



AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

التقرير السنوي لمجلس إدارة
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

عن العام المالي المنتهي في
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م



AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

المحترمين

السادة مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي لمجلس الإدارة متضمناً القرارات الهامة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر وأهم النتائج المالية والإفصاحات، مرفقاً به القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٦م، وفقاً لأحكام النظام الأساس للشركة وحسب النظم واللوائح ذات العلاقة.

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتبة للشركة خلال العام 167,1 مليون ريال في حين بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 144,9 مليون ريال، كما بلغ صافي أرباح استثمارات حمله الوثائق خلال العام 2,4 مليون ريال بارتفاع قدره 20%. وبلغ صافي ربح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 353 ألف ريال، مقابل خسارة 6,7 مليون ريال للعام السابق. ويعود سبب انخفاض الخسارة خلال العام الحالي مقارنة بخسارة العام السابق إلى انخفاض مصاريف تحت بند مصروفات أخرى، وربح استثمار أموال المساهمين بالإضافة إلى الانخفاض في صافي المطالبات المتكبدة وانخفاض المصاريف العمومية والإدارية.

وإذ نتقدم بالشكر للسادة المساهمين على ثقتهم العالية ونعدهم بمزيد من الإنجازات خلال الفترات القادمة، وكذلك نتقدم بالشكر للسادة أعضاء مجلس الإدارة والسادة أعضاء اللجان المنتبحة عن مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة على تفانيهم في العمل، ونشكر جميع عملاء الشركة ونعدهم بتقديم المزيد من الحلول التأمينية التي تلي متطلباتهم التأمينية.

والله ولي التوفيق.

محمد بن بندر بن عبد العزيز

رئيس مجلس الإدارة

مقدمة: تطورات السوق

أ- أهم تطورات السوق

شهد سوق التأمين تنظيمًا ناتجًا عن اتباع شركات التأمين لوائح وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي، وقد بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين ٣٥ شركة، وبلغ عدد وسطاء التأمين ٨٠ شركة، وبلغ عدد وكلاء التأمين ٨٤ شركة، كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة لجان المراجعة في شركات التأمين وإعادة التأمين، وكذلك تم إصدار قانون الشركات الجديد بموجب المرسوم الملكي رقم (٣/م) وتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨هـ.

ب- نبذة عن الشركة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧م، وعنوان الشركة هو الملز ص. ب ٩٣٩ الرياض ١١٣١٢، المملكة العربية السعودية، وقد تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م، وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦م، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧م. وقد حصلت الشركة على ترخيص بمزاولة نشاط التأمين رقم (ت م ن / ٢٠٠٩٣/٢٠)، بتاريخ ١٢/٣/١٤٣٠هـ، الموافق ٩/٣/٢٠٠٩م الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على قرار محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٣٠/١٠ وتاريخ ١١/٣/١٤٣٠هـ. والمصرح فيه للشركة بمزاولة التأمين في الفروع التالية (التأمين العام، التأمين الصحي).

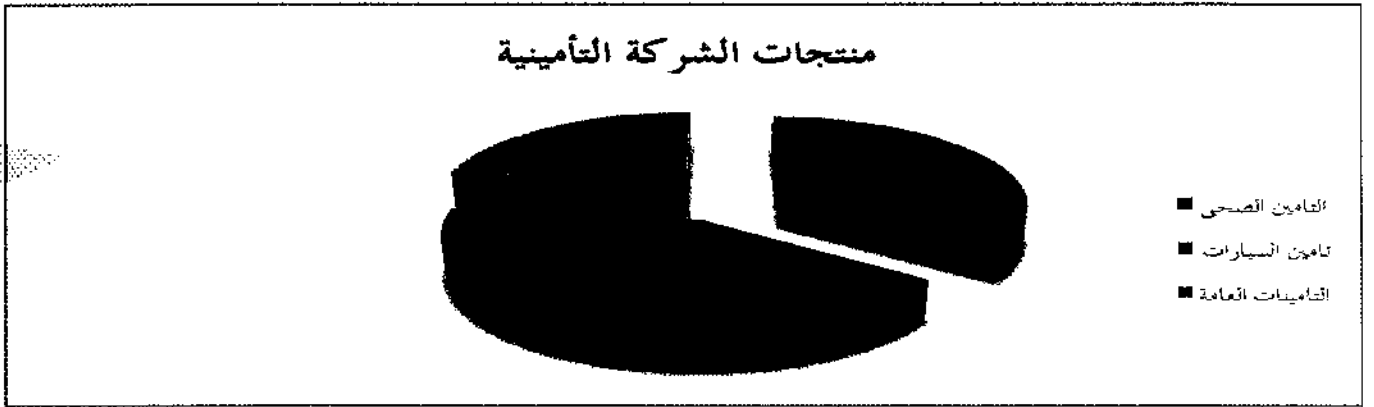
١- نشاط الشركة

بناءً على تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي فإن الشركة تزاوّل أعمال التأمين الصحي والتأمين العام والذي بدوره ينقسم إلى (تأمين السيارات والتأمينات العامة) والجدول التالي يوضح أقساط كل فرع ونسبتها إلى الأقساط الإجمالية، ومن الجدير بالذكر أن الشركة تقوم بخدمة عملائها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الرياض وإداراتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والمنطقة الغربية والمنطقة الشرقية، كما أنه لا توجد أية شركات تابعة للشركة.

١-١ أهم منتجات الشركة التأمينية

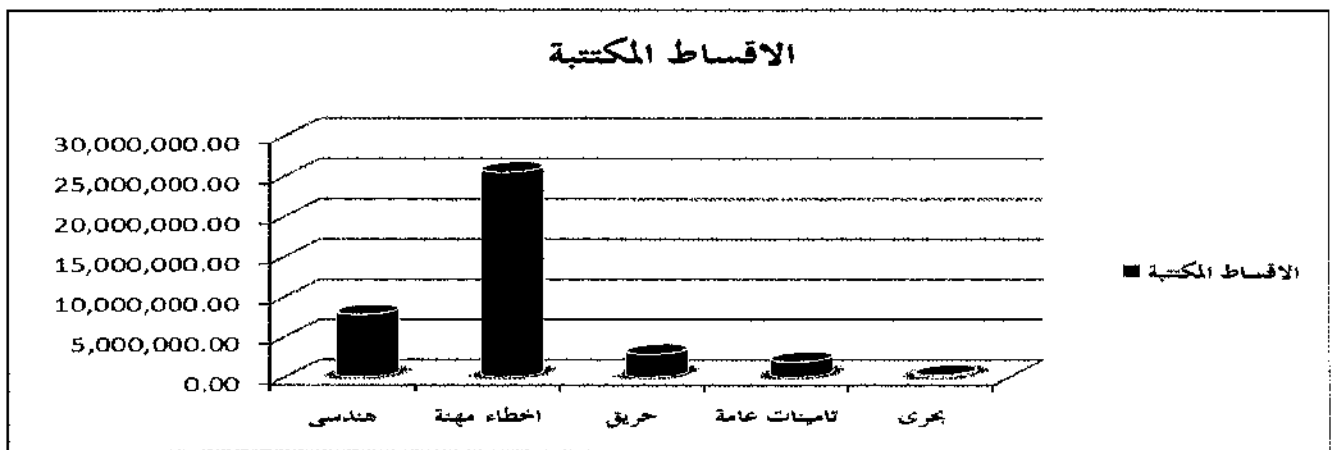
١-١-١ منتجات الشركة:

النسبة	الاقساط	نوع التأمين
35%	58,455,780	التأمين الصحي
42%	70,321,166	تأمين السيارات
23%	38,365,001	التأمينات العامة
100%	167,141,947	الإجمالي



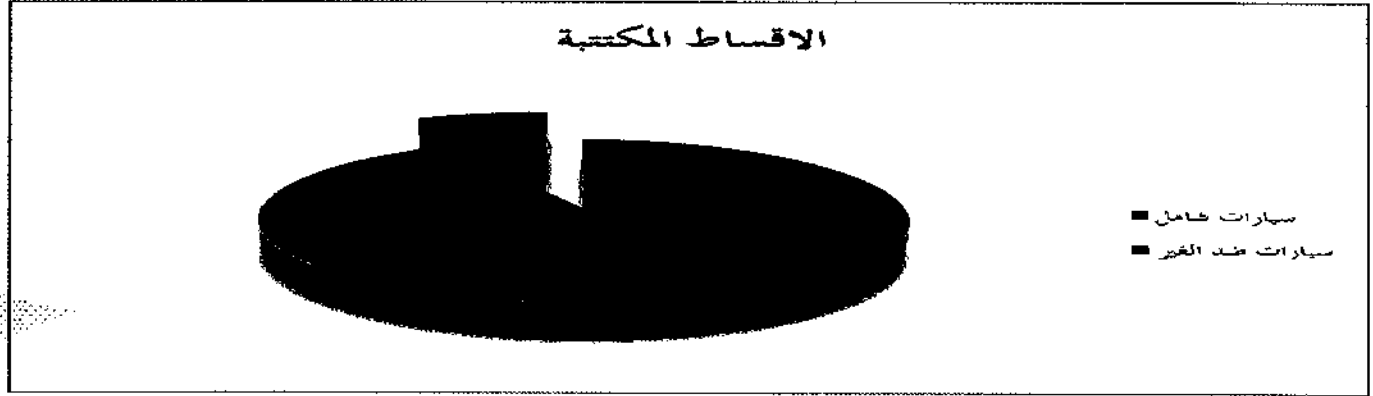
١-١-٢ بيان بمنتجات التأمين التي تدرج تحت التأمينات العامة:

منتجات التأمين التي تدرج تحت التأمينات العامة					
بحري	تأمينات عامة	حريق	اخطاء مهنة	هندسي	نوع التأمين
275,887.00	1,910,930.00	2,871,245.00	25,514,355.00	7,792,584.00	الاقساط المكتبة



١-١-٣ منتجات التأمين التي تدرج تحت تأمين السيارات:

نوع التأمين	سيارات شامل	سيارات ضد الغير	الإجمالي
الاقساط المكتبة	64,633,425	5,687,741	70,321,166



٢- القرارات الهامة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر

٢-١ القرارات الهامة

- اعتماد القوائم المالية السنوية الخاصة بالعام المالي المنتهي ٣١/١٢/٢٠١٥م، والتي تم اعتمادها بتاريخ ٢٣/٠٢/٢٠١٦م.
- اعتماد تفويض الصلاحيات المالية.
- اعتماد تفويض صلاحيات إكتتاب التأمين الطبي وتأمين السيارات والتأمينات العامة، والتعويضات العامة وتعويضات السيارات وإعادة التأمين.
- اعتماد السياسات والإجراءات المحدثة للشركة.
- اعتماد لائحة الحوكمة المحدثة للشركة.
- اعتماد الضوابط المنظمة لعمل لجنة المخاطر ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وقواعد إختيار أعضاء تلك اللجان بعد التحديث عليها.
- اعتماد سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة.
- اعتماد سياسة الإفصاح بعد التحديث عليها.
- اعتماد إستراتيجية إعادة التأمين لعام ٢٠١٦م/٢٠١٧م.
- الموافقة على تقرير تحليل الآثار المالية لإتفاقيات إعادة التأمين.

