AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

إجتماع الجمعية العامة العادية للشركة الأهلية للتأمين التعاوني

الأربعاء 2019/05/01م - 1440/08/26هـ

الساعة الثامنة مساءاً

فندق الماريوت– الرياض

مجمع قاعات مكارم

شارع الملك سعود – حي الوزارات

https://goo.gl/maps/imdGWMcLdM22

بنود جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة الأهلية للتأمين التعاوني

2019/05/01م

1. التصويت على التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
2. التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
3. التصويت على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
5. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2019م والربع الأول من العام 2020م وتحديد أتعابهم.
6. التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين لعضوية مجلس إدارة الشركة بالدورة القادمة التي تبدأ من تاريخ 2019/06/02م ولمدة ثلاث سنوات ميلادية حتى تاريخ 2022/06/01م (مرفق السير الذاتية)
7. التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وعلى مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها، للدورة الجديدة والتي تبدأ من تاريخ 2019/06/02م ولمدة ثلاث سنوات ميلادية حتى تاريخ 2022/06/01م، علماً بأن المرشحين (مرفق السير الذاتية) هم السادة : -
   - بسام سالم درويش مصطفى – رئيس اللجنة
   - فهد بن محمد صالح الفواز – عضو اللجنة
   - عصام بن عبد العزيز الصقير – عضو اللجنة
8. التصويت على تحديث لائحة عمل لجنة المراجعة. (مرفق)
9. التصويت على صرف مكافاة أعضاء مجلس الإدارة بإجمالي مبلغ 2,950,000 ريال نظير عضويتهم بمجلس الإدارة عن العام 2018م. (مرفق)
10. التصويت على تحديث سياسة تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة. (مرفق)
11. التصويت على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 2016/12/31م.
12. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.
13. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م.

AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

نموذج التوكيل

تاريخ تحرير التوكيل:

الموافق:

أنا المساهم..... (الاسم رباعياً / أو اسم الشركة أو المؤسسة كما هو في السجل التجاري) .....

...الجنسية.... الجنسية، بموجب هوية شخصية رقم ..... صادرة من .....، بصفتي (الشخصية) أو مفوض بالتوقيع عن (مدير/رئيس مجلس إدارة شركة) .....(إسم الشركة الموكلة)..... ومالك لأسهم عددها..... سهماً من أسهم الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (مساهمة سعودية) المسجلة في السجل التجاري في الرياض برقم (1010238441)، وإستناداً لنص المادة (25) من النظام الأساس للشركة فإنني بهذا أوكل .....إسم الوكيل الرباعي..... هوية رقم ..... لينوب عني في حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي سيعقد في فندق الماريوت بمدينة الرياض، حي الوزارات – شارع الملك سعود، المملكة العربية السعودية في تمام الساعة الثامنة من يوم الأربعاء بتاريخ 1440/08/26هـ (حسب تقويم أم القرى) الموافق 2019/05/01م. وقد وكلته بالتصويت نيابة عني على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال وغيرها من المواضيع التي قد تطرحها الجمعية العامة للتصويت عليها، والتوقيع نيابة عني على كافة القرارات والمستندات المتعلقة بهذه الاجتماعات، ويعتبر هذا التوكيل ساري المفعول لهذا الاجتماع أو أي اجتماع لاحق يؤجل إليه.

إسم موقع التوكيل:

صفة موقع التوكيل:	رقم السجل المدني لموقع التوكيل (أو رقم الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين) :

توقيع الموكِل (بالإضافة للختم الرسمي إذا كان مالك الأسهم شخصاً معنوياً)

AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة (2018م)

تقرير لجنة المراجعة إلى السادة مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م

أولاً: تشكيل اللجنة

تم تشكيل لجنة المراجعة في الشركة الأهلية للتأمين التعاوني في اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني) والذي عقد بتاريخ 07-09-1437هـ الموافق 12-06-2016م حيث تمت الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة للدورة الجديدة والتي تبدأ من 2016/06/02م ولمدة ثلاث سنوات ميلادية، برئاسة عضو مجلس الإدارة المستقل الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني وعضوية كل من الأستاذ/فهد بن محمد الفواز والأستاذ/ عصام بن عبد العزيز الصقير من خارج المجلس.

ثانياً: مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة الرئيسية

تشمل مهام اللجنة القيام بكل الأعمال التي تمكنها من تحقيق أهدافها، ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- دراسة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية ومناقشتها مع المراجعين الخارجيين قبل اعتمادها ونشرها.
- دراسة السياسات المحاسبية الهامة التي تتبناها الشركة قبل اعتمادها.
- تقويم فاعلية تقدير الشركة للمخاطر المهمة التي قد تتعرض لها.
- التحقق من كفاية تصميم الأنشطة الرقابية في الشركة.
- الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الاختلاس أو الأخطاء التي تقع في الشركة.
- دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها المراجع الخارجي للشركة والجهات الرقابية الخارجية.
- ترشيح مراجعي الحسابات الخارجيين.
- التحقق من استقلالية المراجعين الداخليين.
- تعيين وعزل مدير إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام ومدير إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي.
- التأكد من استقلال المراجعين الخارجين.
- التأكد من استقلال إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي في أداء مهامهم.
- مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة إصدارها
- دراسة خطة المراجعة للمراجعين الداخليين والخارجيين.
- دراسة خطة الالتزام واقرارها ومتابعة تنفيذها
- دراسة تقارير المراجعين الخارجيين ورفع التوصيات بشأنها المجلس الإدارة

ثالثاً: اجتماعات اللجنة

عقدت لجنة المراجعة بالشركة الأهلية للتأمين التعاوني من 01 يناير 2018م وحتى 31 ديسمبر 2018م عدد ستة اجتماعات:

1) **اجتماع اللجنة الأول**: بتاريخ 30 يناير 2018م.
2) **اجتماع اللجنة الثاني**: بتاريخ 20 مارس 2018م.
3) **اجتماع اللجنة الثالث**: بتاريخ 01 مايو 2018م.
4) **اجتماع اللجنة الرابع**: بتاريخ 30 يوليو 2018م.
5) **اجتماع اللجنة الخامس**: بتاريخ 29 أكتوبر 2018م.
6) **اجتماع اللجنة السادس**: بتاريخ 24 ديسمبر 2018م.

وقد ناقشت اللجنة خلالها عدد من الموضوعات واتخذت عدد من التوصيات والقرارات، ومن بين أمور عدة، قامت اللجنة بـ:

1) النظر في القوائم المالية للشركة الأولية والسنوية والتقارير والملحوظات التي يقدمها مراجعي الحسابات، وإبداء المرئيات حيالها ومناقشة الإدارة التنفيذية بالأداء والرفع بالتوصيات لمجلس الإدارة بالاعتماد والنشر.
2) الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وتقويم مواردها البشرية وهيكلها التنظيمي ومراجعة واعتماد خطة المراجعة السنوية والاطلاع على ومناقشة تقارير المراجعة الداخلية الدورية وتقويم نظم وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.
3) الإشراف على إدارة المراقبة النظامية وتقويم مواردها البشرية واعتماد خطة أعمال المراقبة النظامية السنوية والاطلاع على ومناقشة تقارير المراقبة النظامية الدورية.

رابعاً: رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية والمالية

استناداً على التقارير الدورية التي عُرضت على اللجنة خلال عام 2018م من قبل كل من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والمراقبة والمراجعين الخارجيين والداخليين، ترى لجنة المراجعة سلامة وفعالية وكفاءة الضوابط المالية والتشغيلية الرقابية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في النظام الرقابي خلال العام المالي 2018م بما يؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية للشركة.

وبناءً عليه، تؤيد لجنة المراجعة التأكيدات والإقرارات السنوية من قبل الإدارة التنفيذية بعدم وجود أي قصور قد يؤثر على التقارير المالية للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر 2018م واستناداً عليه لم يتبين من هذه التقارير المرفوعة إلى اللجنة نقاط جوهريه تؤثر على نظم الرقابة الداخلية أو عدالة القوائم المالية. علماً بأن أي نظام رقابة داخلية – بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه – لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

والله الموفق،

لجنة المراجعة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

البند الأول

التصويت على التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.

AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

التقرير السنوي لمجلس إدارة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

عن العام المالي المنتهي

في 31 ديسمبر 2018م

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني **المحترمين**

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن العام 2018م، متضمناً القرارات الهامة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر وأهم النتائج المالية والإفصاحات، مرفقاً به القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م، وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة وحسب النظم واللوائح ذات العلاقة.

إعتمدت الشركة الأهلية للتأمين التعاوني في تحقيق إستراتيجيتها خلال العام الماضي 2018م على مجموعة مقومات تتميز بها الشركة وهي الخبرة الطويلة التي تتمتع بها، التنوع في الحلول التأمينية التي تقوم بتقديمها لعملائها من الأفراد أو الشركات، إنتشارها الجغرافي الجيد بمناطق المملكة المختلفة، والكوادر البشرية ذات الخبرة والكفاءة العالية. حيث قامت الشركة بتحديد نقاط القوة والضعف والتهديدات المحتملة وكذلك الفرص المتاحة للشركة وذلك من أجل تعزيز وضع الشركة بسوق التأمين السعودي، وقامت الشركة بإتخاذ مجموعة من الإجراءات على مدار العام نتج عنها تحسين هامش الملاءة المالية للشركة وتحسين نتائج الإستثمار مما نتج عنه تحقيق أرباح بقيمة 15.815 مليون ريال سعودي قبل الزكاة.

إعتمدت الشركة الأهلية في تحسين وضعها الحالي على مجموعة من الكوادر الوطنية المؤهلة، كما قامت الشركة برفع قدرة وكفاءة موظفيها من الكفاءات الوطنية من خلال التدريب المستمر الذي تقدمة الشركة.

وإذ يؤكد مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني للسادة المساهمين أن مجلس الإدارة يعمل بكل جهد وإخلاص من أجل مصلحة الشركة ومصلحة السادة المساهمين، وسيعمل مجلس الإدارة دائماً على تحقيق النتائج الإيجابية التي ترضي طموح السادة مساهمي الشركة.

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

والله ولي التوفيق.

محمد بن بندر بن عبد العزيز

رئيس مجلس الإدارة

مقدمة: تطورات السوق ونبذة عن الشركة

أ- أهم تطورات السوق

شهد سوق التأمين السعودي تنظيماً ناتجاً عن إتباع شركات التأمين لوائح وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي، واللوائح والأنظمة ذات العلاقة، كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مجموعة من التعاميم خلال العام **2018**م، والتي تهدف إلى تنظيم سوق التأمين والحفاظ على حقوق حاملي وثائق التأمين.

ب- نبذة عن الشركة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم **1010238441** بتاريخ **7** رمضان **1428**هـ الموافق **19** سبتمبر **2007**م، وعنوان الشركة هو الرياض ص. ب **939** الرياض **11312**، المملكة العربية السعودية، وقد تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/**60** بتاريخ **18** رمضان **1427**هـ الموافق **11** أكتوبر **2006**م، وقرار مجلس الوزراء رقم **233** بتاريخ **16** رمضان **1427**هـ الموافق **9**أكتوبر **2006**م، وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ **19** ذي القعدة **1427**هـ الموافق **10**ديسمبر **2006**م، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في **18** جمادي الثاني **1428**هـ الموافق **3**يوليو**2007**م.

وقد حصلت الشركة على ترخيص بمزاولة نشاط التأمين رقم (ت م ن /**20093/20**)، بتاريخ **1430/3/12**هـ، الموافق **2009/3/9**م الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على قرار محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم **430/10** وتاريخ **1430/3/11**هـ، والمصرح فيه للشركة بمزاولة التأمين في الفروع التالية (التأمين العام، التأمين الصحي).

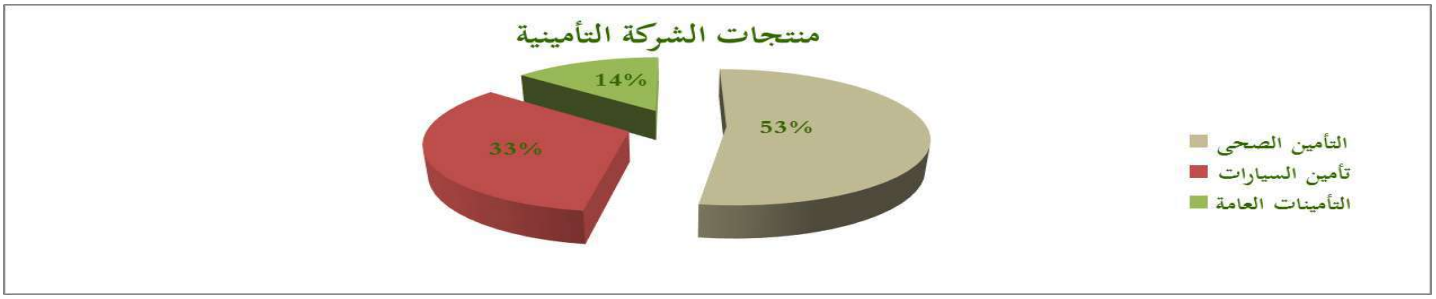
1- نشاط الشركة

بناءً على تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي فإن الشركة تزاول أعمال التأمين الصحي والتأمين العام والذي 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 آية شركات تابعة للشركة.

1-1 أهم منتجات الشركة التأمينية

1-1-1 منتجات الشركة:

نوع التامين	الاقساط	النسبة
التامين الصحى	90,789,670	53%
تامين السيارات	57,892,395	33%
التامينات العامة	24,298,957	14%
الاجمالى	172,981,022	100%

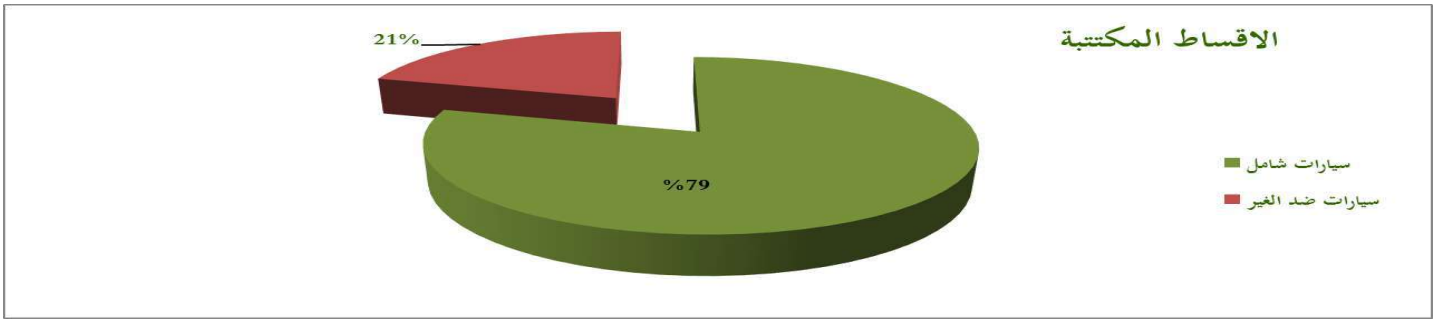


1-1-2 بيان بمنتجات التأمين التي تندرج تحت التأمينات العامة:

منتجات التامين التى تندرج تحت التامينات العامة					
نوع التامين	هندسى	اخطاء المهن الطبية	حريق	تأمينات عامة	بحري
الاقساط المكتتبة	5,729,472	11,542,458	5,196,274	1,630,943	199,810

1-1-3 منتجات التأمين التي تندرج تحت تأمين السيارات:

منتجات التامين التى تندرج تحت تأمين السيارات			
نوع التامين	سيارات شامل	سيارات ضد الغير	الإجمالي
الاقساط المكتتبة	45,900,459	11,991,936	57,892,395



2- القرارات الهامة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر

2- 1 القرارات الهامة

- إعتماد القوائم المالية السنوية الخاصة بالعام المالي المنتهي 2017/12/31م، والتي تم إعتمادها بتاريخ 2018/03/26م.
- إعتماد التقرير السنوي لمجلس إدارة الشركة عن العام المالي المنتهي في 2017/12/31م.
- تعيين مراجعي حسابات الشركة الخارجيين، لمراجعة أعمال الشركة عن العام 2018م والربع الأول من العام 2019م.
- التوقيع على إتفاقية الإندماج المقترح بين الشركة وشركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني.
- إعتماد إستراتيجية إعادة التأمين لعام 2018م/2019م.
- الموافقة على تقرير تحليل الآثار المالية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام 2018م/2019م.
- الموافقة على مذكرة التفاهم الأولية فيما يخص مشروع الإندماج.
- إعتماد ميثاق عمل لجنة أمن المعلومات، والتعديل على هيكلة لجنة أمن المعلومات.
- الموافقة على إضافة منتجات تأمينية لمشروع البيع الإلكتروني –تأمين السيارات الشامل وضد الغير
- إعتماد الميزانية التقديرية والهدف البيعي المستهدف عن العام 2019م.
- فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة بدورته القادمة (2019–2022)
- إعتماد بعض السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة بعد التحديث ومنها (سياسات الأمن السيبراني – سياسات وإجراءات التأمين الطبي – سياسات وإجراءات تعويضات السيارات – سياسات وإجراءات إعادة التأمين – سياسة مكافحة الإحتيال – سياسات استمرارية الأعمال – سياسات وإجراءات تعويضات التأمين الطبي – سياسات وإجراءات إدارة مبيعات الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة – سياسات وإجراءات العناية بالعملاء – سياسات وإجراءات التعاقب الوظيفي لجميع موظفي الشركة).

2-2 أهم التطورات في الأنشطة التشغيلية

- إعادة تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة ثلاث سنوات
- تجديد التأهيل السنوي لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني.
- تحقيق ربح عن العام 2018م بقيمة 15.815 مليون ريال
- تحسن هامش الملاءة المالية للعام 2018م عن العام السابق 2017م.
- زيادة دخل الإستثمار للعام 2018م مقارنة بالعام السابق 2017م.
- تسعير منتجات الشركة بما يتوافق مع رؤية الخبير الإكتوارى وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- 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.
- التأكيد على تطبيق السياسة الإئتمانية الخاصة بالشركة والتقيد بها.

2–3 استراتيجية الشركة وتوقعاتها المستقبلية

تهدف الشركة خلال العام المالي 2019م إلى تحقيق الأهداف الآتية:

1– تحسين هامش الملاءة المالية للشركة.

2– الإرتقاء بخدمات البيع الإلكتروني والخدمات الإلكترونية الأخرى التي توفر الوقت والجهد على العملاء.

3– 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.

4– رفع الكفاءة الإنتاجية للشركة.

5– تنمية محافظ بعض المنتجات التأمينية التي تتميز بها الشركة لتحقيق أعلى ربحية ممكنة مع الحفاظ على تنوع محفظة الشركة التأمينية.

6– زيادة إنتاجية إدارة مبيعات وسطاء التأمين من خلال العمل على تحسين وتطوير العلاقات مع وسطاء التأمين.

7– زيادة إنتاجية إدارة مبيعات الأفراد.

8– إعادة توزيع نقاط البيع الحالية وفتح نقاط جديدة طبقاً لرؤية الشركة في تحقيق الانتشار الجغرافي.

9– دعم سياسة إرضاء العميل وتطوير إدارة خدمة العملاء.

10–الإستمرار في تأهيل ورفع كفاءة موظفي الشركة من خلال توفير التدريب المناسب واللازم لهم، وتوظيف عدد من الكوادر الوطنية الجيدة.

2–4 المخاطر التي تواجه الشركة

محكومية المخاطر

تتمثل محكومية 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 وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر الإئتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المخاطر وإدارة المخاطر

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 التقويم 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 متوقعاً. 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

تهدف الشركة إلى الإحتفاظ باحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية. كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الاحتياطيات المتعلقة بها. تقوم الشركة بنقل الاحتياطيات المطفأة إلى الاحتياطيات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات.

يبين الجدول المطالبات المتكبدة المتراكمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتكبدة المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

31 ديسمبر 2018 – أساس إجمالي

سنة الحادث	2014 وما قبلها	2015	2016	2017	2018	المجموع
لأقرب ألف ريال سعودي						
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:						
في نهاية سنة الحادث	615,162	174,828	150,933	104,777	118,814	1,164,515
بعد سنة	677,194	163,811	144,272	101,881	--	1,087,159
بعد سنتين	699,649	166,680	142,390	--	--	1,008,720
بعد ثلاث سنوات	714,598	179,560	--	--	--	894,159
بعد أربع سنوات	698,444	--	--	--	--	698,444
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	698,444	179,560	142,390	101,881	118,814	1,241,090
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	701,904	157,879	119,287	87,405	78,815	1,145,290
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	-3,460	21,681	23,103	14,476	40,000	95,800

31 ديسمبر 2017 – أساس إجمالي

سنة الحادث	2013 وما قبلها	2014	2015	2016	2017	المجموع
لأقرب ألف ريال سعودي						
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:						
في نهاية سنة الحادث	448,701	166,461	174,828	152,412	104,779	1,047,181
بعد سنة	494,340	182,862	163,811	144,272	--	985,277
بعد سنتين	505,119	194,530	166,680	--	--	866,329
بعد ثلاث سنوات	513,503	201,095	--	--	--	714,598
بعد أربع سنوات	514,259	--	--	--	--	514,259
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	514,259	201,095	166,680	144,272	104,779	1,131,086
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	510,476	189,085	155,798	114,076	64,074	1,033,509
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	3,783	12,010	10,882	30,197	40,705	97,577

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 18 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 والقيام بالفحص 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 إكتوارية

تحليل الحساسية

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 31 ديسمبر وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي:

31 ديسمبر 2018	**التغير في الافتراضات**	**الأثر على صافي المطلوبات**	**الأثر على صافي الدخل**
لأقرب ألف ريال سعودي			
نسبة الخسارة النهائية	+10%	15,535	(15,535)
	- 10%	(15,535)	15,535

31 ديسمبر 2017	**التغير في الافتراضات**	**الأثر على صافي المطلوبات**	**الأثر على صافي الدخل**
لأقرب ألف ريال سعودي			
نسبة الخسارة النهائية	+10%	14,876	(14,876)
	- 10%	(14,876)	14,876

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 نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم 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 بالتزاماتها 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 جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية مربوطة بالريال السعودي.

د) مخاطر الإئتمان

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

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءآت الموضوعة لتقليل مخاطر الإئتمان 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 الإئتمانية. 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 الذمم المدينة القائمة.
- تدار استثمارات وودائع الشركة من قبل المدير المسئول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة

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

	31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2017	
لأقرب ألف ريال سعودي	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
نقدية وشبه نقدية	**40,289**	**122,415**	49,780	53,086
وديعة نظامية	**--**	**24,000**	--	24,000
عوائد إستثمار وديعة نظامية	**--**	**2,547**	--	2,035
إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق	**5,000**	**--**	5,000	--
إستثمارات متاحة للبيع	**--**	**16,173**	--	14,397
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	**--**	**--**	--	--
أقساط تأمين وارصدة اعادة تأمين مدينة، صافي	**59,518**	**--**	50,317	--
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	**14,369**	**--**	15,357	--
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	**--**	**6,447**	--	5,923
ذمم مدينة أخرى	**--**	**--**	2,057	--
	119,176	**171,582**	**122,511**	**99,441**

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 نشوئها.

