢-٦٦٠٦٢٠٠	٠١٢-٦٦٧٤٥٣٠
فرع جدة	بناية 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	بناية بوابة الأعمال، الدور ٩ البرج رقم ١ طريق الملك فيصل بن عبدالعزيز- الخبر ص ب ١٩٣٣ الرمز البريدي ٣١٩٥٢ - المملكة العربية السعودية	٠١٣-٨٨٢٥٣٥٧	٠١٣-٨٨٢٦٩٩٢

إنتاج الشركة للعام المالي وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بحسب النوع والمكان كما يلي:

نوع التأمين	جده			الرياض			الخبر			المجموع		
	٢٠١٢	٢٠١٣	%	٢٠١٢	٢٠١٣	%	٢٠١٢	٢٠١٣	%	٢٠١٢	٢٠١٣	%
بحري و نقل	٢٨,١٨٥	٢٥,١٦٥	١١-	٣,٩١٣	٣,٥٠٣	٢٩-	٤,٣٤٩	٣٣,٠١٧	١١-	٣٧,٠٠٥	٢٠,١٣	٢٣,٠١٧
بحري (أجسام سفن)	٨٧٧	٨٠٥	٨-	-	-	-	-	٨٠٥	١٠٠-	٨٨٦	٩-	٨٠٥
ممتلكات	٤١,١٤٢	٤٦,٦٥٢	١٣	٦,٢٣٦	١٦,٢٥٤	٤	٧,٧٤٢	٧٠,٦٤٨	٢٤	٦٢٩٧٥	١٢	٧٠,٦٤٨
سيارات	١٣٩,٣٤٤	٢١٧,٢٨٤	٥٦	٢٦,٦٠٢	١٩,٩٧١	١٣	٣٩,٩٢٨	٢٧٧,١٨٣	٥٠	١٨٣,٦٦١	٥١	٢٧٧,١٨٣
هندسي	١٤,٧٧٥	١٨,٢٢٦	٢٣	٣,٣٠٢	١,٩٦٢	٣٠-	٣,٧٢٣	٢٣,٩١١	١٣	٢٠,٨٧٣	١٥	٢٣,٩١١
المسنولية والحوادث	١٢,٩٥١	١٦,١٩٥	٢٥	١,٢٥٩	٢,٣٢٠	١٦	١,٤٤٦	١٩,٩٦١	١٥	١٦,٢٠٤	٢٣	١٩,٩٦١
الضمان الممتد	٤٢,٢٩٦	٤٥,٩٠٢	٩	-	-	-	-	٤٥,٩٠٢	-	٤٢,٢٩٦	٩	٤٥,٩٠٢
التأمين على الحياة	-	١٣,٥٢٥	١٠٠	-	٣٠٧	١٠٠	١,٥٨٤	١٥,٤١٦	١٠٠	-	١٠٠	١٥,٤١٦
المجموع	٢٧٩,٥٦٩	٣٨٣,٧٥٤	٣٧	٤١,٣٢١	٤٤,٣١٧	٣	٥٨,٧٧٢	٤٨٦,٨٤٣	٤٢	٣٦٣,٩٠١	٣٤	٤٨٦,٨٤٣

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

٥.١ أساس التقارير

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

٦.١ سياسة توزيع الأرباح

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

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

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

١. يتم 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 الإحتياطي إلى ١٠٠ في المئة من رأس المال المدفوع للشركة.

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

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

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

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

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

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

٧.١ حقوق المساهمين بحسب النظام الأساسي للشركة

بحسب النظام الأساسي للشركة يحق للمساهمين الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند تصفيتها، وحضور الجمعيات العامة والتصويت على قراراتها والتصرف في الأسهم، ومراقبة أعمال مجلس الإدارة، ورفع دعوى المسؤولين على أعضائه، وحق الإستفسار وطلب المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع الأنظمة.

٢ أسهم وخيارات وحقوق الإكتتاب وأدوات الدين

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

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

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

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

ملاحظات:

- (١) تعهدت شركة نيوروكفرزيشرونج بتخصيص أسهم عضوية ١,٠٠٠ سهم من حصتها كأسهم ضمان عضوية لممثليها.
- (٢) تعهد البنك السعودي الهولندي بتخصيص أسهم عضوية ١,٠٠٠ سهم لكل عضو من حصتها كأسهم ضمان عضوية لممثليه.
- (٣) تعهدت شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه بتخصيص أسهم عضوية ١,٠٠٠ سهم من حصتها كأسهم ضمان عضوية لممثليها.
- "لا يملك أحد من كبار المسؤولين التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصرأي مصلحة في أسهم الشركة".
- "لم تصدر الشركة الوطنية للتأمين أي أدوات الدين".