- تعيين مراجعي الحسابات مكتب البسام والنعيم.
- تعيين رئيس تنفيذي جديد للشركة.
- إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- إختيار رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة.
- تعيين المستشار المالي إيرنيست & يونج مستشاراً لدراسة الوضع المالي للشركة.
- التوصية للجمعية العامة غير العادية للشركة بتخفيض رأس مال الشركة، بنسبة تخفيض قدرها ٥٠% من رأس المال.

٢-٢ أهم التطورات في الأنشطة التشغيلية

- الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على منتجات التأمين.
- الحصول على تجديد التأهيل السنوي للشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- تسعير منتجات الشركة بما يتوافق مع رؤية الخبير الإكتواري وتعليمات مؤسسة النقد.
- تطبيق السياسة الإئتمانية الخاصة بالشركة والتقييد بها.
- تحسن هامش الملاءة المالية للعام ٢٠١٦م عن العام السابق ٢٠١٥م.
- انخفاض قيمة الأقساط تحت التحصيل للعام ٢٠١٦م مقارنة بالعام السابق ٢٠١٥م.
- انخفاض خسارة الشركة للعام ٢٠١٦م بنسبة ٦٠,٨٩% عن خسارة الشركة للعام السابق ٢٠١٥م.
- انخفاض المصروفات العمومية والإدارية للعام ٢٠١٦م بنسبة ٢٣,٦٢% عن مثيلها العام السابق ٢٠١٥م.
- إعادة هيكلة بعض الإدارات داخل الشركة بما يتوافق مع متطلبات الشركة.
- تطوير إدارة نظم المعلومات والأنظمة الإلكترونية ذات الصلة بما يتوافق مع متطلبات العمل.
- تجديد إتفاقيات إعادة تأمين مع شركة ميونخ ري (الرائد) ذات التصنيف (AA) وكذلك مع عدد من أفضل شركات إعادة التأمين.

٣-٢ استراتيجية الشركة و توقعاتها المستقبلية

تهدف الشركة خلال العام المالي ٢٠١٧م إلى تحقيق الأهداف الآتية:

- ١- تقليل المصروفات العمومية والإدارية للشركة.
- ٢- تحسین هامش الملاءة المالية للشركة.
- ٣- المحافظة على نسب النمو في المحافظ الإستثمارية من خلال تطبيق السياسة الإستثمارية من حيث توزيع هذه الإستثمارات لتحقيق أعلى عائد ممكن مع المحافظة على تقليل المخاطر إلى أدنى مستوى.
- ٤- رفع الكفاءة الإنتاجية للشركة.
- ٥- تنمية محافظ بعض المنتجات التأمينية التي تتميز بها الشركة لتحقيق أعلى ربحية ممكنة مع الحفاظ على تنوع محفظة الشركة التأمينية.

- ٦- زيادة إنتاجية إدارة مبيعات وسطاء التأمين من خلال العمل على تحسين وتطوير العلاقات مع وسطاء التأمين.
- ٧- إعادة توزيع نقاط البيع الحالية وفتح نقاط جديدة طبقاً لرؤية الشركة في تحقيق الانتشار الجغرافي.
- ٨- دعم سياسة إرضاء العميل وتطوير إدارة خدمة العملاء.
- ٩- الإستمرار في تأهيل ورفع كفاءة موظفي الشركة من خلال توفير التدريب المناسب واللازم لهم، وتوظيف عدد من الكوادر الوطنية الجيدة.

٢-٤ المخاطر التي تواجه الشركة

٢-٤-١ محكومة المخاطر

تتمثل محكومة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية.

تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.

٢-٤-٢ هيكل إدارة المخاطر

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

٢-٤-٣ مجلس الإدارة

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

٢-٤-٤ الإدارة العليا

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

٢-٤-٥ لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

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

أ) مخاطر التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقفاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الإلتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

- تطور المطالبات

تسعى الشركة إلى الإحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكما تطورت المطالبات واصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستقل مما يترتب على ذلك عكس جزء من الاحتياطيات المحببة في سنوات الحوادث السابقة. وللإحتفاظ باحتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث ان تطور المطالبات سيكون اقل درجة وهناك عدم تأكد اكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

31 ديسمبر 2016 – أساس إجمالي

سنة الحادث	2012 وما قبلها	2013	2014	2015	2016	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات :						
في نهاية سنة الحادث	346,816,992	101,883,729	166,461,109	174,828,254	150,933,268	940,923,352
بعد سنة	370,400,769	123,931,175	182,862,117	163,810,947	--	841,005,008
بعد سنتين	379,263,049	125,855,940	194,530,302	--	--	699,649,291
بعد ثلاث سنوات	381,038,018	132,464,986	--	--	--	513,503,004
بعد أربع سنوات	384,536,684	--	--	--	--	384,536,684
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	384,536,684	132,464,986	194,530,302	163,810,947	150,933,268	1,026,276,187
المنفوعات المتراكمة حتى تاريخه	381,788,405	127,285,844	186,178,609	148,906,281	90,034,241	934,193,380
المطلوبات المعترف بها في قفلة المركز المالي	2,748,279	5,179,142	8,351,693	14,904,666	60,899,027	92,082,807

سنة الحادث	2011 وما قبلها	2012	2013	2014	2015	المجموع
بالريالات السعودية						
التكلفة النهائية المقتررة للمطالبات :						
في نهاية سنة الحادث	234,503,144	112,313,848	101,883,729	166,461,109	174,828,254	789,990,084
بعد سنة	238,783,231	131,617,538	123,931,175	182,862,117	--	677,194,061
بعد سنتين	247,860,905	131,402,144	125,855,940	--	--	505,118,989
بعد ثلاث سنوات	249,548,562	131,489,456	--	--	--	381,038,018
بعد أربع سنوات	250,776,165	--	--	--	--	250,776,165
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	250,776,165	131,489,456	125,855,940	182,862,117	174,828,254	865,811,932
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	248,555,290	130,701,399	125,600,232	183,005,801	105,155,193	793,017,915
المطلوبات المعترف بها في قفلة المركز المالي	2,220,875	788,057	255,708	(143,684)	69,673,061	72,794,017

- تأمين المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات . تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات.

- التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية والاهتمام بالإفصاح الطبي قبل إجراء التأمين وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية وتاريخ العائلة الطبي والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

- الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة والتي تم تقديرها باستخدام أساليب إكوارية.

إن التحليل أدناه يوضح أثر التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة على صافي المطلوبات كما في ٣١ ديسمبر وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي :

31 ديسمبر 2016		التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
ريال سعودي			ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+10%		19,650,036	(19,650,036)
	-10%		(19,650,036)	19,650,036
31 ديسمبر 2015		التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
ريال سعودي			ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+10%		20,893,609	(20,893,609)
	-10%		(20,893,609)	20,893,609

ب) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة ، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات تمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، و عقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين. إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.

ج) مخاطر العملات

تمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهريّة نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية مربوطة بالريال السعودي.

د) 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 المكتناة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي المرفقة.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة 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.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الـدم المدينة القائمة.
- تدار استثمارات وودائع الشركة من قبل المدير المسئول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

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

31 ديسمبر 2015

31 ديسمبر 2016

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
13,910,208	21,228,161	10,809,602	28,250,385	نقدية وشبه نقدية
32,000,000	--	48,000,000	--	وديعة نظامية
454,516	--	1,452,428	--	عوائد استثمار وديعة نظامية
--	5,000,000	--	5,000,000	استثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق
16,969,203	482,544	19,259,813	--	استثمارات متاحة للبيع

24,708,955	--	15,498,564	--	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
--	64,071,203	--	44,989,540	أقساط تأمين وارصدة اعادة تأمين مدينة، صافي
--	6,355,086	--	22,399,641	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
2,663,273	--	6,121,749	--	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
--	2,163,716	--	2,595,726	نم مدينة اخرى
90,706,155	99,300,710	101,142,156	103,235,292	

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوتها.

- تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصصة المتوقعة المتبقية. تحدد تواريخ الإستحقاق بناءً على التوقيت الزمني المقدر لصافي المدفوعات النقدية من مطلوبات التأمين التي تم اثباتها. تم استبعاد أقساط التأمين غير المكتسبة من التحليل حيث أنها ليست إلتزامات تعاقدية. ان مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بدون تاريخ إستحقاق ثابت:

31 ديسمبر 2016

المجموع	أكثر من 12 شهر	أقل من 12 شهر	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
1,033,749	--	1,033,749	مطلوبات عمليات التأمين
92,082,807	--	92,082,807	نم معيدي التأمين
39,520,225	--	39,520,225	مطالبات تحت التسوية
132,636,781	--	132,636,781	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مطلوبات المساهمين		
5,848,429	--	5,848,429
زكاة وضريبة دخل مستحقة		
-----	-----	-----
5,848,429	--	5,848,429
=====	=====	=====

31 ديسمبر 2015

المجموع	أكثر من 12 شهر	أقل من 12 شهر	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
2,938,473	--	2,938,473	مطلوبات عمليات التأمين
72,794,017	--	72,794,017	نم معدي التأمين
41,223,192	--	41,223,192	مطابقات تحت التسوية
-----	-----	-----	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
116,955,682	--	116,955,682	
=====	=====	=====	
3,946,999	--	3,946,999	مطلوبات المساهمين
88,002	--	88,002	زكاة وضريبة دخل مستحقة
-----	-----	-----	مطلوبات أخرى
4,035,001	--	4,035,001	
=====	=====	=====	

و) مخاطر أسعار العملات الخاصة

لدى الشركة ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العملات . تمثل مخاطر أسعار العملات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الودائع المرتبطة بعمولة ثابتة . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وذلك بالعملات المسجلة بها الودائع.