و) تواريخ الإستحقاق

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

31 ديسمبر 2018

لأقرب ألف ريال سعودي	**أقل من 12 شهر**	**أكثر من 12 شهر**	**المجموع**
مطلوبات عمليات التامين			
ذمم معيدي التأمين	**3,425**	**--**	**3,425**
مطالبات تحت التسوية	**95,799**	**--**	**95,799**
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	**31,685**	**--**	**31,685**
	130,899	**--**	**130,899**
مطلوبات المساهمين			
زكاة وضريبة دخل مستحقة	**11,539**	**--**	**11,539**

31 ديسمبر 2017

لأقرب ألف ريال سعودي	أقل من 12 شهر	أكثر من 12 شهر	المجموع
مطلوبات عمليات التامين			
ذمم معيدي التأمين	1,538	--	1,538
مطالبات تحت التسوية	97,577	--	97,577
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	43,465	--	43,465
	142,580	--	142,580
مطلوبات المساهمين			
زكاة وضريبة دخل مستحقة	8,390	--	8,390

ز) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

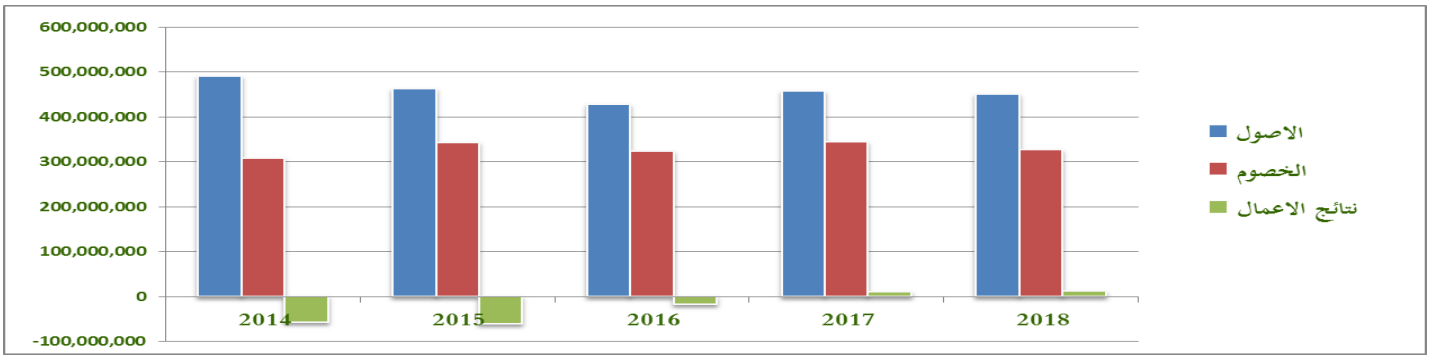
تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح 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 التامين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

3- أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها خلال السنوات الخمس الأخيرة

العام المالى	2014	2015	2016	2017	2018
الاصول	490,583,926	463,990,847	428,747,317	458,813,646	451,021,866
الخصوم	309,378,512	342,853,733	324,355,490	345,547,750	328,160,372
حقوق الملكية	181,205,414	121,137,114	104,391,827	113,265,896	122,861,494
نتائج الاعمال (الدخل الشامل)	(56,219,647)	(60,068,300)	(16,745,287)	11,416,115	12,537,672



4- تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة

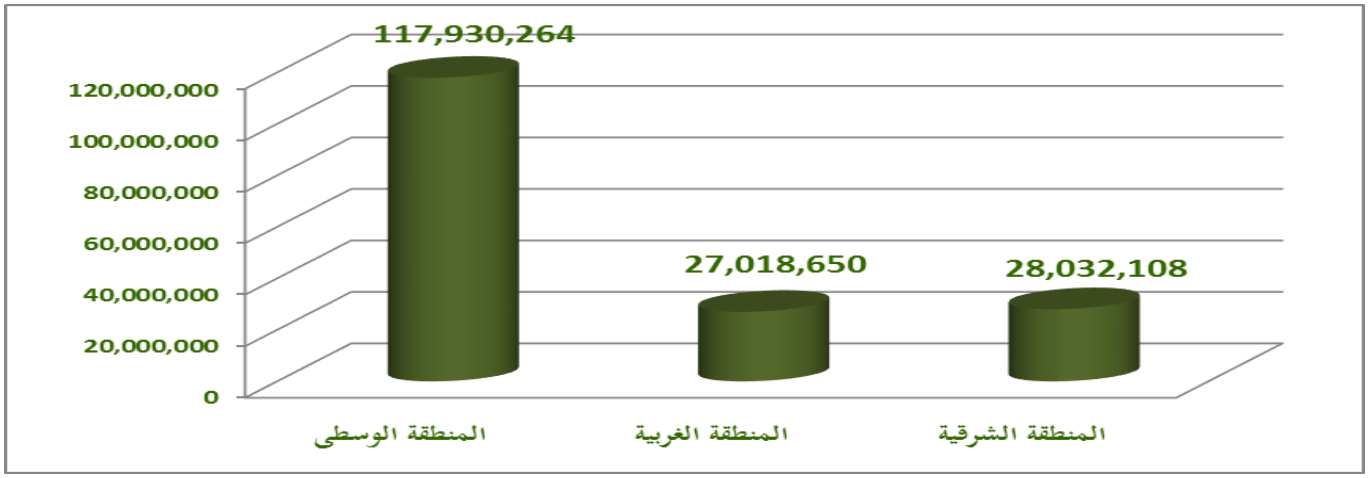
إيضاح:

تزاول 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.

4-1 مبيعات المناطق

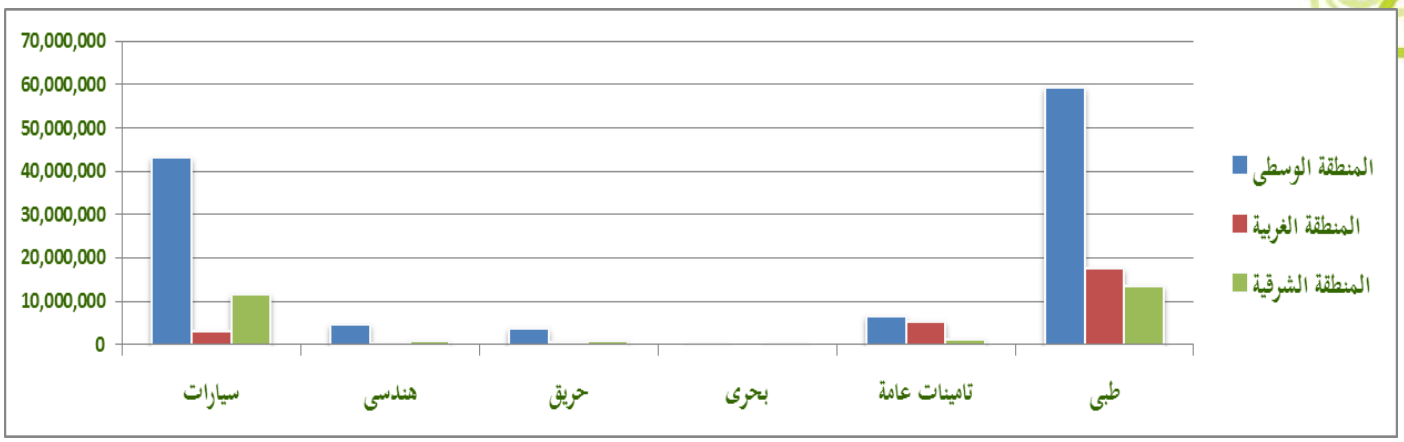
4-1-1 إجمالي مبيعات المناطق

المناطق الاقليمية	الاجمالى	النسبة
المنطقة الوسطى	117,930,264	68.2%
المنطقة الغربية	27,018,650	15.6%
المنطقة الشرقية	28,032,108	16.2%
الاجمالى	172,981,022	100%



4-1-2 انواع التأمين طبقاً للمناطق

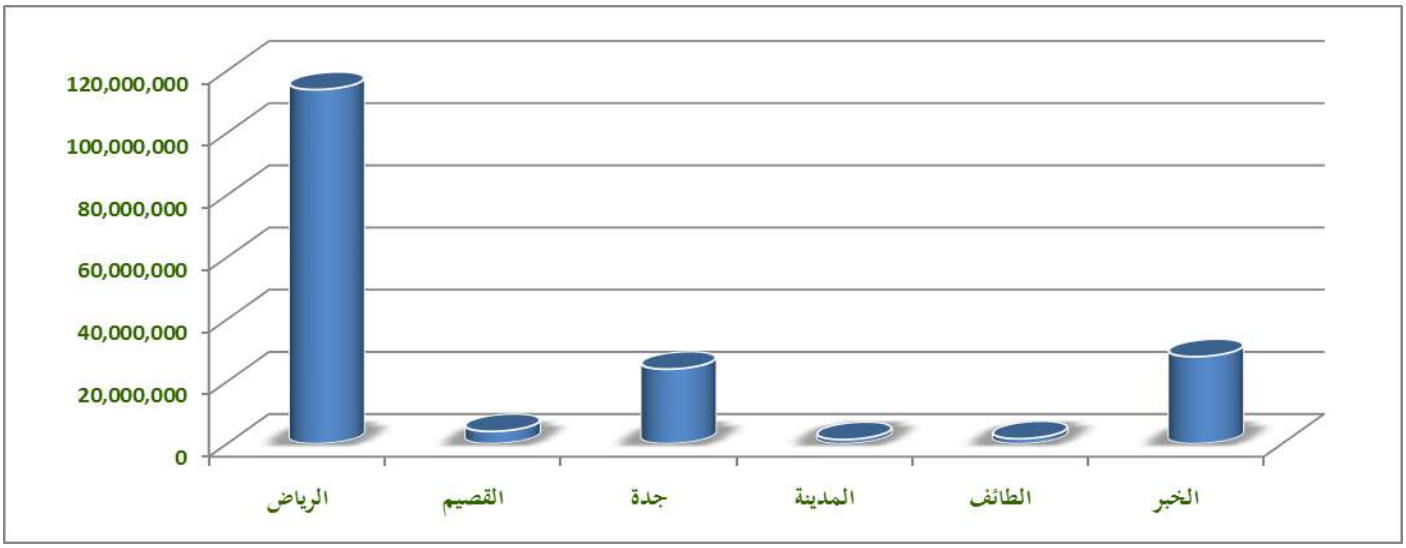
المناطق الاقليمية	سيارات	هندسى	حريق	بحري	تامينات عامة	طبي	الاجمالى
المنطقة الوسطى	43,156,011	4,774,627	3,697,768	101,235	6,709,875	59,490,748	117,930,264
المنطقة الغربية	3,076,625	195,837	614,104	0	5,434,642	17,697,442	27,018,650
المنطقة الشرقية	11,659,758	759,009	884,402	98,575	1,028,885	13,601,479	28,032,108
الاجمالى	57,892,394	5,729,473	5,196,274	199,810	13,173,402	90,789,669	172,981,022



4–2 مبيعات الفروع

4–2–1 إجمالي مبيعات الفروع

الفرع	الاجمالى	النسبة
الرياض	113,945,913	66%
القصيم	3,984,351	2%
جدة	24,016,753	14%
المدينة	1,367,019	1%
الطائف	1,634,878	1%
الخبر	28,032,108	16%
المجموع	172,981,022	100%



4-2-2 مبيعات كل فرع حسب المنتجات التأمينية

نوع التامين	الرياض	القصيم	جدة	المدينة	الطائف	الخبر	الاجمالى	النسبة
سيارات شامل	33,304,586	60,776	2,548,439	100,274	15,024	9,871,359	**45,900,458**	**26.5%**
سيارات ضد الغير	9,703,610	87,039	396,316	3,066	13,506	1,788,399	**11,991,936**	**6.9%**
هندسى	4,499,933	274,694	139,493	56,344	-	759,009	**5,729,473**	**3.3%**
حريق	3,234,950	462,818	476,825	137,279	-	884,402	**5,196,274**	**3%**
بحري	107,336	(6,101)	-	-	-	98,575	**199,810**	**0.1%**
اخطاء مهنة	4,355,130	1,030,733	2,930,060	849,684	1,519,271	857,581	**11,542,459**	**6.7%**
مسئولية مدنية	1,068,095	73,480	43,268	31,252	-	49,035	**1,265,130**	**0.7%**
عمال	-	-	-	-	-	29,264	**29,264**	**0.02%**
اموال	18,735	-	-	-	-	-	**18,735**	**0.01%**
خيانة امانة	36,570	-	-	-	-	16,825	**53,395**	**0.03%**
سفر	113,333	13,799	36,320	2,698	22,089	76,180	**264,419**	**0.15%**
طبي	57,503,635	1,987,113	17,446,032	186,422	64,988	13,601,479	**90,789,669**	**52.5%**
الاجمالى	**113,945,913**	**3,984,351**	**24,016,753**	**1,367,019**	**1,634,878**	**28,032,108**	**172,981,022**	**100%**

4-3 إجمالي المطالبات المدفوعة لجميع منتجات التأمين حسب الفروع لعام 2018م

نوع التامين	الرياض	القصيم	جدة	المدينة	الطائف	الخبر	الاجمالى	النسبة
سيارات شامل	19,330,125	7,750	5,724,123	(12,975)	-	6,188,215	**31,237,238**	**27%**
سيارات ضد الغير	5,302,756	(3,136)	1,635,581	-	-	1,645,387	**8,580,588**	**7%**
اتعاب نجم معاينات	2,899,643	-	-	-	-	-	**2,899,643**	**3%**
هندسى	47,122	-	-	-	-	-	**47,122**	**0%**
حريق	-	-	120,988	-	-	-	**120,988**	**0.1%**
بحري	-	-	-	-	-	78,242	**78,242**	**0.1%**
اخطاء مهنة	1,305,000	483,350	2,064,303	394,470	-	325,000	**4,572,123**	**4%**
مسئولية مدنية	-	-	-	-	-	-	**-**	**0%**
عمال	-	-	-	-	-	-	**-**	**0 %**
اموال	24,278	-	-	-	-	-	**24,278**	**0%**
خيانة امانة	-	-	-	-	-	-	**-**	**0%**
سفر	8,033	-	858	-	-	-	**8,891**	**0%**
طبي	42,611,948	1,472,511	12,928,042	138,144	48,158	10,079,110	**67,277,913**	**59%**
الاجمالى	**71,528,905**	**1,960,475**	**22,473,895**	**519,639**	**48,158**	**18,315,954**	**114,847,026**	**100%**

5- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

الفروقات الجوهرية فى النتائج التشغيلية عن العام المالى المنتهى فى 31-12-2018 وفقاً للبيان الآتي

البيان	العام المالى 2017	العام المالى 2018	حجم التغير	نسبة التغير %
اجمالى الاقساط المكتتبة	183,218,628	172,981,022	(10,237,606)	-6%
الاقساط المكتسبة	148,763,329	155,344,717	6,581,388	4%
مجموع الايرادات	151,337,560	157,351,109	6,013,549	4%
المطالبات المدفوعة	(102,672,289)	(114,847,026)	(12,174,737)	12%
المطالبات المتكبدة	(103,454,153)	(108,617,072)	(5,162,919)	5%
مجموع التكاليف والمصاريف	(154,735,759)	(161,150,217)	(6,415,458)	4%
فائض (عجز) عمليات التامين	1,775,226	2,960,393	1,185,167	67%

يعود سبب زيادة الربح لعمليات التأمين خلال العام 2018م مقارنة بربح عمليات التأمين للعام السابق إلى زيادة الأقساط المكتسبة وزيادة مجموع الإيرادات مقارنة بالعام السابق.

6 – 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 إعتماده من قبل الجمعية العامة للشركة، حيث تحدد المواد (44-45-46) من النظام الأساسي للشركة سياسة الشركة في توزيع الأرباح بكل وضوح كالتالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يجنب 20% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. 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.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
7. هذا مع مراعاة الفقرة (5) من المادة (44) أولاً من النظام الأساسي والتي تنص على توزيع 10% من الفائض الصافي بحيث يتم توزيعه مباشرة للمؤمن لهم أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل 90% إلى حسابات دخل المساهمين.

ليس من المقرر توزيع أرباح عن نتائج العام المالي 2018م حيث أن الشركة لم تطفئ خسائر رأس المال المتراكمة عن السنوات السابقة، وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقيق أرباح إلى إتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين.

7- أي ترتيب أو تنازل عن رواتب أومكافآت أو حقوق في الأرباح

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

8- 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 (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج.

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

9-1 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		صافي التغير (سهم)	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	صاحب السمو الملكي الأمير /محمد بن بندر بن عبد العزيز (رئيس مجلس الإدارة)	1,000	0	1,000	0	0	%0
2	شركة كايد الإنجاز	500	0	500	0	0	%0
	الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	10	0	10	0	0	%0
3	شركة عمر بن صالح بابكر	500	0	500	0	0	%0
	ويمثلها الشيخ/ عمر بن صالح بابكر	0	0	0	0	0	%0
4	شركة المساق	0	0	0	0	0	%0

	الأستاذ / محمد نجيب نصر	500	0	500	0	0	%0
5	شركة هيف بن محمدالقحطاني وشركاه للتجارة والمقاولات	500	0	500	0	0	%0
	الشيخ / علي بن هيف القحطاني	0	0	0	0	0	%0
6	الدكتور / ياسر بن محمد الحربي	2,441	0	2,441	0	0	%0
7	الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع	500	0	500	0	0	%0
8	الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	750	0	750	0	0	%0
9	شركة مصر لتأمينات الحياة	900,000	0	900,000	0	0	%0
	ويمثلها 1–الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري	0	0	0	0	0	%0
	2 – الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني	0	0	0	0	0	%0
10	الأستاذ/ بسام سالم درويش مصطفى	500	0	500	0	0	%0

9–2 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 والتغييرات التى حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة بإستثناء الرئيس التنفيذي وذلك وفقاً للآتي:**

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة							
المدير التنفيذي	المسمى الوظيفي	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير (سهم)	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع	الرئيس التنفيذي	500	0	500	0	0	%0

10- مجلس الإدارة

10-1 تشكيل مجلس الإدارة – مهام مجلس الإدارة – تصنيف أعضاء مجلس الإدارة:

يتألف مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني بدورته الحالية من أحد عشر (11) عضواً منهم أربعة (4) أعضاء مستقلين وخمسة أعضاء (5) غير تنفيذيين وعضوين (2) تنفيذيين، تم إنتخابهم بالجمعية العامة العادية للشركة التي عقدت بتاريخ 2016/06/12م، ومن الجدير بالذكر أن دورة مجلس الإدارة الحالية (الدورة الرابعة) بدأت أعمالها بتاريخ 2016/06/02م ولمدة ثلاث سنوات ميلادية تنتهي بتاريخ 2019/06/01م.

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			
م	تصنيف العضوية	الاسم	العضوية
1	غير تنفيذي	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز آل سعود	رئيس مجلس الإدارة
2		الشيخ / عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	نائب رئيس مجلس الإدارة
3		صاحب السمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	عضو مجلس إدارة
4		الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري	عضو مجلس إدارة
5		الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني	عضو مجلس إدارة
6	مستقل	الدكتور / ياسر بن محمد بن عاتق الحربي	عضو مجلس إدارة
7		الشيخ / علي بن هيف القحطاني	عضو مجلس إدارة
8		الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	عضو مجلس إدارة
9		الأستاذ/ بسام سالم درويش مصطفى	عضو مجلس إدارة
10	تنفيذي	الأستاذ / محمد نجيب نصر	عضو مجلس إدارة
11		الأستاذ / مشعل بن إبراهيم الشايع	عضو مجلس إدارة

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 وفعاليته.
- 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.

2-10 أسماء أعضاء مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

- يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضوا، ويشترك أعضاء مجلس الإدارة في رئاسة وعضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، وموضح أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة وعضويتهم باللجان ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم وفقاً للآتي:-

م	الإسم	العضوية بالمجلس واللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز آل سعود	رئيس مجلس الإدارة – رئيس اللجنة التنفيذية	مالك ورئيس شركة المساق الدولية	-	ماجستير إدارة الأعمال –بكالوريوس السياسة الجغرافية	15 عام إدارة شركات التأمين –29 عام إدارة أعمال وتجارة
2	الشيخ / عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيس مجموعة بابكر القابضة	المدير العام لشركة أبناء صالح عبد العزيز بابكر –المدير العام لشركة بابكر للتموين –مدير المبيعات لمؤسسة بابكر للتجارة –مدير مشروع في الهيئة العليا لتطوير مدينة الرياض	بكالوريوس هندسة مدنية	28 عام إدارة الشركات التجارية –12 عام إدارة المشاريع التجارية –11 أعوام بمجال التأمين
3	صاحب السمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	عضو مجلس الإدارة – رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	صاحب ومدير مكتب المرافعات للمحاماة	-	بكالوريوس في القانون	17 عام بأعمال المحاماة – 11 أعوام بمجال التأمين
4	الأستاذ/ محمد نجيب نصر	عضو مجلس الإدارة – عضو اللجنة التنفيذية – عضو لجنة إدارة المخاطر	المدير التنفيذي لشركة المساق الدولية – المدير التنفيذي لشركة بيلاتوس العربية	المدير التنفيذي لشركة أنيت السعودية –نائب المدير للتسويق بشركة ECCالعالمية بأمريكا –مدير التسويق بشركة فيرتشيلدر بابلك بأمريكا	ماجستير إدارة أعمال –بكالوريوس إدارة أعمال –شهادة طيار مدني ومدرس طيران	27 عام إدارة أعمال وتصدير وإستيراد وتأمين – 15 عام في التسويق

5	الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع	عضو مجلس الإدارة – عضو اللجنة التنفيذية – عضو لجنة الإستثمار	الرئيس التنفيذي للشركة الأهلية للتأمين التعاوني	الرئيس التنفيذي لشركة سلامة للتأمين –رئيس قنوات التوزيع لشركة الراجحي للتأمين –نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والتسويق الشركة الأهلية للتأمين التعاوني –مدير الإدارة الإقليمية بالمنطقة الوسطى لشركة ملاذ للتأمين –مدير الحسابات الرئيسية بالمنطقة الوسطى لشركة ملاذ للتأمين –مستشار فني في شركة التعاونية للتأمين	بكالوريوس في الإقتصاد والعلوم الإدارية –شهادة أساسيات التأمين من معهد التأمين القانوني بلندن	12 عام الإدارة في شركات التأمين –7 أعوام الأعمال الفنية لشركات التأمين
6	الدكتور/ ياسر بن محمد الحربي	عضو مجلس الإدارة – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – عضو لجنة الإستثمار	نائب رئيس مجلس الإداره لشركة أبرال الدولية	الرئيس التنفيذي لشركة أبرال الدولية	برنامج الماجستير والدكتوراة في إدارة الأعمال نظم المعلومات – بكالوريوس علم اللغويات	29 عام –بناء شبكات الإتصالات وأعمال مجالس إدارات الشركات المساهمة وتأسيس الشركات
7	الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	عضو مجلس الإدارة – رئيس لجنة المراجعة	مؤسس وإستشاري رئيس –كواليتي آند تايم (الجودة والوقت) للإستشارات الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة منتدب – الشركة السعودية للأسماك	الرئيس التنفيذي لشركة مُلكية للإستثمار –نائب الرئيس التنفيذي للإستراتيجية والمخاطر شركة منافع القابضة –نائب المدير العام للمالية والخدمات المساندة شركة خدمات السيارات والمعدات ساسكو –نائب الرئيس التنفيذي للمالية والمساندة شركة مشاريع الأرجان –الشريك والمدير التنفيذي لقطاع الإستشارات المالية وتطوير الأعمال شركة الفريق الأول –مدير المحاسبة المالية بنك البلاد –مدير عمليات الشؤون المالية لهيئة العامة للسياحة والتراث الوطني – كبير محاسبين شركة إيرنست آند يونج	ماجستير إدارة الأعمال –بكالوريوس في المحاسبة –زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين –زمالة معهد المراجعين الداخليين الأمريكي –زمالة معهد المحاسبية الإداريين الأمريكي	18 عام –الاستشارات المالية والإدارية والإقتصادية وتطوير الأعمال وإدارة أصول ومصرفية استثمارية واستثمارات مالية وعقارية والاستشارات المالية والترتيب وتمويل الشركات والمحاسبة، المراجعة الداخلية، المراجعة الخارجية، المخاطر، والزكاة واستشارات الأعمال والمحاسبة والعمليات البنكية
8	الشيخ/ علي بن هيف القحطاني	عضو مجلس الإدارة	المشرف العام وممثل المالك – فنادق جدة والمدينة هيلتون وقصر الشرق	مساعد المدير العام بشركة هيف للتجارة والمقاولات –نائب المدير العام بشركة هيف للتجارة والمقاولات	ماجيستير إدارة الأعمال الدولية – بكالوريوس أداب إجتماع	8 أعوام بقطاع التأمين – 18 عام قطاع الفندقة والسياحة والإستثمار –11 أعوام قطاع المقاولات والتجارة والأعمال الحرة

9	الأستاذ/ بسام سالم درويش مصطفى	عضو مجلس الإدارة – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – عضو لجنة الإستثمار	مدير الإدارة المالية مجموعة نسال للتجارة	مدير تدقيق ومدير الرقابة المهنية لشركة طلال أبوغزالة محاسبون قانونيون –مدير إستشارات في شركة العتين المديهيم محاسبون قانونيون – اشراف مالي بشركة الزاهد للتراكتورات	شهادة إدارة الأعمال القانونية – شهادة الدراسات العليا في المحاسبة الإدارية – شهادة مستشار مالي معتمد – بكالوريوس في الإقتصاد – شهادة محاسب قانوني معتمد	21 عام في مجال الخدمات الإستشارية والمالية – 13 عام في مجال التدقيق والرقابة
10	الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري	عضو مجلس الإدارة – عضو لجنة إدارة المخاطر	رئيس قطاع البحوث والتأمين البنكي بشركة مصر لتأمينات الحياة	رئيس قطاع الشئون الإكتوارية وإعادة التأمين بشركة مصر لتأمينات الحياة – مدير عام الدعم الفني بشركة مصر لتأمينات الحياة – مدير إدارة الحسابات الفنية بشركة مصر لتأمينات الحياة – مدير إدارة التكافل الجماعي والصحي بشركة المثني للتأمين التكافلي الكويت – مدير إدارة الشئون الإكتوارية بشركة التأمين الأهلية المصرية	دبلوم الدراسات العليا في الإحصاء – بكالوريوس علوم رياضيات	30 عام بمجال التأمين (تأمينات الحياة – التأمين التكافلي – الخبرة الإكتوارية)
11	الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني	عضو مجلس الإدارة – عضو لجنة إدارة المخاطر	رئيس قطاع الشؤون المالية – شركة مصر لتأمينات الحياة	مدير عام الحسابات المالية شركة مصر لتأمينات الحياة – مدير عام الحسابات المالية (ندب) شركة مصر لتأمينات الحياة – مدير إدارة الحسابات الختامية شركة مصر لتأمينات الحياة – محاسب أول شركة مصر لتأمينات الحياة – مدير إدارة حسابات تأمينات الحياة (ندب) بشركة مصر لتأمينات الحياة – محاسب ثان بشركة مصر للتأمين – رئبس قسم حسابات تأمينات الحياة بشركة مصر للتأمين – محاسب ثالث بإدارة حسابات تأمينات الحياة بشركة مصر للتأمين – مدير عام الحسابات الختامية والموازنة بشركة مصر لتأمينات الحياة	دبلوم الدراسات العليا في تأمين وإدارة أخطار الأشخاص والمسؤولية –بكالوريوس تجارة (محاسبة)	27 عام في المحاسبة والإدارة المالية

10-3 عدد إجتماعات مجلس الإدارة وتواريخها:

- عقد مجلس إدارة الشركة أربعة (4) إجتماعات خلال العام المالي 2018م وفقاً للآتي:

الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الأعضاء الحضور
الاجتماع الأول	2018/03/26م	9 أعضاء
الاجتماع الثاني	2018/05/14م	8 أعضاء
الاجتماع الثالث	2018/09/20م	10 أعضاء
الاجتماع الرابع	2018/12/16م	9 أعضاء

10-4 سجل حضور كل اجتماع:

مجلس الإدارة						
أعضاء مجلس الإدارة	الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني	الإجتماع الثالث	الإجتماع الرابع	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو خلال العام 2018م	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو من تاريخ آخر إجتماع جمعية عامة منعقدة في 2018/05/31
	2018/03/26م	2018/05/14م	2018/09/20م	2018/12/16م		
صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز آل سعود	X	√	√	√	3	2
الشيخ/ عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	X	X	√	X	1	1
الأمير/ عبد الله بن نايف بن عبد الله آل سعود	√	X	√	√	3	2
الأستاذ/ محمد نجيب نصر	√	√	√	√	4	2
الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع	√	√	√	√	4	2
الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني	√	√	√	√	4	2
الدكتور/ ياسر بن محمد الحربي	√	√	X	√	3	1
الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري	√	√	√	√	4	2
الأستاذ/ بسام سالم درويش	√	√	√	√	4	2
الشيخ/ علي بن هيف القحطاني	√	X	√	X	2	1
الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	√	√	√	√	4	2

10–5 الإجراءات التي إتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضاءه – وبخاصة غير التنفيذيين – علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

- حرصت الشركة ممثلة في مجلس إدارتها على توفير جميع المعلومات التي تُمكن 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.
- وللمساهمين الحق في تقديم المقترحات والملحوظات حول الشركة وأدائها من خلال عدة قنوات منها (الجمعيات العامة للمساهمين –الخطابات البريدية – البريد الإلكتروني–الهاتف).
- كما وضع مجلس الإدارة سياسات وإجراءات محددة يتبعها أصحاب المصالح المختلفين ومن بينهم المساهمين للإبلاغ عن الممارسات المخالفة أو الشكاوى.
- ومجلس الإدارة يقوم بإبلاغ جميع الأعضاء خلال إجتماع مجلس الإدارة بآية مقترحات مقدمة من المساهمين أو آية ملحوظات بخصوص الشركة وآدائها لمناقشتها وإتخاذ القرار المناسب حيالها.