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

٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	للعام المالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	طبيعة التعاملات	الطرف ذوو العلاقة
١,٢٦٥	١,٢٥٨	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة (راجع الفقرة ١.٩)	أعضاء مجلس الإدارة
٦٠٦	٦٢٥	أتعاب ومصاريف ذات علاقة	العضو المنتدب
٥٦٧	-	تعويضات ومزايا	تقاعد الرئيس التنفيذي
١٩٣	-	سيارات مبيعة	
٤,٢٩٩	٦,٣٤٦	مكافآت ومصروفات ذات صلة	تعويضات كبار موظفي الإدارة
٢٧٠	٥٠	سلف ودفعات مقدمة	
١٢,٤١١	١٩,٣٦٩	- أقساط التأمين	المساهمين والأطراف ذات علاقة
٨٥٠	١,٣٢٣	- مطالبات مدفوعة	
٩٦٨	٢,٦٢٥	- أقساط تأمين إختيارية (صافي)	
٣٠٠	٣٠٠	- سداد مصاريف	
١,٨٤٥	٢,٦٢٢	- مصاريف متكبد	
٣٠,٦٠٦	٢٨,٢٢٩	- مطالبات ومصاريف تم دفعها نيابة عن المساهمين	
٣٠,٢١٨	٢٨,٤٢٧	- مبالغ مستلمة من المساهمين لسداد المطالبات المدفوعة	
١٦٢	٤٥٦	- عمولات مستلمة من البنوك	

ملاحظة:

#	إسم الطرف ذو العلاقة	اسم عضو مجلس الإدارة	طبيعة العلاقة	مدة العلاقة	القيمة المالية للعلاقة "..." ريال
١	السادة / علي بن عبدالله الجفالي ووليد و خالد ابناء أحمد الجفالي وورثة طارق أحمد الجفالي	السادة / حاتم الجفالي و وليد الجفالي	عقد إيجار المركز الرئيسي للشركة	سنوي	١,٢٦٦
٢	مع شركة ابراهيم الجفالي وأخوانه (لأنظمة المعلومات)	السادة / حاتم الجفالي و وليد الجفالي	بعقد "إتفاقية خدمات وصيانة الحاسب الآلي"	سنوي	١,٣٥٦
٣	شركة التأمين الوطنية السعودية	السادة / حاتم الجفالي و وليد الجفالي	١) سداد التعويضات بالنيابة عن الشركة ٢) إعادة تأمين إختياري	سنوي	٣٠٠ ٢,٦٢٥
٤	شركة الإسمنت السعودي	السيد / وليد الجفالي	أقساط تأمين	سنوي	٧,٨٥٤
٥	وكالة البنك السعودي الهولندي	الساده / عبدالرحمن عبدالله السهلي و صالح عبدالقادر الفضل	عمولات التأمين الخاصة بالوكالة	سنوي	١,١٣٥

"باستثناء ما ذكر أعلاه، لم يكن هناك أي عقود ذات مصلحة تكون الشركة طرفاً فيها مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي، والمدير المالي أو أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا" للعام المالي ٢٠١٣م.

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

٤ المستحقات النظامية المتوجبة الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٤.١ المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

البيان	المبلغ / ريال سعودي
التأمينات الإجتماعية لشهر ديسمبر ٢٠١٣ (تدفع في يناير ٢٠١٤م)	٩٠,٧١٥
الزكاة (مخصص إحتياطي لعام ٢٠١٣م مستحقة الدفع عند تقديم قائمة الدخل)	١,٢٠٦,٠٠٠
رسوم إشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع (تدفع يناير ٢٠١٤م)	٢٤٩,١٦٦
إقتطاع الضريبة لديسمبر ٢٠١٣م (تدفع في يناير ٢٠١٤م)	٢٣,٠٠٠
	١,٥٦٨,٨٨١

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

٦ تقرير المراجعين الخارجيين
جاء في تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين التالي:

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

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

٢.٦ لفت إنتباه

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

٧. إستمرارية مراجعي الحسابات الخارجيين

السادة / برايس ووترهاوس كوبرز، والسادة / ديلويت أند توش، المحاسبين القانونيين ومراجعي الحسابات للفترة؛ ومجلس الإدارة لا ينصح بأي تغيير لمراجعي الحسابات الخارجيين لعام ٢٠١٤م.