ح) مخاطر إدارة رأس المال

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

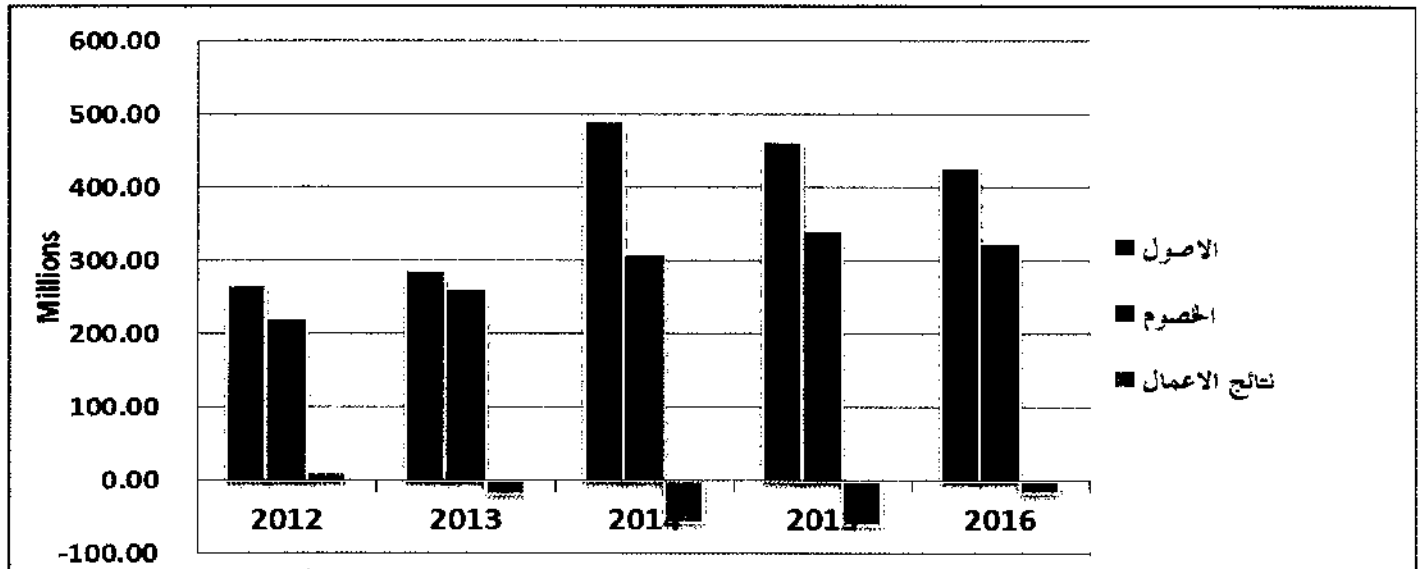
تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

ط) 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 وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتسكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوتها.

٣- أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها خلال السنوات الخمس الأخيرة

العام المالي	2012	2013	2014	2015	2016
الأصول	267,573,957	287,606,894	490,583,926	463,990,847	428,747,317
الخصوم	223,086,898	261,573,209	309,378,512	342,853,733	324,355,490
حقوق الملكية	44,487,059	26,033,685	181,205,414	121,137,114	104,391,827
نتائج الأعمال (الدخل الشامل)	11,826,227	(18,453,374)	(56,219,647)	(60,068,300)	(16,745,287)



٤- تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة

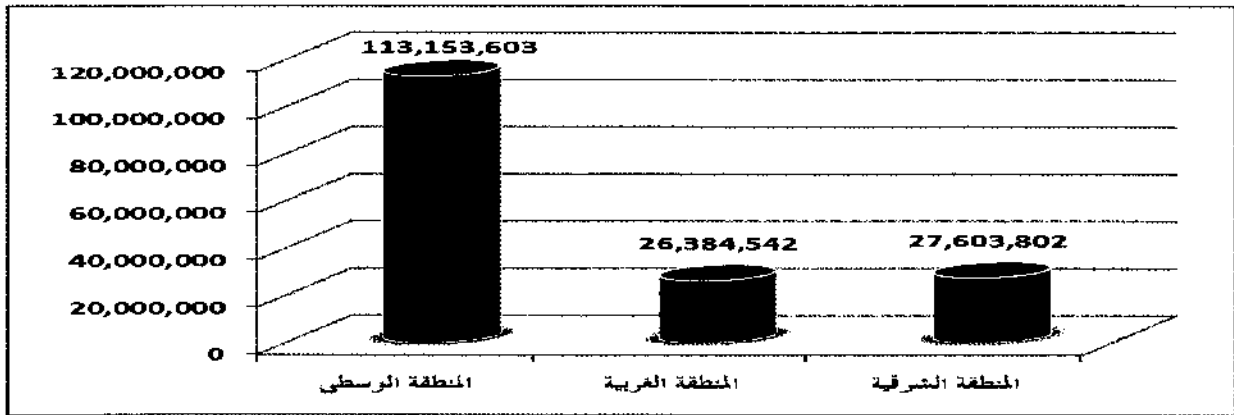
إيضاح:

تزاوّل الشركة نشاطها داخل المملكة العربية السعودية فقط، وليس لديها أية فروع أو أعمال خارج المملكة، وللشركة ثلاثة مناطق إقليمية وهي المنطقة الوسطى وتضم فرعي الرياض والقصيم، والمنطقة الغربية وتضم فروع جدة والمدينة والطائف، والمنطقة الثالثة هي المنطقة الشرقية وتضم فرع الخبر، ونورد فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة.

٤-١ مبيعات المناطق

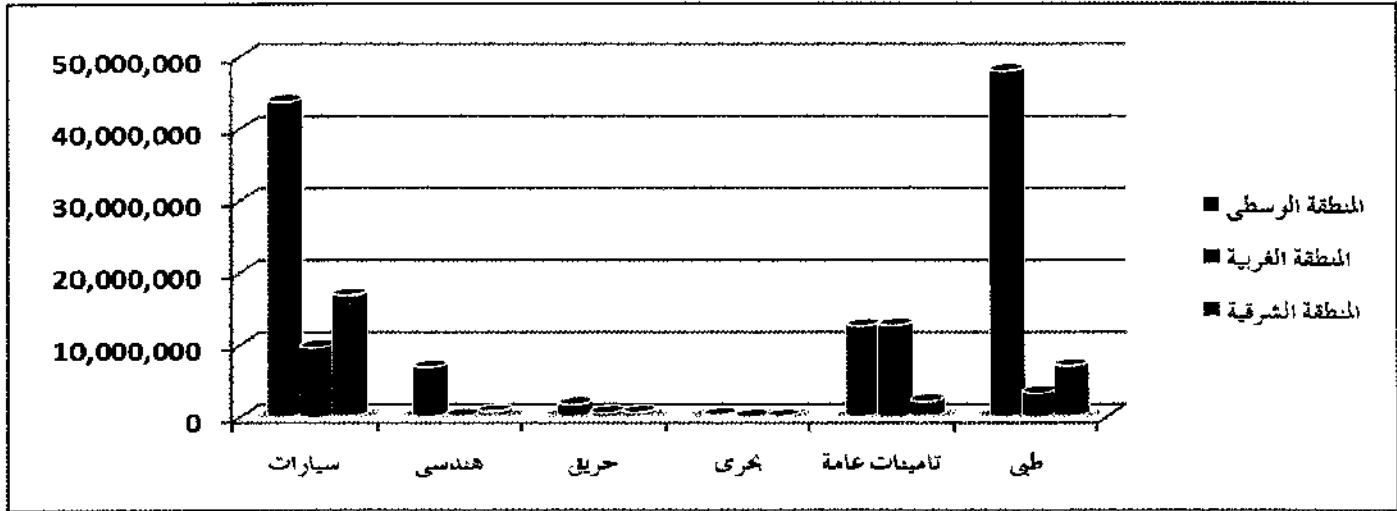
٤-١-١ إجمالي مبيعات المناطق

النسبة	الإجمالي	المناطق الإقليمية
67.7%	113,153,603	المنطقة الوسطى
15.8%	26,384,542	المنطقة الغربية
16.5%	27,603,802	المنطقة الشرقية
100%	167,141,947	الإجمالي



٤-١-٢ أنواع التأمين طبقاً للمناطق

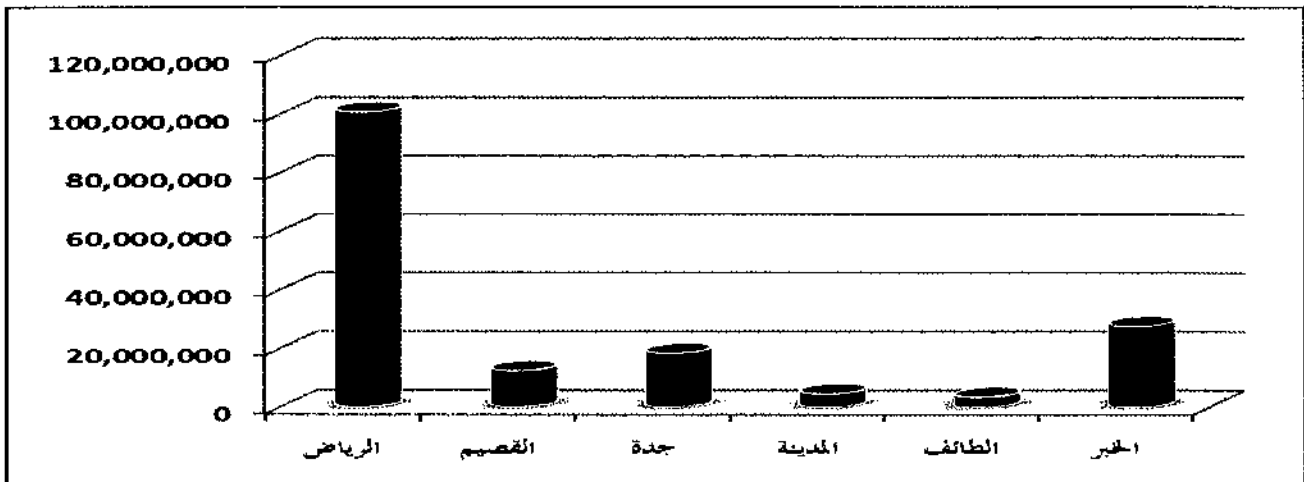
الإجمالي	طبي	لتأمينات عامة	بحري	حريق	هتلسي	سيارات	المناطق الإقليمية
113,153,603	47,995,341	12,581,221	231,214	1,736,915	6,896,390	43,712,522	المنطقة الوسطى
26,384,542	3,339,556	12,661,616	6,979	541,846	137,912	9,696,632	المنطقة الغربية
27,603,802	7,120,883	2,182,447	37,694	592,484	758,282	16,912,012	المنطقة الشرقية
167,141,947	58,455,780	27,425,285	75,887	2,871,245	792,584	70,321,166	الإجمالي



٢-٤ مبيعات الفروع

١-٢-٤ إجمالي مبيعات الفروع

النسبة	الإجمالي	الفروع
60%	100,770,408	الرياض
7%	12,383,195	القصيم
11%	18,406,550	جدة
3%	4,568,620	المدينة
2%	3,409,372	الطائف
17%	27,603,802	البحر
100%	167,141,947	المجموع



٤-٢-٢ مبيعات كل فرع حسب المنتجات التأمينية

النسبة	الإجمالي	البحر	الطائف	المدينة	جدة	القصيم	الرياض	نوع التأمين
39%	64,633,425	16,174,299	61,210	307,180	8,465,655	334,788	39,290,293	سيارات شامل
3%	5,687,741	737,713	7,528	15,739	839,320	10,870	4,076,571	سيارات ضد الغير
5%	7,792,584	758,282	-	47,237	90,675	238,320	6,658,070	هندسي
2%	2,871,245	592,484	-	238,366	303,480	-	1,736,915	حريق
0%	275,887	37,694	-	-	6,979	3,275	227,939	بحري
15%	25,514,355	2,063,431	2,703,719	3,937,447	5,880,629	2,753,748	8,175,381	إعطاء مهنة
1%	1,551,804	52,194	-	835	63,925	92,500	1,342,350	مسئولية مدنية
0%	11,297	11,297	-	-	-	-	-	عمال
0%	31,958	2,421	-	4,377	-	-	25,160	أموال
0%	39,840	11,602	-	3,468	-	-	24,770	حياة امانة
0%	276,031	41,502	11,815	8,274	47,128	33,015	134,297	سفر
35%	58,455,780	7,120,883	625,100	5,697	2,708,759	8,916,679	39,078,662	طبي
100%	167,141,947	27,603,802	3,409,372	4,568,620	18,406,550	12,383,195	100,770,408	الإجمالي