10–6 الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم آداءه وآداء لجانه وأعضاءه:

- عملية التقييم لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاءه تتم من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت من خلال عدة بنود يتم أخذها بعين الإعتبار عند القيام بعملية التقييم وفقاً للآتي: –
  - ✓ الحرص على حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان.
  - ✓ تخصيص الوقت الكافي للإطلاع على المستندات المرفقة والداعمة لبنود جداول الأعمال.
  - ✓ المشاركة الفعالة في مناقشة بنود جدول أعمال الإجتماعات.
  - ✓ تحري الدقة في طلب المعلومات وطرح الإستفسارات.
  - ✓ الحيادية في إتخاذ القرار.
  - ✓ البعد عن/ تجنب تضارب المصالح.
  - ✓ الحرص على تحقيق أعلى مصلحة للشركة.
  - ✓ الإلتزام بقواعد الحوكمة والقوانين ذات العلاقة.
- حيث إطلع أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت على سجل حضور إجتماعات مجلس الإدارة وكذلك سجل حضور إجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأكدوا على إلتزام وحرص رئيس وأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه، وأكد رئيس اللجنة والسادة الأعضاء على توفر جميع بنود التقييم الوارد أعلاه في السادة رئيس وأعضاء المجلس ورؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عنه وحرصهم الشديد على حضور جلسات المجلس واللجان والمشاركة الفعاله في مناقشة بنود جداول أعمال الإجتماعات، وتخصيص الأعضاء الوقت الكافي للإطلاع على المستندات المرفقة والداعمة لبنود جداول الأعمال، وتحريهم الدقة في طلب المعلومات وطرح الإستفسارات، وإلتزامهم الحيادية في إتخاذ القرار وبعدهم التام عن تضارب المصالح، وحرصهم الشديد على تحقيق أعلى مصلحة للشركة، كما أكدوا على إلتزامهم التام بقواعد الحوكمة والقوانين ذات العلاقة، وتم الإقرار بأن رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس يقومون بكل المهام والمسؤوليات المنوطة بهم. ومن الجدير بالذكر أنه لم تتم الإستعانه بجهة خارجية لإجراء عملية التقييم.

11- أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها.

- موضح بالجدولين أدناه بيان بأعضاء مجلس الإدارة وأسماء الشركات أياً كان شكلها القانوني سواءً داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إداراتها الحالية والسابقة أو من مديريها.

أولاً: الشركات الحالية

م	إسم عضو مجلس الإدارة	أسماء الشركات	العضوية (عضو مجلس إدارة / مدير)	المكان	الكيان القانوني
1	صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز آل سعود	شركة المساق الدولية – شركة المساق للخدمات المساندة – شركة بيلاتوس العربية	مالك ورئيس الشركة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
2	الشيخ/ عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	مجموعة بابكر القابضة	مديراً	داخل المملكة	شركة قابضة
		شركة شرق آسيا للإستثمار الزراعي	عضو مجلس إدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		الشركة الهيكلية للمقاولات الإنشائية	عضو مجلس إدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		بنك البلاد	عضو مجلس إدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		شركة بناء للخرسانة الجاهزة	عضو مجلس إدارة	داخل المملكة	شركة قابضة
		مصرف اليمن البحرين الشامل	عضو مجلس إدارة	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة الموارد للخدمات الصحية والتعليمية	عضو مجلس إدارة	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
		الشركة العربية للحديد والغاز	عضو مجلس إدارة	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
3	صاحب السمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	مكتب المرافعات للمحاماة	مالك ورئيس المكتب	داخل المملكة	مكتب خاص
4	الأستاذ/ محمد نجيب نصر	شركة المساق الدولية	مديراً	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		شركة بيلاتوس العربية	مديراً	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
5	الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع	الأهلية للتأمين التعاوني	مديراً	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
6	الدكتور/ ياسر بن محمد الحربي	شركة أبرال الدولية	عضو مجلس إدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
7	الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	مكتب كواليتي آند تايم (الجودة والوقت) للإستشارات	مديراً	داخل المملكة	مكتب فردي
		الشركة السعودية للأسماك	مديراً وعضو مجلس إدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
8	الشيخ/ علي بن هيف القحطاني	فنادق جدة والمدينة هيلتون وقصر الشرق	مشرف عام وممثل المالك	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		شركة هيف للتجارة والمقاولات	عضو مجلس إدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		شركة السلام لإنتاج الإسمنت	عضو مجلس إدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		شركة الطائف للسياحة والإستثمار	عضو مجلس إدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
9	الأستاذ/ بسام سالم درويش مصطفى	مجموعة نسال للتجارة	مديراً	داخل المملكة	فردية
10	الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري	شركة مصر لتأمينات الحياة	مديراً	خارج المملكة	مساهمة
11	الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني	شركة مصر لتأمينات الحياة	مديراً	خارج المملكة	مساهمة

ثانياً: الشركات السابقة

م	إسم عضو مجلس الإدارة	أسماء الشركات	العضوية (عضو مجلس إدارة / مدير)	المكان	الكيان القانوني
1	صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز آل سعود	–	–	–	–
2	الشيخ/ عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	شركة إشراق العقارية	عضو مجلس إدارة	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
3	صاحب السمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	–	–	–	–
4	الأستاذ/ محمد نجيب نصر	شركة ECC العالمية	مديراً	خارج المملكة	مساهمة أمريكية
		شركة فيرتشيلدر بابلك	مديراً	خارج المملكة	مساهمة أمريكية
		شركة أنيت السعودية	مديراً	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
5	الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع	شركة سلامة للتأمين التعاوني	مديراً	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		شركة الراجحي للتأمين التعاوني	مديراً	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	مديراً	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		شركة ملاذ للتأمين التعاوني	مديراً	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
6	الدكتور/ ياسر بن محمد الحربي	شركة أبرال الدولية	مديراً	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		شركة الشرقية للتنمية	عضو مجلس إدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		شركة الرياض للتعمير	عضو مجلس إدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
7	الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	شركة مُلكية للإستثمار	مديراً	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة منافع القابضة	مديراً	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة خدمات السيارات والمعدات – ساسكو	مديراً	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		شركة مشاريع الأرجان	مديراً	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة الفريق الأول	مديراً	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		بنك البلاد	مديراً	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		الهيئة العامة للسياحة والتراث الوطني	مديراً	داخل المملكة	هيئة حكومية
		شركة إيرنست آند يونج	مديراً	داخل المملكة	تضامنية
8	الشيخ/ علي بن هيف القحطاني	شركة هيف للتجارة والمقاولات	مديراً	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
9	الأستاذ/ بسام سالم درويش مصطفى	شركة العتين المديهيم – محاسبون قانونيون	مديراً	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		شركة طلال أبوغزالة – محاسبون قانونيون	مديراً	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		شركة الزاهد للتراكتورات	مديراً	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
10	الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري	المثني للتأمين التكافلي الكويت	مديراً	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
		الشركة العربية للمستلزمات الطبية (أكما)	عضو مجلس إدارة	خارج المملكة	مساهمة
11	الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني	الشركة العربية للصلب المخصوص (اركوستيل)	عضو مجلس إدارة	خارج المملكة	مساهمة

12- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني هي خمسة لجان تم تشكيلهم وفقاً للآتي: -

- 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، وإنتخاب أعضائها وتحديد مهام اللجنة وضوابط عملها وكذلك تحديد مكافآت أعضائها.

12-1 أسماء أعضاء اللجان ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

- تم تشكيل خمسة لجان منبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً للضوابط المنظمة لتشكيل وعمل تلك اللجان، ومن الجدير بالذكر أن جميع أعضاء اللجان الخمس هم أعضاء من داخل مجلس الإدارة، بخلاف لجنة المراجعة يوجد عدد(2) عضوين من خارج المجلس، وللإطلاع على المؤهلات والخبرات والوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجان من داخل مجلس الإدارة نأمل الرجوع للبند (10-2)، وفيما يلي مؤهلات وخبرات والوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة وفقاً للآتي: -

م	الإسم	العضوية باللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ فهد محمد صالح الفواز	عضو لجنة المراجعة	المدير التنفيذي وممثل المالك وعضو مجلس الإدارة – مركز غرناطة للإستثمار	مدير عام المشتريات والحسابات الرئيسية بالشركة الوطنية للشراء الموحد للأدوية والأجهزة والمستلزمات الطبية – الرئيس التنفيذي لشركة رحالة للضيافة – مدير عام التشغيل بالشركة السعودية للفنادق – مدير التسويق بالشركة السعودية للفنادق – مدير التطوير والتخطيط بالشركة السعودية للفنادق – مسؤول قروض بصندوق التنمية الصناعية السعودي – محلل إجراءات بمستشفى الملك فيصل التخصصي – محاسب بشركة سابك	ماجيستير إدارة الأعمال – بكالوريوس علوم الإدارة الصناعية	29 عام – الممارسة والتدريب في المحاسبة والمالية والإدارية والمشتريات والتشغيل والصيانة وفي المجال المالي البنكي والتحليل المالي وفي وتأسيس الاعمال
2	الأستاذ/ عصام عبدالعزيز الصقير	عضو لجنة المراجعة	مستشار المدير العام لبرنامج كفالة المنشآت الصغيرة والمتوسطه	مدير ادارة المخاطر بهيئة الزكاة والدخل –مدير إدارة المخاطر ببنك البلاد – مدير المخاطرالتشغيلية بالراجحي المالية –مسؤول مراقبة السوق بهيئة السوق المالية –مدير إدارة المراجعة بالبنك السعودي الفرنسي	ماجستير إدارة الأعمال – بكالوريوس في العلوم الإدارية (محاسبة)	13 عام – في مجال المراجعة وإدارة المخاطر

وفيما يلي نستعرض اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأعضائها ومهامها وإجتماعاتها وسجل الحضور لكل إجتماع من إجتماعات اللجان:-

12-2 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	عضو مستقل – من غير أعضاء مجلس الإدارة
الأستاذ/ عصام بن عبد العزيز الصقير	عضواً	عضو مستقل – من غير أعضاء مجلس الإدارة

- مهام اللجنة:

قامت الجمعية العامة بتشكيل لجنة المراجعة والمكونة من عدد (3) أعضاء وغالبيتهم من خارج مجلس الإدارة، وتشرف اللجنة على إدارتي المراجعة الداخلية والمراقبة النظامية بالشركة وتتلقى تقريرهما وتناقشها، ومن مهام اللجنة:

- مراقبة أداء الشركة.
- التأكد من إلتزام 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 ستة (6) إجتماعات خلال العام المالي المنصرم 2018م وفقاً للآتي:

لجنة المراجعة						
أعضاء لجنة المراجعة	الإجتماع الأول 2018/01/30م	الإجتماع الثاني 2018/03/20م	الإجتماع الثالث 2018/05/01م	الإجتماع الرابع 2018/07/30م	الإجتماع الخامس 2018/10/29م	الإجتماع السادس 2018/12/24م	عدد الإجتماعات
الأستاذ/ أحمد المزيني	√	√	√	√	√	√	6
الأستاذ/ فهد الفواز	√	√	√	√	√	√	6
الأستاذ/ عصام الصقير	√	√	√	√	√	√	6

12-2-1 لا توجد آية توصيات صادرة عن لجنة المراجعة يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، ولا توجد توصيات صادرة عن لجنة المراجعة رفض مجلس الإدارة الأخذ بها خلال العام المنتهي في 2018/12/31م.

12-3 اللجنة التنفيذية

- **تشكيل اللجنة:**

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

- **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.**
- **إعتماد الصلاحيات المالية وصلاحيات الإكتتاب وأي تعديلات تطرأ عليهما ورفع توصية بشأنها لمجلس الإدارة لإعتمادها.**
- **دراسة تقرير الخبير الإكتواري.**
- **دراسة الهيكل التنظيمي للشركة وإعتماده 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.**

وقد قامت اللجنة خلال العام المالي المنصرم بأداء جميع هذه المهام المنوطة بها.

- **إجتماعات اللجنة:**

عقدت اللجنة التنفيذية ستة (6) إجتماعات خلال العام المالي المنصرم 2018م وفقاً للآتي:

اللجنة التنفيذية						
أعضاء اللجنة التنفيذية	الإجتماع الأول 2018/01/31م	الإجتماع الثاني 2018/03/22م	الإجتماع الثالث 2018/05/14م	الإجتماع الرابع 2018/09/20م	الإجتماع الخامس 2018/11/06م	الإجتماع السادس 2018/12/16م	عدد الإجتماعات
صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز آل سعود	√	√	√	√	√	√	6
الأستاذ/ محمد نصر	√	√	√	√	√	√	6
الأستاذ/ مشعل الشايع	√	√	√	√	√	√	6

12-4 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 (3) 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.**

وقد قامت اللجنة خلال العام المالي المنصرم بأداء جميع هذه المهام المنوطة بها.

- **إجتماعات اللجنة:**

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاث (3) إجتماعات خلال العام المالي المنصرم 2018م وفقاً للآتي:

				لجنة الترشيحات والمكافآت
عدد الإجتماعات	الاجتماع الثالث 2018/12/23م	الإجتماع الثاني 2018/11/06م	الإجتماع الأول 2018/02/14م	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
3	√	√	√	سمو الأمير/ عبد الله بن نايف آل سعود
3	√	√	√	الدكتور/ ياسر الحربي
3	√	√	√	الأستاذ/ بسام سالم درويش

12-5 لجنة إدارة المخاطر

- **تشكيل اللجنة:**

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

- **مهام اللجنة:**

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المخاطر والمكونة من ثلاث (3) 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.**

وقد قامت اللجنة خلال العام المالي المنصرم بأداء جميع هذه المهام المنوطة بها.

- **إجتماعات اللجنة:**

عقدت لجنة المخاطر أربعة (4) إجتماعات خلال العام المالي المنصرم 2018م وفقاً للآتي:

	لجنة إدارة المخاطر				
أعضاء لجنة إدارة المخاطر	الإجتماع الأول 2018/03/25م	الإجتماع الثاني 2018/05/13م	الإجتماع الثالث 2018/09/19م	الإجتماع الرابع 2018/12/13م	عدد الإجتماعات
الأستاذ/ أحمد الهواري	√	√	√	√	4
الأستاذ/ محمد نصر	√	√	√	√	4
الأستاذ/ مدحت عبد الغني	√	√	√	√	4

12-6 لجنة الاستثمار

- **تشكيل اللجنة:**

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

- **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 والإجراءت الداخلية للشركة.
  - وضع أهداف وخطط متوسطة وطويلة الأجل، وإعتمادها 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. 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.**

وقد قامت اللجنة خلال العام المالي المنصرم بأداء جميع هذه المهام المنوطة بها.

- **إجتماعات اللجنة:**

عقدت لجنة الإستثمار ستة (6) إجتماعات خلال العام المالي المنصرم 2018م وفقاً للآتي:

لجنة الإستثمار						
أعضاء لجنة الإستثمار	الإجتماع الأول 2018/01/10م	الإجتماع الثاني 2018/02/14م	الإجتماع الثالث 2018/03/19م	الإجتماع الرابع 2018/04/22م	الإجتماع الخامس 2018/07/23م	الاجتماع السادس 2018/11/01م	عدد الإجتماعات
الدكتور/ ياسر الحربي	√	√	√	√	√	√	6
الأستاذ/ مشعل الشايع	√	√	√	√	√	√	6
الأستاذ/ بسام سالم درويش	√	√	√	X	X	√	4

13- الإدارة التنفيذية والإدارة العليا

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

13-1 أعضاء الإدارة التنفيذية والإدارة العليا بالشركة ومناصبهم ومؤهلاتهم وخبراتهم ووظائفهم الحالية والسابقة:

م	الإسم	المنصب بالشركة / الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي لشركة سلامة للتأمين – رئيس قنوات التوزيع لشركة الراجحي للتأمين – نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والتسويق الشركة الأهلية للتأمين التعاوني – مدير الإدارة الإقليمية بالمنطقة الوسطى لشركة ملاذ للتأمين – مدير الحسابات الرئيسية بالمنطقة الوسطى لشركة ملاذ للتأمين – مستشار فني في شركة التعاونية للتأمين	بكالوريوس في الإقتصاد والعلوم الإدارية – شهادة أساسيات التأمين من معهد التأمين القانوني بلندن	12 عام الإدارة في شركات التأمين – 7 أعوام الأعمال الفنية لشركات التأمين
2	الأستاذ/ ناجي بن أحمد المصطفى	المدير المالي التنفيذي	مراقب مالي بالشركة الأهلية للتأمين – مدير حسابات بالشركة الأهلية للتأمين التعاوني – رئيس حسابات بشركة عبر الخليج القابضة – مساعد مراجع بشركة إيرنست آنديونج	ماجيستير في المحاسبة والمراجعة – بكالوريوس في المحاسبة	10 أعوام بالمحاسبة والإدارة المالية
3	الأستاذ/ محمد مصطفى كامل منصور	رئيس الشؤون الفنية التنفيذي	مدير إعادة التأمين بالشركة الأهلية للتأمين – نائب المدير العام للشئون الفنية (المجموعة العربية المصرية للتأمين مصر) – مدير التأمين (مجموعة بهجت مصر) – مدير إعادة التأمين (شركة التكافل وإعادة التكافل الإسلامية جدة) – رئيس قسم إعادة التأمين (الشركة المصرية لإعادة التأمين مصر)	بكالوريوس تجارة شعبة تأمين	37 عام في مجال التأمين
4	الأستاذ/ عايد عيد الحزيمي	مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية ,تنفيذي	مدير الموارد البشرية بالشركة الأهلية للتأمين التعاوني – نائب المدير العام ومدير الموارد البشرية بشركة (XERVON) –أخصائي موارد بشرية بشركة طيران ناس	بكالوريوس إدارة أعمال – دبلومة الموارد البشرية	9 سنوات في مجال الموارد البشرية

5	*الأستاذ/ خالد بن عبد العزيز الحوشان	مدير إدارة المراجعة الداخلية	مسؤول الإلتزام والمراجعة في المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	ماجيستير إدارة أعمال – ماجيستير مالية تطبيقية – دبلوم عالى في التجارة الدولية – بكالوريوس في القانون	17 عام في مجال الإلتزام والمراجعة
6	الأستاذ/ تركي بن ناصر الموح	مدير إدارة الإلتزام	مدير إدارة الإلتزام بشركة بداية للتمويل – مدير الإلتزام بشركة تمويل الأولى – رئيس وحدة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال في بنك البحرين الوطني – مسؤول معلومات الشركات بتداول – مراقب بالإدارة العامة لمراقبة البنوك بمؤسسة النقد العربي السعودي	دبلوم عالى مستشار قانوني – بكالوريوس إدارة أعمال – دبلوم أعمال بنكية	22 عام في مجال الإلتزام في البنوك وشركات التمويل وشركات التأمين

*الأستاذ/ خالد بن عبد العزيز الحوشان قد تقدم بإستقالته من العمل بالشركة الأهلية للتأمين كمدير إدارة المراجعة الداخلية، وكان آخر يوم عمل له بتاريخ 26/07/2018م.

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

14-1 سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية

بشكل عام تتحدد التعويضات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس ادارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني من التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، ويحكمها بشكل عام المبادئ الرئيسية لحوكمة الشركات في المملكة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة الأهلية ووثيقة حوكمتها.

- تحدد المادة التاسعة عشرة (19) من النظام الأساسي للشركة الأهلية للتأمين التعاوني مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عضويتهم بمجلس إدارة الشركة والخدمات التي يقدمونها، كما تحدد الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه وفقاً للآتي:-

" تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة (400,000 ريال) أربعمائة ألف ريال سنوياً مقابل الخدمات التي يقدمها بصفته رئيس وعضو مجلس إدارة، ومكافأة نائب رئيس مجلس الإدارة (300,000 ريال) ثلاثمائة ألف ريال سنوياً مقابل الخدمات التي يقدمها بصفته عضو مجلس إدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة، وتكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (250,000 ريال) مائتان وخمسون ألف ريال سعودي سنوياً بحد أقصى. غير شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة. وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً. وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً. يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف

السفر والإقامة. يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة."

- وتحدد الضوابط المنظمة لعمل اللجان مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وكذلك بدلات حضور الجلسات.
- وتشتمل سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان على المكافآت التي يحصل عليها أعضاء مجلس الإدارة في أعمال المجلس وأعمال اللجان، والتي يحصل عليها أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة وفقاً للآتي: –

" يحصل عضو مجلس الادارة ورئيسها على مبلغ وقدره (3,000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات جميع اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة التي هو عضو فيها، فيما عدا ذلك يحصل عضو مجلس الإدارة على مبلغ وقدرة (1,500) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات اللجنة التنفيذية، سواء كان حضوره بصفة مباشرة او من خلال أي خواص التواصل عن بعد. ويتقاضى كل عضو من أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة الشركة مبلغ مقطوع كمكافآة وبدل لمشاركته في أعمال اللجان يبلغ (75,000) ريال سعودي سنوياً."

- كما تشتمل سياسة الحوافز والترقيات بالشركة وكذلك عقود العمل على المكافآت والتعويضات للإدارة التنفيذية.
- يتم احتساب التعويضات والمكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الادارة والاعضاء من خارج المجلس نظير مشاركاتهم في عضوية مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بصفة سنوية.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.
- يصدر مجلس الإدارة قراراً بالموافقة على صرف مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بالشركة بناءاً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- يعرض بند صرف مكافآة أعضاء مجلس الإدارة نظير مشاركتهم في عضوية مجلس الإدارة ضمن بنود الجمعية العامة للشركة للتصويت عليه، ولا يعتمد أي من المكافآت والتعويضات المقترحة لرئيس وأعضاء المجلس إلا بعد موافقة الجمعية العامة عليها.
- ويجب على الشركة التأكد من نشر كل التفاصيل مكتوبة للمكافآت والتعويضات المقترحة لتكون متاحة لجميع المساهمين قبل انعقاد الجمعية العامة التي يتم فيها التصويت على تلك المكافآت والتعويضات.