٨. حوكمة الشركات

١.٨ الإمتثال للقواعد واللوائح

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

(أ) التصويت التراكمي

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

(ب) تشكيل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وطريقة العمل

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

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

(أ) لائحة حوكمة الشركة الوطنية للتأمين

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

(ب) سياسة تعارض المصالح لدى الشركة الوطنية للتأمين.

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

(ج) سياسة معايير إختيار أعضاء مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للتأمين

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

(د) لائحة مكافحة غسيل الأموال الخاصة بالشركة الوطنية للتأمين.

تم اعتماد لائحة مكافحة غسيل الأموال الخاصة بالشركة الوطنية للتأمين من قبل الجمعية العامة في إجتماعها بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٣م.

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

(ب) استراتيجيات تقنية المعلومات
إعتمد مجلس الإدارة بالشركة استراتيجيات تقنية المعلومات.

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

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

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

حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة
تم نشر الدعوة إلى الإجتماع السنوي للجمعية العمومية التي عقدت في عام ٢٠١٣م في الصحف المحلية وكذلك على موقع تداول. وموقع الشركة الإلكتروني.

السياسات المكتوبة لتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح.
تم التطرق لتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح في لائحة حوكمة الشركة الوطنية وسياسة تعارض المصالح بصيغ ضمنية فيها، وتقوم الشركة حالياً بإعداد سياسة منفصلة لتنظم آليات التعامل لتعويض أصحاب المصالح وتسوية الشكاوى وسرية المعلومات وإقامة العلاقات مع العملاء والموردين والسلوك المهني للعاملين والمساهمة الإجتماعية للشركة.

السياسات المكتوبة للإفصاح وإجراءاته
لا توجد لدى الشركة سياسة مكتوبة لتنظيم الإفصاح وإجراءاته وتقوم حالياً بإعداد لائحة لذلك.

التعيينات في الإدارة العليا.
تم تعيين الأستاذ / هيثم بن حبيب البكري على منصب الرئيس التنفيذي للشركة وقد باشر مهام منصبه في ١١ أبريل ٢٠١٣م وتجدر الإشارة إلى أن الأستاذ/ البكري من الكوادر المهنية والإدارية الوطنية الواعده.

٣.٨ مجلس الإدارة

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

١. حاتم بن علي الجفالي
٢. أندرياس مولك أودي
٣. وليد بن أحمد الجفالي
٤. عمر بن سهيل بيلاني
٥. بيرنارد فان ليندير

٦. صالح بن عبدالقادر الفضل
٧. أسامة بن عبدالله الخريجي
٨. حسين بن سعيد عقيل
٩. فيصل بن محمود عتباني

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

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

التمثيل:

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

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

التسلسل	إسم العضو	المنصب	اسم الشركة	الشكل القانوني
١	حاتم بن علي الجفالي	عضو مجلس إدارة	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	شركة مساهمة سعودية
٢	وليد بن أحمد الجفالي	عضو مجلس إدارة	شركة الإسمنت السعودية	شركة مساهمة سعودية
٣	بيرنارد فان ليندير	عضو مجلس إدارة	البنك السعودي الهولندي	شركة مساهمة سعودية

٢.٣.٨ 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 الإستراتيجية والإمتثال لجميع الأنظمة المعمول بها.

تقوم اللجان المنبثقة التالية بمساعدة المجلس في قيام بواجباته:

- اللجنة التنفيذية.
- لجنة الإستثمار.
- لجنة المراجعة.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.

تلتزم الشركة بتنفيذ إطار عمل سليم لحوكمة الشركات من خلال تحديد أهداف الشركة ووسائل تحقيق هذه الأهداف ومراقبة الأداء. ولتحقيق ذلك، تعمل الشركة ضمن مجموعة من مبادئ حوكمة الشركات جنباً إلى جنب مع الأدوار والمسؤوليات للمجلس المنصوص عليها في لائحة حوكمة الشركة.

