

Wataniya
insurance



الوطنية
للتأمين

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة عامة)

رأس المال المدفوع (١٠٠.٠٠٠.٠٠٠) - س.ت ٤٠٢٠٢٠٩٨١

الشركة الوطنية للتأمين

تقرير مجلس الإدارة

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

الخبر

ص.ب ١٩٣٣ ، الخبر ٣١٩٥٢

هاتف : ٨٨٢٥٢٥٧ (٠٢)

فاكس : ٨٨٢٦٩٩٢ (٠٢)

الرياض

ص.ب ٨٦ ، الرياض ١١٤١١

هاتف : ٤٧٧٨٦١٣ (٠١)

فاكس : ٤٧٦٢٢٩٠ (٠١)

مركز الرئيسي : جدة ص.ب ٥٨٢٢ الرمز البريدي ٢١٤٢٢

هاتف : ٦٦٠٦٢٠٠ (٠٢)

فاكس : ٦٦٧٤٥٢٠ (٠٢)

بريد إلكتروني : info@wataniya.com.sa

موقع الشبكة : www.wataniya.com.sa

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة عامة)

رأس المال المدفوع (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠) - س.ت ٤٠٢٠٢٠٩٨١

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

وفي أبريل ٢٠١٠م تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية "تداول"، بإجمالي رأس مال وقدره ١٠٠ مليون ريال سعودي. حيث تم تغطية (٣٠٪) منها بواسطة الاكتتاب العام والمملوكة بنطاق واسع بين الأفراد والمؤسسات في المملكة العربية السعودية، في حين ان نسبة (٧٠٪) مملوكة لمجموعة المساهمين المؤسسين والتي تضم شركة التأمين الوطنية السعودية (SNIC) والمسجلة بمملكة البحرين بحصة وقدرها (٢٧.٥٪)، البنك السعودي الهولندي بحصة وقدرها (٢٠٪)، شركة نيوروكفرزيرشونوج (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 يجدر الإشارة بأن فترة حظر بيع أسهم المؤسسين تمتد لمدة لا تقل عن ثلاث سنوات مالية إعتباراً من تاريخ إعلان تأسيس الشركة (أي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م).

بالرغم من أن فترة بدء نشاط العمليات الفعلية كان منذ ١٨ شهراً (١ يوليو ٢٠١٠م)، فقد تبوأَت الشركة الوطنية مكانةً تنافسية قوية في قطاع التأمين السعودي المزدهم بشكل متزايد وبوجود أكثر من ٣٠ من شركات التأمين المتنافسة. وتقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين من خلال مقرها الرئيسي بمدينة جدة وفرع مدينة جدة، والمكاتب الإقليمية في كل من الرياض والخبر، مستفيدةً من التأمينات العائدة لمجموعة من مؤسسي الشركة، كما تجدر الإشارة إلى أن أكثر من ٨٠٪ من أقساط التأمين الإجمالية لمحفظه الشركة حصلت عليها من سوق التأمين المفتوح للمنافسة.

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

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

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

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة عامة)

رأس المال المدفوع (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) - س.ت ٤٠٣٠٢٠٠٩٨١

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

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



حاتم بن علي الجفالي
رئيس مجلس الإدارة
١١ فبراير ٢٠١٢م

السادة المساهمين الكرام،

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

تأسست الشركة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة رقم ١٥٨ /ق بتاريخ ١٢/٥/١٤٣١هـ الموافق ٢٦ أبريل ٢٠١٠ م ، 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 وفقا لمبادئ التأمين التعاوني بموجب القرار الملكي الكريم رقم ٥٣/م بتاريخ ٢١/١٠/١٤٣٠هـ الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩ م .

تم ادراج الشركة بسوق الأسهم السعودية (تداول) بتاريخ ٦ يونيو ٢٠١٠ م .
تم منح ترخيص مزاوله اعمال التأمين العام وتأمين الحماية والادخار من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقا لنظام شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية . عقدت أول اجتماع للجمعية التأسيسية العامة في ١٤ ابريل ٢٠١٠ م .

المساهمون وحصصهم في الشركة على النحو التالي: -

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

(١) شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه تملك حصة ٢٧.٥٪ في شركة التأمين الوطنية السعودية، وبالتالي مجموع المصلحة ٢٤.٩٣٧٥٪ في الشركة الوطنية للتأمين.

(٢) الأستاذ / حاتم علي الجفالي يملك ٤.٣٥٩٪ في شركة ابراهيم الجفالي وإخوانه، وبالتالي مجموع المصلحة ١.٧١٧٩٥٪ في المنة في الشركة الوطنية للتأمين.

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

١. أداء الأعمال والخطط المستقبلية

١.١ الأنشطة الرئيسية

حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي بممارسة أعمال التأمين العام، والحماية والإدخار في المملكة العربية السعودية. وتقدمت بعدد ٤٤ منتج إلى مؤسسة النقد للموافقة عليه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

والوضع الحالي هو كما يلي: -

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

تم إستلام إعتقاد مؤسسة النقد العربي السعودي بتسويق وبيع منتج التأمين على الحياة (أفراد) بتاريخ ٢٠١٢/٠٢/٠٤م أي بعد إنتهاء الفترة المالية.

٢.١ الخطط المستقبلية

- ١.٢.١ الاحتفاظ بالمهنيين والتوظيف في جميع التخصصات الرئيسية.
- ٢.٢.١ المحافظة على محفظة متوازنة من المخاطر
- ٣.٢.١ توفير خدمات ما بعد البيع بطريقة مميزة من خلال إدارة المطالبات.
- ٤.٢.١ تطوير فريق المبيعات الخاص بالشركة لمواجهة ميزان التعامل مع الوكلاء والوسطاء.
- ٥.٢.١ توفير قوى العمل السعودية وحصولهم على التدريب على رأس العمل.
- ٦.٢.١ الالتزام بكافة اللوائح والمتطلبات النظامية.
- ٧.٢.١ الحفاظ على معدلات تجديد بحوالي ٩٠٪ من محفظة الشركة التأمينية وذلك بتوفير خدمات عالية الجودة.
- ٨.٢.١ المحافظة على محفظة مربحة من خلال المراجعة المستمرة لمعدلات الخسارة لكافة العملاء وعمل الإجراءات المناسب.
- ٩.٢.١ توسيع قاعدة العملاء من خلال استهداف: الأعمال الحكومية، الشركات متعددة الجنسيات وعملاء البنك السعودي الهولندي.
- ١٠.٢.١ التوسع في قطاع تأمين الأفراد خاصةً من خلال البنك السعودي الهولندي (التأمين المصرفي).
- ١١.٢.١ فتح فروع جديدة للوكلاء في مدن أخرى في المملكة العربية السعودية.
- ١٢.٢.١ العمل مع الوسطاء والوكلاء المرخص لهم من قبل مؤسسة النقد فقط.

٣.١ بيان نتائج الأعمال "الأصول والخصوم"

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

١.٣.١ إجمالي الأقساط (GWP)

كان إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة عن الفترة بلغ ٣٢٢,٥٨٢ مليون ريال ، تشكل محفظة تأمين المركبات مانسبته ٢٨٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة. للاطلاع على التحليل المفصل، يرجى الرجوع إلى القسم (٤.١)

٢.٣.١ قائمة الدخل المختصرة

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

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

٣.٣.١ قائمة الموجودات والمطلوبات المختصرة للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

البيان	حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
"٠٠٠" الف ريال	
الموجودات	
نقد وما يعادله	٤١,٠٥٩
أقساط تأمين مدينة	٤٣,١٣٥
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٧٤,٦٠٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٦٤,٤٨٩
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	٢٣,٤١٢
المطلوب من معيدي التأمين	٤,٩٠٣
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى	٣,٧٠٠
مجموع موجودات عمليات التأمين	٢٥٥,٣٠٤
موجودات المساهمين	٨٤,٢٨٤
مجموع الموجودات	٣٣٩,٥٨٨
المطلوبات	
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٠٢,٢٦٨
مطالبات تحت التسوية	٨٢,٤٨٥
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٢٧,٨٢٥
مطلوب إلى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول	٢٧,٥٢٥
مطلوبات إلى حملة وثائق التأمين	٧,٦٤٣
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٧,٥٥٨
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٢٥٥,٣٠٤
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٨٤,٢٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٣٩,٥٨٨

٤.١ التحليلات الجغرافية والاختلاف عن التوقعات

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

ويظهر تواجد الشركة الجغرافي في المملكة العربية السعودية كما يلي:

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

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

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

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

٥.١ أساس التقارير

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

٦.١ سياسة توزيع الأرباح

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

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

من وقت لآخر، سوف يتم دفع أرباح على المساهمين من الأرباح الصافية بحسب القيود المتبعة والواردة في المادة ٤٤ من 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 احتياطيات إضافية مخصصة لغرض محدد أو الأغراض التي تحددها الجمعية العامة.
 ٤. يتم توزيع المتبقي كدفعة أولى بمبلغ لا يقل عن ٥% من رأس المال المدفوع على المساهمين.
 ٥. يوزع الرصيد المتبقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو على أن يتم تحويلها إلى حساب الأرباح المستبقة.
 ٦. يجوز للمجلس أن يصدر قراراً لتوزيع الأرباح الدورية ليتم خصمها من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة ٤ أعلاه، وفقاً للقواعد والأنظمة الصادرة من قبل السلطات المختصة.
- أي إقرار بتوزيع أرباح يعتمد على أرباح الشركة، وضعها المالي، وحالة الأسواق، والمناخ الاقتصادي العام وغيرها من العوامل، بما في ذلك تحليل الشركة من الفرص الاستثمارية واحتياجات إعادة الاستثمار، والنقدية ومتطلبات رأس المال، وفرص الأعمال، وغيرها من الاعتبارات القانونية والتنظيمية.
- تقوم الشركة على الفور بإبلاغ هيئة سوق المال "CMA" عن أي قرارات أو توصيات لتوزيع الأرباح. يتم توزيع الأرباح المقترحة على المساهمين في المكان والوقت المحدد بواسطة مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة ومرهونة بالموافقة الخطية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

٢. أسهم وخيارات وحقوق الاكتتاب وأدوات الدين

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

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

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

اسم العضو	عدد أسهم الملكية عند بداية التعيين	عدد أسهم الملكية عند ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	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)	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-
فيصل بن محمود عتباني (غير تنفيذي - مستقل)	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-
دايفيد موراي سمز (غير تنفيذي)	ملاحظة (٢)	١,٠٠٠	-	-
عبدالرحمن بن عبدالله السهلي	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 القصر أي مصلحة في أسهم الشركة".