14–2 العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها

- جميع المكافآت والبدلات التي تم صرفها لأعضاء مجلس الإدارة ولأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمنصوص عليها بالجداول أدناه، صرفت وفقاً لما نصت عليه سياسة المكافآت الخاصة بالشركة وكذلك عقود عمل الإدارة التنفيذية، ولا توجد آية إنحرافات جوهرية عن تلك السياسة.
- ومن الجدير بالذكر أنه تم صرف مكافآة إستثنائية من مجلس الإدارة للسادة أعضاء لجنة الإستثمار نظير الآداء المتميز للإستثمار خلال العام 2018م بقيمة (75,000 ريال) لكل عضو.
- ومن الجدير بالذكر أنه لم يتم صرف مكافآة أعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم بمجلس الإدارة والمنصوص عليها بالنظام الأساسي عن العام 2016م، وكذلك عن العام 2017م وليس من المقرر بعد صرف مكافآة أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2018م

14-3 أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة																				
الاسم	المكافآت الثابتة									المكافآت المتغيرة										
	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	استشارات	إداريين أي مافقضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إن كان من الأعضاء	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
أولاً : الأعضاء غير التنفيذيين																				
صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبدالعزيز	-	9,000	9,000	-	-	-	-	-	18,000	-	-	-	-		-	-	18,000	-
الشيخ/ عمر صالح بابكر	-	3,000	-	-	-	-	-	-	3,000	-	-	-	-		-	-	3,000	-
الأمير/ عبدالله بن نايف	-	9,000	9,000	-	-	-	-	-	18,000	-	-	-	-		-	-	18,000	-
الأستاذ/ مدحت أحمد عبدالغني	-	12,000	12,000	-	-	-	-	-	24,000	-	-	-	-	-	-	-	24,000	60,000
الأستاذ/ أحمد اسماعيل الهواري	-	12,000	12,000		-		-	-	24,000	-	-	-	-	-	-	-	24,000	60,000
المجموع	-	45,000	42,000	-	-	-	-	-	87,000	-	-	-	-	-	-	-	87,000	120,000
ثانياً : الأعضاء المستقلين																				
الدكتور/ ياسر بن محمد الحربي	-	9,000	27,000	-	-	-	-	-	36,000	-	-	-	-	-	-	-	36,000	-
الأستاذ/ بسام سالم درويش	-	12,000	21,000	-	-	-	-	-	33,000	-	-	-	-	-	-	-	33,000	-
الشيخ/ علي بن هيف القحطاني	-	6,000	-	-	-	-	-	-	6,000	-	-	-	-	-	-	-	6,000	-
الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	-	12,000	18,000	-	-	-	-	-	30,000	-	-	-	-	-	-	-	30,000	-
المجموع	-	39,000	66,000	-	-	-	-	-	105,000	-	-	-	-	-	-	-	105,000	-
ثالثاً : الأعضاء التنفيذيين																				
الأستاذ/ محمد نجيب نصر	-	12,000	21,000	-	360,000	-	-	-	393,000	-	-	-	-	-	-	-	393,000	-
الأستاذ/ مشعل بن ابراهيم الشايع	-	12,000	27,000	-		-	-	-	39,000	-					-		39,000	-
المجموع	-	24,000	48,000	-	360,000	-	-	-	432,000	-	-	-	-	-	-	-	432,000	-

- من الجدير بالذكر أن الأستاذ / مشعل بن إبراهيم الشايع الرئيس التنفيذي للشركة وعضو مجلس إدارة، وما تقاضاه مقابل عمله كرئيس تنفيذي للشركة تم تضمينه في البند 14-4

14-4 رواتب ومزايا ومكافات خمسة من كبار التنفيذيين والإدارة العليا بالشركة بما فيهم الرئيس التنفيذى والمدير المالى

مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين والإدارة العليا	
البيان	المبلغ
رواتب	2,389,000
بدلات	805,450
مكافآت	2,178,600
مكافآة نهاية الخدمة	184,000
المجموع	5,557,050

14-5 مزايا ومكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء اللجان			
الاسم	المكافآت الثابتة	بدل حضور الجلسات	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
الأستاذ أحمد بن سليمان المزيني	75,000	18,000	93,000
الأستاذ فهد الفواز	75,000	18,000	93,000
الأستاذ عصام الصقير	75,000	18,000	93,000
المجموع	225,000	54,000	279,000
أعضاء لجنة المكافآت الترشيحات			
سمو الأمير/ عبدالله بن نايف آل سعود	75,000	9,000	84,000
الدكتور/ ياسر بن محمد الحربي	75,000	9,000	84,000
الأستاذ/ بسام سالم درويش	75,000	9,000	84,000
المجموع	225,000	27,000	252,000
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
الأستاذ/ أحمد اسماعيل الهواري	75,000	12,000	87,000
الأستاذ/ محمد نجيب نصر	75,000	12,000	87,000
الأستاذ/ مدحت أحمد عبدالغني	75,000	12,000	87,000
المجموع	225,000	36,000	261,000
أعضاء لجنة الاستثمار			
الدكتور/ ياسر بن محمد الحربي	75,000	18,000	93,000
الأستاذ/ مشعل بن ابراهيم الشايع	75,000	18,000	93,000
الأستاذ/ بسام سالم درويش	75,000	12,000	87,000
المجموع	225,000	48,000	273,000
أعضاء اللجنة التنفيذية			
صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبدالعزيز	75,000	9,000	84,000
الأستاذ/ محمد نجيب نصر	75,000	9,000	84,000
الأستاذ/ مشعل بن ابراهيم الشايع	75,000	9,000	84,000
المجموع	225,000	27,000	252,000

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

15-1 في إطار عمل الشركة الطبيعي (التأمين) قامت الشركة بإجراء عدد من عقود التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي لهم مصلحة فيها، وقامت الشركة بمراعاة ما تنص عليه المادة (**24**) من النظام الأساسي للشركة ومراعاة ما نصت عليه المادة (**71**) من نظام الشركات، بالإضافة إلى أحكام المادتين (**49**) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والمادة (**47**) 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 **2018/12/31**م على الجمعية العامة العادية للشركة في إجتماعها بتاريخ **2018/05/31**م للموافقة عليها والترخيص بها لعام قادم، ولم تتم الموافقة عليها وتم إعطاء مهلة توفيق الأوضاع لمدة عام كامل تنتهي بتاريخ **2019/05/30**م، ونورد تفاصيل عقود التأمين التي تمت بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة أو أحد الأطراف من ذوي العلاقة وفقاً للآتي:

عقود تأمين أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين حتى 31-12-2018م

اسم العميل	اسم المالك / صاحب المصلحة المباشرة	الصفة	طبيعة العمل وشروط العمل	المدة	إسم العضو ممن له مصلحة غير مباشرة	إجمالي الأقساط	إجمالي التعويضات
شركة المساق للخدمات المساندة	سمو الأمير/محمد بن بندر بن عبد العزيز	رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين سيارات – وفقاً للوثيقة المعتمدة لدى الشركة ومؤسسة النقد العربي السعودي	عام واحد	محمد نجيب نصر (بصفته الرئيس التنفيذي)	62,140	12,419
شركة المساق المحدودة – كاميرا	سمو الأمير/محمد بن بندر بن عبد العزيز					21,889	28,644
شركة بلاتوس العربية المحدودة	سمو الأمير/محمد بن بندر بن عبد العزيز					165,020	15,661
شركة المساق المحدودة	سمو الأمير/محمد بن بندر بن عبد العزيز		وثيقة تأمين طبي – وفقاً للوثيقة الموحدة الصادرة من مجلس الضمان الصحي التعاوني			103,425	101,579
محمد نجيب محمد نصر	محمد نجيب محمد نصر	عضو مجلس إدارة	وثيقة تأمين سيارات – وفقاً للوثيقة المعتمدة لدى الشركة ومؤسسة النقد العربي السعودي		–	48,642	7,044
الإجمالي						401,116	165,347

عقود تأمين الإدارة التنفيذية 2018م

اسم العميل	اسم المالك	المسمى الوظيفي	طبيعة العمل وشروط العمل	إجمالي الأقساط	إجمالي التعويضات
محمد مصطفي كامل منصور	نفسه	رئيس الشئون الفنية التنفيذي	- وثيقة تأمين سيارات – وفقاً للوثيقة المعتمدة لدى الشركة ومؤسسة النقد العربي السعودي	2,680	-
الإجمالي				2,680	-

15-2 قامت الشركة بتجديد التعاقد مع شركة المساق للخدمات المساندة والتي يملك فيها رئيس مجلس الإدارة حصة تبلغ 90%، ومن الجدير بالذكر أن العقد بخصوص توفير شركة المساق لعدد من عمالة النظافة والصيانة ومستلزماتها لمباني الشركة الأهلية بقيمة (شهرية) تبلغ (10,800) ريال، علماً بأن مدة العقد سنة واحدة ويجدد تلقائياً مالم يخطر أحد طرفيه الطرف الآخر برغبته في عدم التجديد وفقاً لأحكام العقد، وقد قامت الشركة بعرضه على الجمعية العامة العادية للشركة في إجتماعها بتاريخ 2018/05/31م للموافقة عليها والترخيص بها لعام قادم، ولم تتم الموافقة عليها وتم إعطاء مهلة توفيق الأوضاع لمدة عام كامل تنتهي بتاريخ 2019/05/30م

15-3 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 الفقرة (15-1) والتعاقد بالفقرة (15-2) من هذا البند.

15-4 بالنسبة للعقود التأمينية السابقة الذكر فإن الشركة تتوقع استمراراها خلال العام القادم حال موافقة الجمعية العامة للشركة على تلك الأعمال والعقود، ولا تستطيع الشركة حالياً تحديد ذلك نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات التي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة.

15-5 أي حالات تحتمل وجود تعارض في المصالح وآلية معالجتها والتعامل معها

- لا توجد أي حالات تحتمل وجود تعارض في المصالح خلال العام المنتهي بتاريخ 2018/12/31م.

16- الجمعية العامة للمساهمين

16-1 عدد الإجتماعات وأعضاء مجلس الإدارة الحضور

إنعقدت الجمعية العامة لمساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني مرتان (إجتماعان إثنان) خلال العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.

الجدول أدناه يوضح تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية 2018م، وكذلك أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات.

م	الإجتماع	نوع الجمعية العامة المنعقدة (عادية – غير عادية)	تاريخ الإنعقاد	أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحضور
1	الأول	جمعية عامة عادية	2018/04/25م	- الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع - الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري - الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني - الأستاذ/ بسام سالم درويش مصطفى - الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني
2	الثاني	جمعية عامة عادية	2018/05/31م	- الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع - الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري - الأستاذ/ بسام سالم درويش مصطفى

16-2 أسماء كبار المساهمين ونسبة التملك في أسهم الشركة.

كبار المساهمين هم الأشخاص الطبيعيون أو الاعتباريون الذين يسيطرون، بشكل مباشر أو غير مباشر، بمفردهم أو بالاشتراك مع آخرين، على خمسة بالمئة أو أكثر من رأس مال الشركة.

م	الإسم	وصف المصلحة	عدد الأسهم في نهاية العام 2018م	النسبة المئوية الإجمالية
2	شركة مصر لتأمينات الحياة	مباشرة بمفردها	900,000	%5.625

17- المدفوعات النظامية

الجهة	المبلغ المسدد	موجز عن المدفوعات واسبابها
مؤسسة النقد العربى السعودى	1,064,720	الرسوم الإشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي
مجلس الضمان الصحى التعاوني	1,055,979	الرسوم الإشرافية لمجلس الضمان الصحي وتجديد التأهيل
مصلحة الزكاة والدخل	694,008	مدفوعات زكوية وضريبية
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2,482,094	التأمينات الإجتماعية
تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	517,112	تكاليف تأشيرات وتجديد اقامات ونقل كفالة ورسوم مكتب العمل

ارصدة الجهات النظامية مستحقة الدفع

الجهة	المبلغ المستحق حتى نهاية 2018م ولم يسدد	موجز عن المدفوعات واسبابها
مؤسسة النقد العربى السعودى	2,905,566	الرسوم الإشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي بالإضافة إلى فوائد الوديعة النظامية
مجلس الضمان الصحى	203,494	الرسوم الإشرافية لمجلس الضمان الصحي عن الربع الرابع 2018م
مصلحة الزكاة والدخل	5,565,528	مخصص الزكاة حتى 2018م

18- الاستثمارات أو الإحتياطيات التي تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة

- لا توجد أية إستثمارات تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 5.024 مليون ريال.

19- المساهمات الإجتماعية للشركة

ضمن إلتزامات الشركة الإجتماعية قامت الشركة خلال العام المالي المنتهي في 2018/12/31م بالآتي: -

1- تدريب عدد 16 متدرب ضمن برنامج التدريب التعاوني.
2- تدريب عدد 10 متدربين ضمن برنامج تمهير.
3- تم إعداد حملة للتبرع بالدم مع بنك الدم بمستشفى الملك فيصل وشارك عدد كبير من موظفي الشركة بحملة التبرع بالدم.

20- الالتزامات والإفصاحات والإقرارات وفقاً للأنظمة واللوائح

- إلتزمت الشركة بالقواعد والنظم واللوائح المطبقة بالمملكة بشكل عام، ومنها النظم واللوائح الآتية على سبيل المثال لا الحصر:

- نظام الشركات.
- لائحة حوكمة الشركات.
- لائحة حوكمة شركات التأمين.
- قواعد التسجيل والإدراج.
- لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- 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 العربي 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.

20–1 الالتزام بلائحة الحوكمة

20–1–1 حرصت الشركة على الإلتزام بما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وإذ تؤكد الشركة إلتزامها بتطبيق كافة البنود الإلزامية المتضمنة بلائحة حوكمة الشركات.

- حرصت الشركة على الإلتزام بما تضمنته لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وكذلك لائحة الحوكمة الداخلية بالشركة وتؤكد الشركة إلتزامها بتطبيق تلك اللوائح.

20–1–2 وقد حرصت الشركة على توفير جميع المعلومات التي تُمكن 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، بما يضمن العدالة والمساواة بينهم.

20–2 الإقرارات

يقر مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني بالآتي:

1– أن سجلات الحسابات أُعِدت بالشكل الصحيح.

2– أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.

3– أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

4– لا توجد أي قروض على الشركة.

20-3 لا توجد أي أدوات دين قابله للتحويل إلى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.

20-4 لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.

20-5 لا توجد أي أدوات دين قابلة للإسترداد

لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

20-6 العقوبات النظامية

- لا توجد على الشركة الأهلية للتأمين التعاوني آية عقوبات من آية جهة رقابية خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.

- ومن الجدير بالذكر أن الشركة الأهلية للتأمين التعاوني قد استلمت بتاريخ 1439/12/26هـ الموافق 2018/09/06م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 41/15488 وتاريخ 1439/12/26هـ المتضمن انذاراً نهائياً للشركة في شأن ما لاحظته المؤسسة من ضعف عمل إدارة المطالبات وعدم فعالية النظام التقني لدى الشركة، كما تضمن خطاب المؤسسة أنه يجب على الشركة القيام بتصحيح المخالفات الواردة في خطاب المؤسسة خلال (20) يوم عمل، وقد قامت الشركة بإتخاذ الإجراءات اللازمة نحو تصحيح تلك الملاحظات خلال المدة الزمنية المحددة بالخطاب.

20-7 عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

قامت الشركة خلال العام المالي المنتهي في 2018/12/31م بطلب سجل مساهمي الشركة أربعة عشرة (14) مرة وفقاً للآتي: –

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
(1)	2018/01/30م	إجراءات الشركة الداخلية
(2)	2018/02/12م	إجراءات الشركة الداخلية
(3)	2018/02/12م	إجراءات الشركة الداخلية
(4)	2018/02/13م	إجراءات الشركة الداخلية
(5)	2018/02/14م	إجراءات الشركة الداخلية
(6)	2018/02/18م	إجراءات الشركة الداخلية
(7)	2018/02/21م	إجراءات الشركة – التجهيز للجمعية العامة لمساهمي الشركة
(8)	2018/03/24م	إجراءات الشركة – التجهيز للجمعية العامة لمساهمي الشركة

(9)	2018/04/23م	إجراءات الشركة – التجهيز للجمعية العامة لمساهمي الشركة
(10)	2018/04/25م	إجراءات الجمعية العامة لمساهمي الشركة
(11)	2018/05/31م	إجراءات الجمعية العامة لمساهمي الشركة
(12)	2018/07/31م	إجراءات الشركة الداخلية
(13)	2018/09/19م	إجراءات الشركة الداخلية
(14)	2018/11/12م	إجراءات الشركة الداخلية

21- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

الشركة الأهلية للتامين التعاوني لديها ثلاث إدارات مسؤولة عن الرقابة الداخلية وهم إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المراقبة النظامية والإلتزام وإدارة المخاطر.

المراجعة الداخلية هي نشاط أساسي وحيوي ومستقل وتتمتع 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 وفقا لخطة المراجعة السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة. وقد شملت عمليات المراجعة كافة أنشطة الشركة سواء مالية أو إدراية أو تشغيلية للتحقق من مدي فعالية الرقابة الداخلية وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة المراجعة بنتائج التدقيق والفحص.

وإدارة المراقبة النظامية والإلتزام 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 الأمرذلك، إجمالاً فإن تقارير إدارة المراقبة النظامية تؤكد حرص الشركة على الإلتزام بالنظم واللوائح المعمول بها في المملكة.

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

وقد نفذت إدارة المراجعة الداخلية خطة المراجعة لعام 2018م المعتمدة من قبل لجنة المراجعة وتم رفع تقارير بالملاحظات المهمة للجنة وقد أظهرت نتائج عمل 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.

يتوفر لدى لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة القناعة بكفاءة وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة، ولا يوجد هناك قصوراً جوهرياً يستدعي الإفصاح فيما يتعلق بسلامة الأنظمة المالية والمحاسبية وما له صلة بإعداد التقارير المالية.كما أن الأنظمة الرقابية تعمل بكفاءة وبشكل سليم وفعال كما ان جميع الملاحظات والتوصيات قد تم أخذ التدابير اللازمة حيال الإجراءات التصحيحية لها أو تقويمها.

22- مراجعي الحسابات الخارجيين

- أقرت الجمعية العامة العادية للشركة والتي عقدت بتاريخ **2018/04/25**م، بناءاً على توصية مجلس إدارة الشركة المبنية على توصية لجنة المراجعة تعيين كلاً من شركة إبراهيم أحمد البسام وشريكه محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون) وشركة العظم والسديري محاسبون قانونيون وإستشاريون لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة عن عام **2018**م والربع الأول لعام **2019**م

- لا يتضمن تقرير مراجعي حسابات الشركة أية تحفظات على القوائم المالية السنوية عن العام المالي المنتهي في **2018/12/31**م.

23- معايير المحاسبة المتبعة في إعداد القوائم المالية

23-1 أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية **(IASB)** فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم **12** – ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم **21** والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. خلال عام **2017**، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (**381000074519**) بتاريخ **11** ابريل **2017** والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الإعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين في بند خسائر متراكمة.

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة.

تتبع الشركة السنة المنتهية في **31** ديسمبر.

23-2 أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستمرارية ولمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل حيث تقاس قيمتهما بالقيمة العادلة. لم يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بإستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كمتداولة: (النقدية وما في حكمها – أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة – حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية – حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها – تكاليف إكتتاب مؤجلة – إستثمارات – مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة – مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى – دائنون ومصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى – ذمم معيدي التأمين – أقساط تأمين غير مكتسبة – عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة – مطالبات تحت التسوية – مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها – إحتياطي عجز أقساط التأمين – إحتياطيات فنية أخرى – توزيعات الفائض المستحقة – زكاة وضريبة دخل مستحقة – مخصصات أخرى)، والأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: (ودائع لأجل – ممتلكات ومعدات، صافي – وديعة نظامية – عوائد إستثمار الوديعة النظامية – مخصص مكافأة نهاية الخدمة).

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة. طبقا لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات المالية وفقا لذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن القوائم المالية تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة مع الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

23–3 العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب المبالغ إلى أقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

23–4 المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على الفترات المستقبلية، تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40 (الاستثمارات العقارية) والمطبق من 1 يناير 2016.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2(تصنيف وقياس المعاملات على اساس السهم).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15(الايرادات من العقود مع العملاء).
- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقرير المالي رقم 7 – الادوات المالية –الافصاحات.
- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقرير المالي 10–القوائم المالية
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي 22 المعاملات بالعملة الاجنبية والمقابل المادي المقدم.

23–4–1 معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول

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

23–4–1–1 المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9)، 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 الإئتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقيمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإئتمان المتوقعة، بناءاً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (4) "عقود

التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة لخيار القيمة العادلة، تستمر الشركة في مراقبة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4)، والذي يقدم إعفاء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها إستخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد 1 يناير 2021م.

23-4-1-2 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (17) – عقود التأمين

ينطبق على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة، وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الإستثمار ذات ميزات الإكتتاب الإختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشاة أيضاً بإصدار عقود تأمين، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في مايو 2017م وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م.

23-4-1-3 المعيار التقرير المالي الدولي 16 الإيجار التمويلي

معيار التقرير المالي الدولي 16 الايجار التمويلي – والذي يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019 ومن المتوقع ان لا يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

24- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تعتزم 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 تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل الى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام 2007. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ 28 رجب 1430هـ (الموافق 21 يوليو 2009) 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 18 شوال 1430هـ (الموافق 7 أكتوبر 2009) 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 وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو 2007 ونقلها على هذا الأساس. وتعتزم الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في 1 يناير 2009 بعد إنهاء الإجراءات النظامية. لم يتم الإنتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

بتاريخ 9 شعبان 1439هـ الموافق (25 أبريل 2018) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العامة العادية، حيث أقرت بالموافقة على عدم نقل محفظة شركة التأمين الأهلية البحرينية، لما له من تأثير سلبي على الوضع المالي للشركة. وتعمل الشركة على إنهاء الإجراءات النظامية اللازمة لعدم نقل محفظة شركة التأمين الأهلية البحرينية.

25- إفصاحات مالية

1- بلغ صافي الربح قبل الزكاة **15.815** مليون ريال، مقابل صافي ربح قبل الزكاة **10.415** مليون ريال للعام السابق.

2- بلغت ربحية السهم **0,99** ريال، مقابل ربحية للسهم بمقدار **0,65** ريال للعام السابق.

3- بلغ فائض عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) **900** الف ريال، مقابل فائض **265** ألف ريال للعام السابق.

4- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (**GWP**) خلال العام **173** مليون ريال، مقابل **183,2** مليون ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره **5.6**%، وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (**NWP**) خلال العام **156,4** مليون ريال، مقابل **163,8** مليون ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره **4.5** %.

5- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام **108,6** مليون ريال، مقابل **103,5** مليون ريال للعام السابق وذلك بإرتفاع قدره **5**%.

6- بلغ صافي أرباح استثمارات حمله الوثائق خلال العام **2,1** مليون ريال، مقابل **1,5** مليون ريال للعام السابق وذلك بإرتفاع قدره **36.4**%. وبلغ صافي ربح استثمارات أموال المساهمين خلال العام **13.7** مليون ريال، مقابل ربح **7.9** مليون ريال للعام السابق بإرتفاع قدره **73**%.

7- يعود سبب ارتفاع صافي الربح خلال العام الحالي مقارنة بالربح العام السابق الى الارتفاع في صافي الأقساط المكتسبة وانخفاض تكاليف اكتتاب وثائق التامين والزيادة في أرباح استثمارات أموال المساهمين والانخفاض في مصروف مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

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 31ديسمبر 2018م.

والله ولي التوفيق ،،،

AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

البند الثاني

التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

لفت إنتباه

نلفت الأنتباه إلى ما يلي:

- الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية والمتعلق بإتفاقية شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية.

- الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية والمتعلق بشروط إتفاقية إستحواذ التي تم توقيعها بين شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني والشركة، حيث لم توافق الجمعية العامة غير العادية للشركة على العرض المقدم من شركة إتحاد الخليج المتعلق بالإندماج مع الشركة.

الأمور الرئيسة للمراجعة

ان الأمور الرئيسة للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلا في تلك الأمور. لكل أمر ادناه وصف لكيفية معالجة تدقيقنا للمسألة المقدمة في هذا الامر.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)

إلى مساهمي شركة
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الأمور الرئيسة للمراجعة	كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة
تقييم الإلتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت المطالبات تحت التسوية ٤١,١٩٥ مليون ريال سعودي والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ٥١,٣٨٤ مليون ريال سعودي كما هو مذكور بالإيضاح رقم ١١بالقوائم المالية. يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكاليف النهائية لكل المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين، بالأضافة إلى تكاليف إدارة المطالبات ذات الصلة. على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتكبدة غيرالمبلغ عنها وإستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك المخصصات الفنية. تستند تلك الطرق الى عدد من الإفتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري لربحية الشركة. تم الافصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والاحكام ذات الصلة والتقديرات في ايضاح ٦ و٤ على التوالي في القوائم المالية. تم الافصاح عن الالتزامات المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، المطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في ايضاح١١ و١٩ في القوائم المالية على التوالي. تم الافصاح عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في ايضاح ٢١ في القوائم المالية. تم الافصاح عن منهجية الشركة في ادارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في ايضاح ٢٩ بالقوائم المالية.	لقد فهمنا وقيمنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك الإكتمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في عملية المخصصات الإكتوارية. قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية. للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقدير صحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة بخصوص إكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية. لتقييم منهجيات وإفتراضات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساندتنا لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والمخصصات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بما يلي: • تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. • تقييم الإفترضات الأكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبنية عن الخبرة التاريخية للشركة والإتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. • راجعنا ملائمة طرق منهجية الاحتساب بجانب الإفتراضات المستخدمة وحساسيات الإفتراضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

المعلومات الأخرى المتضمنة في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٨

إن مجلس إدارة الشركة " المجلس" هو المسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٨، بخلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإننا لا نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة اعلاه، عندما تصبح متوفرة وعند القيام بذلك تم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير ملائمة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الاخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندها يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية:

إن المجلس مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وأحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي يراها المجلس ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المجلس مسؤول عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى المجلس لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تقوم دائما بتبيان الأخطاء الجوهرية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء جوهرية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات للمستخدمين التي اتخذت بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من أعمال المراجعة، وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا ايضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجه عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لاجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة):

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق المجلس لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلا.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة للمراجعة. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

٢٤ رجب ١٤٤٠ هـ
٣١ مارس ٢٠١٩م

المحاسبون المتحالفون
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٥٢٠
C.R 1010385804
License 520
Allied Accountants
Certified Public Accountants

العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون
License No 323/11/148
ترخيص رقم ١٤٨/١١/٣٢٣
Al Azem & Al Sudairy
Certified Public Accountants

AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

البند الثالث

التصويت على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.

الشركة الأهلية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

الشركة الأهلية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

الفهـرس	صفحـة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	4-1
قائمة المركز المالي	5
قائمة الدخل	6
قائمة الدخل الشامل	7
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	8
قائمة التدفقات النقدية	9
إيضاحات حول القوائم المالية	46 - 10

تقرير مراجعي الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

لفت إنتباه

نلفت الأنتباه إلى ما يلي:

* الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية والمتعلق بإتفاقية شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية.

* الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية والمتعلق بشروط إتفاقية إستحواذ التي تم توقيعها بين شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني والشركة، حيث لم توافق الجمعية العامة غير العادية للشركة على العرض المقدم من شركة إتحاد الخليج المتعلق بالإندماج مع الشركة.