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي

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

٣.٣.٨ اجتماعات المجلس

عقد مجلس الإدارة عدد أربع (٤) اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠١٣م. كان الحضور في هذه الاجتماعات كما يلي:

التسلسل	اسم العضو	الإجتماع (١)	الإجتماع (٢)	الإجتماع (٣)	الإجتماع (٤)	نسبة الحضور
١	حاتم بن علي الجفالي	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٢	وليد بن أحمد الجفالي	وكل	وكل	وكل	حضر	١٠٠%
٣	أندرياس مولك أودي	تغيب	حضر	حضر	وكل	٧٥%
٤	بيرنارد د فان ليندير	لاينطبق	حضر	حضر	وكل	١٠٠%
٥	صالح بن عبدالقادر الفضل	لاينطبق	حضر	حضر	تغيب	٦٦%
٦	عمر بن سهيل بيلاني	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٧	حسين بن سعيد عقيل	حضر	حضر	تغيب	حضر	٧٥%
٨	فيصل بن محمود عتباني	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%
٩	أسامة بن عبدالله الخريجي	حضر	حضر	حضر	حضر	١٠٠%

قام مجلس الإدارة أعلاه خلال إجتماعاته للعام ٢٠١٣م بتغطية المهام الرئيسية التالية:

- تحليل أداء الشركة بانتظام والمنجزات بمقابل المخططات بما في ذلك تحليل معلومات السوق وتحديد موقع الشركة الإستراتيجي.
- إعتد توصيات لجنة المكافآت بشأن هيكل الشركة والأجور والمكافآت للمسؤولين التنفيذيين والعلاوات للشركة بوجه عام.
- إعتد استراتيجية وميزانية العام ٢٠١٤م.
- مناقشة خطة توظيف الوظائف (السعودة).
- إعتد توصيات اللجان بشأن العقود الخارجية بما في ذلك المراجعين الخارجيين وخبراء الضرائب الإستشاريين، المستشار القانوني والخبير الإكتواري. يجدر بالإشارة إلى أن الشركة ليس لديها أي إتفاقية إدارية أو فنية أخرى
- متابعة أنشطة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بما في ذلك اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الإستثمار ولجنة المكافآت والترشيحات.

وقد تم إعتقاد السياسات والإستراتيجيات واللوائح الداخلية والإجراءات التنفيذية التالية من قبل مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٣م.

- سياسة مكافحة الإحتيال.
- سياسة الإسناد للمصادر الخارجية.
- خطة إستمرارية الأعمال خلال الأزمات.
- إعتقاد تعديل سياسة التعامل مع الديون.

٤.٨ اللجان المنبثقة عن المجلس:

١.٤.٨ اللجنة التنفيذية:

أ) عضوية اللجنة.

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

الترتيب	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمد شراره	شريك مؤسس بالوطنية – المدير المالي لمجموعة ابراهيم الجفالي وإخوانه	رئيس اللجنة
٢	عمر بن سهيل بيلاني	العضو المنتدب – عضو مجلس إدارة تنفيذي غير مستقل	عضو
٣	هيثم بن حبيب البكري	الرئيس التنفيذي	عضو
٤	علي بن ابراهيم الحسين	نائب الرئيس التنفيذي	عضو
٥	سهيل فضل عباس	المدير المالي	عضو

ب) وظائف اللجنة

- الغرض من هذه اللجنة هو مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء مهامه، بما في ذلك:
- وضع وتنفيذ وتطوير الخطط الإستراتيجية 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 الإجتماعات

إجتمعت اللجنة بشكل منتظم، وعقدت (٤) إجتماعات خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٢.٤.٨ لجنة الإستثمار:

أ. عضوية اللجنة

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

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمد شرارة	شريك مؤسس بالوطنية / المدير المالي لمجموعة ابراهيم الجفالي وإخوانه	رئيس اللجنة
٢	بيرنارديز فان ليندير	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - غير مستقل	عضو
٣	سهيل فضل عباس	المدير المالي بالشركة الوطنية للتأمين	عضو

ب. وظائف اللجنة

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

ج. عدد الاجتماعات

اجتمعت اللجنة بشكل منتظم، وعقدت (٣) اجتماعات خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٣.٤.٨ لجنة المراجعة:

أ. عضوية اللجنة

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

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

ب. وظائف اللجنة

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

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة (١١) إجتماع خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٤.٤.٨ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. عضوية اللجنة

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

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

ب. وظائف اللجنة

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

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

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة (٢) إجتماع خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٩. التعويضات لأعضاء المجلس وكبار التنفيذيين