٤-٣ إجمالي المطالبات المدفوعة لجميع منتجات التأمين حسب الفروع لعام ٢٠١٦م

النسبة	الإجمالي	البحر	الطائف	المدينة	جدة	القصيم	الرياض	نوع التأمين
34%	49,004,425	10,509,760	46,464	308,122	5,506,784	232,952	32,400,343	سيارات شامل
26%	37,952,349	8,637,119	56,444	232,219	13,603,227	258,271	15,165,069	سيارات ضد الغير
2%	3,192,419	-	-	-	-	-	3,192,419	اتهاب بحم معانات
1%	1,869,284	970,000	-	58,312	157,772	-	683,200	هندسي
0%	531,268	-	-	-	-	-	531,268	حريق
0%	5,391	97,724	-	-	-	-	92,333-	بحري
3%	4,661,449	605,000	-	694,500	1,834,650	846,150	681,149	إعطاء مهنة
0%	48,853	-	-	-	-	-	48,853	مسئولية مدنية
0%	-	-	-	-	-	-	-	عمال
0%	-	-	-	-	-	-	-	أموال
0%	-	-	-	-	-	-	-	حياة امانة
0%	8,960	1,207	-	-	-	2,672	5,081	سفر
33%	48,981,090	6,745,070	628,418	904,371	5,408,766	1,906,114	33,388,351	طبي
100%	146,255,488	27,565,880	731,326	2,197,524	26,511,199	3,246,159	86,003,400	الإجمالي

٥- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن العام المالي المنتهى في ٣١-١٢-٢٠١٦ وفقاً للبيان الآتي

النسبة الصغر %	حجم الصغر	العام المالي ٢٠١٦	العام المالي ٢٠١٥	البيان
-36%	(92,519,840)	167,141,947	259,661,787	اجمالي الاقساط المكتبة
-6%	(12,435,727)	196,500,361	208,936,088	الاقساط المكتبة
-6%	(12,039,288)	200,347,349	212,386,637	مجموع الايرادات
-1%	1,655,078	(146,255,488)	(147,910,566)	المطالبات المدفوعة
-10%	16,403,166	(144,934,779)	(161,337,945)	المطالبات المتكدة
-18%	46,626,840	(214,831,962)	(261,458,802)	مجموع التكاليف والمصاريف
-82%	37,343,813	(8,348,280)	(45,692,093)	فائض (عجز) عمليات التأمين

يعود سبب انخفاض الخسارة لعمليات التأمين خلال العام ٢٠١٦م مقارنة بالعام السابق إلى انخفاض صافي المطالبات المدفوعة والمطالبات المتكدة، وكذلك انخفاض المصاريف العمومية والإدارية.

٦ - سياسة الشركة في توزيع الأرباح

تخضع سياسة الشركة في توزيع الأرباح للقواعد الواردة في نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعداده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة، حيث تحدد المادة (٥٠) من النظام الأساسي للشركة سياسة الشركة في توزيع الأرباح بكل وضوح كالتالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب ٢٠% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
٧. هذا مع مراعاة الفقرة (٥) من المادة (٤٩) أولاً من النظام الأساسي والتي تنص على توزيع ١٠% من الفائض الصافي بحيث يتم توزيعه مباشرة للمؤمن لهم أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ٩٠% إلى حسابات دخل المساهمين.

ليس من المقرر توزيع أرباح عن نتائج العام المالي ٢٠١٦م حيث أن الشركة لم تحقق أرباح خلال هذا العام، ولم تطفى خسائر رأس المال المتراكمة عن السنوات السابقة، وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقيق أرباح إلى إتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين.

٧ - لا يوجد ترتيب أو تنازل من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن رواتبهم أو مكافآتهم، كما لا يوجد أي ترتيب أو تنازل تم من قبل أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

٨ - وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق

- لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الثلاثين (٣٠) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية، ولا توجد تغييرات في تلك الحقوق خلال السنة المالية الحالية.

٩ - وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغييرات التي حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.

٩-١ أعضاء مجلس الإدارة

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة

م.	عضو مجلس الإدارة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغير	صافي التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	صاحب السمو الملكي الأمير /محمد بن بنبر بن عبد العزيز (رئيس مجلس الإدارة)	٢,٠٠٠	٠	٢,٠٠٠	٠	%٠	٠
٢	شركة كايد الإنجاز	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	%٠	٠
	الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	٢١	٠	٢١	٠	%٠	٠

٣	شركة عمر بن صالح بانكر	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	%٠
	ويعملها الشيخ/ عمر بن صالح بانكر	٠	٠	٠	٠	%٠
٤	شركة المساق	٠	٠	٠	٠	%٠
	الأستاذ / محمد مجيب نصر	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	%٠
٥	شركة هيف بن محمد الفخطاني وشركاه للتجارة والمقاولات	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	%٠
	الشيخ / علي بن هيف الفخطاني	٠	٠	٠	٠	%٠
٦	الدكتور / ياسر بن محمد الحري	٤,٨٨٣	٠	٤,٤٥٧	٠	%١٠

م	عضو مجلس الإدارة	اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٠٦/٠٢ م		نهاية العام		نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
٧	الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايخ (*)	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	%٠
٨	الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزني (*)	١,٥٠٠	٠	١,٥٠٠	٠	%٠
	شركة مصر لتأمينات الحياة	١,٨٠٠,٠٠٠	٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٠	%٠
٩	ويعملها ١- الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري (*)	٠	٠	٠	٠	%٠
	٢- الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني (*)	٠	٠	٠	٠	%٠
١٠	الأستاذ/ بسام سام درويش مصطفى	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	%٠

(*) تم تشكيل مجلس إدارة الشركة بدورة مجلس الإدارة الجديدة إعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٠٦/٠٢ م
 (*) لم يكن كل من الأستاذ/ مشعل الشايخ والأستاذ/ أحمد المزني والأستاذ/ بسام سام أعضاء مجلس الإدارة بدورته السابقة وأصبحوا أعضاء مجلس الإدارة مع بداية دورة مجلس الإدارة الجديدة إعتباراً من ٢٠١٦/٠٦/٠٢ م.
 (*) لم يكن كل من الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري والأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني ممثلين شركة مصر لتأمينات الحياة بمجلس الإدارة بدورته السابقة وأصبحوا أعضاء مجلس الإدارة ممثلين عن شركة مصر لتأمينات الحياة مع بداية دورة مجلس الإدارة الجديدة إعتباراً من ٢٠١٦/٠٦/٠٢ م.

٩-٢ كبار التنفيذيين

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة

- لا يوجد مصالح لأي من كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغيرات التي حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة باستثناء الرئيس التنفيذي وذلك وفقاً للآتي:

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة							
نسبة التغير	صافي التغير	نهاية العام		بداية العام		المسمى الوظيفي	المدير التنفيذي
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
	١٠٠٠	٠	١٠٠٠	٠	٠	الرئيس التنفيذي	الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الفتيان

١٠- مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني بدورته الحالية من أحد عشر (١١) عضواً منهم أربعة (٤) أعضاء مستقلين وخمسة أعضاء (٥) غير تنفيذيين وعضوين (٢) تنفيذيين، تم إنتخابهم بالجمعية العامة العادية للشركة التي عقدت بتاريخ ١٢/٠٦/٢٠١٦م، ومن الجدير بالذكر أن دورة مجلس الإدارة الحالية (الدورة الرابعة) بدأت أعمالها بتاريخ ٠٢/٠٦/٢٠١٦م ولمدة ثلاث سنوات ميلادية تنتهي بتاريخ ٠١/٠٦/٢٠١٩م.

تم إنتخاب صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز رئيساً لمجلس الإدارة كما تم تعيين الشيخ/ عمر بن صالح بابكر نائباً لرئيس مجلس الإدارة.

أعضاء مجلس الإدارة			
رقم	تصنيف العضوية	الاسم	العضوية
١	غير تنفيذي	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	رئيس مجلس الإدارة
٢		الشيخ / عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣		صاحب السمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	عضو مجلس إدارة

عضو مجلس إدارة	الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري		٤
عضو مجلس إدارة	الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني		٥
عضو مجلس إدارة	الدكتور / ياسر بن محمد بن عاتق الخريفي	مستقل	٦
عضو مجلس إدارة	الشيخ / علي بن هيف القحطاني		٧
عضو مجلس إدارة	الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني		٨
عضو مجلس إدارة	الأستاذ/ بسام سالم درويش مصطفى		٩
عضو مجلس إدارة	الأستاذ / محمد نجيب نصر		١٠
عضو مجلس إدارة	الأستاذ / مشعل بن إبراهيم الشايع	تنفيذي	١١

ويقوم مجلس إدارة الشركة بكافة المهام والواجبات المنوطة به، وتشمل واجبات مجلس الإدارة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- القيادة الإستراتيجية للشركة ووضع الأهداف وصياغة الخطط الإستراتيجية.
- الإشراف على تنفيذ الخطط الإستراتيجية والعمليات الرئيسية.
- الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة مستمرة.
- وضع ومراقبة نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من كفاءته وفعالته.
- التأكد من سلامة ونزاهة نظام رفع التقارير والبيانات المالية وملائمة آلية الإفصاح.
- الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة.
- ضمان حماية مصالح المؤمن لهم في جميع الأوقات.
- الإرتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الإلتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الأوقات.