"لم تصدر الشركة الوطنية للتأمين أي أدوات الدين".

٣.٢ الاقتراض، إصدار / استرداد للأوراق المالية

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

٣. معاملات الأطراف ذات العلاقة

المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

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

ملاحظة:

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

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

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

١.٤ المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

البيان	المبلغ / ريال سعودي
التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر ٢٠١١ (تدفع في يناير ٢٠١٢ م)	٤٩,٤٧٣
الزكاة (مخصص احتياطي لعام ٢٠١١ مستحقة الدفع عند تقديم قائمة الدخل)	٣٦٠,٧٠٤
رسوم إشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع (تدفع يناير ٢٠١٢ م)	٧٢,٤٠٨
اقتطاع الضريبة لديسمبر ٢٠١١ (تدفع في يناير ٢٠١٢ م)	٣٩١,٩٦٦
	٨٧٤,٥٥١

٥. استحقاقات الموظفين

لم تقم الشركة بأية استثمارات أو أخذ أية احتياطات لصالح الموظفين غير تلك المطلوبة بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها.

٦. تقرير المراجعين الخارجيين

جاء في تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين التالي:

١.٦ رأي غير متحفظ

• تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وفقاً لمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

• تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الشركة 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. استمرارية مراجعي الحسابات الخارجيين

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

٨. حوكمة الشركات

١.٨ الامتثال للقواعد واللوائح

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

حقوق المساهمين المتعلقة بالجمعية العامة

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

حقوق التصويت

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

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

السياسات المكتوبة لتنظيم العلاقة مع الجهات ذات العلاقة

تقوم الشركة بتقييم الاحتياجات في هذا الصدد، وتخطط لوضع سياسة داخلية كجزء من إطار سياستها العامة لتنظيم العلاقة مع الجهات المعنية، وضمان امتثال الشركة للأنظمة واللوائح والتزام الشركة للكشف عن المعلومات المادية لحملة الأسهم والدائنين وغيرهم من أصحاب المصلحة.

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

تضارب المصالح داخل المجلس

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

حوكمة الشركات

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

٢.٨ مجلس الإدارة

١.٢.٨ تكوين مجلس الإدارة

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

- ♣ استقال الأستاذ / ستيفن ج. ترووب (ممثل البنك السعودي الهولندي) بتاريخ ١٤٣١/٠٨/٠٥ هـ الموافق ٢٠١٠/٠٧/١٧م.
- ♣ تعيين ديفيد موراي سيمز (ممثل البنك السعودي الهولندي) بتاريخ ١٤٣١/١١/١٦ هـ الموافق ٢٠١٠/١٠/٢٤م. (سيتم التصويت لإعتماد التعيين في الجمعية العامة القادمة).

الوضع الحالي لأعضاء مجلس الإدارة 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 مولك أودي	نائب رئيس مجلس الإدارة (٤)	غير تنفيذي غير مستقل
٣	وليد بن أحمد الجفالي	عضو مجلس إدارة (١)	غير تنفيذي غير مستقل
٤	دايفيد موراي سمز	عضو مجلس إدارة (٣)	غير تنفيذي غير مستقل
٥	عبدالرحمن بن عبدالله السهلي	عضو مجلس إدارة (٣)	غير تنفيذي غير مستقل
٦	أسامة بن عبدالله الخريجي	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي مستقل
٧	حسين بن سعيد عقيل	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي مستقل
٨	فيصل بن محمود عتبان	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي مستقل
٩	عمر بن سهيل بيلاني	عضو مجلس إدارة (٢)	تنفيذي غير مستقل (مستقل اعتباراً من ٢٠١٢/٢/١٥م)

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 ادارة 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

٢.٢.٨ وظائف وأعمال المجلس

يقوم مجلس إدارة الشركة بدور التوجيه والرقابة نيابةً عن المساهمين ويخضع للمساءلة عن جميع أعمال الشركة. كما يقع على عاتق المجلس اعتماد الخطط الاستراتيجية، ومراقبة الأداء التشغيلي، وضمان إدارة فعالة للمخاطر الاستراتيجية والامتثال لجميع القوانين المعمول بها.

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

- ♣ اللجنة التنفيذية.
- ♣ لجنة الاستثمارات.
- ♣ 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 مشروع دليل حوكمة الشركات.

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي

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

٣.٢.٨ اجتماعات

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

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

٣.٨ اللجان المنبثقة عن المجلس:

١.٣.٨ اللجنة التنفيذية:

أ) عضوية اللجنة

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

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

ب) وظائف اللجنة

- الغرض من هذه اللجنة هو مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء مهامه، بما في ذلك:
- ♣ وضع وتنفيذ الخطط والاستراتيجية التشغيلية والسياسات والإجراءات والميزانيات.
 - ♣ رصد التشغيل والأداء المالي.
 - ♣ التقييم والرقابة على المخاطر.
 - ♣ تحديد الأولويات وتخصيص الموارد.
 - ♣ متابعة القوى التنافسية في كل عمليات الشركة.

ج) عدد الاجتماعات

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

٢.٣.٨ لجنة الاستثمار:

أ. عضوية اللجنة

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

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

ب. وظائف اللجنة

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

ج. عدد الاجتماعات

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

٣.٣.٨ لجنة المراجعة:

أ. عضوية اللجنة

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

التسلسل	إسم العضو	المنصب	منصب اللجنة
١	فيصل محمود عتباني	عضو مجلس غير تنفيذي - مستقل	رئيس اللجنة
٢	ياسر بلخي	عضو هيئة المحاسبين السعوديين	عضو
٣	محمد أعظم عارف	مدير إدارة المحاسبة والمالية - المؤسسة الإسلامية لتأمين الإستثمار وإئتمان الصادات	عضو

ب. وظائف اللجنة

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

ج. عدد الاجتماعات

عقدت اللجنة ٦ جلسات خلال الفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

٤.٣.٨ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. عضوية اللجنة

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

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

ب. وظائف اللجنة

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

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

ج. عدد اجتماعات

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

٩. دفع تعويضات لأعضاء المجلس وكبار التنفيذيين

١.٩ أعضاء مجلس الإدارة

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

وقد دفعت هذه الرسوم والنفقات على النحو التالي خلال الفترة:

اسم العضو	بدل حضور إجتماع مجلس / ريال سعودي	مكافأة رئيس لجنة المراجعة / ريال سعودي	مصاريف وإعاشة	سفر	المجموع / ريال سعودي
حاتم بن علي الجفالي	١٨,٠٠٠	-	-	-	١٨,٠٠٠
أندياس مولك أودي	٩,٠٠٠	-	٩١,٢٢٠	-	١٠٠,٢٢٠
وليد بن أحمد الجفالي	٦,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠
أسامة بن عبدالله الخريجي	١٢,٠٠٠	-	-	-	١٢,٠٠٠
دايفيد موراي سمر	٩,٠٠٠	-	٨,٩٥٦	-	١٧,٩٥٦
عبدالرحمن بن عبدالله السهلي	١٨,٠٠٠	-	٨,٩٥٦	-	٢٦,٩٥٦
حسين بن سعيد عقيل	١٨,٠٠٠	-	-	-	١٨,٠٠٠
فيصل بن محمود عتباني	١٨,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	-	٦٣,٠٠٠
عمر بن سهيل بيلاني	١٨,٠٠٠	-	-	-	١٨,٠٠٠
	١٢٦,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠٩,١٣٢	-	٢٨٠,١٣٢

٢.٩ كبار التنفيذيين

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

١٠. غرامات وعقوبات

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

١١. التدقيق الداخلي

تمت بمصادر خارجية "كي بي إم جي" للقيام بمهام التدقيق الداخلي، ويمكن تلخيص 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، الاختبار والتوثيق والتأكيد. مما يساعد على تحديد ما يلي:

- ♣ ما إذا كان قد تم تحقيق الأهداف بفعالية بالحد الأدنى من الوقت والجهد والنفقات وتقليل الفاقد. (مبدأ 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.

غطت المراجعة الداخلية للفترة المجالات التالية:

- ♣ إعادة التأمين
- ♣ الإكتتاب
- ♣ الموارد البشرية والشؤون الادارية
- ♣ إدارة المطالبات
- ♣ خدمة العملاء
- ♣ فرع الرياض - الاكتتاب
- ♣ فرع الرياض - المطالبات
- ♣ فرع الرياض - العمليات

ولا يوجد ملاحظات ذات طابع خطورة عالية أو حرجة.