١.٩ أعضاء مجلس الإدارة

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

وقد تم دفع المكافآت والنفقات على النحو التالي خلال العام وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م :

إسم العضو	مكافآت عضوية المجلس	بدل حضور إجتماع / ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة المراجعة / ريال سعودي	بدل حضور إجتماع اللجنة التنفيذية / ريال سعودي	مصاريف سفر وإعاشة	المجموع / ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	المجموع / ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
حاتم علي الجفالي	١٨٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	-	١٩٢,٠٠٠	١٩٢,٠٠٠
أندياس مولك أودي	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	٥٦,٩٠٣	٢٢١,٢٤٠	١٨٥,٩٠٣
وليد أحمد الجفالي	١٢٠,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	١٢٣,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠
أسامة عبدالله الخرجي	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	-	١٣٢,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠
بيرند فان ليندير (تم التعيين في ٢٥ مارس ٢٠١٣ م)	-	٦,٠٠٠	-	-	٦,٩٨٠	١٢,٩٨٠	-
صالح عبد القادر الفضل (تم التعيين في ٢٥ مارس ٢٠١٣ م)	-	٣,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠	-
عبد الرحمن عبدالله السهلي (انتهت العضوية في ٢٤ مارس ٢٠١٣ م)	١٢٠,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	٢,١٠٠	١٢٥,١٠٠	١٣٧,٢٥٧
حسين سعيد عقيل	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	-	١٢٩,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠
فيصل محمود عتيبي	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	-	٣,٣١٥	١٨٩,٣١٥	١٨٠,٠٠٠
عمر سهيل بيلاني	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	٢٨,٢٨٣	١٦٦,٢٨٣	١٤٧,٣٥٤
	١,٠٢٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	٩٧,٥٨١	١,٢٥٨,٥٨١	١,٢٦٤,٨٥١

* (التعويضات المذكورة أعلاه عن العام ٢٠١٢ م وتم دفعها في عام ٢٠١٣ م)

٢.٩ كبار التنفيذيين

بلغت التعويضات والمكافآت التي تدفع للتفنيين الخمسة الأوائل بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال العام المالي وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م مبلغ وقدره ٦.٣٤٦ مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ ٤.٢٩٩ مليون ريال سعودي للعام المالي وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م).

١٠. غرامات وعقوبات

لم تتعرض الشركة لأية عقوبة أخرى أو قيود مفروضة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي أو هيئة السوق المالية أو أية هيئة إشرافية أو تنظيمية أو سلطة نظامية.

١١. التدقيق الداخلي

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

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

تنفيذ مهام المراجعة الداخلية يغطي ٦ خطوات وهي: الإخطار والاجتماعات المبدئية، تخطيط المشاريع؛ فهم المشاريع، تحليل الفجوات والعمليات، الإختبار والتوثيق والتأكيد. مما يساعد على تحديد ما يلي:

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

١٢. إدارة المخاطر

١.١٢. حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة بمجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية وتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة.

تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين ومخاطر معدل العمولة الخاص والإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات

٢.١٢ هيكل إدارة المخاطر

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

٣.١٢ مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

٤.١٢ الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

١.٥.١٢ مخاطر التأمين

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

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

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر مبالغ التأمين القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإقتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات إعادة التأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة التأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

٢.٥.١٢ مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

يتم إختيار معيدي التأمين وفقاً للمعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين وتتلخص في الآتي:

- (أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها والذي يجب ألا يقل عن (BBB)
- (ب) سمعة شركة إعادة التأمين.
- (ت) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المعنية المسؤولة عن التأمين. إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي حيثما ينطبق ذلك ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

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

٣.٥.١٢ مخاطر العملات

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

٤.٥.١٢ مخاطر العمولات

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العمولات، وتمثل مخاطر أسعار العمولات، أحد المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العمولات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وذلك بالعملات المسجل بها النقد وما يعادله والاستثمارات.

٥.٥.١٢ مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة فقط بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين مع الجهات المعترف بها وذات السمعة الجيدة، وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل وسيط ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تتقيد الشركة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن موجودات مالية إخرى بالبنوك التجارية وأطراف مقابلة لديها مراكز مالية قوية وتصنيفات ائتمانية.

٦.٥.١٢ مخاطر السيولة

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

٧.٥.١٢ مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية بعينها، أو بالجهة المصدرة لها، أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق بمراقبة محفظتها المتنوعة ومدير الصندوق الذي يراقب التطورات في أسواق الخزينة العالمية واسواق المال.