١٠-١ عدد إجتماعات مجلس الإدارة وتواريخها:

- عقد مجلس إدارة الشركة أربعة (٤) إجتماعات خلال العام المالي ٢٠١٦م وفقاً للآتي:

عدد الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع	الاجتماع
١٠ أعضاء	٢٠١٦/٠٢/٠٧	الاجتماع الأول
٩ أعضاء	٢٠١٦/٠٤/١٠	الاجتماع الثاني
٩ أعضاء	٢٠١٦/٠٦/٢٠	الاجتماع الثالث
٨ أعضاء	٢٠١٦/١٠/١٩	الاجتماع الرابع

١٠-٢ سجل حضور كل اجتماع:

مجلس الإدارة					أعضاء مجلس الإدارة
عدد الاجتماعات	الإجماع الرابع ٢٠١٦/١٠/١٩	الإجماع الثالث ٢٠١٦/٠٦/٢٠	الإجماع الثاني ٢٠١٦/٠٤/١٠	الإجماع الأول ٢٠١٦/٠٢/٠٧	
٤	✓	✓	✓	✓	صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر
٢			✓	✓	المهندس/ عبد المحسن الزكري (*)
٤	✓	✓	✓	✓	الأمير/ عبد الله بن نايف
٣	✓	X	✓	✓	الأستاذ/ محمد نجيب نصر
٢			✓	✓	الأستاذ/ أشرف الجندي (*)
٢			✓	✓	الأستاذ/ سعيد بيومي (*)
٣	✓	✓	X	✓	الدكتور/ ياسر بن محمد الحربي
٤	✓	✓	✓	✓	الشيخ/ عمر صالح بابكر
٢			✓	✓	الأستاذ/ عبد العزيز بن سعود البليهد (*)
٢	X	X	✓	✓	الشيخ/ علي بن هيف القحطاني
٢	✓	✓			الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايخ (*)
٢	✓	✓			الأستاذ/ أحمد بن سليمان سلامه المزيني (*)
١	X	✓			الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني (*)
١	X	✓			الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري (*)
٢	✓	✓			الأستاذ/ بسام سام درويش مصطفى (*)

(*) تم تشكيل مجلس إدارة الشركة بدورة مجلس الإدارة الجديدة إعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٠٦/٠٢ م
 (*) لم يكن كل من الأستاذ/ مشعل الشايخ والأستاذ/ أحمد المزيني والأستاذ/ بسام سام أعضاء مجلس الإدارة بدورته السابقة وأصبحوا أعضاء بمجلس الإدارة مع بداية دورة مجلس الإدارة الجديدة إعتباراً من ٢٠١٦/٠٦/٠٢ م.
 (*) لم يكن كل من الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري والأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني ممثلين شركة مصر لتأمينات الحياة بمجلس الإدارة بدورته السابقة وأصبحوا أعضاء بمجلس الإدارة ممثلين عن شركة مصر لتأمينات الحياة مع بداية دورة مجلس الإدارة الجديدة إعتباراً من ٢٠١٦/٠٦/٠٢ م.
 (*) كل من المهندس/ عبد المحسن الزكري والأستاذ/ أشرف الجندي والأستاذ/ سعيد بيومي والأستاذ/ عبد العزيز البليهد إنتهت عضويتهم بمجلس الإدارة بدورته السابقة، حيث تم إنتخاب مجلس إدارة جديد إعتباراً من ٢٠١٦/٠٦/٠٢ م.

١٠-٣ تفاصيل مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

حصل أعضاء مجلس الإدارة على بدل حضور إجتماعات مجلس الإدارة المقرر (٣,٠٠٠ ريال سعودي) والمنصوص عليه بالنظام الأساسي للشركة، كما أنه ليس من المقرر صرف أية مكافآت لرئيس مجلس الإدارة ولأى عضو من أعضاء المجلس مقابل عضويتهم بمجلس الإدارة والخدمات التي قاموا بها خلال العام ٢٠١٦م.

١١- تصنيف أعضاء مجلس الإدارة وبيان بأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها

- موضح بالجدول أدناه بيان بأعضاء مجلس الإدارة وتصنيف العضوية (عضو مستقل - عضو غير تنفيذي - عضو تنفيذي)

كما يوضح الجدول أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها.

٢	تصنيف العضوية	الاسم	العضوية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
١	غير تنفيذي	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	لا يوجد
٢		صاحب السمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	لا يوجد
٣		الشيخ / عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	- بنك البلاد - شركة شرق آسيا للاستثمار الزراعي
٤		الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري	لا يوجد
٥		الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني	لا يوجد
٦	مستقل	الدكتور / ياسر بن محمد بن عاتق الحربي	لا يوجد
٧		الشيخ / علي بن هيف الفحطاني	لا يوجد
٨		الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	لا يوجد
٩		الأستاذ/ بسام سالم درويش مصطفى	لا يوجد
١٠	تنفيذي	الأستاذ / محمد نجيب نصر	لا يوجد
١١		الأستاذ / مشعل بن إبراهيم الشايع	لا يوجد

١٢- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- قام مجلس الإدارة بتشكيل أربعة لجان منبثقة عن مجلس الإدارة لتوسيع نطاق عمله في المجالات المتخصصة وقد منحها الصلاحيات اللازمة لأداء أعمالها ويقوم مجلس الإدارة بمراقبة أداءها، وهي (اللجنة التنفيذية - لجنة الترشيحات والمكافآت - لجنة المخاطر - لجنة الإستثمار)
- قامت الجمعية العامة بتشكيل لجنة المراجعة وفقاً للقواعد والقوانين المنظمة لذلك، وانتخاب أعضائها وتحديد مهام اللجنة وضوابط عملها وكذلك تحديد مكافآت أعضائها.

١٢-١ لجنة المراجعة

• تشكيل اللجنة:

لجنة المراجعة		
أعضاء لجنة المراجعة	صفة العضوية	تصنيف العضوية
الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة مستقل
الأستاذ/ فهد بن محمد الفواز	عضواً	من غير أعضاء مجلس الإدارة
الأستاذ/ عصام بن عبد العزيز الصقير	عضواً	من غير أعضاء مجلس الإدارة

• مهام اللجنة:

- قامت الجمعية العامة بتشكيل لجنة المراجعة والمكونة من عدد (٣) أعضاء وغالبيتهم من خارج مجلس الإدارة، وتشرف اللجنة على إدارتي المراجعة الداخلية والمراقبة النظامية بالشركة وتتلقى تقريرهما وتناقشهما، ومن مهام اللجنة:
- مراقبة أداء الشركة.
- التأكد من التزام الشركة بتطبيق السياسات والإجراءات والأنظمة.
- الإطلاع على التقارير المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المراقبة النظامية ومناقشتهم فيها، ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- دراسة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية ومناقشة المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- التعامل مع المحاسبين القانونيين للشركة، والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين.
- التأكد من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
- وقد قامت اللجنة خلال العام المالي المنصرم بأداء جميع هذه المهام المنوطة بها.

• إجتماعات اللجنة:

عقدت لجنة المراجعة ثمانية (٨) إجتماعات خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٦م وفقاً للآتي:

		من بداية العام ٢٠١٦م حتى تاريخ ٢٠١٦/٠٦/٠١م							لجنة المراجعة
عدد الاجتماعات	الإجماع الثامن ٢٠١٦/١١/٠٢	الإجماع السابع ٢٠١٦/١٠/١٧	الإجماع السادس ٢٠١٦/٠٧/٢٦	الإجماع الخامس ٢٠١٦/٠٦/٢٧	الإجماع الرابع ٢٠١٦/٠٤/٧	الإجماع الثالث ٢٠١٦/٠٢/٢١	الإجماع الثاني ٢٠١٦/٠١/١٧	الإجماع الأول ٢٠١٦/٠١/٠٣	أعضاء لجنة المراجعة
4	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ سعيد بيومي
3	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	X	✓	✓	✓	الأستاذ/ ناصر العوي
4					✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ أحمد المزيني

		إجتماعاً من تاريخ ٢٠١٦/٠٦/٠٢م وحتى نهاية العام							لجنة المراجعة
الإجماع	الإجماع الثامن ٢٠١٦/١١/٠٢	الإجماع السابع ٢٠١٦/١٠/١٧	الإجماع السادس ٢٠١٦/٠٧/٢٦	الإجماع الخامس ٢٠١٦/٠٦/٢٧	الإجماع الرابع ٢٠١٦/٠٤/٧	الإجماع الثالث ٢٠١٦/٠٢/٢١	الإجماع الثاني ٢٠١٦/٠١/١٧	الإجماع الأول ٢٠١٦/٠١/٠٣	أعضاء لجنة المراجعة
4+3	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ أحمد المزيني
4	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ فهد الفواز
4	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ عصام الصغير

- حصل أعضاء لجنة المراجعة خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٦م على بدل حضور الإجتماعات المقرر (٣,٠٠٠ ريال) عن كل إجتماع.

١٢-٢ اللجنة التنفيذية

• تشكيل اللجنة:

اللجنة التنفيذية		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء اللجنة التنفيذية
رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	رئيس اللجنة	صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز
عضو مجلس إدارة تنفيذي	عضواً	الأستاذ/ محمد نصر
عضو مجلس إدارة تنفيذي	عضواً	الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع

• مهام اللجنة:

- قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجنة التنفيذية والمكونة من ثلاث (3) أعضاء ومن مهام اللجنة:
- دراسة تقرير الرئيس التنفيذي ومناقشته فيه، دراسة خطة العمل المقدمة من الرئيس التنفيذي ومناقشته فيها
 - دراسة أية مقترحات يقترحها الرئيس التنفيذي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
 - اعتماد الصلاحيات المالية وصلاحيات الإكتتاب وأي تعديلات تطرأ عليهما ورفع توصية بشأنها لمجلس الإدارة لإعتمادها.
 - دراسة تقرير الخبير الإكتواري.
 - دراسة الهيكل التنظيمي للشركة واعتماده ورفع التوصية بشأنه لمجلس الإدارة.
 - تقديم مقترحات وحلول لأية مشكلات قد تواجه الشركة.
 - العمل على تنفيذ قرارات الجمعية العمومية ومجلس الإدارة.
 - معاونة الرئيس التنفيذي في إدارة الشركة في حدود السلطات المقررة لها.

• إجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة التنفيذية ستة (6) إجتماعات خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٦م وفقاً للآتي:

		من بداية العام ٢٠١٦م حتى تاريخ ٢٠١٦/٠٦/٠١م			اللجنة التنفيذية		
عدد الاجتماعات	الإجماع السادس ٢٠١٦/١٢/٢٨	الإجماع الخامس ٢٠١٦/١٢/١٤	الإجماع الرابع ٢٠١٦/١١/١٣	الإجماع الثالث ٢٠١٦/٠٤/١٠	الإجماع الثاني ٢٠١٦/٠٣/٢٨	الإجماع الأول ٢٠١٦/٠٢/٠٧	أعضاء اللجنة التنفيذية
3				√	√	√	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز
3				√	√	√	الأستاذ/ محمد نصر
-	-	-	-	-	-	-	-

		اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٠٦/٠٢م وحتى نهاية العام			اللجنة التنفيذية		
عدد الاجتماعات	الإجماع السادس ٢٠١٦/١٢/٢٨	الإجماع الخامس ٢٠١٦/١٢/١٤	الإجماع الرابع ٢٠١٦/١١/١٣	الإجماع الثالث ٢٠١٦/٠٤/١٠	الإجماع الثاني ٢٠١٦/٠٣/٢٨	الإجماع الأول ٢٠١٦/٠٢/٠٧	أعضاء اللجنة التنفيذية
3+3	√	√	√	√	√	√	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز
3+3	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ محمد نصر
3	√	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ مشعل الشايح

- حصل أعضاء اللجنة التنفيذية خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٦م على بدل حضور الإجتماعات المقرر (١,٥٠٠ ريال) عن كل إجتماع.