١٢. إدارة المخاطر

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

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

١٣. معايير ستاندرد آند بورز للتصنيف

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

١٤. الإعلانات

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

♣ المحافظة على الدفاتر المحاسبية.

♣ نظام الرقابة الداخلية سليم وفعال ويطبق بصورة فاعلة.

♣ لا توجد شكوك واضحة حول قدرة الشركة على الاستمرار بالقيام بأعمالها.

١٥. شكر وتقدير

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

نيابة عن مجلس الإدارة.

عمر بن سهيل بيلالي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
٢٠١٢/٠٢/١١م

حاتم بن علي الجفالي
رئيس مجلس الإدارة
٢٠١٢/٠٢/١١م

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري)
الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين
٨	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٣٨ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعين المستقلين

المحترمين

إلى السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين
جدة - المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الوطنية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والعمليات الشاملة للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٢٦ إبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والايضاحات التي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم اعدادها وفقاً لمعايير اعداد التقارير المالية الدولية و وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها، ومسؤوليتنا هي ابداء رأينا على هذه القوائم المالية بناء على المراجعة التي اجريناها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وتتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على درجة معقولة من القناعة بخلو القوائم المالية من أية أخطاء جوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص اختبائي للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية، كما تشمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتفكير الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية ككل. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في ابداء رأينا.

رأي مطلق

وفي رأينا، إن القوائم المالية ككل:

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

تقرير المراجعين المستقلين - تنمة

المحترمين

إلى السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين
جدة - المملكة العربية السعودية

لفت انتباه

نلفت الانتباه الى الايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة. لقد قامت ادارة الشركة باعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

برايس وترهاوس كوبرز

سامي الياس فرح
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٦٨

٣٠ ربيع الاول ١٤٣٣هـ
٢٢ فبراير ٢٠١٢
جدة

ديلويت أند توش
بكر ابو الخير وشركاهم

حسام الدين هاشم صدقة
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٧٣



الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١١ إيضاح

موجودات عمليات التأمين	
٤١,٠٥٩	٤
٤٣,١٣٥	٥
٧٤,٦٠٦	٢٢,٦
٦٤,٤٨٩	٢٢,٧,٦
٢٣,٤١٢	٦
٤,٩٠٣	٢٢,٨,٧
٣,٧٠٠	٩
<u>٢٥٥,٣٠٤</u>	
مجموع موجودات عمليات التأمين	
موجودات المساهمين	
٥٠,٥٤٧	٤
٢,٤٢٣	١٠
١٩,٠١٠	١١
١٠,٠٠٠	١٢
١,٨١٦	١٣
٣٨٨	
١٠٠	
<u>٨٤,٢٨٤</u>	
<u>٣٣٩,٥٨٨</u>	
مجموع الموجودات	

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	ايضاح	
		مطلوبات عمليات التأمين
١٠٢,٢٦٨	٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٨٢,٤٨٥	٦	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٨٢٥	٦	عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
٢٧,٥٢٥	١٤	مطلوب الى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول
٧,٦٤٣	٢٨	مطلوب الى حملة وثائق التأمين
٧,١٧٠	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٣٨٨		مطلوب الى المساهمين
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢٥٥,٣٠٤		
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٣٦٠	١٦	زكاة مستحقة الدفع
٥٢٨	١٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
٨٨٨		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
(١٦,٦٠٤)		خسائر
٨٣,٣٩٦		مجموع حقوق المساهمين
٨٤,٢٨٤		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٣٩,٥٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	ايضاح	الايرادات
٢٢٢,٥٨٢ (١٩٦,٢٣٠)		اجمالي اقساط التأمين المكتتبة ينزل: اقساط اعادة التأمين المسندة
١٢٦,٣٥٢	٦	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٢٧,٦٦٢)	٦	التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة
٩٨,٦٩٠	٦	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٣١,٨٤٥	٦	عمولة مكتتبة على اعادة التأمين
١٣٠,٥٣٥		مجموع الايرادات
		التكاليف والمصاريف
٩٢,٦٥٨ (٤٩,٩٧٥)	٦	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤٢,٦٨٣	٦	صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٩٩٦		لتغيرات في المطالبات تحت التسوية
٦٠,٦٧٩		صافي المطالبات المتكبدة
٣٠,٦٥٩	٦	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٤٢,٣٠٩	١٨	مصاريف عمومية وادارية
١٣٣,٦٤٧		مجموع التكاليف والمصاريف
(٣,١١٢)		العجز من عمليات التأمين
٣,١١٢		حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
-		الفائض المتراكم في بداية الفترة
-		الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	ايضاح	
(٣,١١٢)		حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين
(٧,٦٢١)	١٨	مصاريف عمومية وادارية
٤٦٣	١٩	دخل استثمار
(١٠,٢٧٠)		صافي الخسارة للفترة
١٠,٠٠٠	١٧	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(١٠,٢٧)	٢١	خسارة السهم الواحد الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة من ٢٦ ابريل
٢٠١٠ (تاريخ
القرار الوزاري) الى
٣١ ديسمبر ٢٠١١

(١٠,٢٧٠)

-

(١٠,٢٧٠)

صافي الخسارة للفترة

دخل شامل اخر (مصاريف)

صافي الخسارة الشاملة للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر	رأس المال	ايضاح
-	-	-	الرصيد في ٢٦ ابريل ٢٠١٠
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	١٧ اصدار رأس المال
(٤,٦٥٠)	(٤,٦٥٠)	-	١٧ تكلفة زيادة رأس المال
(١,٦٨٤)	(١,٦٨٤)	-	مخصص الزكاة
(٠,٢٧٠)	(٠,٢٧٠)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٨٣,٣٩٦	(١٦,٦٠٤)	١٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣ ديسمبر ٢٠١١	ايضاح	
-		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الفائض للفترة بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية عجز الفترة بعد حصة المساهمين الى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣,١١٢)		حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين
٤,٦٢٧	٥	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١,٥١٥		
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٧,٧٦٢)		اقساط تأمين مدينة
(٧٤,٦٠٦)		حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
(٦٤,٤٨٩)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٣,٤١٢)		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٩٠٣)		المطلوب من معيدي التأمين
(٣,٧٠٠)		مدفوعات مقنمة وموجودات اخرى
١٠٢,٢٦٨		اقساط تأمين غير مكتسبة
٨٢,٤٨٥		مطالبات تحت التسوية
٢٧,٨٢٥		عمولة اعادة التأمين غير المكتسبة
٢٧,٥٢٥		المطلوب الى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول
٧,٦٤٣		مطلوب لحملة وثائق التأمين
٧,١٧٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٣,٥٠٠		مطلوب الى عمليات المساهمين
٣٩,٥٤٤		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤١,٠٥٩		الزيادة في النقد وما يعادله
-		النقد وما يعادله في بداية الفترة
٤١,٠٥٩	٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	ايضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٠,٢٧٠)		صافي الخسارة للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الخسارة للفترة لصافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٣,١١٢		حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين
١,٥٣٨	١٣	استهلاك
(٢٦٠)		دخل استثمار
(٥,٨٨٠)		
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,٥٠٠)		مطلوب من عمليات التأمين
٥٢٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
(١٠٠)		مدفوعات مقدمة
(٨,٩٥٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٤٢٣)	١٠	دفعة مقدمة مقابل استثمار
(١٠,٠٠٠)	١٢	وديعة نظامية
(١٨,٧٥٠)		استثمارات
(٣,٣٥٤)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٤,٥٢٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠٠,٠٠٠	١٧	اصدار رأس المال
(٤,٦٥٠)	١٧	تكلفة زيادة رأس المال
(١,٣٢٤)		زكاة مدفوعة
٩٤,٠٢٦		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
		الزيادة في النقد وما يعادله
٥٠,٥٤٧		النقد وما يعادله في بداية الفترة
-		
٥٠,٥٤٧	٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالالف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - التكوين والنشاط

ان الشركة الوطنية للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٥٨هـ في بتاريخ ١٢ جمادى الاولى (١٤٣١) الموافق ٢٦ ابريل (٢٠١٠). ان العنوان المسجل لمكتب الشركة هو عمارة الجفالي - طريق المدينة، جدة، المملكة العربية السعودية

ان الشركة مرخص لها بمزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب مبادئ تعاونية طبقا للمرسوم الملكي الكريم رقم ٥٣/م بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ١٠ اكتوبر ٢٠٠٩) تبعا لقرار مجلس الوزراء المؤقر رقم ٣٣٠ بتاريخ ١٦ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ اكتوبر ٢٠٠٩). تم ادراج الشركة في سوق الاسهم السعودية (تداول) بتاريخ ٦ يونيو ٢٠١٠

ان اهداف الشركة هي ممارسة اعمال التأمين والخدمات العامة وفقا للنظام الاساسي للشركة والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية

٢ - اساس الاعداد

بيان الالتزام

لقد تم إعداد القوائم المالية طبقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

اساس العرض

حسب متطلبات انظمة التأمين المعمول بها في المملكة العربية السعودية تقوم الشركة بالاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ان الحيازة المادية وحق ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين محتفظ بها لدى الشركة. يتم تسجيل الايرادات والمصاريف الخاصة بوضوح بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الادارة واعضاء مجلس ادارة الشركة

وفقا لنظام الشركة الاساسي يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي

٩٠%	المحول الى عمليات المساهمين
١٠%	المحول الى حاملي وثائق التأمين المستحقة
١٠٠%	

هذه هي القوائم المالية القانونية الاولى للشركة ولذلك فانه لا توجد ارقام للمقارنة في هذه القوائم المالية

اساس القياس

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يقضي إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصح عنها للسنة المعروضة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام قد تم وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف. الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه. تشمل الايضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعدة من قبل الإدارة

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. أن الطرق الفنية الأساسية للمتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي

ب - خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. ان الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية

ج - تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة وتطفا في قائمة عمليات التأمين والفاوض المتراكم على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإن إطفاء هذه المصاريف يمكن أن يتسارع، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب اضافي لهذه المصاريف المؤجلة في قائمة عمليات التأمين والفاوض المتراكم

د - اعادة التأمين

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ان الشركة معرضة للخلافات مع معيدي التأمين اضافة الى انها قد تكون معرضة لاحتمال حدوث تعثر في السداد من جانب معيدي التأمين. تقوم الشركة بمراقبة حدوث خلافات مع معيدي التأمين ومدى قوة هذه الشركات على اساس ربع سنوي

٣ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية

نورد فيما يلي اهم السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية

نقد ومايعادله

لأغراض قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين ، يتكون النقد ومايعادله من حسابات البنك الجارية ، واستثمارات عالية السيولة تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل من تاريخ اقتنائها

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بانها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها، عن نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد اهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الاثر المحتمل المتعلق به

وحال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين" فانه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة

بصفة رئيسية تنقسم عقود التأمين الى البحري، الممتلكات، السيارات، الهندسة، الحوادث والالتزامات وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الاجل

يهدف التأمين البحري الى تعويض حملة العقود عن الاضرار والالتزامات الناشئة عن الخسارة أو الضرر للسفن والحوادث فسي البحر التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنات البضاعة. ان المخاطر الرئيسية بالنسبة للتأمين البحري هي خسارة سفينة أو حدوث اضرار لها، والحوادث التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنات البضاعة

يهدف التأمين على الممتلكات بصفة رئيسية الى تعويض عملاء الشركة مقابل الاضرار التي تتعرض لها ممتلكاتهم أو مقابل قيمة الملكية المفقودة. ان العملاء الذين يقومون بأنشطة تجارية في مبانيهم بإمكانهم أيضا تلقي تعويضات عن خسائر مكاسبهم التي نتجت عن عدم قدرة استخدام الممتلكات المؤمنة في أنشطة عملهم (تغطية لقطاع العمل) وبالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات فان المخاطر الرئيسية هي الحريق

يهدف التأمين على السيارات الى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو لقاء الالتزام تجاه الجهات الأخرى الناشيء عن الحوادث. يستطيع حملة العقود أيضا الحصول على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تتعرض لها سياراتهم من الالتزامي لكافة المركبات في المملكة العربية السعودية ان يكون لها بحد ادنى تغطية تجاه الغير . أيضا تقوم الشركة باصدار بوالص تأمين شامل على السيارات. ان بوالص السيارات هذه تغطي التلقيات الناتجة عن العواصف والزوايع والفيضانات والحرائق والسرقة والحوادث الشخصية

يشمل تأمين الحوادث التأمين على النقود، تأمين خيانة الامانة، تأمين جميع مخاطر الأنشطة، تأمين سفريات العمل وتأمين المعارض. ويوفر الالتزام: الالتزام العام امام طرف ثالث التزام المنتج، التزام تعويض العمال/اصحاب العمل، وتغطية التعويضات المهنية لحماية الالتزامات القانونية للمؤمنين التي تنشأ عن الاهدال اثناء العمل

يغطي تأمين الهندسة نوعين رئيسيين (تأمين كافة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية اثناء تشييد وانشاء مباني أو انشاءات هندسية مدنية مثل المنازل والمتاجر ومجموعة الشقق ومباني المصانع والطرق والجسور واعمال الصرف الصحي والخزانات ب) تأمين كافة مخاطر التشييد بحيث يقدم تغطية اثناء تشييد أو تركيب المصنع والالات مثل محطات الطاقة، مصانع تكرير الزيت،

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

اعمال كيميائية، اعمال اسمنتية، هياكل معدنية او اي مصنع مع الآلات ايضاً يشمل الخط الهندسي لعمل تأمين تعطّل الآلات
وتأمين المعدات الالكترونية

يتم تحميل مصاريف تسوية المطالبات والخسائر على الدخل عند تكبدها وذلك بناء على الالتزامات المقدرة للتعويضات المدينة
لحاملي العقود أو الغير من قبل حاملي العقود. هذه تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة وتنشأ عن احداث
طرات حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى في حالة عدم الابلاغ عنها الى الشركة بعد. لم تقم الشركة بخصم مطلوباتها
للمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الالتزامات للمطالبات غير المسددة باستخدام نتائج تقييمات الحالات الفردية المبلغ عنها الى
الشركة والتحليل الاحصائية للمطالبات المتكبدة ولم يتم الابلاغ عنها وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الاكثر تعقيداً والتي
قد تكون متأثرة بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة اعمالها العادية ، بعمليات إسناد التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الاعمال وتسمح
للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة
التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين تقديرية وإعادة تأمين الخسارة الفائضة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في
قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في
الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين صافياً من دخل العمولة والتي تمثل الدخل المكتسب من شركات اعادة التأمين أو
دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من اعادة التأمين
بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين

تقوم الشركة بتقييم موجودات اعادة التأمين لديها، ان وجدت، بخصوص الانخفاض كل ثلاثة أشهر. وفي حال وجود دليل
موضوعي بأنه حدث انخفاض في موجودات اعادة التأمين فان الشركة تقوم بخفض القيمة الدفترية لاصل اعادة التأمين الى قيمته
القابلة للاسترداد وتقوم باثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تقوم الشركة بجمع أدلة موضوعية
بوجود انخفاض أصل اعادة التأمين باستخدام نفس الطريقة المتبعة لمديني التأمين والاخرى. كما يتم احتساب خسارة الانخفاض
باتباع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الموجودات المالية

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة
من الموجودات المالية (بالإضافة الى اقساط التأمين المدفئة) وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في
قيمة أي أصل مالي، يتم تقدير قيمة الاصل القابلة للاسترداد ويتم تحديد خسارة الانخفاض على النحو التالي

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على اساس الفرق بين التدفقات النقدية
المستقبلية المخصومة على أساس معدل للعمولة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الإنخفاض في القيمة على اساس الانخفاض في القيمة العادلة
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الإنخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات
النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل

ولأغراض العرض، يقيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين الفائض
المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة
من قبل الشركة عن الاحداث التالية

- الصعوبات المالية الجوهرية للمُصدر أو المقرض
- الإخلال بالعدد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المُصدر أو المقرض أو لإعادة هيكلته المالية.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسه منذ تاريخ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:
 - التغييرات السلبية في وضع الدفعات للمُصدرين أو المقترضين في الشركة.
 - الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المتلازمة مع التعثر في الموجودات الانخفاض في موجودات غير مالية

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد بل يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمتها بشكل سنوي. يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الاحداث أو التغيير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد)

تكاليف وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الاقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصرف عند تكبدها

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الاقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكلفة المتكبدة خلال الربع الأخير. يتم قيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم

يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستيفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الاصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبيات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. وتصنف الموجودات المالية في هذه الفئة إذا كانت مكتناة بهدف رئيسي لغرض البيع على المدى القصير

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم اثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتعتبر تكاليف العمليات مصاريف إيرادية قائمة عمليات المساهمين يتم عرض الأرباح والخسائر الناشئة من التغييرات في القيمة العادلة لفئة " الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في قائمة عمليات المساهمين في "دخل استثمار" في الفترة التي تنشأ فيها. يتم الاعتراف بدخل التوزيعات من " الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في قائمة عمليات المساهمين كجزء من "دخل استثمار" حين يكون للشركة الحق في استلام الدفعات

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط بالقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بناءاً على الاسعار المتدولة في سوق نشط او عروض اسعار من تاجر. السعر المتداول في سوق نشط والذي يستخدم للموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة هو السعر الحالي للمزايدة وتعتبر الاداة المالية متداولة في سوق نشط اذا كانت الاسعار المتداولة متاحة بشكل ميسر ومنظم من اسعار التبادل، التاجر، الوسيط، مجموعة صناعية، وكالة خدمات تسعير او وكالة نظامية، وهذه الاسعار تمثل معاملات السوق الحاصلة بشكل فعلي ومنظم على اساس الاستقلال

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية غير المتداولة فإن القيمة العادلة تحدد بالرجوع سعر السوق لاستثمار مشابه اوبناء على توقعات التدفق النقدي المخصوم

يتم الغاء الاعترافبال موجودات مالية عند انتهاء الحق في تسلم تدفقاتها النقدية او حين تنتقل وتنتقل الشركة ايضا مخاطر ومنافع ملكيتها بشكل كبير

الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشنقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الإستثمارات أساسا بسعر الكلفة ولاحقا بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات كبنود مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة العمليات الشاملة المساهمين. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الإستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمينو الفائض المتراكم أوعمليات المساهمين. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة العمليات الشاملة للمساهمين

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الإستثمارات على قائمة عمليات التأمين أو عمليات المساهمين كأعباء انخفاض في القيمة

بالنسبة للإستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق النظامية ، تحدد القيمة العادلة على أساس الاسعار المتداولة في السوق . يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر.