الأمور الرئيسية للمراجعة

ان الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر ادناه وصف لكيفية معالجة تدقيقنا للمسألة المقدمة في هذا الامر.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)

إلى مساهمي شركة
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة
تقييم الإلتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت المطالبات تحت التسوية ٤١,١٩٥ مليون ريال سعودي والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ٥١,٣٨٤ مليون ريال سعودي كما هو مذكور بالإيضاح رقم ١١بالقوائم المالية. يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكاليف النهائية لكل المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين، بالأضافة إلى تكاليف إدارة المطالبات ذات الصلة. على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وإستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك المخصصات الفنية. تستند تلك الطرق الى عدد من الإفتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري لربحية الشركة. تم الافصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والاحكام ذات الصلة والتقديرات في ايضاح ٢ و٤ على التوالي في القوائم المالية. تم الافصاح عن الالتزامات المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، المطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في ايضاح١١ و١٩ في القوائم المالية على التوالي. تم الافصاح عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في ايضاح ٢١ في القوائم المالية. تم الافصاح عن منهجية الشركة في ادارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في ايضاح ٢٩ بالقوائم المالية.	لقد فهمنا وقومنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك الإكتمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في عملية المخصصات الإكتوارية. قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية. للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقدير صحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة بخصوص إكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية. لتقييم منهجيات وإفتراضات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساعدتنا لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والمخصصات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بما يلي: * تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. * تقييم الإفترضات الأكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبنية عن الخبرة التاريخية للشركة والإتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. * راجعنا ملائمة طرق منهجية الاحتساب بجانب الإفتراضات المستخدمة وحساسيات الإفتراضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

المعلومات الأخرى المتضمنة في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٨

إن مجلس إدارة الشركة " المجلس" هو المسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٨، بخلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة اعلاه، عندما تصبح متوفرة وعند القيام بذلك تم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير ملائمة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الاخرى، وتبين لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندها يتحتم علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية:

إن المجلس مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وأحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي يراها المجلس ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المجلس مسؤول عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى المجلس لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تقوم دائما بتبيان الأخطاء الجوهرية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء جوهرية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات المستخدمين التي اتخذت بناء على هذه القوائم المالية.

وكجزء من أعمال المراجعة، وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا ايضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجه عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لاجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة):

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق المجلس لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة للمراجعة. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

صندوق بريد ٦٦٦٥٨
الرياض ١١٤٥٢
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

٢٤ رجب ١٤٤٠ هـ
٣١ مارس ٢٠١٩م

الشركة الأهلية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2018

	إيضاحات	لأقرب ألف ريال سعودي	
		31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
الموجودات			
النقدية وما في حكمها	7	**162,704**	102,866
ودائع لأجل	8	**45,000**	113,300
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	9	**59,518**	50,316
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	11	**6,990**	5,171
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	11	**14,045**	14,963
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	11	**324**	395
تكاليف إكتتاب مؤجلة	11	**6,502**	5,837
إستثمارات	10	**21,173**	19,397
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	22	**6,447**	5,923
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	13	**12,223**	18,091
ممتلكات ومعدات، صافي	14	**8,408**	3,313
وديعة نظامية	15	**24,000**	24,000
عوائد إستثمار الوديعة النظامية		**2,547**	2,035
إجمالي الموجودات		**369,881**	365,607
المطلوبات			
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	17	**31,685**	44,102
ذمم معيدي التأمين		**3,425**	1,538
أقساط تأمين غير مكتسبة	11	**88,296**	85,447
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	16	**1,916**	1,372
مطالبات تحت التسوية	11	**41,195**	47,345
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	11	**51,384**	47,341
إحتياطي عجز أقساط تأمين	11	**5,300**	3,574
إحتياطيات فنية أخرى	11	**3,220**	2,891
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	18	**5,024**	4,807
زكاة وضريبة دخل مستحقة	23	**11,539**	8,390
مخصصات أخرى		--	2,100
عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة		**2,547**	2,035
إجمالي المطلوبات		**245,531**	250,942
فائض عمليات التأمين			
توزيعات الفائض المستحقة		**1,765**	1,469
خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا	18	**(276)**	(70)
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين		**247,020**	252,341
حقوق المساهمين			
رأس المال	24	**160,000**	160,000
خسائر متراكمة		**(37,139)**	(49,805)
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع		--	3,071
إجمالي حقوق المساهمين		**122,861**	113,266
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين		**369,881**	365,607

المدير المالي التنفيذي **رئيس مجلس الإدارة** **الرئيس التنفيذي**

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 الى 32 جزءاً لايتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأهلية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

	إيضاحات	لأقرب ألف ريال السعودي 31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
مباشر		**172,981**	183,219
أقساط إعادة التامين المسندة			
محلي		**(730)**	(616)
دولي		**(8,854)**	(8,287)
		(9,584)	(8,903)
مصاريف فائض الخسارة			
محلي		**(287)**	(292)
دولي		**(6,734)**	(10,250)
		(7,021)	(10,542)
صافي أقساط التامين المكتتبة		**156,376**	163,774
التغير في أقساط التامين غير المكتسبة، صافي		**(1,031)**	(15,011)
صافي أقساط التامين المكتسبة		**155,345**	148,763
عمولة إعادة تأمين مكتسبة		**2,006**	2,574
صافي الإيرادات		**157,351**	151,338
تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة		**(114,847)**	(102,672)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		**5,112**	10,295
صافي المطالبات المدفوعة		**(109,735)**	(92,377)
التغير في المطالبات تحت التسوية		**6,149**	(3,873)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		**(917)**	(7,000)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		**(4,043)**	(162)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		**(71)**	(42)
صافي المطالبات المتكبدة		**(108,617)**	(103,454)
التغير في إحتياطي عجز أقساط تأمين		**(1,726)**	2,071
التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى		**(328)**	(170)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين		**(10,876)**	(12,477)
مصاريف إدارة مطالبات ،صافي		**(2,032)**	(451)
مصاريف إكتتاب أخرى		**(2,009)**	(1,754)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب		**(125,588)**	(116,235)
صافي ربح الاكتتاب		**31,763**	35,103
(مصروفات) /إيرادات تشغيل أخرى			
عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها	9	**3,243**	(4,354)
مصاريف إدارية وعمومية	26	**(41,154)**	(39,700)
دخل عمولة		**10,300**	7,218
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع		**5,500**	2,257
خسائر محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل		**--**	(25)
مخصصات أخرى		**2,100**	6,431
إيرادات أخرى، صافي	27	**4,359**	3,663
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى		**(15,652)**	(24,510)
اجمالي ربح السنة		**16,111**	10,593
(ربح) السنة المسند إلى عمليات التأمين	28	**(296)**	(178)
اجمالي ربح السنة المسند إلى المساهمين		**15,815**	10,415
ربحية السهم الأساسي			
ربحية السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال)		**0.99**	0.65

المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 الى 32 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأهلية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

	ايضاحات	لاقرب ألف ريال السعودي	
		31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
صافي ربح السنة		**16,111**	10,593
إيرادات شاملة أخرى:			
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل :			
خسائر اكتوارية لبرامج محددة	18	**(206)**	(493)
بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:			
الاستثمارات المتاحة للبيع:			
- صافي التغير في القيمة العادلة		**1,679**	3,258
- المحول إلى قائمة الدخل		**(4,750)**	(2,257)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**12.834**	11,101
إجمالي الدخل الشامل المسند إلى عمليات التأمين		**(296)**	(178)
إجمالي الدخل الشامل المسند إلى عمليات المساهمين		**12,538**	10,923

المدير المالي التنفيذي **رئيس مجلس الإدارة** **الرئيس التنفيذي**

الشركة الأهلية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018
لأقرب ألف ريال سعودي

2018	الإيضاحات	رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة		**160,000**	**(49,805)**	**3,071**	**113,266**
إجمالي الدخل الشامل للسنة:					
صافي ربح السنة المسند إلى المساهمين		--	15,815	--	15,815
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		--	--	1,679	1,679
المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل		--	--	(4,750)	(4,750)
إجمالي الدخل الشامل للسنة المسند إلى المساهمين		--	15,815	(3,071)	12,744
الزكاة المحملة خلال السنة	23	--	(3,079)	--	(3,079)
ضريبة الدخل خلال السنة	23	--	(70)	--	(70)
الرصيد في نهاية السنة		**160,000**	**(37,139)**	**--**	**122,861**
2017					
الرصيد في بداية السنة		320,000	(217,678)	2,070	104,392
إجمالي الإيراد الشامل للسنة:					
صافي ربح السنة المسند إلى المساهمين		--	10,415	--	10,415
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		--	--	3,258	3,258
المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل		--	--	(2,257)	(2,257)
إجمالي الدخل الشامل للسنة المسند إلى المساهمين			10,415	1,001	11,416
تخفيض رأس المال	24	(160,000)	160,000	--	--
الزكاة المحملة خلال السنة	23	--	(2,501)	--	(2,501)
ضريبة الدخل خلال السنة	23	--	(41)	--	(41)
الرصيد في نهاية السنة		160,000	(49,805)	3,071	113,266

المدير المالي التنفيذي — رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 الى 32 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الأهلية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

	الإيضاحات	لأقرب ألف ريال سعودي	
		31 ديسمبر ٢٠١٨	31 ديسمبر ٢٠١٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح السنة		**16,111**	10,593
التعديلات للبنود غير النقدية:			
إستهلاكات الممتلكات والمعدات		**2,767**	2,241
(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	9	**(3,243)**	4,354
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع		**(5,500)**	--
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل		**–**	25
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	18	**1,013**	1,317
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة		**(5,959)**	(9,681)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		**(1,819)**	1,484
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		**918**	6,999
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		**71**	43
تكاليف إكتتاب مؤجلة		**(665)**	(355)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		**5,868**	(4,624)
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		**(12,417)**	6,061
ذمم معيدي التأمين		**1,887**	504
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		**(524)**	199
أقساط تأمين غير مكتسبة		**2,849**	13,527
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		**544**	(382)
مطالبات تحت التسوية		**(6,150)**	3,873
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها		**4,043**	142
إحتياطي عجز أقساط تأمين		**1,726**	(2,071)
إحتياطيات فنية أخرى		**329**	--
مخصصات أخرى		**(2,100)**	(6,431)
		(251)	27,818
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	18	**(1,002)**	(1,426)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		**(1,253)**	26,392
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
ودائع لأجل، صافي		**68,300**	(7,300)
شراء إستثمارات متاحة للبيع	10	**(15,000)**	(1,665)
المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع	10	**15,653**	7,530
المتحصل من بيع إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل		**–**	15,473
إضافات ممتلكات ومعدات		**(7,862)**	(624)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية		**61,091**	13,414
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
وديعة نظامية		**--**	24,000
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		**--**	24,000
صافي التغير في النقدية و ما في حكمها		**59,838**	63,806
النقدية وما في حكمها، بداية السنة	7	**102,866**	39,060
النقدية وما في حكمها، نهاية السنة	7	**162,704**	102,866
معلومات غير نقدية:	24	**--**	(160,000)
تخفيض رأس المال	24	**--**	160,000
تخفيض الخسائر المتراكمة		**(206)**	(493)
صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع		**(3,071)**	1,001

المدير المالي التنفيذي **رئيس مجلس الإدارة** **الرئيس التنفيذي**

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 الى 32 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

1 - عـام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010238441 بتاريخ 7 رمضان 1428هـ (الموافق 19 سبتمبر 2007).إن عنوان المكتب المسجل للشركة كما يلي:

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
المركز الرئيسي
المملكة العربية السعودية.
الرياض، حي اليرموك شارع الحلة المتفرع من الدائري الشمالي
ص.ب 939
الرياض 11312

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في 24 رمضان 1428هـ (الموافق 6 أكتوبر 2007). بدأت الشركة أعمال التأمين في 5 ربيع الآخر 1430هـ (الموافق 1 أبريل 2009).

وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص توزيع الفائض من عمليات التامين ، حيث يتم توزيع 90% على مساهمي الشركة من الفائض السنوي من عمليات إعادة التأمين وحملة الوثائق على 10٪ الباقية. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين لعمليات المساهمين بالكامل. قامت الشركة باحتساب توزيع الفائض الخاص بحملة الوثائق لعام 2017 وسيتم توزيعه في السنة اللاحقة لتاريخ اعداد القوائم المالية.

قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في 1437هـ الموافق 2015.

2 - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التامين

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/60 بتاريخ 18 رمضان 1427هـ (الموافق 11 أكتوبر 2006) ، وقرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 16 رمضان 1427هـ (الموافق 9 أكتوبر 2006).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ 19 ذي القعدة 1427هـ (الموافق 10 ديسمبر 2006)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في 18 جمادي الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007).

تعتزم 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 تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام 2007.وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها للشركة الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ 28 رجب 1430هـ (الموافق 21 يوليو 2009) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم، لايوجد شهرة وأنه يمكن تحويل المحفظة بصافي قيمة الموجودات فقط.

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 18 شوال 1430هـ (الموافق 7 أكتوبر 2009) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات للشركة السابقة في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تحول بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو 2007 وتحويلها على هذا الأساس. تعتزم الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في 1 يناير 2009 بعد إنهاء الإجراءات النظامية.

بتاريخ 9 شعبان 1439هـ الموافق (25 أبريل 2018) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث أقرت بالموافقة على عدم نقل محفظة شركة التأمين الأهلية البحرينية، لما له من تأثير سلبي على الوضع المالي للشركة. وتعمل الشركة على إنهاء الإجراءات النظامية اللازمة لعدم نقل محفظة شركة التأمين الأهلية البحرينية.

3 - أحداث هامة

بتاريخ 10 مايو 2018 الموافق (24 شعبان 1439هـ)، توصل كل من مجلس إدارة الشركة ومجلس إدارة شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("إتحاد الخليج") إلى إتفاق ("الصفقة") فيما يتعلق بالشروط التي بموجبها إقترحت شركة إتحاد الخليج الإستحواذ على كامل أسهم رأس المال العادية المصدرة من قبل الشركة عن طريق مبادلة أوراق مالية ودون تسديد أى مقابل نقدي لصالح مساهمي الشركة، بحيث أن لكل 1.74035 سهم مملوك في الشركة يتم إصدار سهم واحد (1) من أسهم شركة إتحاد الخليج الجديدة، ووفقاً لسعر إقفال أسهم شركة إتحاد الخليج البالغ 15.14 ريال سعودي بتاريخ 9 مايو 2018 الموافق (23 شعبان 1439هـ)، حيث تقدر هذه الصفقة بنحو 142مليون ريال سعودي تقريباً. وبناءً على ذلك، فإنه في حالة إتمام هذه الصفقة، ستقدم شركة إتحاد الخليج للشركة بموجب الصفقة عدد 9,193,548 سهم جديد من أسهم شركة إتحاد الخليج الجديدة بما يمثل 38% من إجمالي عدد أسهم شركة إتحاد الخليج الجديدة بعد الزيادة والذي سيبلغ 24,193,548 سهم بقيمة إجمالية 241,935,480 ريال سعودي، وذلك وفقاً لقوانين وأنظمة هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية بما في ذلك اللوائح والقواعد ذات العلاقة ونظام الشركات. وبذلك فإن الشركة تصبح شركة تابعة مملوكة بالكامل لصالح شركة إتحاد الخليج.

وقد أعلنت شركة إتحاد الخليج عن نيتها المؤكدة في الإستمرار في هذه الصفقة وفقاً للمادة 17 (هـ) من لائحة الإندماج والإستحواذ. هذا بعد تصويت مساهمي الشركة لصالح القرارات المقترحة لإقرار الصفقة خلال الجمعية العامة غير العادية للشركة بناء على توصية مجلس إدارة الشركة، وأيضاً بعد الحصول على الموافقات النظامية وموافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة إتحاد الخليج، بتاريخ 14 مايو 2018 الموافق (28 شعبان 1439هـ) استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 943/41 المتضمن الموافقة على عملية الاندماج المقترحة بين الشركة وشركة اتحاد الخليج، ومن الجدير بالذكر أن عملية الاندماج مشروطة بالموافقات النظامية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من الشركتين.

بتاريخ 18 فبراير 2019 الموافق (13 جمادي الأول 1440هـ)، لم توافق الجمعية العامة غير العادية للشركة على العرض المقدم من شركة إتحاد الخليج المتعلق بالإندماج مع الشركة الأهلية.

4 - أسس الإعداد

أسس القياس والإعداد:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 – ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 21 والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. خلال عام 2017، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (381000074519) بتاريخ 11 ابريل 2017 والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الإعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين في بند خسائر متراكمة.

تعد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستمرارية ولمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع و الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل حيث تقاس قيمتهما بالقيمة العادلة. لم يتم عرض القوائم المالية بإستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كمتداولة: (النقدية وما في حكمها – أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة – حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية – حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها – تكاليف إكتتاب مؤجلة – إستثمارات – مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة – مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى – دائنون ومصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى – ذمم معيدي التأمين – أقساط تأمين غير مكتسبة – عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة – مطالبات تحت التسوية – مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها – إحتياطي عجز أقساط التأمين – إحتياطيات فنية أخرى – توزيعات الفائض المستحقة – زكاة وضريبة دخل مستحقة – مخصصات أخرى)، والأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: (ودائع لأجل – ممتلكات ومعدات، صافي – وديعة نظامية – عوائد إستثمار الوديعة النظامية – مخصص مكافأة نهاية الخدمة).

4 - أسس الإعداد (تتمة)

أسس القياس والإعداد (تتمة)

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة. طبقا لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات المالية وفقا لذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة .

قائمة المركز المالي ، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح 30) من المعلومات المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك ، فإن القوائم المالية تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة مع الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

السنة المالية

تتبع الشركة السنة المنتهية في 31 ديسمبر.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب إستخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال السنة المالية التي أعدت القوائم المالية بشأنها. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقويم التقديرات والأحكام باستمرار بناءاً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

4 - أسس الإعداد (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات.

يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية للمطالبة والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها("IBNR"). يتم تقدير المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

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. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات .كما استخدم الخبير الاكتواري نهج القطاعات بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في المنة بالنسبة لقطاع الطبي .تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقرر الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للموجودات المالية دون تكلفتها .يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأمد الحكم .تعتبر فترة 12 شهر أو أكثر طويلة الأمد ويعتبر الانخفاض بنسبة 30٪ من التكلفة الأصلية هامًا وفقًا لسياسة الشركة .عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى ، التقلبات العادية في سعر السهم ، والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها ، وأداء الصناعة والقطاع ، والتغيرات في التقنية ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقًا للشروط الأصلية للمدينين .تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين ، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة هيكلة التنظيم المالي ، والعجز عن السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات ، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة ، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما تستخدم تقنيات التقييم (على سبيل المثال ، النماذج) لتحديد القيم العادلة ، يتم التحقق منها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن تلك المصادر. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها ، ويتم معايرة النماذج للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي ، تستخدم النماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط ؛ ومع ذلك ، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات من الإدارة تقديرها.

5 - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم اي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية ، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على السنوات المستقبلية، تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة بما يتفق مع عرض السنة الحالية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40 (الاستثمارات العقارية) والمطبق من 1 يناير 2016.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2(تصنيف وقياس المعاملات على اساس السهم).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15(الايرادات من العقود مع العملاء).
- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقرير المالي رقم 7 – الادوات المالية –الافصاحات.
- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقرير المالي 10- القوائم المالية
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي 22 المعاملات بالعملة الاجنبية والمقابل المادي المقدم.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9)، 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 الإئتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقيمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإئتمان المتوقعة، بناءاً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (4) "عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة لخيار القيمة العادلة، تستمر الشركة في مراقبة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (4)، والذي يقدم إعفاء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها إستخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد 1 يناير 2021م.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (17) – عقود التأمين

ينطبق على جميع عقود التأمين تقريباً(بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة، وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الإستثمار ذات ميزات الإكتتاب الإختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في مايو 2017م وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م.

المعيار التقرير المالي الدولي 16 الإيجار التمويلي

معيار التقرير المالي الدولي 16 الايجار التمويلي – والذي يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019 ومن المتوقع ان لا يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

6 - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية هي كالتالي:

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات وإسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال 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 اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. 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. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال السنة 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 كمصروف عند تكبدها.
وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بشكل نسبي على مدى فترة الاقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكلفة المتكبدة خلال الفصل الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة عمليات التأمين .
يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاذ المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية .

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ قائمة المركز المالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على حدوث أي إنخفاض في قيمة أي فئة أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمتي عمليات التأمين وعمليات المساهمين يحدد الانخفاض على النحو التالي :

1) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة .
2) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهه .
3) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

ولأغراض العرض، يقيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي ويتم تعديل قائمة دخل عمليات التامين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين.
عندما تعتبر الشركة أنه لا يوجد إحتمالات واقعية لاسترداد الأصل، فإنه يتم شطب المبالغ المتعلقة به.وإذا ما طرأ لاحقاً أي نقص في قيمة خسارة الإنخفاض وأن ذلك يعود بصورة موضوعية الى حدث وقع بعد إثبات الإنخفاض في القيمة، عندئذ يتم عكس خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً من خلال الربح أو الخسارة.
تشمل الأدلة الموضوعية على الإنخفاض الدائم في قيمة اي اصل مالي او مجموعة من الموجودات المالية على البيانات التي استرعت انتباه الشركة عن الاحداث التالية:

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المدين.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر او المدين أو لإعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير الى ان وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية منذ تاريخ الالغاء الأولي لهذه الموجودات، بالرغم من عدم امكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:
  - التغيرات السلبية في حالة السداد من المصدرين أو المدينين في الشركة.
  - الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات التعثر في الموجودات.

6 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تاريخ التداول

يتم اثبات او التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء او بيع الموجودات) . العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب ان يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة او تلك المتعارف عليها في السوق.

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. يتم تحميل نفقات الإصلاح والصيانة على الدخل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد من قيمة الأصل أو تطيل من عمره بصورة جوهرية. المشاريع تحت التنفيذ لا تستهلك وتقيد بالتكلفة. يحمل الاستهلاك على قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات هي كما يلي:

	السنوات
معدات مكتبية وأثاث ومفروشات	10
أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	4
سيارات	4
تحسينات المباني المستأجرة	5

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود اي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف عدم امكانية استرداد قيمتها الدفترية. في حالة وجود أي مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، عندئذ يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزام (قانوني او متوقع) على الشركة بسبب أحداث سابقة وأن تكاليف سداد الإلتزام ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة موثوق بها. لايتم اثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات . ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي . تدرج كافة فروقات التحويل ضمن قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل.

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 دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية غير المتوقعة).وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل التقديرات الجديدة، يتم استخدام هذه التقديرات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

6 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي لم يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطرها تدرج الارباح والخسائر الناتجة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة في الدخل الشامل الاخر لحين بيع الاستثمار او تحصيله او استبعاده او انخفاض قيمته، وعندئذ يتم ادراج الربح او الخسارة المتراكمة المثبتة سابقا في الدخل الشامل الاخر في قائمة دخل عمليات المساهمين للسنة. بالنسبة للاوراق المالية المتداولة في الاسواق النظامية تحدد القيمة العادلة على اساس الاسعار المتداولة في السوق عند انتهاء العمل بتاريخ اعداد القوائم المالية دون خصم تكاليف المعاملات. تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على اساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه.

بالنسبة لاستثمارات الاسهم غير المتداولة تحدد القيمة العادلة على اساس القيمة السوقية لاستثمار مشابه او التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

طبقت الشركة برنامج محدد المزايا للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية. تحدد تكلفة البرنامج المحدد المزايا على أساس طريقة إئتمان الوحدة المتوقعة.

يتم إثبات إعادة قياس الأرباح والخسائر الأكتوارية المباشرة في قائمة المركز المالي ويقيد المبلغ المقابل لها على الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس هذه إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة وذلك قبل:

- تاريخ تعديل البرنامج أو تقليص الأيدى العاملة.
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.
- يتم إحتساب دخل العمولات الخاصة وذلك بتطبيق معدل الخصم على إلتزامات المزايا المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي إلتزامات المزايا المحددة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين ضمن المصاريف العمومية والإدارية:
- تكاليف الخدمة والتي تكون من تكاليف الخدمة الحالية، و تكاليف الخدمة السابقة، و مكاسب أو خسائر تقليص الأيدي العاملة وعمليات السداد غير الإعتيادية.
- صافي دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

وحال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين "، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال فترة العقد.

الذمم المدينة

يتم إثبات الذمم المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لاقساط التأمين المستحقة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم اثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل. يتم التوقف عن إثبات اقساط التأمين المستحقة عند إنتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

6 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأقساط المكتسبة

ترحل الاقساط إلى الدخل بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها ما عدا ما يخص التأمين البحري فانه يتم احتسابه على اساس الأقساط عن آخر ثلاثة أشهر. تمثل الاقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتتبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية. يدرج التغير في مخصصات الاقساط غير المكتسبة في قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة المخاطر. الاقساط المبقاة ودخل العمولة بالسنة الحالية والمتعلقة بالأخطار غير المتوقعة المتعلقة بالسنة المالية اللاحقة ، يتم تسجيلها بناء على عدد الايام الفعلي. يتم اثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة.

المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مطروحاً منها القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا . يتم تجنيب مخصصات لقاء المطالبات المبلّغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده . كما يجنب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي ، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. يتم اظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة مستقلة .