١٢-٣ لجنة الترشيحات والمكافآت

• تشكيل اللجنة:

لجنة الترشيحات والمكافآت		
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	صفة العضوية	تصنيف العضوية
سمو الأمير/ عبد الله بن نايف آل سعود	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
الدكتور/ ياسر بن محمد الحربي	عضواً	عضو مجلس إدارة مستقل
الأستاذ/ بسام سالم درويش مصطفى	عضواً	عضو مجلس إدارة مستقل

• مهام اللجنة:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والمكونة من ثلاث (٣) أعضاء ومن مهام اللجنة:

- التوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين.
- التأكد من عدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس الإدارة بشركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت.

• اجتماعات اللجنة:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة (٣) اجتماعات خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٦م وفقاً للآتي:

عدد الاجتماعات	من بداية العام ٢٠١٦م حتى تاريخ ٢٠١٦/٠٦/٠١م			أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
	الاجتماع الثالث ٢٠١٦/١٢/٢٠م	الاجتماع الثاني ٢٠١٦/٠٣/٢٨م	الاجتماع الأول ٢٠١٦/٠٢/٠٧م	
2	لا ينطبق	✓	✓	صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز
2		✓	✓	سمو الأمير/ عبد الله بن نايف آل سعود
2	لا ينطبق	✓	✓	الشيخ/ عمر بن صالح باهكر

إعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/١٦/٠٢ وحتى نهاية العام				لجنة الترشيحات والمكافآت
عدد الاجتماعات	الإجماع الثالث ٢٠١٦/١٢/٢٠	الإجماع الثاني ٢٠١٦/٠٣/٢٨	الإجماع الأول ٢٠١٦/٠٢/٠٧	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
2+1	✓	✓	✓	سمو الأمير/ عبد الله بن نايف آل سعود
1	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	الدكتور/ ياسر الحربي
1	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ بسام سالم درويش

- حصل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٦ م على بدل حضور الاجتماعات المقرر (٣,٠٠٠ ريال) عن كل اجتماع.

١٢-٤ لجنة إدارة المخاطر

• تشكيل اللجنة:

لجنة إدارة المخاطر		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء لجنة إدارة المخاطر
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة	الأستاذ/ أحمد الهواري
عضو مجلس إدارة تنفيذي	عضواً	الأستاذ/ محمد نصر
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	الأستاذ/ مدحت عبد الغني

• مهام اللجنة:

- قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المخاطر والمكونة من ثلاث (٣) أعضاء ومن مهام اللجنة:
- تقوم لجنة إدارة المخاطر بالاستعراض الشامل لإطار عمل إدارة المخاطر واضعة في الاعتبار استراتيجيات عمل الشركة.
 - تحديد إستراتيجية المخاطر وكشوف المخاطر التي يمكن قبولها.
 - وضع وتحديث خطة لإدارة مخاطر الشركة السنوية.
 - دراسة التغييرات المقترحة من قبل إدارة المخاطر فيما يتعلق بقدرات نظام المخاطر بالشركة.
 - دراسة التغييرات المقترحة من قبل إدارة المخاطر فيما يتعلق بسياسات إدارة المخاطر والإجراءات بالشركة.
 - دراسة تقارير المخاطر عالية المستوى المعدة من قبل مدير إدارة المخاطر.

• إجتماعات اللجنة:

عقدت لجنة المخاطر إجتماعان إثنان (٢) خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٦ م وفقاً للآتي:

لجنة إدارة المخاطر		من بداية العام ٢٠١٦م حتى تاريخ ٢٠١٦/١٢/١٩م	
عدد الإجتماعات	الإجماع الثاني ٢٠١٦/١٢/١٩م	الإجماع الأول ٢٠١٦/٠٤/٠٤م	أعضاء لجنة إدارة المخاطر
1		✓	الأستاذ/ محمد نصر
1	لا ينطبق	✓	الأستاذ/ أشرف الجندي
-	-	-	-

لجنة إدارة المخاطر		إختياراً من تاريخ ٢٠١٦/٠١/٠٢م وحتى نهاية العام	
عدد الإجتماعات	الإجماع الثاني ٢٠١٦/١٢/١٩م	الإجماع الأول ٢٠١٦/٠٤/٠٤م	أعضاء لجنة إدارة المخاطر
1	✓	لا ينطبق	الأستاذ/ أحمد الهواري
1+1	✓	✓	الأستاذ/ محمد نصر
1	✓	لا ينطبق	الأستاذ/ مدحت عبد الغني

- حصل أعضاء لجنة المخاطر خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٦ م على بدل حضور الإجتماعات المقرر (٣,٠٠٠ ريال) عن كل إجتماع.

١٢-٥ لجنة الاستثمار

• تشكيل اللجنة:

لجنة الاستثمار		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء لجنة الاستثمار
عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس اللجنة	الدكتور/ ياسر الحربي
عضو مجلس إدارة تنفيذي	عضواً	الأستاذ/ مشعل الشايع
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	الأستاذ/ بسام سالم درويش

● مهام اللجنة:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الإستثمار مكونة من ثلاثة (3) أعضاء ومن مهام اللجنة:

- إعداد وصياغة السياسة الإستثمارية، ومتابعة تنفيذها، وعرضها على مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها سنوياً قبل تنفيذها.
- تحديد أهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة والتي تشمل:
 - تطوير خطط وسياسة الإستثمار، والتأكد من مطابقتها للنظم واللوائح الصادرة المعمول بها في المملكة، والتأكد من عدم تعارضها مع السياسة والإجراءات الداخلية للشركة.
 - وضع أهداف وخطط متوسطة وطويلة الأجل، واعتمادها من مجلس الإدارة.
- التوصية بتعيين مدير الإستثمار وتقييم أدائه ووضع معايير ومتطلبات التعيين بالإشتراك مع الرئيس التنفيذي ولجنة الترشيحات والمكافآت.
- مراجعة تنفيذ سياسة الإستثمار بصفة دورية (كل ربع سنة بحد أقصى) بما يتضمن على سبيل المثال لا الحصر:
 - مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.
 - متابعة المخاطر العامة للسياسة الإستثمارية.
 - وضع المعايير الفنية لأنشطة الإستثمار المعتمدة.
- تقييم نتائج أعمال وأنشطة الإستثمار.
- دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها الخبير الإكتواري للشركة وإدارة المخاطر وإدارة الإستثمار والرئيس التنفيذي.
- الإشتراك مع اللجنة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر بمراجعة اتفاقيات الإسناد المزمع توقيعها مع شركات الإستثمار.
- الإستعانة كلما دعت الحاجة بمستشارين مستقلين للقيام بدراسات متخصصة تساعد اللجنة على تنفيذ مهامها وتحديد أتعابهم.

● إجتماعات اللجنة:

عقدت لجنة الإستثمار أربعة (4) إجتماعات خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٦م وفقاً للآتي:

عدد الإجتماعات	من بداية العام ٢٠١٦م حتى تاريخ ٢٠١٦/٠١/٠١م				لجنة الإستثمار
	الإجتماع الرابع ٢٠١٦/١٢/٢٠م	الإجتماع الثالث ٢٠١٦/١١/٠٦م	الإجتماع الثاني ٢٠١٦/٠٤/٠٦م	الإجتماع الأول ٢٠١٦/٠١/٢٦م	
2			✓	✓	الدكتور/ ياسر الحربي
2	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	الأستاذ/ لؤي طرابزوني
1	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	الأستاذ/ حسين الراشد
-	-	-	-	-	-

عدد الاجتماعات	اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٠٦/٠٢ وحتى نهاية العام				لجنة الاستثمار
	الإجماع الرابع ٢٠١٦/١٢/٢٠	الإجماع الثالث ٢٠١٦/١١/٠٦	الإجماع الثاني ٢٠١٦/٠٤/٠٦	الإجماع الأول ٢٠١٦/٠١/٢٦	أعضاء لجنة الاستثمار
2+2	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ ياسر الحربي
2	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ مشعل الشايع
2	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ بسام سالم درويش

- حصل أعضاء لجنة الاستثمار خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٦م على بدل حضور الاجتماعات المقرر (٣,٠٠٠ ريال) عن كل اجتماع.

١٣ - الإدارة التنفيذية

- تتألف الإدارة التنفيذية بالشركة الأهلية للتأمين التعاوني من مجموعة متميزة من الكوادر ذوي الخبرة في مجال التأمين، ويحرص فريق العمل على إدارة الشركة بالاعتماد على أعلى معايير إدارة الأعمال، بما يضمن مصداقية الشركة في السوق السعودي.

١٣-١ أعضاء الإدارة التنفيذية ومناصبهم ومؤهلاتهم وخبراتهم

الإسم	المصب	سنوات الخبرة	المؤهلات
الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع	الرئيس التنفيذي	١٧ سنة	بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية
الأستاذ/ ناجي بن أحمد المصطفى	المدير المالي التنفيذي	٨ سنوات	ماجستير في المحاسبة
الأستاذ/ مفرح بن جارالله الجفراوي	رئيس الخدمات المساندة التنفيذي	١٤ سنة	بكالوريوس في الاقتصاد
الأستاذ/ محمد مصطفى كامل منصور	رئيس الشؤون الفنية التنفيذي	٣٦ سنة	بكالوريوس في التجارة شعبة تأمين
الأستاذ/ حسام الدليم محمد غانم	مدير المشاريع	١٣ سنوات	بكالوريوس في التجارة
الأستاذ/ خالد الحوشان	مدير المراجعة الداخلية	١٥ سنوات	ماجستير إدارة أعمال - ماجستير المالية التطبيقية
الأستاذ/ عبد الرحمن الشعبان	مدير المخاطر	١٠ سنوات	بكالوريوس علوم إدارية تخصص مالية
الأستاذة/ رنا بنت خالد العسكر	مسؤولة الإنترام	٢ سنة	بكالوريوس الآداب في القانون

١٤ - مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

١٤-١ بدلات ورواتب أعضاء مجلس الإدارة

الإجمالي	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين (سبعة أعضاء)	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين (عضوين)	البيان
108,000	93,000	15,000	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة
109,500	70,500	39,000	بدل حضور اجتماعات اللجان
50,000	50,000	0	مكافآت حضور اللجان
360,000	0	360,000	رواتب ومكافآت
627,500	213,500	414,000	الإجمالي

١٤-٢ رواتب ومزايا ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

البيان	المبلغ
الرواتب	2,011,476
البدلات	694,908
المكافآت	372,000
مكافأة نهاية الخدمة	101,299
الإجمالي	3,179,683

١٤-٣ مزايا ومكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (الأعضاء من خارج مجلس الإدارة)

أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة	اللجنة التابع لها	بدل حضور اجتماعات اللجنة	مكافأة عضوية اللجنة	الإجمالي
ناصر العوي	لجنة المراجعة	9,000	-	9,000
أحمد المزيني	لجنة المراجعة	12,000	-	12,000
فهد الفواز	لجنة المراجعة	12,000	-	12,000
عصام الصغير	لجنة المراجعة	12,000	-	12,000
لؤي طرابزوني	لجنة الاستثمار	6,000	50,000	56,000
حسين الراشد	لجنة الاستثمار	3,000	-	3,000
		54,000	50,000	104,000

- مكافأة السيد / لؤي طرابزوني تمثل مكافأة عضوية لجنة الاستثمار لعام ٢٠١٥م وتم سدادها في العام ٢٠١٦م.