٨.٥.١٢ إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن مقدرتها على الاستمرار وتمشياً مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمارس الشركة نشاطها من خلالها في حين تحقق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين والتي تتألف من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المستبقاة.

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

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

وتنص المادة كذلك كإستثناء على ما سبق أن طريقة هامش الملاءة المالية لحسابها من السنوات الثلاثة الأولى من تاريخ تسجيل الشركة كما أن الشركة لا تلتزم بالمتطلبات التنظيمية في الوقت الحالي فيما يختص بمتطلبات هامش الملاءة، وعليه فقد قامت الشركة بالبدء في إتخاذ الإجراءات التي تؤدي إلى الإلتزام بتلك المتطلبات بنهاية العام المالي ٢٠١٤م.

٩.٥.١٢ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

١٣ . معايير ستاندر آند بورز للتصنيف

حافظت "الوطنية" على تصنيفها الممنوح من قبل وكالة ستاندر آند بورز العالمية عند "BBB" مع نظرة مستقبلية مستقرة للشركة لعام ٢٠١٣م.

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 والمحافظة والحقوق المدنية وإدارات المرور والشرطة ووزارة التجارة والصناعة وله حق المرافعة والمدافعة وحضور الجلسات وإقامة الدعاوي وسماع الشهود والطعن فيهم وإستجوابهم وطلب تحليف اليمين وجلب الشهود ومطالبة المدين وطلب الحجز على أمواله وفكها واستلام كافة الحقوق بموجب شيكات مصدقة بإسم الشركة ومنع المدين من السفر وتوقيفه وكذلك له الحق في استئناف الأحكام والتظلم وطلب تعيين الخبراء والطعن في تقاريرهم والطعن بالتزوير وطلب التحكيم وتعيين المحكمين والصلح بعد أخذ موافقة الشركة الخطية والاستلام والتسليم لكافة الأوراق والمستندات والتوقيع نيابة عن الشركة في كل ذلك".

كما قام مجلس الإدارة بعمل وكالة شرعية خاصة لمساعد الشئون 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 وردة والإمتناع عنه وإحضار الشهود والبيانات والطعن فيها والإجابة والجرح والتعديل والطعن بالتزوير وإنكار الخطوط والأختام والتوقييع وطلب المنع من السفر ورفع وطالب الحجز والتنفيذ وتعيين الخبراء والمحكمين والطعن بتقارير الخبراء والمحكمين وردهم وإستبدالهم وطلب تطبيق المادة ٢٣٠ من نظام المرافعات الشرعية والمطالبة بتنفيذ الأحكام وقبول الأحكام ونفيها والإعتراض على الأحكام وطلب الإستئناف وإنهاء مايلزم حضور الجلسات في جميع الدعاوى لدى جميع المحاكم وإستلام المبالغ بشيك مصرفي بإسم الشركة ولدى المحاكم الشرعية وإستلام صكوك الأحكام وطلب الإدخال والتداخل لدى المحاكم الإدارية (ديوان المظالم) ولدى اللجان العمالية ولدى لجان فض المنازعات المالية ولجان تسوية المنازعات المصرفية ولدى مكاتب الفصل في منازعات الأوراق التجارية ولجان حسم المنازعات التجارية وفيما يخص الجهات الأمنية مراجعة الإمارة وشعبة تنفيذ الأحكام الحقوقية والمحافظة ولجنة الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية ومراجعة مراكز الشرطة ومراجعة المباحث العامة ومراجعة المباحث الإدارية ومراجعة المباحث الجنائية وفروعها وما يتبعها من إدارات وأقسام وفيما يخص المؤسسات الحكومية مراجعة مؤسسة النقد العربي السعودي والإستلام والتسليم ومراجعة جميع الجهات ذات العلاقة وإنهاء جميع الإجراءات اللازمة والتوقيع فيما يتطلب ذلك"

١٤. الإعلانات

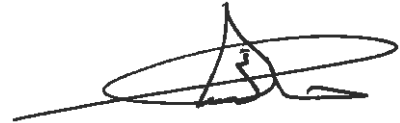
يقر المجلس بما يلي: -

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

١٥. شكر وتقدير

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

نيابة عن مجلس الإدارة.



حاتم بن علي الجفالي
رئيس مجلس الإدارة
٠٩ فبراير ٢٠١٤م