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأدوات المالية وذلك عند عدم سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداه المالية ويكون ذلك عند بيع الأداه المالية أو إنتقال كافة التدفقات النقدية المتعلقة بالأداه المالية 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 النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمتي الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية وتفسيراتها.

الإيجارات التشغيلية

يتم اثبات دفعات الإيجار بموجب عقود الايجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل لعمليات التامين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

6 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس، وتمت وفق الظروف السائدة في السوق بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره بإستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تم قيد إستثمار الأسهم في شركة غير مدرجة والمصنفة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع بالتكلفة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول:	الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الاصل او المطلوبات (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير).
المستوى الثاني:	أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها هامة - بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى الثالث:	أساليب التقييم التي لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق معلومات قابلة للملاحظة في السوق.

التحويلات بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم اثباتها بالقيمة العادلة على اساس متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما اذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بنشاطات تتحقق عنها ارباح وتتكبد عنها مصاريف وتتوفر بشأنها معلومات مالية يتم تقويمها بانتظام من قبل رئيس العمليات كصانع القرار عندما يتقرر كيفية توزيع الموارد وتقويم الاداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وكما يلي :

الهندسي:	ويشمل التأمين على أخطار المقاولين، وأخطار التركيب والإنشاءات والأجهزة الكهربائية والإلكترونية، وتلف الآلات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا القطاع.
المركبات:	ويشمل التأمين على الخسائر والمسئوليات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
الصحي:	ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
أخطاء المهنة :	تشمل تأمين مسؤوليات أخطاء المهنة الطبية
فروع التأمين الأخرى:	ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها سابقاً.

تعتبر عمليات المساهمين: قطاع غير تشغيلي يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة .

يتم الابلاغ عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى رئيس العمليات كصانع القرار. تم تحديد رئيس العمليات الذي يتخذ قرارات إستراتيجية على أنه الرئيس التنفيذي والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية.

6 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقا لأنظمة الزكوية والضريبية السعودية. تحمل الزكاة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين العائدة للمساهمين المؤسسين السعوديين في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين، بينما تحمل ضريبة الدخل على حسابات حقوق الملكية العائدة للمساهمين الاجانب.

تقوم الشركة باستقطاع الضريبة على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية وفقا لنظام ضريبة الدخل السعودي.

ربح السهم

تقوم الشركة بعرض ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد لأسهمها العادية. يتم احتساب الربح الأساسي للسهم وذلك بقسمة الربح أو الخسارة العائدة للمساهمين العاديين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربح السهم والمخفض للسهم وذلك بتعديل الربح أو الخسارة العائدة للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد قوائم التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية والحسابات الجارية لدى البنوك وودائع المرابحة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من اقتنائها.

احتياطي عجز الأقساط

يتأثر تقدير عجز اقساط الأعمال الطبية والمركبات كثيراً بعدد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث أنه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتتبة. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري في علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تحقيقها في المستقبل.

وبناءاً على إقتراح الخبير الاكتواري، استخدمت الشركة احتمالات مختلفة في توقع الاتجاهات المتعلقة بنسب الخسائر. تم تحديد الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة على أساس أن المطالبات والأقساط المكتسبة يتوقع أن تزداد بنفس النسبة.

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (عادة تالفة) مستحوذة عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، خرده). للشركة الحق بملاحقة ومطالبة الأطراف الثالثة لدفع جزء من أو كل التكاليف (على سبيل المثال، التعويضات المستردة).

تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الممتلكات ،وأيضا تدرج تقديرات التعويضات المستردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بعد الإجراءات المتبعة تجاه الأطراف الثالثة.

7 - النقد وما في حكمه

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2017		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
نقد و أرصدة لدى البنوك	**40,289**	**32,415**	**72,704**	13,253	5,613	18,866
ودائع لأجل لفترات لا تزيد عن 3أشهر من تاريخ الاستحواذ	—	**90,000**	**90,000**	36,527	47,473	84,000
الإجمالي	**40,289**	**122,415**	**162,704**	49,780	53,086	102,866

تم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، يوجد ودائع لأجل كما في نهاية السنة، تحقق عن الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة 5.5% سنوياً. (31 ديسمبر 2017 : 3.78% سنوياً).

تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

8 - الودائع لأجل

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2017		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ودائع لأجل لفترات تزيد عن 3أشهر من تاريخ الامتحواذ	--	**45,000**	**45,000**	--	113,300	113,300
الإجمالي	--	**45,000**	**45,000**	--	113,300	113,300

تم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، يتحقق عن الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة 5.5 % سنوياً (31 ديسمبر 2017: 3.88 %).

تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

9 - أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

ملخص أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، موضح ادناه :

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
حملة الوثائق المباشر	**66,169**	69,046
عملاء الوسطاء والوكلاء	**17,028**	8,648
ذمم معيدي تأمين	**2,257**	1,841
	85,454	79,535
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	**(25,936)**	(29,219)
	59,518	50,316

9 - أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي (تتمة)

9,1 إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة هي كالتالي:

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
المخصص بداية السنة	**29,219**	24,865
(المسترد) / المحمل خلال السنة	**(3,243)**	4,354
شطب ديون	**(40)**	--
المخصص نهاية السنة	**25,936**	29,219

9.2 فيما يلي بياناً بأعمار أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في 31 ديسمبر:

	المجموع ريال سعودي	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ريال سعودي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة: من 31 يوم إلى 60 يوم ريال سعودي	من 61 يوم إلى 90 يوم ريال سعودي	من 91 يوم الى 180 يوم ريال سعودي	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة ريال سعودي
حملة الوثائق	**83,197**	**13,178**	**8,201**	**14,560**	**15,461**	**31,797**
ذمم معيدي التأمين	**2,257**	**1,094**	--	**334**	**659**	**170**
2018	**85,454**	**14,272**	**8,201**	**14,894**	**16,120**	**31,967**
حملة الوثائق	77,694	14,480	2,283	12,335	11,661	36,935
ذمم معيدي التأمين	1,841	1,311	--	98	--	432
2017	79,535	15,791	2,283	12,433	11,661	37,367

تتألف أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة تأمين بشكل أساسي في أوروبا والمملكة العربية السعودية.

لا تتضمن أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة على أية مبالغ مستحقة بالعملات الأجنبية. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن 9% من الأقساط المدينة كما في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 9%). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر 30 عميل نسبة 54% من الأقساط المدينة كما في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 51%)

تتوقع الشركة، وبناءاً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة بالكامل.

ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

10 -استثمارات

تتكون الاستثمارات من الآتي:

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018 عمليات التأمين	31 ديسمبر 2018 عمليات المساهمين	31 ديسمبر 2018 الإجمالي	31 ديسمبر 2017 عمليات التأمين	31 ديسمبر 2017 عمليات المساهمين	31 ديسمبر 2017 الإجمالي
استثمارات متاحة للبيع	--	**16,173**	**16,173**	--	14,397	14,397
استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق	**5,000**	--	**5,000**	5,000	--	5,000
الإجمالي	**5,000**	**16,173**	**21,173**	5,000	14,397	19,397

10 -استثمارات (تتمة)

أ) فيما يلي تحليلا لمكونات الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين:

	محلي		دولي		الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي	**2018**	2017	**2018**	2017	**2018**	2017
صناديق استثمارية	**14,250**	--	--	--	**14,250**	--
استثمارات في محفظة أسهم (متداولة)	--	12,474	--	--	--	12,474
استثمارات في أسهم شركة (غير متداولة)	**1,923**	1,923	--	--	**1,923**	1,923
الإجمالي	**16,173**	14,397	--	--	**16,173**	14,397

يمثل هذا الاستثمار حصة الشركة في راس مال شركة نجم للخدمات التأمينية. يظهر هذا الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى موثوق بها لقياس القيمة العادلة.

- *فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع*

لأقرب ألف ريال سعودي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
كما في 1 يناير 2017	17,337	1,923	19,260
مشتريات	1,665	--	1,665
إستبعادات	(6,528)	--	(6,528)
كما في 31 ديسمبر 2017	12,474	1,923	14,397
كما في 1 يناير 2018	**12,474**	**1,923**	**14,397**
مشتريات	**15,000**	--	**15,000**
إستبعادات	**(15,653)**	--	**(15,653)**
عائد استثمار	**750**	--	**750**
صافي التغير في القيمة العادلة	**1,679**	--	**1,679**
كما في 31 ديسمبر 2018	**14,250**	**1,923**	**16,173**

أ) فيما يلي تحليلا لمكونات الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات المساهمين:

	محلي		دولي		الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي	**2018**	2017	**2018**	2017	**2018**	2017
سندات (معدل ثابت)	**50,000**	50,000	--	--	**50,000**	50,000
الإجمالي	**50,000**	50,000	--	--	**50,000**	50,000

إن معدل سعر الفائدة لسندات المؤسسات المالية هو السايبور لمدة 6 أشهر زائداً 130 نقطة أساسية و يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام 2025 تظهر السندات في قائمة المركز المالي الأولية بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ 5,000 ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 (31 ديسمبر 2017 : 5,000 ريال سعودي).

10 -استثمارات (تتمة)

- *فيما يلي حركة الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق*

لأقرب ألف ريال سعودي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
كما في 1 يناير 2017	50,000	--	50,000
كما في 31 ديسمبر 2017	50,000	--	50,000
كما في 1 يناير 2018	50,000	--	50,000
كما في 31 ديسمبر 2018	50,000	--	50,000

11 -المخصصات الفنية (عمليات التامين)

11,1 صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
المطالبات تحت التسوية	57,011	**66,855**
يخصم : القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات	**(15,816)**	(19,510)
	41,195	47,345
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	**51,384**	47,341
احتياطيات فنية أخرى	**3,220**	2,891
احتياطي عجز أقساط تأمين	**5,300**	3,574
	101,099	101,151
يخصم :		
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	**(14,045)**	(14,963)
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	**(324)**	(395)
	(14,369)	(15,358)
صافي المطالبات تحت التسوية والمخصصات الأخرى	**86,730**	85,793

11.2 حركة الأقساط غير المكتسبة

	31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2017		
لأقرب ألف ريال سعودي	إجمالي	معيدي التأمين	الصافي	إجمالي	معيدي التأمين	الصافي
الرصيد في 1 يناير	**85,447**	**(5,171)**	**80,276**	71,920	(6,654)	65,266
الأقساط المكتتبة خلال السنة	**172,981**	**(16,606)**	**156,375**	183,219	(19,445)	163,774
الأقساط المكتسبة خلال السنة	**(170,132)**	**14,787**	**(155,345)**	(169,692)	20,928	(148,764)
الرصيد في 31 ديسمبر	**88,296**	**(6,990)**	**81,306**	85,447	(5,171)	80,276

11,3 حركة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
الرصيد في 1 يناير	**5,837**	5,482
تكاليف متكبدة خلال السنة	**11,541**	12,832
تكاليف محملة للسنة	**(10,876)**	(12,477)
الرصيد في 31 ديسمبر	**6,502**	5,837

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

12 -الالتزامات والتعهدات

أ) تتكون الالتزامات والتعهدات من الآتي:

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
خطاب ضمان	**250**	250
التزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية	**2,335**	886
الإجمالي	**2,585**	1,136

ب) الدعاوي القضائية والأنظمة:

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي (بما في ذلك القضايا) أى أثر جوهري علي نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهرية بتاريخ إعداد القوائم المالية.

13 -مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2017		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
دفعات مقدمة إلى وسطاء وموردي خدمات	**4,670**	**100**	**4,770**	6,931	100	7,031
مصاريف إدارة مطالبات مؤجلة	**2,524**	**–**	**2,524**	1,894	--	1,894
إيجارات مدفوعة مقدماً	**2,256**	**–**	**2,256**	886	–	886
سلف للموظفين	**1,267**	**--**	**1,267**	1,053	–	1,053
اشتراكات مدفوعة مقدماً	**--**	**--**	**--**	433	--	433
ذمم مدينة أخرى	**--**	**1,406**	**1,406**	--	6,794	6,794
	10,717	**1,506**	**12,223**	11,198	6,894	18,091

14 -ممتلكات ومعدات، صافي

لأقرب ألف ريال سعودي	المعدات المكتبية والأثاث والمفروشات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	السيارات	تحسينات المباني المستأجرة	مجموع 2018	مجموع 2017
التكلفة						
كما في 1 يناير 2018	5,003	11,068	428	3,211	19,710	19,086
الاضافات خلال السنة	**226**	**4,037**	**--**	**3,599**	**7,862**	624
كما في 31 ديسمبر 2018	**5,229**	**15,105**	**428**	**6,810**	**27,572**	19,710
الاستهلاك المتراكم						
كما في 1 يناير 2018	3,967	9,041	314	3,075	16,397	14,156
المحمل خلال السنة	**285**	**2,119**	**62**	**301**	**2,767**	2,241
كما في 31 ديسمبر 2018	**252,4**	**160,11**	**376**	**3,376**	**19,164**	16,397
صافي القيمة الدفترية						
كما في 31 ديسمبر 2018	**977**	**3,945**	**52**	**3,434**	**8,408**	
كما في 31 ديسمبر 2017	1,036	2,027	114	136		3,313

15 -الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية 10% من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة.

استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 371000070020 بتاريخ 21 جمادي الأول 1437هـ، حيث ألزمت الشركة على زيادة الوديعة النظامية من 10% من رأس المال المدفوع إلي 15% من رأس المال المدفوع و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي في موعد أقصاه 28 أبريل 2016م. هذا و قد أقدمت الشركة بتاريخ 18 أبريل 2016 على زيادة الوديعة النظامية من 10% من رأس المال المدفوع إلى 15% من رأس المال المدفوع.

16 - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
في بداية السنة	**1,372**	1,753
عمولات مستلمة خلال السنة	**2,550**	2,193
عمولات مكتسبة خلال السنة	**(2,006)**	(2,574)
	1,916	1,372

17 -دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

	31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2017		
لأقرب ألف ريال سعودي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ذمم دائنة – وسطاء	**5,720**	--	**5,720**	6,880	--	6,880
دفعات مقدمة من العملاء	**3,159**	--	**3,159**	4,988	--	4,988
ضريبة استقطاع مستحقة	**5,657**	--	**5,657**	5,961	--	5,961
ذمم دائنة – موردين	**10,816**	--	**10,816**	12,923	--	12,923
مصاريف مستحقة	**4,249**	--	**4,249**	6,569	638	7,207
أخرى	**2,084**	--	**2,084**	6,144	--	6,144
	31,685	--	**31,685**	43,465	638	44,103

18 -مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجداول التالية مكونات مكافأة نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وفي قائمة المركز المالي:

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزايا	**5,024**	4,807
القيمة العادلة لموجودات البرنامج	**–**	--
صافي المطلوبات في نهاية السنة	**5,024**	4,807

مصاريف المزايا المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
تكلفة الخدمة الحالية	**891**	1,199
مصاريف العمولات	**118**	117
مصاريف المزايا	**1,009**	1,316

18 -مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

الحركة في القيمة الحالية لالتزامات المحددة للمزايا

لأقرب ألف ريال سعودي	**31 ديسمبر 2018**	31 ديسمبر 2017
القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في بداية السنة	**4,807**	5,409
تكلفة الخدمة الحالية	**895**	1,199
مصاريف العمولات	**118**	118
الخسارة / (الربح) الاكتوارية على البرامج محددة المزايا	**206**	(493)
المزايا المدفوعة	**(1,002)**	(1,426)
القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة	**5,024**	4,807

الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها في المركز المالي

لأقرب ألف ريال سعودي	**31 ديسمبر 2018**	31 ديسمبر 2017
صافي المطلوبات في بداية السنة	**4,807**	5,409
المعترف بها في الربح أو الخسارة	**1,013**	1,317
الخسارة / (الربح) الاكتوارية على البرامج محددة المزايا	**206**	(493)
المزايا المدفوعة	**(1,002)**	(1,426)
صافي المطلوبات في نهاية السنة	**5,024**	4,807

الإفتراضات الإكتوارية الأساسية في 31 ديسمبر 2018

معدل الخصم	**%2.5**
معدل زيادة الراتب	**%8.5**
العائد على موجودات البرنامج	**لاينطبق**

19 -جدول تطور المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتكبدة المتراكمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتكبدة المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

تهدف الشركة إلى الإحتفاظ باحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية. كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الاحتياطيات المتعلقة بها. تقوم الشركة بنقل الاحتياطيات المطفأة إلى الاحتياطيات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات.

31 ديسمبر 2018 – أساس إجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي

سنة الحادث	**2014 وما قبلها**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**المجموع**
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات :						
في نهاية سنة الحادث	**615,162**	**174,828**	**150,933**	**104,777**	**118,814**	**1,164,514**
بعد سنة	**677,194**	**163,810**	**144,272**	**101,881**	--	**1,087,157**
بعد سنتين	**699,649**	**166,680**	**142,390**	--	--	**1,008,719**
بعد ثلاث سنوات	**714,598**	**179,560**	--	--	--	**894,158**
بعد أربع سنوات	**698,443**	--	--	--	--	**698,443**
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	**698,443**	**179,560**	**142,390**	**101,881**	**118,814**	**1,241,088**
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	**701,904**	**157,879**	**119,286**	**87,406**	**78,814**	**1,145,289**
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	**(3,460)**	**21,680**	**23,103**	**14,477**	**39,999**	**95,799**

19 -جدول تطور المطالبات (تتمة)

31 ديسمبر 2017 – أساس إجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي

سنة الحادث	2013 وما قبلها	2014	2015	2016	2017	المجموع
التكلفة النهائية المقدرة المطالبات :						
في نهاية سنة الحادث	448,701	166,461	174,828	152,412	104,779	1,047,181
بعد سنة	494,331	182,862	163,811	144,273	–	985,277
بعد سنتين	505,119	194,530	166,680	--	--	866,329
بعد ثلاث سنوات	513,503	201,095	--	--	--	714,598
بعد أربع سنوات	514,259	--	--	--	--	514,259
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	514,259	201,095	166,680	144,273	104,779	1,131,086
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	510,476	189,085	155,798	114,076	64,074	1,033,509
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	3,783	12,010	10,882	30,197	40,705	97,577

20 -القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل إلتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو

- في غياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر ملائمه للوصل للموجودات و المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس ;

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و

المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يعرض القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية متضمناً مستوياتهم بالتسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية.

عمليات التأمين		القيمة العادلة			
لأقرب ألف ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 ديسمبر 2018					
موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة:					
إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق:					
- سندات مؤسسات مالية	**5,000**	**--**	**--**	**5,000**	**5,000**
	5,000	**--**	**--**	**5,000**	**5,000**
		القيمة العادلة			
لأقرب ألف ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 ديسمبر 2017					
موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة:					
إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق:					
- سندات مؤسسات مالية	5,000	--	--	5,000	5,000
	5,000	--	--	5,000	5,000

عمليات المساهمين		القيمة العادلة			
لأقرب ألف ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 ديسمبر 2018					
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة:					
إستثمارات متاحة للبيع					
- صناديق	**14,250**			**14,250**	**14,250**
- أسهم	**1,923**	**--**	**--**	**1,923**	**1,923**
	16,173	**--**	**--**	**16,173**	**16,173**
		القيمة العادلة			
لأقرب ألف ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 ديسمبر 2017					
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة:					
إستثمارات متاحة للبيع					
- محفظة اسهم	12,474	12,474	--	--	12,474
- أسهم	1,923	--	--	1,923	1,923
	14,397	12,474	--	1,923	14,397

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

21 -التقارير القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بإنتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح او خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2017.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة، والإستثمارات، والودائع لأجل، والنقدية وما في حكمها، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، و الوديعة النظامية، وعوائد الوديعة النظامية، والمبالغ المستحقة من المساهمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، ذمم معيدي التأمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، ودائنون ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصصات أخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، وخسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا، وزكاة وضريبة دخل مستحقة، و عوائد إستثمار الوديعة النظامية، والمبالغ المستحقة من عمليات التأمين، وبالتالي تم إدارجهم ضمن الإلتزامات غير الموزعة.

لم يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية، ودخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة الى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

21 -التقارير القطاعية (تتمة)

31 ديسمبر 2018

القطاعات التشغيلية	عمليات التأمين							عمليات المساهمين	الإجمالي
	الهندسة	المركبات	الصحي	أخطاء المهنة	أخرى	المجموع			
	لأقرب ألف ريال سعودي								
موجودات									
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	4,442	--	--	--	2,548	6,990		--	6,990
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	974	(107)	450	200	12,528	14,045		--	14,045
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	96	--	--	--	228	324		--	324
تكاليف اكتتاب مؤجلة	750	2,100	2,312	823	517	6,502		--	6,502
موجودات غير موزعة						123,933		218,087	342,020
						151,794		218,087	369,881
مطلوبات									
أقساط تأمين غير مكتسبة	5,251	27,409	45,757	6,145	3,734	88,296		--	88,296
إحتياطي عجز أقساط التأمين	--	729	4,571	--	--	5,300		--	5,300
مطالبات تحت التسوية	1,014	284	13,917	12,720	13,260	41,195		--	41,195
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	114	39,143	6,473	5,297	357	51,384		--	51,384
احتياطيات فنية أخرى	1	2,437	408	356	18	3,220		--	3,220
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	1,237	--	--	--	679	1,916		--	1,916
مطلوبات غير موزعة						41,682		136,888	178,570
						232,993		136,888	369,881

31 ديسمبر 2017

القطاعات التشغيلية	عمليات التأمين							عمليات المساهمين	الإجمالي
	الهندسة	المركبات	الصحي	أخطاء المهنة	أخرى	المجموع			
	لأقرب ألف ريال سعودي								
موجودات									
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	2,894	--	--	--	2,277	5,171		--	5,171
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	1,540	94	621	200	12,508	14,963		--	14,963
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	97	--	--	--	298	395		--	395
تكاليف اكتتاب مؤجلة	461	2,099	1,605	1,221	451	5,837		--	5,837
موجودات غير موزعة						119,606		219,635	339,241
						145,972		219,635	365,607
مطلوبات									
أقساط تأمين غير مكتسبة	3,341	28,080	37,827	12,815	3,384	85,447		--	85,447
إحتياطي عجز أقساط التأمين	--	734	2,840	--	--	3,574		--	3,574
مطالبات تحت التسوية	1,601	3,477	10,619	18,410	13,238	47,345		--	47,345
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	125	35,983	3,097	7,584	552	47,341		--	47,341
احتياطيات فنية أخرى	--	2,079	274	516	22	2,891		--	2,891
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	787	--	--	--	585	1,372		--	1,372
مطلوبات غير موزعة						51,209		126,428	177,637
						239,179		126,428	365,607

21 -التقارير القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية	الهندسة	المركبات	الصحي	اخطاء المهنة	أخرى	المجموع
	31 ديسمبر 2018					
	لأقرب ألف ريال سعودي					
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
عملاء أفراد	--	1,904	--	11,542	264	13,710
متناهية الصغر	373	2,747	8,743	--	441	12,304
صغيرة	727	6,820	10,668	--	1,999	20,214
متوسطة	604	8,888	30,547	--	1,828	41,867
كبيرة	4,025	37,533	40,832	--	2,496	84,886
	5,729	57,892	90,790	11,542	7,028	172,981
أقساط إعادة التأمين المسندة:						
- محلي	(404)	--	--	--	(326)	(730)
- دولي	(4,395)	--	--	--	(4,459)	(8,854)
	(4,799)	--	--	--	(4,785)	(9,584)
مصاريف فائض الخسارة						
- محلي	--	(84)	--	(203)	--	(287)
- دولي	(369)	(1,471)	(3,883)	(594)	(417)	(6,734)
	(369)	(1,555)	(3,883)	(797)	(417)	(7,021)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	561	56,337	86,907	10,745	1,826	156,376
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	(362)	671	(7,930)	6,670	(80)	(1,031)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	199	57,008	78,977	17,415	1,746	156,345
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	847	--	--	--	1,159	2.006
إجمالي الإيرادات	1,046	57,008	78,977	17,415	2905	157,351
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(53)	(42,712)	(67,278)	(4,572)	(232)	(114,847)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	46	458	3,705	700	203	5,112
صافي المطالبات المدفوعة	(7)	(42,254)	(63,573)	(3,872)	(29)	(109,735)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	21	2,992	(3,469)	5,690	(2)	5,232
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	10	(3,160)	(3,376)	2,287	125	(4,114)
صافي المطالبات المتكبدة	24	(42,422)	(70,418)	4,105	94	(108,617)
التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين	--	5	(1,731)	--	--	(1,726)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(482)	(4,527)	(3,309)	(1,759)	(799)	(10,876)
مصاريف إدارة مطالبات، صافي	1	1	(2,524)	160	2	(2,360)
مصاريف إكتتاب أخرى	(26)	(289)	(1,603)	(57)	(34)	(2,009)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(483)	(47,232)	(79,585)	2,449	(737)	(125,588)
صافي ربح الإكتتاب	563	9,776	(608)	19,864	2,168	31,763
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						3,243
مصاريف إدارية وعمومية						(41,154)
دخل عمولة						10,300
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع						5,500
خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل						--
مخصصات أخرى						2,100
إيرادات أخرى، صافي						4,359
صافي مصروفات تشغيل أخرى						(15,652)
صافي ربح السنة						16,111
(ربح) السنة المنسوب إلى عمليات التأمين						(296)
ربح السنة المنسوب إلى عمليات المساهمين						15,815

21 -التقارير القطاعية (تتمة)