بالنسبة لاستثمارات الاسهم غير المتداولة ، تحدد القيمة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة

المحاسبة بتاريخ التداول

يتم إثبات أو شطب كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات) . العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وأي انخفاض في القيمة ما عدا الاعمال الرأسمالية تحت التنفيذ التي تظهر بالكلفة. يحمل الاستهلاك على قائمة عمليات المساهمين وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت، ويتم توزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على اساس حياتها العملية المقدرة كما يلي

عدد السنوات

٥

٣-٢

٤

اثاث وتجهيزات

معدات مكتبية

سيارات

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم قيدها في قائمة عمليات المساهمين

تقيد مصاريف الصيانة والأصلاح العادية التي لا تزيد جوهريا عن العمر الانتاجي المقدر للأصل في قائمة عمليات المساهمين عند ظهورها. أما مصاريف التجديدات والتحسينات، ان وجدت، فتعتبر مصاريف رأسمالية وهذه الموجودات على هذا النحو يتم ايقافها

مخصصات الالتزامات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة (التزام قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، ويكون تدفق المواد التي تنطوي على منافع اقتصادية مطلوبا لسداد الالتزامات مع امكانية تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق

ذمم دائنة تجارية

يتم اثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئيا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام الفائدة الفعلية

يتم اثبات الالتزامات بالنسبة للمبالغ الواجب سدادها عن الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير أم لم يصدر بها فواتير للشركة

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملية الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن تسديد هذه العمليات أو تحويل العملات الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية العام للموجودات والمطلوبات المالية يتم إدراجها ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولا وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقا

تأمين وذمم مدينة أخرى

إن التأمين والذمم المدينة الأخرى هي عبارة عن موجودات مالية غير مشقة بدفعات ثابتة أو محددة، ويتم تسجيلها مبدئيا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل مخصص الانخفاض في القيمة

تخفيض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم عمل مخصص انخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الاصلية. ان المبالغ المستردة اللاحقة التي تم شطبها سابقا يتم قيدها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تسجيل الذمم المدينة من عقود التأمين في نفس الفئة وتتم مراجعتها للتحقق من وجود انخفاض في القيمة كجزء من مراجعة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حاليا تجنيب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا المكتسبة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولة

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل ٢٥% من إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة المالية الحالية

دخل العمولة

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة السائد

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها

المطالبات

يشتمل إجمالي للمطالبات على المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، التغييرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم القيمة المتوقعة للاسترداد

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا. يتم تجنيب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة

الخردة وتعويضات الاحلال

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع سيارات (معطوبة عادًة) أو ممتلكات مقتناة لتسديد مطالبة (أي الخردة). كما يحق للشركة متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (أي: الاحلال).

إن تقديرات مستردات المعطوبات المدرجة بمثابة مخصص في قيام التزامات التأمين بخصوص المطالبات، والمركبات المعطوبة أو الممتلكات المقتناة يتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسديد الالتزام. إن المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع السيارات أو الممتلكات

إيضاً تعتبر تعويضات الاحلال بمثابة مخصص في قيام التزامات التأمين بخصوص المطالبات، ويتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسديد الالتزام. إن المخصص عبارة عن التقييم للمبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من التصرف لزاء الطرف الثالث

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها ويتم ذلك عادة عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها

عقود الإيجار

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الزكاة وضريبة الدخل

وفقا لآلية مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") تخضع الشركة للزكاة نيابة عن المساهمين السعوديين وضريبة الدخل نيابة عن المساهمين الاجانب. تستحق الزكاة وضريبة الدخل وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين السعوديين والاجانب على التوالي ويتم احتساب اية مبالغ اضافية مستحقة ، ان وجدت، عند الانتهاء من الربوطات وتحديد تلك المبالغ

التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزء اساسي من الشركة ويقوم ببيع/بتقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع حسب النشاط) والتي هي عرضة لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الاخرى. ولاغراض ادارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات الاعمال الرئيسية التالية

- التأمين البحري. ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسفن البحرية والشحن البحري.
- تأمين الممتلكات، ويقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الاخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين السيارات ، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات.
- تأمين الهندسة ، ويقوم بتغطية مخاطر اعمال البناء ، والانشاءات والاعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية ، وتوقف الآلات والمكائن ، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين
- تأمين الحوادث، ويقوم بتغطية مخاطر تأمين النفود، تأمين خيانة الامانة، تأمين كافة مخاطر الانشطة، تأمين سفريات العمل وتأمين المعارض و يوفر الالتزام: الالتزام العام امام طرف ثالث التزام المنتج، التزام تعويض العمال/اصحاب العمل، وتغطية التعويضات المهنية لحماية الالتزامات القانونية للمؤمنين التي تنشأ عن الاهمال اثناء العمل.
- الضمان الممدد ويقوم بتغطية الاضرار للسيارات بعد انتهاء ضمان المصنع.

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية. ان صانع القرارات التشغيلية (المسئول عن توفير المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية) تم تعيينه كرئيس تنفيذي يتخذ قرارات استراتيجية

لم تحدث اية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث اية معاملة، فإنها تتم وفقا لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال ، ويتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة

موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين

مصاريف التأسيس

يتم تحميل مصاريف التأسيس والتي لا تخص الفترة المالية الحالية في قائمة عمليات المساهمين

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٣	٤١,٠٣٦	٤١,٠٥٩	٥٠,٥٤٧	٥٠,٥٤٧

٤ - النقد وما يعادله

عمليات التأمين
نقد في الصندوق
نقد لدى البنك

عمليات المساهمين
نقد لدى البنك

تم ادراج النقد لدى البنك مع احد البنوك بالمملكة العربية السعودية وهو طرف ذو علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٤٧,٧٦٢	(٤,٦٢٧)	٤٣,١٣٥

٥ - اقساط تأمين مدينة

عمليات التأمين
رصيد حملة الوثائق
ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

ان حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها هي كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	-	٤,٦٢٧	٤,٦٢٧

٢٦ ابريل ٢٠١٠
الاضافات

٣١ ديسمبر ٢٠١١

فيما يلي تحليلاً بأعمار الذمم المدينة التي لم تتخفص قيمتها كما في ٣١ ديسمبر :

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		المجموع		
من ١٨١ الى ٣٦٠ يوم	من ٩٠ الى ١٨٠ يوم	أقل من ٩٠ يوم		
٥٥	٦,٣٤٢	١٣,٣٠٨	٢٣,٤٣٠	٤٣,١٣٥
				٣١ ديسمبر ٢٠١١

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية . تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ في تاريخ المعاملة . لا يشكل فرد أو شركة ١٠% من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . بالإضافة الى ذلك، يشكل أكبر خمسة عملاء ٣٢% من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تعتبر الادارة العميل الخارجي كحامل بوليصة تأمين . أحد عملاء الشركة يمثل ١٠% من اجمالي الأقساط المكتتبة للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . إن اجمالي القسط الخاص بهذا العميل مبلغ ٣٢ مليون ريال سعودي للفترة والمدرج ضمن بنود قطاعات التأمين البحرية والممتلكات والسيارات

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ - الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمليات إعادة التأمين غير المكتسبة والتكاليف المؤجلة لوثائق التأمين القبضة والمطالبات تحت التسوية

الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	عمليات التأمين (أ) الأقساط غير المكتسبة
-	في ٢٦ ابريل ٢٠١٠
١٢٦,٣٥٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٩٨,٦٩٠)	صافي الأقساط المكتسبة
٢٧,٦٦٢	التغيرات في أقساط غير المكتسبة
٧٤,٦٠٦	إقفال حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠٢,٢٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠١١
-	عمليات التأمين (ب) عولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٩,٦٧٠	في ٢٦ ابريل ٢٠١٠
(٣١,٨٤٥)	عمولات متحصلة
٢٧,٨٢٥	عمولات مكتسبة
-	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥٤,٠٧١	عمليات التأمين (ج) تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
(٣٠,٦٥٩)	في ٢٦ ابريل ٢٠١٠
٢٣,٤١٢	التكاليف المتكبدة
-	تكاليف مطفأة
-	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٦١,٦٧٩	عمليات التأمين (د) مطالبات تحت التسوية
(٤٢,٦٨٣)	في ٢٦ ابريل ٢٠١٠
١٧,٩٩٦	المطالبات المتكبدة
١٠,٦٠١	المطالبات مدفوعة
٧,٣٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٧,٩٩٦	مطالبات تحت التسوية
-	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٧٥,١٤٣	
(٩٢,٦٥٨)	
٨٢,٤٨٥	
٦٤,٤٧٩	
١٨,٠٠٦	
٨٢,٤٨٥	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	عمليات التأمين
٦٤,٤٨٩	حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين
-	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٦٤,٤٨٩</u>	

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية.

تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات المدفوعة من قبل الشركة تحت بند المطلوب لمعيدي التأمين

٨ - المطلوب من معيدي التأمين

وتمثل صافي المطالبات المطلوبة من معيدي التأمين في صفقات تقديرية او ترتيبات تعاقدية. اثنان من معيدي التأمين يمثلون مانسبته ٨٢% من اجمالي المبلغ المطلوب من معيدي التأمين

٩ - مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	ايضاح	عمليات التأمين
٧٤٣		مدفوعات مقدمة
٩٠٦	٢٠	ذمم موظفين
٢,٠٥١		اخرى
<u>٣,٧٠٠</u>		

١٠ - دفعة مقدمة مقابل استثمار

تمثل الدفعة المقدمة مقابل الاستثمار في اسهم غير مفيدة في سوق مالية محلية. ان الاجراءات القانونية بخصوص تسجيل ملكية هذا الاستثمار ما تزال قيد التنفيذ

١١ - الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	الاستثمارات المخصصة كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٠٣٦	الاوراق المالية المتداولة للدين
٩٧٤	الاوراق المالية المتداولة لحقوق الملكية
<u>١٩,٠١٠</u>	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن حركة الاستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٦ ابريل ٢٠١٠
١٨,٧٥٠	الإضافات
٢٦٤	الفوائد وتوزيعات الأرباح
(٤)	خسائر غير محققة
١٩,٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١

كل الأوراق المالية للدين في هذه الفئة هي أدوات ثابتة السعر ومدرجة كسندات حكومية وتتم إدارة هذه الاستثمارات من قبل مدير الصندوق المهني بالتوافق مع التوجيهات الموافق عليها من أعضاء مجلس الإدارة

ويبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي القيمة العادلة

الاجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٨,٠٣٦	-	-	١٨,٠٣٦
٩٧٤	-	-	٩٧٤
١٩,٠١٠	-	-	١٩,٠١٠

الاستثمارات المخصصة كقيمة عادلة من خلال قائمة السجل
الأوراق المالية المتداولة للدين
الأوراق المالية المتداولة لحقوق الملكية

ودبعة نظامية

- ١٢

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ١٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الودعة النظامية في بنك ذو سمعة جيدة ويمكن السحب منها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالالف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	الاضافات	٢٦ ابريل ٢٠١٠	ممتلكات ومعدات
			عمليات المساهمين
			التكلفة
٧٩	٧٩	-	اثاث وتجهيزات
٢,٣١٠	٢,٣١٠	-	معدات المكتب
٣٥٦	٣٥٦	-	سيارات
٦٠٩	٦٠٩	-	اعمال رأسمالية تحت التنفيذ
٣,٣٥٤	٣,٣٥٤	-	
			الاستهلاك المتراكم
(٢٣)	(٢٣)	-	اثاث وتجهيزات
(١,٣٧٤)	(١,٣٧٤)	-	معدات المكتب
(١٤١)	(١٤١)	-	سيارات
(١,٥٣٨)	(١,٥٣٨)	-	
١,٨١٦		-	صافي القيمة الدفترية

مطلوب إلى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول - ١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١١	عمليات التأمين
١٥,٥٦١	معيدي التأمين
٦,٨٤٣	وكلاء ووسطاء
٥,١٢١	طرف ثالث مسؤول
٢٧,٥٢٥	

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى - ١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١١	عمليات التأمين
٢,٦٩٠	مصاريف مستحقة
١,٢٤٨	مخصص ضريبة استقطاع معيدي التأمين
١,٩٢٠	مستحق الدفع للقراجات وورش العمل
٩٣٨	تعويضات نهاية الخدمة
٢٢٥	عمولة مستحقة الدفع
٧٤	رسوم معاينة مؤسسة النقد
٧٥	مستحقات اخرى
٧,١٧٠	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح	عمليات المساهمين
٢٧	٢٠، ١٨	اتعاب لاعضاء مجلس الادارة
١		مخصص ضريبة استقطاع
٥٠٠	٢٠	اخرى
٥٢٨		

الزكاة وضريبة الدخل

- ١٦

١٦-١ مكونات الوعاء الزكوي
جزء كبير من مكونات الوعاء الزكوي للشركة المنسوبة للمساهمين السعوديين، والتي تخضع للتعديل وفقا لائحة الزكاة وضريبة الدخل وهي كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	رأس المال
٧٤,٤٤٠	الممتلكات والمعدات
(١,٣٥٢)	صافي الخسارة المعدلة للفترة
(٥,٧٤٣)	الوعاء الزكوي
٦٧,٣٤٥	

١٦-٢ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تستحق الزكاة الدفع عند ٢٠.٥% من الوعاء الزكوي التقريبي وصافي الربح المعدل المنسوب للمساهمين السعوديين ايهما اعلى مخصص ضريبة الدخل يتسحق الدفع عند ٢٠% من صافي الربح المعدل المنسوب للمساهمين الاجانب للشركة. ليس هناك مخصص لضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وذلك لان الشركة كان لديها صافي خسارة ضريبي للفترة. لم يكن هناك ضريبة دخل مؤجلة هامة للموجودات/المطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٦-٣ وضع الربوطات النهائية

خلال الفترة قامت الشركة بتقديم اول اقرار للزكاة وضريبة الدخل لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٢٥ ابريل ٢٠١١ مع مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة)

رأس المال

- ١٧

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي والمكون من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب ودفع قيمة ٧ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٧٠% من اسهم الشركة، اما بالنسبة للاسهم المتبقية وقدرها ٣ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٣٠% من اسهم الشركة قد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور

لقد تكبدت الشركة مبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي مقابل تكاليف رفع رأس المال البالغ ٣٠ مليون ريال سعودي من خلال الاكتتاب العام

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - المصاريف العمومية و الادارية

الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	ايضاح	عمليات التأمين تكاليف الموظفين مخصص نمم مدينة مشكوك في تحصيلها مصاريف مكتبية اتعاب قانونية ومهنية اتعاب تنظيمية مصاريف أعضاء مجلس الإدارة اخرى
٣٠,١٨٧		
٤,٦٢٧	٥	
٢,٧٧٦		
١,٤٣١		
١,٢١٣		
٥٠		
٢,٠٢٥		
<u>٤٢,٣٠٩</u>		
٤,٠٦٠		عمليات المساهمين تكاليف الموظفين استهلاكات مصاريف التأسيس مصاريف أعضاء مجلس الإدارة اخرى
١,٥٣٨		
١,٤٩٥	١-١٨	
٢٠٢	٢٠,١٥	
٣٢٦		
<u>٧,٦٢١</u>		

١٨ - ١ (مصاريف التأسيس

تمثل مصاريف التأسيس الـ تكاليف التي تكبدها احد المساهمين بالنيابة عن الشركة، وتم لاحقاً تحميلها على الشركة للفترة حتى
٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) باعلان تأسيس الشركة كما يلني

٦٦٥	اتعاب قانونية ومهنية
٢٨٨	اتعاب تجديد ضمان بنكي
(١١٧)	دخل عمولة
٢٨	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٦٣١	اخرى
<u>١,٤٩٥</u>	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - دخل استثمار

الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	العمولة على ودائع بنكية فوائد وتوزيعات ارباح خسائر غير محققة
٢٠٣	
٢٦٤	
(٤)	
٤٦٣	

٢٠ - أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة

ان المعاملات الجوهرية التي تتعلق بأطراف ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي كالتالي

الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	طبيعة المعاملات	الطرف ذي علاقة
٢٨٠	مصاريف اعضاء مجلس الادارة	اعضاء مجلس الادارة
١١,١٤٠	مكافآت ومصروفات ذات صلة	تعيينات كبار موظفي الادارة
٣٣٩	مبلغ ودفعات مقدمة	
١٧,١٢٥	اقساط تأمين	المساهمين والاطراف ذات علاقة
١,٣٧٩	مطالبات مدفوعة	
٨٣٣	اقساط تأمين اختيارية (صافي)	
٣٠٠	سداد مصاريف	
١,٥٦٧	تمويل مقدم للاصول الثابتة	
٢,٤٢٣	تمويل مقدم للاستثمارات	
	تمويل مقدم لمصاريف ما قبل	
١١,٦٧٣	التأسيس ومصاريف اخرى	
٢,٢٣٠	المصاريف المتكبدة	
٥٠٠	مساهمة لتمويل الاصول الثابتة	
٣٢٠	دخل عمولة بنكي	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح	أرصدة مع الأطراف ذات العلاقة
٩١,٥٨٣	٤	النقد ومايعادله
٢٧	١٥	مصاريف مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة مطلوب من كبار أعضاء مجلس الإدارة (نمم موظفين مدينية)
١٥٨	٩	مستحقات أخرى (مساهمة لتمويل الأصول الثابتة)
٥٠٠	١٥	

٢١ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم الواحد من خلال قسمة صافي الخسارة للفترة على متوسط عدد الاسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة

٢٢ - موجودات إعادة التأمين

تتضمن حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين مبلغ ١٣٩ مليون ريال سعودي والمتمثلة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية. كل المبالغ المطلوبة من معيدي التأمين يتوقع ان تستلم خلال ١٢ شهرا من تاريخ قائمة المركز المالي

٢٣ - القيم العادلة للأدوات المالية

ان القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف مطلعة راغبين ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة من النقد ومايعادله، والذمم المدينة، الاستثمارات والمطلوبات المالية التي تتكون من المطالبات تحت التسوية والمطلوب إلى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء طرف ثالث مسؤول والمطلوب لحملة وثائق التأمين والمصاريف المستحقرة المطلوبات الأخرى والمطلوب إلى المساهمين

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في حال تطبيقه عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو دعم)

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي

تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق

٢٤ - المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة اعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. ان المعلومات المبينة في الايضاح مبنية على العرض الحالي رئيس صانعي القرارات وهو الرئيس التنفيذي للعمليات

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والادارية

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما يعادله واقساط التأمين المدينة و المطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى

لا تشمل مطلوبات القطاعات المطلوب إلى معيدي التأمين و الوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول و المطلوب إلى حملة وثائق التأمين و المصاريف المستحقة الدفع و المطلوب إلى مساهمين

البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسة	الحوادث والضمان والالتزامات الممدد	المجموع	
٤٠,١٥١	٦٢,٠٧٣	١٢٢,٦٧٩	٢٥,٤٣٥	٢٩,٨٤٤	٤٢,٤٠٠	٢٢٢,٥٨٢
(٣١,٦٤٢)	(٥٦,٠٧٦)	(٢٢,١١٥)	(٢١,٤١٨)	(٢٢,٥٧٩)	(٤٢,٤٠٠)	(١٩٦,٢٣٠)
٨,٥٠٩	٥,٩٩٧	١٠٠,٥٦٤	٤,٠١٧	٧,٢٦٥	-	١٢٦,٣٥٢
(١,٨٣٤)	(١,٩٤٩)	(٢٠,٨٢٩)	(١,٢٨٧)	(١,٧٦٣)	-	(٢٧,٦٦٢)
٦,٦٧٥	٤,٠٤٨	٧٩,٧٣٥	٢,٧٣٠	٥,٥٠٢	-	٩٨,٦٩٠
٨,١٩٦	١٠,٩٨٨	٣,٠٣٠	٣,٦٤٤	٢,٤٨٣	٣,٥٠٤	٣١,٨٤٥
١٤,٨٧١	١٥,٠٣٦	٨٢,٧٦٥	٦,٣٧٤	٧,٩٨٥	٣,٥٠٤	١٣٠,٥٣٥
٨,٩١١	٣٧,١٠٥	٤٣,٤٦١	١,٠٠٨	٢,١٧٣	-	٩٢,٦٥٨
(٧,١١٢)	(٣٥,١٤١)	(٥,٣١٨)	(٩٥٠)	(١,٤٥٤)	-	(٤٩,٩٧٥)
١,٧٩٩	١,٩٦٤	٣٨,١٤٣	٥٨	٧١٩	-	٤٢,٦٨٣
١,٤٩٢	١,٣٩٨	١٤,٥٤٠	١٢٨	٤٣٨	-	١٧,٩٩٦
٣,٢٩١	٣,٣٦٢	٥٢,٦٨٣	١٨٦	١,١٥٧	-	٦٠,٦٧٩
٤,٣٣٨	٥,٨٢٨	١٣,٨١٩	٢,٠٧٥	١,٧٦٩	٢,٨٣٠	٣٠,٦٥٩
٧,٦٢٩	٩,١٩٠	٦٦,٥٠٢	٢,٢٦١	٢,٩٢٦	٢,٨٣٠	٩١,٣٣٨
٧,٢٤٢	٥,٨٤٦	١٦,٢٦٣	٤,١١٣	٥,٠٥٩	٦٧٤	٣٩,١٩٧
						(٤٢,٣٠٩)
						٣,١١٢
						(٣,١١٢)
						-
						-

للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ

القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
يخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة

صافي اقساط التأمين المكتتبة
التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة

صافي الاقساط المكتسبة

العمولة المكتسبة على اعادة التأمين
المسندة

مجموع اليرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين في المطالبات
المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المكتسبة
تكاليف شراء وثائق تأمين
مجموع التكلفة

صافي نتائج الاكتتابات

مصاريف عمومية وادارية

العجز من عمليات التأمين
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
الفائض المتراكم في بداية الفترة
الفائض المتراكم في نهاية الفترة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١							
						موجودات عمليات التأمين	
٧٤,٦٠٦	٣٥,٦٦٨	٨,٥٤٨	٨,٧٦٢	٦,٠٩١	٩,٨٨٨	حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة	
٦٤,٤٨٩	-	١,٢٦٨	٥٣٣	٥,٣٧٤	٥٢,٥٨٨	حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين تحت التسوية	
٢٣,٤١٢	١٥,٠٨٣	٧٦٧	١,٢٥٦	٣,٩٨٣	١,٤٣٣	التكاليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين	
٩٢,٧٩٧	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة	
٢٥٥,٣٠٤	٥٠,٧٥١	١٠,٥٨٣	١٠,٥٥١	١٥,٤٤٨	٦٣,٩٠٩	١١,٢٦٥	اجمالي موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات عمليات التأمين	
١٠٢,٢٦٨	٣٥,٦٦٨	١٠,٣١٠	١٠,٠٤٧	٢٦,٩٢٤	١١,٨٣٧	٧,٤٨٢	اقساط التأمين غير المكتسبة
٨٢,٤٨٥	-	١,٧٠٨	٦٦٠	١٩,٩١٣	٥٣,٩٨٥	٦,٢١٩	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٨٢٥	١٨,٦٤٩	١,٢٩٢	٢,١١٨	١,٤٥٣	٢,٣٨٤	١,٩٢٩	عمولة اعادة التأمين غير المكتسبة
٤٢,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٢٥٥,٣٠٤	٥٤,٣١٧	١٣,٣١٠	١٣,٨٢٥	٤٨,٢٩٠	٦٨,٣٠٦	١٥,٦٣٠	اجمالي مطلوبات عمليات التأمين

٢٥ - ادارة المخاطر

محكومة المخاطر

تتمثل محكومة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز 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 الخاصو الإلتزام ومخاطر السيولة ومخاطر العملات

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر

مجلس الإدارة

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

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

١٢٥ (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 . تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لمطلوبات التأمين . ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدره أصلا والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل

تحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعا ستكون أقل تأثرا بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة . كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار 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 المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات إعادة تأمين

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

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدره للشركة. الخسارة النهائية قدرت باستعمال اساليب اكلتارية بقدر الإمكان

الحسابات

ان التحليل ادناه يوضح الحركات المحتملة المقبولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع بقاء كل الافتراضات الأخرى ثابتة وتظهر أثر صافي الالتزامات وصافي الدخل

التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الالتزامات	الأثر على صافي الخسارة
±٥%	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠

نسبة الخسارة النهائية

٢٢٥ (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 اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين . تتلخص هذه المعايير في الآتي:

أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها والذي يجب ألا يقل عن (BBB).

ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة

ج) 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.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات للسعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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.

٣٥ (مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

٤٥ (مخاطر أسعار العمولة

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العملات. تمثل مخاطر أسعار العملات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وذلك بالعملات المسجلة بها النقد ومايعادله والاستثمارات.

أي تغير افتراضي بـ ١٠٠ نقطة أساسية في أسعار العملات الفعالة على النسبة العائمة للموجودات المالية كما في ٣ ديو سبتمبر ٢٠١١ للمساهمين يمكن أن تؤثر على دخل العمولة سنوياً بقيمة تقديرية تبلغ (٠) مليون ريال سعودي

إن أسعار العملات الفعلية لاستثمارات الشركة واستحقاقاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ هي كالتالي:

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	مرتبطة بعمولة		عمليات التأمين النقد ومايعادله ٣١ ديسمبر ٢٠١١
		سعر العمولة الفعلي	من سنة إلى ٥ سنوات أقل من سنة	
٤١,٠٥٩	٤١,٠٥٩	-	-	عمليات التأمين النقد ومايعادله ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤١,٠٥٩	٤١,٠٥٩	-	-	
٥٠,٥٤٧	٥٠,٥٤٧	-	-	عمليات المساهمين النقدية ومايعادله ودیعة نظامیة ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	
٦٠,٥٤٧	٦٠,٥٤٧	-	-	

٥٥ (مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المكتتة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. 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.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إنتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تنقيد الشركة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن موجودات مالية أخرى بالبنوك التجارية وأطراف مقابلة لديها مراكز مالية قوية وتصنيفات ائتمانية.

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١

عمليات التأمين النقد ومايعادله ذمم مدينة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية المطلوب من معيدي التأمين	
٤١,٠٥٩	
٤٣,١٣٥	
٦٤,٤٨٩	
٤,٩٠٣	
<u>١٥٣,٥٨٦</u>	

عمليات المساهمين النقد ومايعادله دفعة مقدمة مقابل استثمار وديعة نظامية استثمارات	
٥٠,٥٤٧	
٢,٤٢٣	
١٠,٠٠٠	
١٩,٠١٠	
<u>٨١,٩٨٠</u>	

٦٢٥ (مخاطر السيولة

ويتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة يوميا، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

الجدول أدناه يلخص فترات الاستحقاق المتعلقة بالتزامات التعاقدية غير المخصصة للشركة . حيث ان الشركة لا تملك اية التزامات مرتبطة بعمولة ، فان المبالغ في الجدول تتطابق مع قائمة المركز المالي

مطلوبات عمليات التأمين مطالبات تحت التسوية مطلوب الى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء و طرف ثالث مسؤول مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى مطلوب لحملة وثائق التأمين مطلوب الى مساهمين	اقل من ١٢ شهر	اكثر من ١٢ شهر	الاجمالي
٨٢,٤٨٥	-	٨٢,٤٨٥	٨٢,٤٨٥
٢٧,٥٢٥	-	٢٧,٥٢٥	٢٧,٥٢٥
٧,١٧٠	-	٧,١٧٠	٧,١٧٠
٧,٦٤٣	-	٧,٦٤٣	٧,٦٤٣
٣٨٨	-	٣٨٨	٣٨٨
<u>١٢٥,٢١١</u>	-	<u>١٢٥,٢١١</u>	
مطلوبات المساهمين الزكاة مستحقة الدفع مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى			
٣٦٠		٣٦٠	٣٦٠
٥٢٨	-	٥٢٨	٥٢٨

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ إبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨٨٨	-	٨٨٨
-----	---	-----

٧٢٥ (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 أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق

إن الشركة معرضة إلى مخاطر أسعار السوق في محافظتها الاستثمارية البالغة ١٩ مليون ريال سعودي

تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق بمراقبة محافظتها المتنوعة و مدير الصندوق الذي يراقب التطورات في أسواق الخزينة العالمية وأسواق المال

إن حساسية الدخل على التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتداولة المحتفظ بها لغرض المتاجرة في قائمة أعمال المساهمين الشاملة هي كالتالي

التغير في سعر السوق	الأثر على صافي الخسارة
٢٠١١ ± %٥	٩٥٠

٨٢٥ (إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن مقدرتها على الاستمرار وتمشيا 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 المسبقة

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدول ٣ و ٤ (من اللائحة التنفيذية والتي تفصل هامش الملائمة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملائمة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي

- ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش ملائمة للقسط.
- هامش ملائمة للمطالبات.