١٤-٤ تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة

١٤-٤-١ بدلات ورواتب أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين

- الأستاذ / مشعل بن إبراهيم الشايح الرئيس التنفيذي للشركة وعضو مجلس إدارة، وما تقاضاه مقابل عمله كرئيس تنفيذي تم تضمينه في البند

٢-١٤

١٥- العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها وتوجد لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها أو للرئيس التنفيذي أو المدير المالي

١٥-١ في إطار عمل الشركة الطبيعي (التأمين) قامت الشركة بإجراء عدد من عقود التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي لهم مصلحة فيها، وقامت الشركة بمراجعة ما تنص عليه المادة (٢٨) من النظام الأساسي للشركة والتي تلزم الشركة بالحصول على موافقة مؤسسة النقد قبل التعاقد، بالإضافة إلى أحكام المادتين (٤٩) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والمادة (٤٧) من اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين، حيث أن إجراء عقود تأمين لأي من أعضاء المجلس يتم بدون أي معاملة تفضيلية ومع دفع كامل القسط المستحق مقدماً، ومن الجدير بالذكر أنه تم عرض العقود التأمينية التي تمت بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي المنتهي ٢٠١٦/١٢/٣١ م على الجمعية العامة العادية للشركة في إجتماعها السابق بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/١٢ م للموافقة عليها والترخيص بها لعام قادم، ونورد تفاصيل عقود التأمين التي تمت بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة أو أحد الأطراف من ذوي العلاقة وفقاً للآتي:

عقود تأمين مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين حتى ٣١-١٢-٢٠١٦ م

اسم العميل	اسم المالك	الصفة	إجمالي الأقساط	إجمالي التعويضات
شركة المساق للخدمات المساندة	سمو الأمير/محمد بن بندر بن عبد العزيز	رئيس مجلس الإدارة	62,603	19,693
شركة المساق المحدودة - كاميرا	سمو الأمير/محمد بن بندر بن عبد العزيز	رئيس مجلس الإدارة	110,970	66,536
مؤسسة انيت السعودية للسلامة طبي	سمو الأمير/محمد بن بندر بن عبد العزيز	رئيس مجلس الإدارة	722,343	311,805
محمد نجيب نصر	محمد نجيب نصر	عضو مجلس إدارة	27,498	-
الإجمالي			923,414	398,034

عقود تأمين الإدارة التنفيذية ٢٠١٦ م

اسم العميل	اسم المالك	المسمى الوظيفي	إجمالي الأقساط	إجمالي التعويضات
مشعل إبراهيم صالح الشايح	مشعل إبراهيم صالح الشايح	الرئيس التنفيذي	1,646	-
محمد مصطفي كامل منصور	محمد مصطفي كامل منصور	مدير الشئون الفنية	2,491	-
عامر سيد عبد الباقي محمد	عامر سيد عبد الباقي محمد	مدير إدارة التأمين الطبي	4,318	-
حسام الدين محمد احمد غانم	حسام الدين محمد احمد غانم	مدير المشاريع	2,307	-
الإجمالي			10,762	-

١٥-٢ قامت الشركة بتجديد التعاقد مع شركة المساق للخدمات المساندة والتي يملك فيها رئيس مجلس الإدارة حصة تبلغ ٩٥%، ومن الجدير بالذكر أن العقد بخصوص توفير شركة المساق لعدد من عمالة النظافة والصيانة ومستلزمات لمباني الشركة الأهلية بقيمة (شهرية) تبلغ (٢١,٠٠٠) ريال، علماً بأن مدة العقد سنة واحدة ويجدد تلقائياً ما لم يخطر أحد طرفيه الطرف الآخر برغبته في عدم التجديد وفقاً لأحكام العقد، وقد قامت الشركة بعرضه على الجمعية العامة العادية بإجتماعها السابق بتاريخ ١٢/٠٦/٢٠١٦م وأقرته.

١٥-٣ لا توجد عقود بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة أو مع أي شخص ذي علاقة بأي منهما باستثناء عقود العمل المبرمة بين الشركة وكلاً من الأستاذ/مشعل الشايع والأستاذ/محمد نصر وعقود التأمين المشار إليها في الفقرتين (١-١٥) و (٢-١٥) من هذا البند .

١٥-٤ بالنسبة للعقود التأمينية السابقة الذكر فإن الشركة تتوقع استمرارها خلال العام القادم، ولا تستطيع الشركة حالياً تحديد ذلك نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات التي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة.

١٥-٥ أي حالات تحدث وجود تعارض في المصالح وآلية معالجتها والتعامل معها

- لا توجد أي حالات تحدث وجود تعارض في المصالح خلال العام المنتهي بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٦م.

١٦- المدفوعات النظامية

الجهة	المبلغ	موجز عن المدفوعات واسماها
مؤسسة النقد العربي السعودي	791,114	الرسوم الإشرافية
مجلس الضمان الصحي	1,315,854	الرسوم الإشرافية وتجديد التأهيل
مخصص الزكاة الشرعية	1,901,430	مخصص الزكاة ٢٠١٦
التأمينات الاجتماعية	2,327,799	التأمينات الاجتماعية
استقطاع ضريبة	624,611	ضريبة الاستقطاع حتى ٣٠/١١/٢٠١٦

ارصدة الجهات النظامية مستحقة الدفع

الجهة	2015	2016
مؤسسة النقد العربي السعودي	742,340	1,686,056
مجلس الضمان الصحي	235,247	395,631
مصلحة الزكاة والدخل	5,911,161	5,712,185
الإجمالي	6,888,748	7,793,872

١٧- الاستثمارات أو الإحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة

- لا توجد أية إستثمارات تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين، بينما يوجد محصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ ٤,٨٤٦,٧٢٦ ريال.

١٨- الالتزامات والإفصاحات والإقرارات وفقاً للأنظمة واللوائح

إلتزمت الشركة بالقواعد والنظم واللوائح المطبقة بالمملكة بشكل عام، ومنها النظم واللوائح الآتية :

- قواعد التسجيل والإدراج.
- لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- لائحة حوكمة الشركات.
- نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية.
- اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد.
- قواعد مكافحة غسل الأموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد السعودي.
- لائحة مكافحة الاحتيال في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد.
- اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين.
- اللائحة التنظيمية لوسطاء ووكلاء التأمين.
- اللائحة التنظيمية للأعمال الإكتوارية لشركات التأمين وإعادة التأمين.
- لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين و/أو اعادة التأمين.
- لائحة إدارة المخاطر.
- لائحة الإستثمار.
- لائحة الإسناد.
- لائحة تكاليف الإشراف والتفتيش.
- لائحة أعمال التأمين الإلكترونية.
- نظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي ولائحته التنفيذية.
- قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن مصلحة الزكاة والدخل.
- نظام العمل والعمال المعدل والصادر عن وزارة العمل .
- نظام الشركات.

١٨-١ الالتزام بلائحة الحوكمة

١٨-١-١ حرصت الشركة على الالتزام بما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وإذ تؤكد الشركة إلتزامها بتطبيق كافة البنود المتضمنة بلائحة حوكمة الشركات.

١٨-١-٢ وقد حرصت الشركة على توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، بحيث تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة، ومحدثة بطريقة منتظمة وفي المواعيد المحددة، كما حرصت الشركة على التأكد من توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم.

١٨-١-٣ النقاط الغير منطبقة على الشركة من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية:

م	المادة / الفقرة	نص المادة / الفقرة	الحالة
١	المادة السادسة فقرة (د)	- يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعبارة الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار- الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم	لا تنطبق
٢	المادة الثانية عشر فقرة (ط)	- لا يجوز للشخص ذي الصفة الإعبارية - الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة - التصويت على إختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة	لا تنطبق

١٨-٢ الإقرارات

يقر مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني بالآتي:

١- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

٢- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.

٣- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

٤- لا توجد أي قروض على الشركة.

١٨-٣ لا توجد أي أدوات دين قابله للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشاهمة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م.

١٨-٤ لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابله للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشاهمة أصدرتها أو منحتها الشركة

١٨-٥ لا توجد أي أدوات دين قابله للإسترداد

١٨-٦ العقوبات النظامية

تلقت الشركة الأهلية للتأمين التعاوني عقوبتان نظاميتان عن طريق فرض غرامتين ماليتين من إحدى الجهات الرقابية خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م وفقاً للآتي:

العقوبة الأولى:

الجهة الرقابية: هيئة السوق المالية

الوصف التفصيلي للعقوبة:

تلقت الشركة خطاب هيئة السوق المالية رقم (ص/٣/١٤٨١/٧/١٦) بتاريخ ٢٠١٦/٠٢/٠٩ م والمتضمن قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٤-٦-٢٠١٦) وتاريخ ٢٠١٦/٠١/١٨ م بفرض غرامة مالية على الشركة الأهلية للتأمين التعاوني قدرها (١٠,٠٠٠ ريال سعودي) وذلك لإفصاح الشركة عن معلومة غير صحيحة في إعلانها المنشور على موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ ٢٠١٤/١٠/٣٠ م عن نتائجها المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٤/٠٩/٣٠ م (تسعة أشهر)، حيث أفصحت الشركة عن معالجة الحسابات المتراكمة، والصحيح أن المعالجة تخص الربع الثاني المنتهي في ٢٠١٤/٠٦/٣٠ م. الحالة: قد قامت الشركة بسداد مبلغ الغرامة في ٢٠١٦/٠٢/١٧ م

العقوبة الثانية:

الجهة الرقابية: هيئة السوق المالية

الوصف التفصيلي للعقوبة:

تلقت الشركة خطاب هيئة السوق المالية رقم (ص/٣/٥٠٩٨/٧/١٦) بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/١٦ م والمتضمن قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٨-٤١-٢٠١٦) وتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٦ م بفرض غرامة مالية على الشركة الأهلية للتأمين التعاوني قدرها (٣٠,٠٠٠ ريال سعودي) وذلك لعدم إبلاغ الشركة الهيئة والجمهور في الوقت النظامي المحدد عن توقيعها عقد تأمين مع مجموعة سدر للتجارة والمقاولات لمنتج التأمين الطبي (طرف ذو علاقة) بتاريخ ٢٠١٥/٠٧/٠٩ م، إذ لم تعلن الشركة عن ذلك إلا بتاريخ ٢٠١٥/٠٨/٠٢ م.