31 ديسمبر 2017

القطاعات التشغيلية	الهندسة	المركبات	الصحي	أخطاء المهنة	أخرى	المجموع
	لأقرب ألف ريال سعودي					
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
- عملاء افراد	--	5,763	--	25,948	242	31,953
- متناهية الصغر	519	2,923	6,765	--	936	11,143
- صغيرة	1,039	7,054	4,016	--	1,968	14,077
- متوسطة	350	9,457	6,519	--	1,924	18,250
- كبيرة	3,238	39,322	62,249	--	2,987	107,796
	5,146	64,519	79,549	25,948	8,057	183,219
أقساط إعادة التأمين المسندة:						
- محلي	(326)	--	--	--	(290)	(616)
- دولي	(3,116)				(5,171)	(8,287)
	(3,442)	--	--	--	(5,461)	(8,903)
مصاريف فائض الخسارة						
- محلي	-	(109)	--	(183)	--	(292)
- دولي	(318)	(1,590)	(7,199)	(667)	(476)	(10,250)
	(318)	(1,699)	(7,199)	(850)	(476)	(10,542)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	1,386	62,819	72,350	25,098	2,121	163,774
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	166	(305)	(14,326)	(528)	(18)	(15,011)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	1,552	62,514	58,024	24,570	2,103	148,763
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	1,494	--	--	--	1,080	2,574
إجمالي الإيرادات	3,046	62,515	58,024	24,570	3,183	151,338
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(615)	(49,948)	(49,074)	(2,830)	(205)	(102,672)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	556	1,760	7,828	67	84	10,295
صافي المطالبات المدفوعة	(59)	(48,188)	(41,246)	(2,763)	(121)	(92,377)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	50	349	(3,802)	(7,267)	(203)	(10,873)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(1)	3,989	(290)	(3,816)	(86)	(204)
صافي المطالبات المتكبدة	(10)	(43,850)	(45,338)	(13,846)	(410)	(103,454)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	--	2,412	(341)	--	--	2,071
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(1,036)	(5,445)	(2,521)	(2,602)	(873)	(12,477)
مصاريف إدارة مطالبات ،صافي	--	122	(516)	(222)	(5)	(621)
مصاريف إكتتاب أخرى	(18)	(322)	(1,262)	(126)	(26)	(1,754)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(1,064)	(47,083)	(49,978)	(16,796)	(1,314)	(116,235)
صافي ربح الإكتتاب	1,982	15,432	8,046	7,774	1,869	35,103
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						(4,354)
مصاريف إدارية وعمومية						(39,700)
دخل عمولة						7,218
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع						2,257
مكاسب (خسائر) محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل						(25)
مخصصات اخرى						6,431
إيرادات أخرى، صافي						3,663
صافي مصروفات تشغيل أخرى						(24,510)
صافي ربح السنة						10,593
(ربح) السنة المنسوب إلى عمليات التأمين						(178)
ربح السنة المنسوب إلى عمليات المساهمين						10,415

22 -المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدتهم

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون و أى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم نفوذ مؤثر بها. يتم إعتماد سياسات التسعير و شروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرصدتهم كالآتي:

الجهات ذات العلاقة	المعاملات خلال السنة المنتهية في		الأرصدة مدين / (دائن) كما في	
	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
	لأقرب ألف ريال سعودي			
شركات شقيقة				
- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	**(1,160)**	(898)	**9,447**	8,923
- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة	**1,640**	699	--	--
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها			--	
- أقساط تأمين	**401**	300	--	--
- مطالبات متكبدة	**(165)**	(218)	--	--
- مصاريف نظافة وصيانة	**130**	130		--
الإجمالي			**9,447**	8,923
يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			**(3,000)**	(3,000)
صافي أرصدة جهات ذات العلاقة			**6,447**	5,923

بتاريخ 30 ربيع الأول 1438هـ الموافق 29 ديسمبر 2016، صادقت شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) – شركة شقيقة على الرصيد المستحق عليها، وقد تمت موافقة شركة التامين الأهلية، (ش.م.ب.م) على التنازل عن مبنى مقر الشركة بعد الإنتهاء من بعض الإجراءات الخاصة بتقييم المبنى بالإضافة للرصيد النقدي بالبنك بمبلغ 1.37 مليون ريال سعودي في مقابل تسوية الرصيد المستحق عليها.

وافق مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني في إجتماعه المنعقد بتاريخ 27 سبتمبر 2017 على عملية الشراء ونقل ملكية مبنى مقر الشركة بمبلغ 3,877,500 ريال سعودي، و إتخاذ كافة الإجراءات النظامية اللازمة.

بتاريخ 9 شعبان 1439هـ الموافق (25 أبريل 2018) قامت الشركة بعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية، حيث لم توافق الجمعية على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهى عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة.

في تاريخ 19 رمضان 1439هـ الموافق (31 مايو 2018) قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العمومية العادية, حيث جددت الجمعية عدم موافقتها على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهى عبارة عن عقد شراء الشركة لمبنى مقر الشركة.

في تاريخ 12 ربيع الأول 1440هـ الموافق 20 نوفمبر 2018، أرسلت شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) خطاباً إلى الشركة متضمنا الإجراءات الخاصة بتسوية الرصيد المستحق خلال الفترات اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.

تتضمن موجودات و مطلوبات عمليات التأمين الأرصدة التالية بالشركة التي يمثلها أعضاء مجلس الإدارة :

	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
	لأقرب ألف ريال سعودي	
أقساط مدينة	**255**	359
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى	**(353)**	(834)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة:

	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
	لأقرب ألف ريال سعودي	
مزايا قصيرة الأجل	**5,491**	4,250
مكافأة نهاية الخدمة	**189**	166
	5,680	**4,416**

23 -زكاة وضريبة دخل مستحقة

أ) الحركة على الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال السنة

	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
	لأقرب ألف ريال سعودي	
في بداية السنة	**8,390**	5,848
مجنب خلال السنة	**3,149**	2,542
في نهاية السنة	**11,539**	8,390

ب) الحركة على مخصص الزكاة خلال السنة

	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
	لأقرب ألف ريال سعودي	
في بداية السنة	**8,349**	5,848
مجنب خلال السنة	**3,079**	2,501
في نهاية السنة	**11,428**	8,349

يستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة 94.38 %.

جـ) الحركة على ضريبة الدخل خلال السنة

	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
	لأقرب ألف ريال سعودي	
في بداية السنة	**41**	--
مجنب خلال السنة	**70**	41
في نهاية السنة	**111**	41

يستند مخصص ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة 5.62 %.

د) الزكاة و ضريبة الدخل و ضريبة الاستقطاع :

1- الزكاة و ضريبة الدخل :

- قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.
- عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره 2,050,000 ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وهي هامش الملاءة و الوديعة النظامية. قدمت الشركة إعتراض عليه لدى المصلحة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل. إستلمت الشركة ربوط زكوية وضريبية من هيئة الزكاة والدخل قيمها كالتالي: (929 ألف ريال سعودي زكاة عن عام 2011، و مبلغ 978 ألف ريال سعودي زكاة عن عام 2012، و مبلغ 314 ألف ريال سعودي ضريبة عن عام 2012) وستقوم الشركة بإتخاذ الإجراءات اللازمة للإعتراض على هذه الربوط الزكوية والضريبية.

2- ضريبة الاستقطاع :

- قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
- بالنسبة للسنوات من 2008 و حتى 2010 و نتيجة المراجعة التي قامت بها مصلحة الزكاة والدخل تبين وجود فروق ضريبة استقطاع قدرها 5,787,837 ريال سعودي بخلاف غرامات تأخير سدادها التي بلغت 1,407,212 ريال سعودي المحسوبة بنسبة 1% عن كل 30 يوم تأخير ، و نتجت هذه الفروق من اختلاف أساس احتساب ضريبة الاستقطاع ، حيث تقوم المصلحة باحتسابها على إجمالي أقساط إعادة التأمين لدى معيدين غير مقيمين بالمملكة ، خلافا لما تقوم الشركة به باحتسابها على أساس المبلغ الصافي المحول لمعيد التأمين .
- و تجنبا لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة ، قامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة دون الغرامات بواقع 5,787,837 ريال سعودي.

23 -زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

2- ضريبة الاستقطاع (تتمة):

- و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع 1,816,731 ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ 409,519 ريال سعودي ، و قد تمت مخاطبة المصلحة لتسوية الفرق بين الغرامات التي تطالب بها و مبلغ الفروق المستحق للشركة و لم تقم المصلحة بالتسوية حتى تاريخه.
- أما بالنسبة للسنوات من 2011 وحتى 2014 ، فقد قامت الشركة باحتساب الفروق ضريبة الاستقطاع الناتجة عن اختلاف أساس احتسابها المشار إليه أعلاه (تجنبا لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة) و قد بلغت الفروق مبلغ 1,032,085 ريال سعودي بدون احتساب غرامات تأخيرها.
- و نتيجة لذلك قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع المحسوبة عن السنوات 2011 وحتى 2014 بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بسداد 622,866 ريال سعودي .
- و تجدر الإشارة أن الفروق الزكوية و الضريبية المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغاءها.

24 - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 160 مليون ريال سعودي، مقسم إلى 16 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017: 160 مليون ريال سعودي مقسم الى 16 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

بتاريخ 25 جمادى الاول 1438هـ الموافق 22 فبراير 2017، عقدت الجمعية العمومية غير العادية (الإجتماع الثالث) والتي وافقت على توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة كما يلي:

أ) رأس المال قبل التخفيض 320 مليون ريال سعودي، رأس المال بعد التخفيض 160 مليون ريال سعودي بنسبة إنخفاض قدرها 50%.

ب) عدد الأسهم قبل التخفيض 32 مليون سهم، عدد الأسهم بعد التخفيض 16 مليون سهم.

ج) تم تخفيض 1 سهم لكل سهمين.

د) سبب تخفيض رأس مال الشركة هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع نظام الشركات الجديد.

ه) طريقة تخفيض رأس المال : إلغاء 16 مليون سهم من الأسهم.

و) أثر تخفيض على رأس مال الشركة على إلتزامات الشركة: لا يوجد تأثير من تخفيض رأس مال الشركة لإلتزاماتها المالية.

علماً بأن قرار التخفيض نافذاً على جميع مساهمي الشركة المسجلين بسجلات شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) بنهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية المذكور أعلاه.

كما وافقت الجمعية على تعديل المادة رقم (7) من النظام الاساسي بما يتفق مع تخفيض رأس مال الشركة.

هيكل مساهمي الشركة كما هو أدناه، مساهمي الشركة خاضعين للزكاة وضريبة الدخل:

	31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2017	
	الأسهم المصرح بها والمصدرة	المدفوع	الأسهم المصرح بها والمصدرة	المدفوع
		لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي
	عدد الأسهم		عدد الأسهم	
شركة مصر لتأمينات الحياة	**899,200**	**8,992**	899,200	8,992
مساهمون آخرون	**15,100,800**	**151,008**	15,100,800	151,008
	16,000,000	**160,000**	16,000,000	160,000

بتاريخ 12 مارس 2019 الموافق (5 رجب 1440هـ)، قام مجلس إدارة الشركة بالتوصية للجمعية العامة غير العادية للشركة بتخفيض رأس مال الشركة بحيث يكون رأس المال قبل التخفيض 160 مليون ريال سعودي، ويكون رأس المال بعد التخفيض 123 مليون ريال سعودي، كما قرر مجلس الإدارة أيضاً بالتوصية للجمعية العامة غير العادية للشركة بعد الإنتهاء من تخفيض رأس المال، بأن يتم العمل على زيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 127 مليون ريال سعودي.

25 - إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.
تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم.
يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة.
وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة تعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم.
ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال السنة المالية المبلغ عنها.

26 -مصاريف عمومية و إدارية

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2017		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
رواتب ومصاريف موظفين	24,513	1,032	25,545	22,277	927	23,204
مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية	--	1,173	1,173	--	2,185	2,185
إيجارات	2,592		2,592	2,654	--	2,654
أتعاب مهنية ورسوم ترخيص	2,028	476	2,504	1,641	2,021	3,662
منافع عامة وصيانة	790	--	790	697	--	697
استهلاك	2,767	--	2,767	2,241	--	2,241
تقنية معلومات	1,018	--	1,018	1,660	--	1,660
تأمينات اجتماعية	1,507	--	1,507	1,086	--	1,086
دعاية واعلان وترويج	709	8	717	87	--	87
رحلات وتنقلات عمل وتدريب	273	--	273	197	--	197
مكافأة نهاية الخدمة	1,013	--	1,013	1,317	--	1,317
قرطاسية ومطبوعات	1,022	--	1,022	339	--	339
أخرى	233	--	233	354	17	371
	38,465	2,689	41,154	34,550	5,150	39,700

27 -إيرادات أخرى، صافي

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2017		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
إيرادات متنوعة	4,359	--	4,359	3,663	--	3,663
	4,359	--	4,359	3,663	--	3,663

28 -ربح السهم الاساسي والمخفض للسنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و 2017 وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للسنة.

29 -إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة 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 وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة.تتعرض الشركة لمخاطر الإئتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المخاطر وإدارة المخاطر

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 التقويم 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 متوقعاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الإلتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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 18 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 والقيام بالفحص 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 إكتوارية .

29 -إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

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 31 ديسمبر وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي :

31 ديسمبر 2018

لأقرب ألف ريال سعودي	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
نسبة الخسارة النهائية	%10+	15,535	(15,535)
	%10 -	(15,535)	15,535

31 ديسمبر 2017

لأقرب ألف ريال سعودي	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
نسبة الخسارة النهائية	%10+	14,876	(14,876)
	%10 -	(14,876)	14,876

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 نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقويم 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 بالتزاماتها 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 جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية مربوطة بالريال السعودي.

د) مخاطر الإئتمان

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

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءآت الموضوعة لتقليل مخاطر الإئتمان 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 الإئتمانية. 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 الذمم المدينة القائمة.
- تدار استثمارات وودائع الشركة من قبل المدير المسئول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

29 -إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

	31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2017	
لأقرب ألف ريال سعودي	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
نقدية وشبه نقدية	**40,289**	**122,415**	49,780	53,086
وديعة نظامية	--	**24,000**	--	24,000
عوائد إستثمار وديعة نظامية	--	**2,547**	--	2,035
إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق	**5,000**	--	5,000	--
إستثمارات متاحة للبيع	--	**16,173**	--	14,397
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	--	--	--	--
أقساط تأمين وارصدة اعادة تأمين مدينة، صافي	**59,518**	--	50,317	--
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	**14,369**	--	15,357	--
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	--	**6,447**	--	5,923
ذمم مدينة أخرى	--	--	2,057	--
	119,176	**171,582**	122,511	99,441

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 نشوئها.

و) تواريخ الإستحقاق

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

	31 ديسمبر 2018		
لأقرب ألف ريال سعودي	**أقل من 12 شهر**	**أكثر من 12 شهر**	**المجموع**
مطلوبات عمليات التامين			
ذمم معيدي التأمين	**3,425**	--	**3,425**
مطالبات تحت التسوية	**95,799**	--	**95,799**
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	**31,685**	--	**31,685**
	130,909	--	**130,909**
مطلوبات المساهمين			
زكاة وضريبة دخل مستحقة	**11,539**	--	**11,539**

	31 ديسمبر 2017		
لأقرب ألف ريال سعودي	أقل من 12 شهر	أكثر من 12 شهر	المجموع
مطلوبات عمليات التامين			
ذمم معيدي التأمين	1,538	--	1,538
مطالبات تحت التسوية	97,577	--	97,577
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	43,465	--	43,465
	142,580	--	142,580
مطلوبات المساهمين			
زكاة وضريبة دخل مستحقة	8,390	--	8,390

29 -إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

لدى الشركة ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العمولات . تمثل مخاطر أسعار العمولات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العمولات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الودائع المرتبطة بعمولة ثابتة . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات 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 التامين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

30 -معلومات إضافية

- قائمة المركز المالي

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2017		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
الموجودات						
النقدية وما في حكمها	**40,289**	**122,415**	**162,704**	49,780	53,086	102,866
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	**59,518**	--	**59,518**	50,316	--	50,316
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	**6,990**	--	**6,990**	5,171	--	5,171
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	**14,045**	--	**14,045**	14,963	--	14,963
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	**324**	--	**324**	395	--	395
تكاليف إكتتاب مؤجلة	**6,502**	--	**6,502**	5,837	--	5,837
إستثمارات	**5,000**	**16,173**	**21,173**	5,000	14,397	19,397
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	**--**	**6,447**	**6,447**	--	5,923	5,923
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	**10,718**	**1,505**	**12,223**	11,198	6,893	18,091
ودائع لأجل	**--**	**45,000**	**45,000**	--	113,300	113,300
ممتلكات ومعدات، صافي	**8,408**		**8,408**	3,313	--	3,313
وديعة نظامية	**--**	**24,000**	**24,000**	--	24,000	24,000
عوائد إستثمار الوديعة النظامية	**--**	**2,547**	**2,547**	--	2,035	2,035
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	**81,140**	--	**81,140**	93,206	--	93,206
إجمالي الموجودات	**232,934**	**218,087**	**451,021**	239,179	219,634	458,813
المطلوبات						
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	**31,685**	--	**31,685**	43,465	637	44,102
ذمم معيدي التأمين	**3,425**	--	**3,425**	1,538	--	1,538
أقساط تأمين غير مكتسبة	**88,296**	--	**88,296**	85,447	--	85,447
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	**1,916**	--	**1,916**	1,372	--	1,372
مطالبات تحت التسوية	**41,195**	--	**41,195**	47,345	--	47,345
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	**51,384**	--	**51,384**	47,341	--	47,341
إحتياطي عجز أقساط تأمين	**5,300**	--	**5,300**	3,574	--	3,574
احتياطيات فنية أخرى	**3,220**	--	**3,220**	2,891	--	2,891
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	**5,024**	--	**5,024**	4,807	--	4,807
زكاة وضريبة دخل مستحقة	**--**	**11,539**	**11,539**	--	8,390	8,390
مخصصات أخرى	**--**	--	**--**	--	2,100	2,100
عوائد أستثمار الوديعة النظامية	**--**	**2,547**	**2,547**	--	2,035	2,035
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين		**81,140**	**81,140**	--	93,206	93,206
إجمالي المطلوبات	**231,445**	**95,226**	**326,671**	237,780	106,368	344,148
فائض عمليات التأمين						
توزيعات الفائض المستحقة	**1,765**	--	**1,765**	1,469	--	1,469
خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا	**(276)**	--	**(276)**	(70)	--	(70)
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين	**232,934**	**95,226**	**328,160**	239,179	106,368	345,547
حقوق المساهمين						
رأس المال	**--**	**160,000**	**160,000**	--	160,000	160,000
خسائر متراكمة	**--**	**(37,139)**	**(37,139)**	--	(49,805)	(49,805)
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع	**--**	**--**	**--**	--	3,071	3,071
إجمالي حقوق المساهمين	--	**122,861**	**122,861**	--	113,266	113,266
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين	**232,934**	**218,087**	**451,021**	239,179	219,634	458,813

30 -معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2017		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
عملاء أفراد	13,710	--	13,710	31,953	--	31,953
متناهية الصغر	12,304	--	12,304	11,143	--	11,143
صغيرة	20,214	--	20,214	14,077	--	14,077
متوسطة	41,867	--	41,867	18,250	--	18,250
كبيرة	84,886	--	84,886	107,796	--	107,796
	172,981	--	172,981	183,219	--	183,219
أقساط إعادة التأمين المسندة:						
- محلي	(730)	--	(730)	(616)	--	(616)
- دولي	(8,854)	--	(8,854)	(8,287)	--	(8,287)
	(9,584)	--	(9,584)	(8,903)	--	(8,903)
مصاريف فائض الخسارة						
- محلي	(287)	--	(287)	(292)	--	(292)
- دولي	(6,734)	--	(6,734)	(10,250)	--	(10,250)
	(7,021)	--	(7,021)	(10,542)	--	(10,542)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	156,376	--	156,376	163,774	--	163,774
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	(1,031)	--	(1,031)	(15,011)	--	(15,011)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	155,345	--	155,345	148,763	--	148,763
عمولة إعادة تأمين مكتسبة	2,006	--	2,006	2,574	--	2,574
إجمالي الإيرادات	157,351		157,351	151,338		151,338
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(114,847)	--	(114,847)	(102,672)	--	(102,672)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	5,112	--	5,112	10,295	--	10,295
صافي المطالبات المدفوعة	(109,735)	--	(109,735)	(92,377)	--	(92,377)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	5,232	--	5,232	(10,873)	--	(10,873)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(4,114)	--	(4,114)	(204)	--	(204)
صافي المطالبات المتكبدة	(108,617)		(108,617)	(103,454)		(103,454)
التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين	(1,726)	--	(1,726)	2,071	--	2,071
التغير في إحتياطيات فنية أخرى	(328)	--	(328)	(170)	--	(170)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(10,876)	--	(10,876)	(12,477)	--	(12,477)
مصاريف إدارة مطالبات ،صافي	(2,032)	--	(2,032)	(451)	--	(451)
مصاريف إكتتاب أخرى	(2,009)	--	(2,009)	(1,754)	--	(1,754)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(125,588)	--	(125,588)	(116,235)	--	(116,235)
صافي ربح الإكتتاب	31,763	--	31,763	35,103	--	35,103
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	3,243	--	3,243	(4,354)	--	(4,354)
مصاريف إدارية وعمومية	(38,465)	(2,689)	(41,154)	(34,550)	(5,150)	(39,700)
دخل عمولة	2,060	8,240	10,300	1,510	5,708	7,218
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع	--	5,500	5,500	--	2,257	2,257
مكاسب (خسائر) محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	--	--	--	--	(25)	(25)
مخصصات أخرى	--	2,100	2,100	403	6,028	6,431
إيرادات أخرى، صافي	4,359	--	4,359	3,663	--	3,663
صافي مصروفات تشغيل أخرى	(28,803)	13,151	(15,652)	(33,328)	8,818	(24,510)
صافي ربح السنة	2,960	13,151	16,111	1,775	8,818	10,593
(ربح) السنة المنسوب إلى عمليات التأمين	(296)	--	(296)	(178)	--	(178)
ربح السنة المنسوب إلى المساهمين	2,664	13,151	15,815	1,597	8,818	10,415
ربحية السهم						
ربحية السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال)			0.99			0.65

30 -معلومات إضافية (تتمة)

- **قائمة الدخل الشامل**

	31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2017		
لأقرب ألف ريال سعودي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الأجمالي
صافي ربح السنة	**2,960**	**13,151**	**16,111**	1,775	8,818	10,593
إيرادات شاملة أخرى						
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:						
- خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزايا	**(206)**	--	**(206)**	(493)	--	(493)
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:						
- الإستثمارات المتاحة للبيع:						
- التغير في القيمة العادلة	--	**1,679**	**1,679**	--	3,258	3,258
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل	--	**(4,750)**	**(4,750)**	--	(2,257)	(2,257)
إجمالي الإيراد الشامل	**2,754**	**10,080**	**12,834**	1,282	9,819	11,101
إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين	**(296)**	--	**(296)**	(178)	--	(178)
إجمالي الإيراد الشامل المنسوب إلى المساهمين	**2,458**	**10,080**	**12,538**	1,104	9,819	10,923

30 -معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة التدفقات النقدية

لأقرب ألف ريال سعودي	31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2017		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
صافي ربح السنة	296	15,815	16,111	178	10,415	10,593
التعديلات للبنود غير النقدية:						
إستهلاكات الممتلكات والمعدات	2,767	--	2,767	2,241	--	2,241
(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(3,243)	--	(3,243)	4,354	--	4,354
أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع	--	(5,500)	(5,500)	--	--	--
خسائر بيع إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	--	--	--	--	25	25
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	1,013	--	1,013	1,317	--	1,317
الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين للمساهمين	2,664	(2,664)	--	(1,597)	1,597	--
التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية						
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة	(5,959)	--	(5,959)	(9,681)	--	(9,681)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(1,819)	--	(1,819)	1,484	--	1,484
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	918	--	918	6,999	--	6,999
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	71	--	71	43	--	43
تكاليف إكتتاب مؤجلة	(665)	--	(665)	(355)	--	(355)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	480	5,388	5,868	(838)	(3,786)	(4,624)
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(11,780)	(637)	(12,417)	5,423	638	6,061
ذمم معيدي التأمين	1,887	--	1,887	504	--	504
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	--	(524)	(524)	--	199	199
أقساط تأمين غير مكتسبة	2,849	--	2,849	13,527	--	13,527
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	544	--	544	(382)	--	(382)
مطالبات تحت التسوية	(6,150)	--	(6,150)	3,873	--	3,873
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	4,043	--	4,043	142	--	142
إحتياطي عجز أقساط تأمين	1,726	--	1,726	(2,071)	--	(2,071)
إحتياطيات فنية أخرى	329	--	329	--	--	--
مخصصات أخرى	--	(2,100)	(2,100)	(403)	(6,028)	(6,431)
	(10,029)	9,778	(251)	24,758	3,060	27,818
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(1,002)	--	(1,002)	(1,426)	--	(1,426)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(11,031)	9,778	(1,253)	23,332	3,060	26,392
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية						
ودائع لأجل، صافي	--	68,300	68,300	--	(7,300)	(7,300)
شراء إستثمارات متاحة للبيع	--	(15,000)	(15,000)	--	(1,665)	(1,665)
المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع	--	15,653	15,653	--	7,530	7,530
المتحصل من بيع إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	--	--	--	--	15,473	15,473
إضافات ممتلكات ومعدات	(7,862)	--	(7,862)	(624)	--	(624)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية	(7,862)	68,953	61,091	(624)	14,038	13,414
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
وديعة نظامية	--	--	--	--	24,000	24,000
الفائض المحول من عمليات التأمين للمساهمين	9,402	(9,402)	--	(1,178)	1,178	--
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	9,402	(9,402)	--	(1,178)	25,178	24,000
صافي التغير في النقدية و ما في حكمها	(9,491)	69,329	59,838	21,530	42,276	63,806
النقدية وما في حكمها، بداية السنة	49,780	53,086	102,866	28,250	10,810	39,060
النقدية وما في حكمها، نهاية السنة	40,289	122,415	162,704	49,780	53,086	102,866
معلومات غير نقدية:						
تخفيض رأس المال	--	--	--	--	(160,000)	(160,000)
تخفيض الخسائر المتراكمة	--	--	--	--	160,000	160,000
خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزايا	(206)	--	(206)	(493)	--	(493)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	--	(3,071)	(3,071)	--	1,001	1,001

31 -أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية .

32 - اعتماد القوائم المالية

تم إعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 12 مارس 2019 الموافق (5 رجب 1440هـ).

البند الرابع

التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.

AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

قائمة أسماء أعضاء مجلس الإدارة – إبراء الذمة

م	إسم العضو (السارية عضويته بمجلس الإدارة)	صفة العضوية	الجنسية	ممثلاً عن
1	صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز	رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	سعودي	-
2	الشيخ/ عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	سعودي	شركة عمر بن صالح بابكر
3	صاحب السمو الأمير/ عبد الله بن نايف آل سعود	غير تنفيذي	سعودي	شركة كايد الإنجاز
4	الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري	غير تنفيذي	مصري	شركة مصر لتأمينات الحياة
5	الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني	غير تنفيذي	مصري	شركة مصر لتأمينات الحياة
6	الأستاذ/ محمد نجيب محمد نصر	تنفيذي	أمريكي	شركة المساق
7	الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم صالح الشايع	تنفيذي	سعودي	-
8	الشيخ / علي بن هيف القحطاني	مستقل	سعودي	شركة هيف بن محمدالقحطاني وشركاه للتجارة والمقاولات
9	الدكتور/ ياسر بن محمد الحربي	مستقل	سعودي	-
10	الأستاذ/ بسام سالم درويش مصطفى	مستقل	فلسطيني	-
11	الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	مستقل	سعودي	-

AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

البند الخامس

التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2019م والربع الأول من العام 2020م وتحديد أتعابهم.

AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

التاريخ : 2019/03/26م
الموافق : 1440/07/19هـ

السادة / مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

توصية مجلس الإدارة

إعادة تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

بالإشارة إلى رغبة الشركة في تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة وفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية عن الربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام 2019م، والربع الأول من العام 2020م، فإننا نتشرف بأن نعرض على سعادتكم الآتي:

1- طلبت الشركة الحصول على عروض أسعار من عدة مراجعين وقد تم تزويدها بالفعل بالعروض الآتية:

Submitted Proposals	Crowe Horwath	PKF	Altwajrey	Alkrashi	Almotadmnon	aldaraudit
2019 Year End Audit	105.000	160.000	160.000	130.000	100.000	200.000
Review of the Interim financial Statements	60.000	80.000	120.000		60.000	120.000
Certification of the Yearly SAMA Prudential Returns of 2019		20.000				
Preparation and filing of the provisional and final Zakat & Tax returns up to finalizing the Company's Zakat status under normal circumstances for the year 2019.		25,000				
Related parties report 2019		10.000				
Total	165.000	295.000	280.000	130.000	160.000	320.000

في حين إعتذر أكثر من مراجع حسابات لإرتباطهم بعدد كبير من الشركات، وكذلك لم يتم الرد من البعض الآخر.

2- قامت لجنة المراجعة بدراسة العروض المقدمة من مراجعي الحسابات ومناقشتهم بالأتعاب المقدمة واضعة نصب أعينها الأمور الآتية:

- الإحتفاظ بأحد مراجعي الحسابات الحاليين - وجود خبرة للمراجعين في أعمال التأمين - الحصول على أفضل الأسعار الممكنة

وبناءاً على ما تقدم فإن مجلس إدارة الشركة يتقدم لسعادتكم بناءاً على توصية لجنة المراجعة، بالتوصية بإعادة تعيين شركة ابراهيم أحمد البسام وشركاه محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون) وإعادة تعيين شركة العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة وفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية عن الربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من عام 2019م والربع الأول لعام 2020م، وفقاً للأتعاب الموضحة أدناه:

الشركة	الأتعاب
شركة ابراهيم أحمد البسام وشركاه محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون) - PKF	295,000 SR
شركة العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون (Crowe Horwath)	165,000 SR

وتفضلوا بقبول وافر التحية والإحترام.

محمد بن بندر بن عبد العزيز آل سعود

١٩/٣/٢٦

رئيس مجلس الإدارة

AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

التاريخ: 2019/01/14م
الموافق: 1440/05/08هـ

السادة / أعضاء مجلس الإدارة حفظهم الله

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: التوصية بخصوص إعادة تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

إشارة إلى الفقرة أ من المادة التاسعة والأربعون من لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين وإعادة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والتي نصت على " التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة اللازمة لمراجعة أعمال شركات التأمين و/أو إعادة التأمين"

وبعد دراسة لجنة المراجعة للتحليل الفني والمالي الصادر بناءاً على تقييم إدارة المراجعة الداخلية للعروض المقدمة للشركة من الناحية الفنية والمالية بإشراف لجنة المراجعة وذلك بخصوص الإرتباط مع المراجعين الخارجيين للقيام بأعمال المراجعة وفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2019م والربع الأول من العام المالي 2020م، فإن لجنة المراجعة توصي لمجلس الإدارة بالموافقة على إعادة تعيين المراجعين الخارجيين ورفع التوصية اللازمة للجمعية العامة للمساهمين لإعادة تعيين شركة ابراهيم أحمد البسام وشركائه محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون)، وكذلك إعادة تعيين شركة العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون وفقاً للآتي:

الشركة	الأتعاب
شركة ابراهيم أحمد البسام وشركائه محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون) - PKF	295,000 SR
شركة العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون (Crowe Horwath)	165,000 SR

وتفضلوا بقبول وافر التحية والإحترام.

أحمد بن سليمان المزيني

رئيس لجنة المراجعة

AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

البند السادس

التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين لعضوية مجلس إدارة الشركة بالدورة القادمة التي تبدأ من تاريخ 2019/06/02م ولمدة ثلاث سنوات ميلادية حتى تاريخ 2022/06/01م (مرفق السير الذاتية)

AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

قائمة المرشحين لعضوية مجلس الإدارة (الدورة الخامسة – 2019/06/02م إلى 2022/06/01م)

م	إسم المرشح	صفة العضوية	طبيعة العضوية
1	صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز آل سعود	غير تنفيذي	بصفته الشخصية
2	الشيخ/ عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	غير تنفيذي	بصفته الشخصية
3	صاحب السمو الأمير/ عبد الله بن نايف بن عبد الله آل سعود	غير تنفيذي	بصفته الشخصية
4	الدكتور/ ياسر بن محمد الحربي	مستقل	بصفته الشخصية
5	الأستاذ/ بسام سالم درويش مصطفى	مستقل	بصفته الشخصية
6	الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	مستقل	بصفته الشخصية
7	الأستاذ/ محمد نجيب محمد نصر	تنفيذي	بصفته الشخصية
8	الأستاذ/ مشعل إبراهيم صالح الشايع	تنفيذي	بصفته الشخصية
9	صلاح يوسف صلاح الدين حسن	غير تنفيذي	ممثل عن شركة مصر لتأمينات الحياة
10	محمد مصطفى عبد العال سليم	غير تنفيذي	ممثل عن شركة مصر لتأمينات الحياة
11	الأستاذ / ثامر مسفر عوض الوادعي	مستقل	بصفته الشخصية
12	الأستاذ/ لؤي خالد محمد موسى	مستقل	بصفته الشخصية
13	الدكتور/ عبد الحي محمد عبد الحي مقداد	مستقل	بصفته الشخصية
14	الأستاذ/ إبراهيم عبد العزيز إبراهيم المقحم	مستقل	بصفته الشخصية

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (1) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز آل سعود		
الجنسية	سعودي	**تاريخ الميلاد**	1385/08/05هـ

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المناحة
1	بكالوريوس	السياسة الجغرافية	1980	جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية
2	ماجستير	إدارة أعمال	1986	جامعة جون هوبكينس – الولايات المتحدة الأمريكية
3				

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
15 عام	إدارة شركات التأمين
29 عام	إدارة أعمال وتجارة

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	التأمين	غير تنفيذي	بصفته الشخصية	اللجنة التنفيذية	شركة مساهمة مدرجة
2						
3						

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (1) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	عمر بن صالح عبد العزيز بابكر		
الجنسية	سعودي	**تاريخ الميلاد**	1380/05/27هـ

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المناحة
1	بكالوريوس	الهندسة المدنية	1403هـ	جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية
2				

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
12 عام	إدارة المشاريع التجارية
28 عام	إدارة الشركات التجارية
11 عام	عضوية مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	التأمين	غير تنفيذي	بصفته الشخصية		شركة مساهمة مدرجة
2	شركة شرق آسيا للاستثمار الزراعي	الاستثمار الزراعي	غير تنفيذي	بصفته الشخصية		مساهمة مقفلة
3	الشركة الهيكلية للمقاولات الإنشائية	المقاولات	غير تنفيذي	بصفته الشخصية		ذات مسؤولية محدودة
4	بنك البلاد	بنك	مستقل	بصفته الشخصية	لجنة الترشيحات والمكافآت	مساهمة مدرجة
5	شركة بناء للخرسانة الجاهزة	الخرسانة ومواد البناء	غير تنفيذي	بصفته الشخصية		شركة قابضة
6	مصرف اليمن البحرين الشامل	مصرف	غير تنفيذي	بصفته الشخصية		مساهمة مقفلة
7	شركة الموارد للخدمات الصحية والتعليمية	الخدمات الصحية والتعليمية	غير تنفيذي	بصفته الشخصية		مساهمة مقفلة
8	الشركة العربية للحديد والغاز	الحديد والغاز	غير تنفيذي	بصفته الشخصية		ذات مسؤولية محدودة

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (1) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	صاحب السمو الأمير / عبد الله بن نايف بن عبد الله آل سعود		
الجنسية	سعودي	**تاريخ الميلاد**	1399/11/09هـ

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المناحة
1	بكالوريوس	قانون	1421هـ	جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية
2				
3				

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
17 عام	أعمال المحاماة
11 عام	عضوية مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	التأمين	غير تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة مساهمة مدرجة
2						
3						

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (1) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	ياسر بن محمد بن عاتق الحربي		
الجنسية	سعودي	**تاريخ الميلاد**	1390/05/25هـ

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المناحة
1	بكالوريوس	علم اللغويات	1994م	جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية
2	برنامج الماجستير والدكتوراه في إدارة أعمالDBA	نظم المعلومات	2005م	ايه اي يو – الولايات المتحدة
3	الاختبار المهني في أساسيات التأمين	تأمين	2018	المعهد المالي –الرياض

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
28 عام	بناء شبكات الاتصالات وأعمال مجالس إدارات الشركات المساهمة وتأسيس الشركات

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	التأمين	مستقل	بصفته الشخصية	لجنة الترشيحات والمكافآت – لجنة الإستثمار	شركة مساهمة مدرجة
2	شركة أبرال الدولية	شبكات الاتصالات	تنفيذي	بصفته الشخصية		ذات مسؤولية محدودة
3						

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (1) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	بسام سالم درويش مصطفى		
الجنسية	فلسطيني	**تاريخ الميلاد**	1964/05/21م

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المناحة
1	بكالوريوس	اقتصاد	1990م	الرياض
2	(Certified financial CFC Consultant)	محاسبة	2005م	الولايات المتحدة الأمريكية
3	CMA (Graduate Certified In Management Accounting)	محاسبة	2006م	كندا
4	CBA (chartered Business administration)	إدارة أعمال	2005م	كندا
5	ACPA (certified public accountant)	محاسبة	1999م	الأردن
6	Insurance Professional Foundation Exam	تأمين	2018م	الرياض

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
22 سنة	الخدمات الإستشارية والمالية
13 سنة	التدقيق والرقابة

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	التأمين	مستقل	بصفته الشخصية	لجنة الترشيحات والمكافآت – لجنة الإستثمار	شركة مساهمة مدرجة

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (١) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	أحمد بن سليمان سلامة المزيني		
الجنسية	سعودي	**تاريخ الميلاد**	١٩٧٧/٠٥/٢١م

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة
١	الماجستير	إدارة الأعمال	٢٠١٤م	جامعة الفيصل – المملكة العربية السعودية
٢	البكالوريوس	محاسبة	١٩٩٩م	جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
سبتمبر ١٩٩٩م – يناير ٢٠٠٣م	**شركة إرنيست ويونغ :** المحاسبة، المراجعة، الاستشارات المالية، استشارات تطوير الأعمال، الزكاة وضريبة الدخل.
يناير ٢٠٠٣م – مارس ٢٠٠٥م	**الهيئة العامة للسياحة والتراث الوطني:** تطوير الموارد المالية، التطوير الإداري والتنظيمي، العمليات المالية، تطوير أنظمة تخطيط موارد المنشأة الإلكترونية.
مارس ٢٠٠٥م – نوفمبر ٢٠٠٥م	**بنك البلاد**: المحاسبة المالية، الاستثمار، تطبيق أنظمة المحاسبة والإدارة الرئيسية للعمليات البنكية.
ديسمبر ٢٠٠٥م – يناير ٢٠٠٩م	**شركة الفريق الأول:** الاستشارات المالية، الاستشارات الإدارية، أعمال الأوراق المالية، الترتيب، التمويل، الطروحات العامة والخاصة، التقييم، دراسات الجدوى.
فبراير ٢٠٠٩م – أكتوبر ٢٠٠٩م	**شركة مشاريع الأرجان:** المالية، المحاسبة، التطوير التنظيمي، دراسات المشاريع، التمويل، الخطط الاستراتيجية وخطط العمل التنفيذية، دراسات الجدوى.
أكتوبر ٢٠٠٩م – فبراير ٢٠١٢م	**شركة خدمات السيارات والمعدات (ساسكو):** المالية، المحاسبة، التطوير التنظيمي، دراسات المشاريع، التمويل، الخطط الاستراتيجية وخطط العمل التنفيذية، دراسات الجدوى، التحول وتطوير الأعمال.
مارس ٢٠١٢م – أكتوبر ٢٠١٢م	**شركة منافع القابضة:** التطوير الاستراتيجي، إدارة المخاطر، دراسات المشاريع، إدارة المحافظ الاستثمارية، التطوير والاستثمار العقاري، التطوير التنظيمي، قياس الأداء، تطوير أنظمة تخطيط موارد المنشأة الإلكترونية.
نوفمبر ٢٠١٢م – مارس ٢٠١٦م	**شركة مُلكيّة للاستثمار**: الإدارة التنفيذية، إدارة الأصول، المصرفية الاستثمارية، الطرح الخاص، صناديق الاستثمار، إدارة المحافظ الخاصة، التطوير والاستثمار العقاري، الأبحاث والمشورة الاستثمارية، دراسات الجدوى، التقييم.
مارس ٢٠١١م – حتى تاريخه	**كواليتي آند تايم للاستشارات**: الاستشارات المالية، الاستشارات المحاسبية، تأسيس وإدارة المشاريع، الاستشارات الإدارية، الفرص الاستثمارية، التمويل، التقييم، دراسات الجدوى، الاستشارات التنظيمية، تطبيقات التقنية، البحث عن التنفيذيين.
مايو ٢٠١٨م – حتى تاريخه	**الشركة السعودية للأسماك (الأسماك):** التخطيط الاستراتيجي، إدارة تحول الأعمال، إدارة المشاريع، التطوير التنظيمي، دراسات المشاريع، التمويل، التخطيط التنفيذي، دراسات الجدوى، تطوير الأعمال.

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	**اسم الشركة**	**النشاط الرئيسي**	**صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)**	**طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)**	**عضوية اللجان**	**الشكل القانوني للشركة**
١	الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	التأمين	مستقل	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة رئيس لجنة المراجعة	شركة مساهمة مدرجة
٢	الشركة السعودية للأسماك	استثمارات وتجارة الثروة السمكية	تنفيذي	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة منتدب	شركة مساهمة مدرجة
٣	شركة الخزف السعودي	إنتاج وبيع المنتجات الخزفية وسخانات المياه	مستقل	بصفته الشخصية	عضو لجنة مراجعة	شركة مساهمة مدرجة
٤	شركة الجاسرية للتمويل	التمويل والتقسيط	مستقل	بصفته الشخصية	عضو لجنة مراجعة	شركة مساهمة غير مدرجة

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (1) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	محمد نجيب محمد نصر		
الجنسية	أمريكي	**تاريخ الميلاد**	1952/08/06م

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المناحة
1	شهادة طيار مدني ومدرس طيران	طيران تجاري	1978م	– الولايات المتحدة الأمريكية NAIAجامعة
2				
3				

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
27 عام	إدارة أعمال وتصدير واستيراد وتأمين
14 عام	التسويق

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	التأمين	تنفيذي	ممثل عن شخصية اعتبارية	اللجنة التنفيذية – لجنة إدارة المخاطر	شركة مساهمة مدرجة
2						
3						

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (1) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	مشعل إبراهيم صالح الشايع		
الجنسية	سعودي	**تاريخ الميلاد**	**1395/11/18 هـ**

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المناحة
1	**بكالوريوس**	**الاقتصاد والعلوم الإدارية**	**2001**	جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
2				
3				

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
2016 – إلى الآن	**الرئيس التنفيذي – الشركة الأهلية للتأمين التعاوني**
2013– 2016	**الرئيس التنفيذي – شركة سلامة للتأمين التعاوني**
2012 – 2013	**رئيس قنوات التوزيع – شركة الراجحي للتأمين التعاوني**
2011 – 2012	**نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والتسويق – الشركة الأهلية للتأمين التعاوني**
2007 – 2011	**مدير الإدارة الإقليمية بالمنطقة الوسطى – شركة ملاذ للتأمين التعاوني**
2001 – 2007	**مستشار فني – شركة التعاونية للتأمين**

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	التأمين	تنفيذي	بصفته الشخصية	اللجنة التنفيذية – لجنة الاستثمار	شركة مساهمة مدرجة
2						
3						

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (1) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	صلاح يوسف صلاح الدين حسن		
الجنسية	مصرى	**تاريخ الميلاد**	1962/3/21

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المناحة
1	رفيق معهد التأمين القانونى	تأمين	2014	معهد شارتر – إنجلترا
2	بكالوريوس تجارة	محاسبة	1984	جامعة القاهرة – مصر
3	دبلوم (دراسات عليا)	دراسات جدوى	1998	كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة القاهرة
4	دبلوم (دراسات عليا)	تحليل سوق الاوراق المالية	2000	كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة القاهرة
5	دبلوم (دراسات عليا)	الدراسات الاسلامية	2005	المعهد العالى للدراسات الاسلامية - مصر

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
خبرة من عام 1986 حتي تاريخه	خبرات تأمينية واستثمارية
	شركة مصر للتأمين حتي 2011
	شركة مصر لتأمينات الحياة من 2011 حتي تاريخه
الوظيفة الحالية	مدير عام دراسات الجدوى والمساهمات – قطاع الاستثمارات

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	البنك المصرى الخليجى	مصرفى	غير تنفيذى	ممثل عن شركة مصر لتأمينات الحياة	المراجعة	شركة مسامة
					الحوكمة	

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (1) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	محمد مصطفى عبد العال سليم		
الجنسية	مصرى	**تاريخ الميلاد**	1962/2/11

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المناحة
1	بكالوريوس علوم ادارية	تامينات الحياة	1986	اكاديمية السادات للعلوم الادارية
2	دبلوم (دراسات عليا)	تامينات الحياة	1992	جامعة القاهرة
3				

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
خبرة (30 سنة)	**تأمينات الحياة – الشئون الاكتوارية – إعادة التأمين – التأمين الصحى**

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
-	**الدقهلية لصناعة وتكرير السكر**	**صناعة وتكرير السكر**	**غير تنفيذى**	**ممثل عن شركة مصر لتأمينات الحياة**	**المراجعة**	**شركة مساهمة مصرية**

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (1) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	ثامر مسفر عوض الوادعي		
الجنسية	سعودي	**تاريخ الميلاد**	1404/02/28

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المناحة
1	ماجستير	إدارة أعمال	2016	جامعة اليمامة
2	بكالوريوس	إدارة أعمال	2014	جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
3	دبلوم	محاسبة تجارية	2006	معهد الإدارة العامة

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
2006 إلى 2013	مساعد مدير -الرقابة الداخلية مجموعة سامبا المالية
2013 إلى 2014	مساعد مدير -المراجعة الداخلية مصرف الإنماء
2014 إلى 2017	مساعد مدير -المراجعة الداخلية - البنك الأول
2017 إلى 2018	الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية -شركة اليسر للإجاره والتمويل
2018 حتى الان	شركة أمريكان أكسبرس

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	لا يوجد					
2						
3						
4						

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (١) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	لؤي خالد محمد بن موسي		
الجنسية	سعودي	**تاريخ الميلاد**	١٤٠٤/٠٣/١٥ هـ

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المانحة
١	ماجستير	الادارة	٢٠١٣	اليمامة
٢	ماجستير	الادارة المالية	٢٠١٣	فورتفانجن
٣	دبلوم عالي	المالية	٢٠١٣	ولاية واشنطن
٤	بكالوريوس	ادارة الاعمال الدولية	٢٠١٠	الملك عبد العزيز
٥	زمالة كندية	الادارة	٢٠١٣	نيووستمنستر

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
٢٠١٧سبتمبر – حتى الان	الرئيس التنفيذي "المركز السعودي للحوكمة"
٢٠١٧ سبتمبر – ٢٠١٨ يونيو	عضو مجلس إدارة مجموعة ساف الصناعية
٢٠١٤م – ٢٠١٧م	هيئة تنمية الصادرات السعودية – رئيس مشروع دراسة انشاء بنك الصادرات بالمملكة
٢٠٠٩م – ٢٠١٤م	السوق المالية السعودية – تداول - مدير المطابقة والالتزام
٢٠٠٨م – ٢٠٠٩م	مجموعة بي ام جي المالية – نائب الرئيس للإستثمار
٢٠٠٥م – ٢٠٠٨م	بنك البلاد - الإدارة العامة للأوراق المالية والإستثمار
٢٠٠٥م – ٢٠٠٥م	بنك الإمارات دبي الوطني - الإدارة العامة للإستثمار
٢٠٠٣م - ٢٠٠٥م	البنك السعودي الأمريكي - الإدارة العامة للإستثمار

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غيرتنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
١	المركز السعودي للحوكمة	إستشاري	تنفيذي	بصفتة الشخصية	لايوجد	ذات المسئولية المحدودة
	شركة بيت القيمة المالية "شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية	شركة مالية	مستقل	شخصية	اللجنة التأسيسية	مساهمة مقفلة

نموذج رقم (١) السيرة الذاتية

١- البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الإسم الرباعي	عبدالجي محمد عبدالجي مقداد		
الجنسية سعودي		تاريخ الميلاد	١٣٨٨/٧/٩ هـ

٢- المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	إسم الجهة المانحة
١	دكتوراه	التسويق	٢٠٠٣/١١/١٤	جامعة كنفستون / المملكة المتحدة
٢	ماجيستير	ادارة اعمال دولية	١٩٩٨/٦/٢٢	جامعة بريستول/ المملكة المتحدة
٣	بكالوريس	علوم التسويق	١٩٩٣/٧/٧	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
٤				
٥				

٣- الخبرات العلمية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
١٩٩٣/١١/١ الى ١٩٩٤/٤/٣٠	شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
١٩٩٤/٨/١ الى ١٩٩٦/٧/٣٠	شركة متسوي للخدمات الفنية والعلمية
١٤٢٥/٧/١ الى ١٤٢٦/١٢/٣٠	جامعة الامير سلطان
٢٠٠٦/٧/١ الى ٢٠٠٧/٤/٣٠	بنك الرياض
٢٠٠٧/٨/١ الى ٢٠٠٨/١/٣١	الشركة الوطنية للتنمية الزراعية
٢٠١١/٧/١ الى ٢٠١٥/٢/٢٨	شركة ذو شان
٢٠١٥/٣/١	شركة ديم الابداعات التجارية

٤- العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياكان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	إسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل عن شخصية إعتبارية	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
١						
٢						
٣						
٤						

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

نموذج رقم (1) للسيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية للعضو المرشح			
الاسم الرباعي	إبراهيم عبد العزيز إبراهيم المقحم		
الجنسية	سعودي	**تاريخ الميلاد**	1405/07/30هـ

ب) المؤهلات العلمية للعضو المرشح

م	المؤهل	التخصص	تاريخ الحصول على المؤهل	اسم الجهة المناحة
1	ماجيستير إدارة أعمال مالية	إدارة أعمال	2012م	جامعة سكرانتون – الولايات المتحدة الأمريكية
2	بكالوريوس إدارة أعمال	إدارة مالية	2007م	جامعة الملك سعود –الرياض

ج) الخبرات العملية للعضو المرشح

الفترة	مجالات الخبرة
2007 - 2009	الشركة الوطنية للصناعات الأساسية (سابك) – الإدارة المالية
2013 - 2018	السوق المالية السعودية (تداول) – إدارة الإدراج
2018	الشركة الوطنية للإسكان – الإدارة الاستراتيجية

د) العضوية الحالية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:

م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفته الشخصية، ممثل شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1	شركة كير العالمية	الخدمات اللوجستية	عضو لجنة المراجعة مستقل	بصفته الشخصية	لجنة المراجعة	شركة مساهمة
2	شركة هيام المحدودة	الخدمات التجارية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	بصفته الشخصية	لجنة الإستثمار	ذات مسؤولية محدودة