وتنص المادة كذلك كاستثناء على ماسبق أن تستخدم طريقة هامش الملائة المالية لحسابها من السنوات الثلاثة الأولى من تاريخ تسجيل الشركة

إن الشركة ملتزمة بالمتطلبات التنظيمية ، ولم يتم عمل أي تغيير على قاعدة رأس المال أو للأهداف أو السياسات والإجراءات لإدارة رأس المال

٩٢٥ (المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ - المعايير الجديدة والتعديلات

هذا الايضاح يفصل (أ) المعايير والتعديلات الجديدة المفعله لأول مرة في الفترات من وبعدا ١ يناير ٢٠١١. ب) التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية و ج) المتطلبات القادمة وهي المعايير والتعديلات الجديدة التي اصدرت وتعمل بعد ١ يناير ٢٠١١

أ- المعايير الجديدة والتعديلات

الجدول ادناه يدرج المعايير/التفسيرات التي اصدرت وفعلت للفترات من او بعد ١ يناير ٢٠١١

الموضوع	المتطلبات الرئيسية	تاريخ التفعيل
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الادوات المالية: العرض. تصنيف اصدرات الحقوق	تم تعديل المعيار ليمسح للحقوق، الخيارات او الضمانات لتملك عدد ثابت لادوات حقوق ملكية في نفس الشركة مقابل مبلغ ثابت من اي عملة لتصنف كاداة حقوق ملكية على فرض ان المنشأة تقدم الحقوق والخيارات او الضمانات بالتناسب مع كل مالكيها الحاليين من نفس الفئة الخاصة من ادواتها لحقوق الملكية الغير مشتقة	١ فبراير ٢٠١٠
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٩ - إطفاء المطلوبات المالية مع أدوات حقوق الملكية	ويوضح متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية عندما تقوم المنشأة بالتفاوض على شروط التزام مالي مع دائنها ويوافق دائنها على قبول حصص في الشركة ا ي اداة حقوق ملكية مقابل تسوية الالتزام المالي بشكل كامل او جزئي	١ يوليو ٢٠١٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ (المعدل) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - الاعفاء المحدود من المقارنة معيار التقارير المالية رقم ٧ ايضاحات للمتبنيين للمرة الأولى	ويوفر نفس التخفيف للمتبنين للمرة الاولى كما هو للمستخدمين الحاليين للمعايير الدولية للتقارير المالية بناء على تبني التعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧. كما ويوضح الاحكام المتعلقة بالانتقال للتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية	١ يوليو ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة (معدل في ٢٠٠٩)	يعدل تعريف الجهة ذات علاقة ويعدل بعض متطلبات الإفصاح عن الجهة ذات علاقة ذات الصلة بالمنشآت الحكومية	١ يناير ٢٠١١

ب- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٠

تعتبر التعديلات قابلة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ من بعد ١ يناير ٢٠١١ ما لم ينص خلاف ذلك

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الموضوع	المتطلبات الرئيسية	تاريخ التنفيذ
المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ "الادوات المالية"	ويؤكد على التفاعل بين الإفصاحات الكمية والنوعية حول طبيعة ومدى المخاطر المصاحبة للادوات المالية	١ يناير ٢٠١١ مطبقة باثر رجعي
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية	ويوضح ان المنشأة سوف تقوم بعرض تحليل للدخل الشامل الآخر لكل بند من بنود حقوق إما في قائمة التغيرات في حقوق الملكية او في الايضاحات	١ يناير ٢٠١١ مطبقة باثر رجعي
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣ التقارير المالية المرحلية	تقديم التوجيه لتوضيح كيفية تطبيق مبادئ الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وإضافة متطلبات الإفصاح حول: • الظروف التي يحتمل ان تؤثر على القيم العادلة للادوات المالية وتصنيفها • نقل الادوات المالية بين مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة • التغيرات في تصنيف الموجودات المالية • التغيرات في المطلوبات والموجودات المحتملة	١ يناير ٢٠١١ مطبقة باثر رجعي

ج) المتطلبات المقبلة

فيما يلي قائمة من المعايير / التفسيرات التي صدرت والمفعلة للفترات ما بعد ١ يناير ٢٠١١:

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الموضوع	المطلبات الرئيسية	تاريخ التطبيق
التعديلات على معيار التقارير الدولية المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات عن الغاء الاعتراف	هذا التعديل سوف يعزز الشفافية في الإبلاغ عن المعاملات وتحسين فهم المستخدمين من التعرض للمخاطر المتعلقة بنقل الموجودات المالية وتأثير هذه المخاطر على المالي للمنشأة، ولاسيما تلك التي تطوي على توريق الموجودات المالية	١ يوليو ٢٠١١
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢، الضرائب على الدخل، على الضرائب المؤجلة	المعيار المحاسبي الدولي ١٢ الضرائب على الدخل، يتطلب في الوقت الراهن المنشأة ان تقيس الضريبة المؤجلة المتعلقة بالاصل اعتمادا على ما اذا كانت المنشأة تتوقع استرداد القيمة الدفترية للاصل من خلال الاستخدام او البيع L.T. قد يكون صعبا وغير موضوعي لتقييم ما اذا كان الاسترداد عن طريق استخدام او بيع الاصل قد قيس باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي ٤٠ "المتلكات الاستثمارية". ولذلك يدخل هذا التعديل استثناءا للمبدأ القائم لقياس ضريبة الموجودات او المطلوبات المؤجلة والناشئة عن الاستثمار في المتلكات بالقيمة العادلة. ونتيجة لهذه التعديلات، SIC ٢١ "الضرائب على الدخل- الاسترداد من إعادة تقييم الاصول غير القابلة للاهلاك" لم تعد تطبق على المتلكات الاستثمارية بالقيمة العادلة. وتتضمن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ايضا التوجيهات الباقية الواردة سابقا في SIC ٢١ والذي تم سحبه.	١ يناير ٢٠١٢
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض للقوائم المالية" والخاص بالدخل الشامل الآخر	التغير الرئيسي الناجم من هذه التعديلات هو متطلب للمنشآت لتجميع البنود المعروض في الدخل الشامل الآخر على اساس ما اذا كان من المحتمل إعادة تصنيفه للارباح والخسائر لاحقا "تعديلات تصنيف". هذه التعديلات لاتعالج أي البنود المعروض في الدخل الشامل الآخر	١ يناير ٢٠١٢
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٩ - منافع الموظفين	هذه التعديلات تقوم بإزالة طريقة الممرات كما تقوم بحساب تكاليف التمويل على صافي التمويل	١ يناير ٢٠١٣
لمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية"	هو اول معيار يصدر كجزء من مشروع اكبر لاستبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩. معيار التقارير المالية الدولي ٩ (٢٠٠٩) يحتفظ بـ ولكن يبسط نموذج القياس المختلط ويؤسس فئتي قياس رئيسيتين للموجودات المالية: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. إن اساس التصنيف يعتمد على نموذج اعمال المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. إن التوجيه في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في انخفاض الموجودات المالية ومحاسبة التحوط لا يزال مستمر التطبيق	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولي ١٣ قياس القيمة العادلة	معيار التقارير المالية ١٣ يهدف الى تحسين الاتساق والحد من التعقيد من خلال تقديم تعريف دقيق للقيمة العادلة ومصدر وحيد لقياس القيمة العادلة ومتطلبات الإفصاح للاستخدام عبر معايير التقارير المالية الدولية. المتطلبات، والتي تتماشى إلى حد كبير بين معايير التقارير المالية الدولية ومبادئ المحاسبة المقبولة عموما بالولايات المتحدة، لاتشمل استخدام محاسبة القيمة العادلة ولكن تقدم توجيها بشأن الكيفية التي ينبغي ان تطبق عليه حيثما كان مطلوب بالفعل استخدامه أو مسموح به وفقاً للمعايير الأخرى ضمن معايير التقارير المالية الدولية أو مبادئ المحاسبة المقبولة عموما في الولايات المتحدة	١ يناير ٢٠١٣

الاحتياطي النظامي

- ٢٧ -

تمشيا مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من الربح الصافي سنويا الى ان يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإضافة ارباح حيث ان

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الشركة قد تكبدت خسارة خلال الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ فانه لم يتم عمل تحويل الى الاحتياطي النظامي.

٢٨ - المطلوب الى حملة وثائق التأمين
وتتمثل في المطالبات لبعض حملة وثيقة التأمين. رصيد احد حملة وثائق التأمين يبلغ ٤٢% من الرصيد القائم للمطلوب لحملة وثيقة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الادارة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٢