الحالة: قد قامت الشركة بسداد مبلغ الغرامة في ٢٠١٦/٠٥/٢٢ م

١٩- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

أكدت نتائج المراجعة السنوية التي تم إجراؤها تحت إشراف لجنة المراجعة كفاءة وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ومن الجدير بالذكر أن لدى الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ثلاث إدارات مسؤولة عن الرقابة الداخلية والمراقبة النظامية ومخاطر العمليات وهم إدارة المراجعة الداخلية و إدارة المخاطر وإدارة المراقبة النظامية والالتزام.

المراجعة الداخلية هي نشاط أساسي وحيوي ومستقل و تتمتع باستقلالية تامة حيث ترتبط بشكل مباشر بلجنة المراجعة حيث أنه من مهام إدارة المراجعة الداخلية التأكد من مدى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وقد قامت بعمليات مراجعة وفقاً لخطّة المراجعة السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة. وقد شملت عمليات المراجعة كافة أنشطة الشركة سواء مالية أو إدارية أو تشغيلية للتحقق من مدى فعالية الرقابة الداخلية وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة المراجعة بنتائج التدقيق والفحص.

وتتلخص آلية عمل إدارة المخاطر في قياس المخاطر ووضع تقييم نسبي لمخاطر كل إدارة من إدارات الشركة في حال وجود أية مخاطر قابلة للتحقق لتفاديها ومن ثم رفع تقارير إلى لجنة المخاطر ومتابعة إتخاذ الإجراءات التصحيحية.

أما إدارة المراقبة النظامية فهي مسؤولة عن التأكد من تطبيق الشركة للوائح والأنظمة المختلفة المعمول بها بالمملكة العربية السعودية وعلى الأخص الأنظمة واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية ورفع تقارير دورية للجنة المراجعة، والتي تناقش هذه التقارير وتضع التصورات اللازمة لعلاج أية ملاحظات واردة إليها سواء كانت ملاحظات جوهرية أو غير ذلك، ثم ترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة إذا تطلب الأمر ذلك، إجمالاً فإن تقارير إدارة المراقبة النظامية تؤكد حرص الشركة على الالتزام بالنظم واللوائح المعمول بها في المملكة.

وقد أجرت إدارة المراجعة الداخلية عدداً من عمليات المراجعة والتدقيق لعدد من إدارات وفروع الشركة بما يتوافق مع خطة عملها لعام ٢٠١٦م وقد أظهرت نتائج إدارة المراجعة الداخلية أنه لا توجد ملاحظات جوهرية وأن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة وذات كفاءة وهي قابلة لإضافة أى تعديلات وفق متطلبات العمليات أو الجهات الرقابية أو السياسات والإجراءات وما يستجد عليها.

٢٠- مراجعي الحسابات الخارجيين

أقرت الجمعية العامة العادية للشركة والتي عقدت بتاريخ ١٢/٠٦/٢٠١٦م، بناءً على توصية مجلس إدارة الشركة المبنية على توصية لجنة المراجعة تعيين كلاً من شركة إبراهيم البسام وعبد المحسن النمر محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون) وشركة عبد العزيز النعيم محاسبون ومراجعون قانونيون لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة عن عام ٢٠١٦م.

٢١- معايير المحاسبة المتبعة في إعداد القوائم المالية

٢١-١ أسس الأعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

٢١-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع وإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٢١-٣ العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب المبالغ إلى أقرب ريال ما لم يذكر خلاف ذلك. وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. تحتفظ الشركة بجميع صكوك الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. وطبقاً للنظام الأساسي للشركة يحول عجز عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل، بينما يوزع فائض عمليات التأمين على النحو التالي:

المساهمين	٩٠%
حصة الوثائق	١٠%
	١٠٠%

٢١-٤ المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متسقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة باستثناء التغير في السياسات المحاسبية الناتجة من معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة. في السنة الحالية، طبقت الشركة عدداً من تعديلات معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية حيث تبدأ فعاليتهم الإلزامية للفترات المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥. تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات للمعايير الموجودة كما هو مذكور بالأسفل، ليس للتغيرات التالية أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢١-٤-١ التعديلات على المعايير الراهنة

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ تنطبق على خطط المنافع المحددة التي تنطوي على مساهمة من الموظفين و/أو أطراف ثالثة. وهذا يوفر الإغاثة، تقوم على تلبية بعض من المقاييس، من المتطلبات المقترحة في تعديلات ٢٠١١ لإسناد مساهمات الموظف / طرف ثالث لفترات الخدمة في إطار صيغة خطة منفعة أو على أساس القسط الثابت. التعديل الحالي يعطي الخيار، إذا كانت الظروف مرضية، للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٠م-٢٠١٢م ومن ٢٠١١م-٢٠١٣م المعمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ "اعتماد أول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية": التعديل يوضح أنه يسمح لاعتماد أول مرة ولكن ليس المطلوب لتطبيق معايير التقارير المالية الجديدة أو المعدلة التي لم تصبح بعد إلزاميا ولكن هو متاح لاعتماده في وقت مبكر.
- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تعديله لتوضيح تعريف "حالة الاستحقاق" لتحديد بشكل منفصل تعريف "شرط أداء" و "حالة الخدمة".
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "دمج الأعمال" المعدلة لتوضيح تصنيف وقياس مبالغ المحتملة في دمج الأعمال. تم تعديله كذلك لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على الخاسبة لتشكيل جميع أنواع الترتيبات المشتركة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية" تم تعديله لتتطلب صراحة الإفصاح الصريح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق مقياس التجميع.
- تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ لتوضيح قياس الفوائد المدينة والدائنة ائمانية قصيرة الأجل وبقيمتها بمبالغ مفوترة دون خصم، إذا كان تأثير الخصم هو غير جوهري. تم تعديله كذلك لتوضيح أن الاستثناء محفظة يحتمل أن ينطبق على العقود في نطاق معيار الخاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بغض النظر عن ما إذا كانت تلي تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية بموجب معيار الخاسبة الدولي رقم ٣٢.
- المعيار الخاسبة الدولي رقم ١٦ "مصنع الممتلكات والمعدات" ومعيار الخاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة": التعديلات توضح متطلبات نموذج إعادة التقييم مع الاعتراف بأن إعادة صياغة الاستهلاك التراكم (الإطفاء) ليست دائما متناسبة مع تغير في القيمة الدفترية الإجمالي للأصل.
- المعيار الخاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" تعريف طرف ذي علاقة هي توسيع نطاقها لتشمل كيان الإدارة التي تقدم التقارير خدمات كبار موظفي الإدارة إلى الكيان، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المعيار الخاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمار العقاري" يوضح أن الكيان يجب تقييم ما إذا كان الممتلكات المستحوذة هي عقار استثماري تحت معيار الخاسبة الدولي رقم ٤٠ وإجراء تقييم مستقل تحت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ لتحديد ما إذا كان الاستحواذ يشكل دمج العمل.

٢١-٤-٢ معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتمز الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كإستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى. بدلات الإنتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطلقة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإنتمان المتوقعة. بناءً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (٤) "عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة خيار القيمة العادلة. تستمر الشركة في مراقبة التقدم مجلس معايير الخاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤)، والذي يقدم عفو مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين. تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

٢١-٤-٣ التحسينات السنوية على معايير التقارير الدولية ٢٠١٢-٢٠١٤

- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- مبادرة الإفصاح (تعديل معيار الخاسبة الدولي رقم (١))
- تعديل معيار الخاسبة الدولي رقم (١) لمعالجة المعوقات المدركة لمعدي التقارير المالية أثناء إبداء رأيهم لعرض التقارير المالية. تطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

٢١-٤-٤ المعايير الجديدة أو المعدلة التالية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء.
- الزراعة: الأصول الحيوية (التعديلات من معيار الخاسبة الدولي (١٦) و (٤١)) .
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٤) حسابات التأجيل تنظيمياً.
- الخاسبة عن الاستحواذ على الفائدة من الأعمال المشتركة (تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١١)) .
- تصنيف الطرق المقبولة للإهلاك والإطفاء (تعديل معيار الخاسبة الدولي (١٦) و معيار الخاسبة الدولي (٣٨)) .
- طريقة حقوق الملكية للقوائم المالية المنفصلة (تعديل معيار الخاسبة الدولي (٢٧)) .
- المبيعات أو المشاركة في الأصول بين المستثمر و الأطراف ذات العلاقة أو المشاريع المشتركة. (تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٠) و معيار الخاسبة الدولي (٢٨)) .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ٢٠١٢-٢٠١٤ (معايير مختلفة).
- الكيانات الإستثمارية - تطبيق إستثناءات تجميع الأعمال (تعديل المعايير الدولية الخاص بالتقارير المالية (١٠) و (١٢) و معيار الخاسبة الدولي (٢٨)) .
- إيضاح الإفصاح (تعديل معيار الخاسبة الدولي (١)) .

٢٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تعتمد الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية ش.م.ب.م (الشركة السابقة) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقييم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي قيمة الموجودات فقط.

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنقل بشكل محدد وتقدر قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس. وتعتمد الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم يتم الإنتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

٢٣ - إفصاحات مالية

- ١- بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة 21,1 مليون ريال، مقابل صافي خسارة 53,9 مليون ريال للعام السابق.
- ٢- بلغت خسارة السهم 0,66 ريال، مقابل خسارة للسهم بمقدار 1,69 ريال للعام السابق.
- ٣- بلغ عجز عمليات التأمين محصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 10,7 مليون ريال، مقابل عجز 47,7 مليون ريال للعام السابق.
- ٤- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة (GWP) خلال العام 167,1 مليون ريال، مقابل 259,7 مليون ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 35,7%، وبلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة (NWP) خلال العام 152,9 مليون ريال، مقابل 235,2 مليون ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 34.9%.
- ٥- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 144,9 مليون ريال، مقابل 161,3 مليون ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 10.2%.
- ٦- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 2,4 مليون ريال، مقابل 2 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 20%. وبلغ صافي ربح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 353 ألف ريال، مقابل خسارة 6,7 مليون ريال للعام السابق.
- ٧- يعود سبب انخفاض الخسارة خلال العام الحالي مقارنة بخسارة العام السابق إلى انخفاض مصاريف تحت بند مصروفات أخرى، وبيع استثمار أموال المساهمين بالإضافة إلى الانخفاض في صافي المطالبات المتكبدة وانخفاض المصاريف العمومية والإدارية.

وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.
٨- تعتزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية، وتعتزم الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية.

تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية الذي تم خلال الفترة من ٠٨-٠٧-٢٠١٤ إلى الفترة ٠٤-٠٨-٢٠١٤:

الشركة قد استخدمت جميع المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية كما ورد في نشرة الإصدار الخاصة بالاكتاب.

وفي نهاية تقريرنا يسرنا أن نعرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي، ندعوا الله أن نكون وفقنا في عرض موقف الشركة كما هو، وندعوا السادة المساهمين للإطلاع على القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

والله ولي التوفيق ،،،