



إجتماع الجمعية العامة العادية للشركة الأهلية للتأمين التعاوني

الخميس ٢٠١٨/٠٥/٣١ م - ١٤٣٩/٠٩/١٦ هـ

الساعة العاشرة والنصف مساءً

فندق الماريوت - الرياض

مجمع قاعات مكارم

شارع الملك سعود - حي الوزارات

<https://goo.gl/maps/imdGWMcLdM22>

بنود جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة العادية للشركة الأهلية للتأمين التعاوني

الخميس ٢٠١٨/٠٥/٣١ م

١. التصويت على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في ٢٠١٦/١٢/٣١ م.
٢. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م.
٣. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م.
٤. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة المساق للخدمات المساندة والتي لرئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز مصلحة مباشرة فيها، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد نصر مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين سيارات والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن قيمة التعامل في عام ٢٠١٧ كانت ٥٩,٧١٦ ريال (مرفق).
٥. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة المساق المحدودة والتي لرئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز مصلحة مباشرة فيها، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد نصر مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين سيارات والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن قيمة التعامل في عام ٢٠١٧ كانت ٣٩,٨٩٠ ريال (مرفق).
٦. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة بيلاتوس العربية المحدودة والتي لرئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز مصلحة مباشرة فيها، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد نصر مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين سيارات والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن قيمة التعامل في عام ٢٠١٧ كانت ٥١,٦٩١ ريال (مرفق).
٧. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد نجيب نصر، وهي عبارة عن وثائق تأمين سيارات والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن قيمة التعامل في عام ٢٠١٧ كانت ١٩,٥٨٥ ريال (مرفق).
٨. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة المساق للخدمات المساندة والتي لرئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز مصلحة مباشرة فيها، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد نصر مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد لتوفير شركة المساق لعدد من عمالة النظافة والصيانة ومستلزماتها لمباني الشركة الأهلية والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن قيمة التعامل في عام ٢٠١٧ كانت ١٢٩,٦٠٠ ريال (مرفق).
٩. التصويت على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بإجمالي مبلغ (٢,٩٥٠,٠٠٠ ريال وفقاً للمرفق) نظير عضويتهم بمجلس الإدارة عن العام ٢٠١٧ م.
١٠. التصويت على تحديث سياسة تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة (مرفق).
١١. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (المشترى) المبني المقر الرئيسي الحالي للشركة من المالك شركة التأمين الأهلية البحرينية (البائع) بمبلغ (٣,٨٧٧,٥٠٠ ريال)، مما سينعكس بشكل إيجابي على الوضع المالي للشركة الأهلية للتأمين التعاوني (السعودية)، والتي لرئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز مصلحة مباشرة فيها، ومصلحة غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة كلاً من أ/ مدحت عبد الغني وأ/ أحمد الهواري كونهما ممثلي شركة مصر لتأمينات الحياة، نظراً لكون سمو رئيس مجلس الإدارة وشركة مصر لتأمينات الحياة من ملاك شركة التأمين الأهلية البحرينية مالكة المبني.



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 (١٠١٠٢٣٨٤٤١)، وإستناداً لنص المادة (٢٥) من النظام الأساس للشركة فإنني بهذا أو كلإسم الوكيل الرباعي..... هوية رقم لينوب عني في حضور إجتماع الجمعية العامة العادية الذي سيعقد في فندق الماريوت بمدينة الرياض، حي الوزارات - شارع الملك سعود، المملكة العربية السعودية في تمام الساعة العاشرة والنصف من يوم الخميس بتاريخ ١٦/٠٩/١٤٣٩هـ (حسب تقويم أم القرى) الموافق ٣١/٠٥/٢٠١٨م. 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 الإجتماعات، ويعتبر هذا التوكيل ساري المفعول لهذا الإجتماع أو أي إجتماع لاحق يؤول إليه.

إسم موقع التوكيل:

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

صفة موقع التوكيل:

توقيع الموكل (بالإضافة للخطم الرسمي إذا كان مالك الأسهم شخصاً معنوياً)



AL AHLIA
للأمين التعاوني
for cooperative insurance

البند الأول

التصويت على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٦ م.

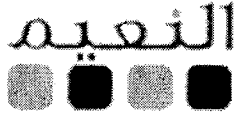
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة دخل عمليات المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٤٩ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية



البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
(عضو PKF العالمية)



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقوائم دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم ودخل عمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها من ١ إلى ٣٥ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق:

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعزل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، و
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.



البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
(عضو PKF العالمية)

PKF
مفتوح - مستشار - وضامون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تكملة)

إلى السادة مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
المؤقرين
(شركة مساهمة سعودية)

لغت الأكتياد:

ظفت الإكتياد إلى ما يلي :

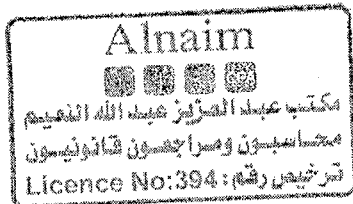
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .
- الإيضاح رقم ٢ حول هذه القوائم المالية والمتعلق باتفاقية شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية.

عبد العزيز عبد الله التعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢١٩٩١
الرياض ١١٤٤٦
المملكة العربية السعودية

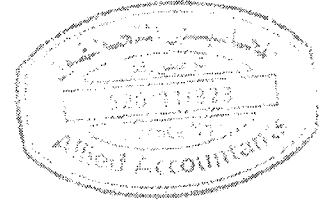
عبد العزيز عبد الله التعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٩٩)

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
ص.ب ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٩٩)



٣ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ
٢ مارس ٢٠١٧ م

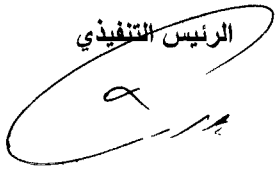


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢١,٢٢٨,١٦١	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٨	موجودات عمليات التأمين
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٩	نقدية وشبه النقدية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	ودائع لأجل
٤٨٢,٥٤٤	--	١٢ (أ)	إستثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق
٦٤,٠٧١,٢٠٣	٤٤,٩٨٩,٥٤٠	١٠	إستثمارات متاحة للبيع
١٤,٠٩٣,٧٦١	٦,٦٥٤,٣٤١	١٤	أقساط تأمين ونظم معيدي تأمين مدينة، صافي
٦,٣٥٥,٠٨٦	٢٢,٣٩٩,٦٤١	١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٦٣٧,٥٣٥	٥,٤٨١,٦٥٨	١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,١٢١,٢٨٨	١٠,٣٥٩,٦٦٥	١٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٨٢,٢٨٥,١٤٣	٩٠,٤٣٠,٨٧٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٨٠٤,٣٥٢	٤,٩٢٩,٧٠٣	١٩	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
			ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣	٢١٨,٤٩٥,٨١٠		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٩١٠,٢٠٨	١٠,٨٠٩,٦٠٢	٨	نقدية وشبه النقدية
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٩	ودائع لأجل
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	١٥,٤٩٨,٥٦٤	١٣	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢,٦٦٣,٢٧٣	٦,١٢١,٧٤٩	٢٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٦,٩٦٩,٢٠٣	١٩,٢٥٩,٨١٣	١٢ (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	وديعة نظامية
٤٥٤,٥١٦	١,٤٥٢,٤٢٨		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
١,٢٠٥,٦١٩	٣,١٠٩,٣٥١	١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠٧,٩١١,٧٧٤	٢١٠,٢٥١,٥٠٧		مجموع موجودات المساهمين
٤٦٣,٩٩٠,٨٤٧	٤٢٨,٧٤٧,٣١٧		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات عمليات التأمين
			ذمم معيدي التأمين
٢,٩٣٨,٤٧٣	١,٠٣٣,٧٤٩		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٨,٥٠٧,٢١٥	٧٧,٥٦٤,٧٤٣	١٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣,٦٢٧,٩٣٥	١,٧٥٣,٤٩٩	٢١	مطالبات تحت التسوية
٧٢,٧٩٤,٠١٧	٩٢,٠٨٢,٨٠٧	١٥	توزيعات الفائض المستحقة
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	١٦	داننون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤٦,٦٩٤,٣١٧	٤٤,٣٦٦,٩٥١	٢٢	مخصصات أخرى
--	٤٠٢,٦١٢		
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣	٢١٨,٤٩٥,٨١٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			زكاة وضريبة دخل مستحقة
٣,٩٤٦,٩٩٩	٥,٨٤٨,٤٢٩	٢٦	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٨٢,٢٨٥,١٤٣	٩٠,٤٣٠,٨٧٧		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٤٥٤,٥١٦	١,٤٥٢,٤٢٨		داننون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٨٨,٠٠٢	--	٢٢	مخصصات أخرى
--	٨,١٢٧,٩٤٦		
٨٦,٧٧٤,٦٦٠	١٠٥,٨٥٩,٦٨٠		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	خسائر متراكمة
(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)		إحتياطي إعادة تقويم إستثمارات متاحة للبيع
(٤,١٨٤,٩٩١)	٢,٠٦٩,٧٣٦	١٢(ب)	
١٢١,١٣٧,١١٤	١٠٤,٣٩١,٨٢٧		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٧,٩١١,٧٧٤	٢١٠,٢٥١,٥٠٧		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٤٦٣,٩٩٠,٨٤٧	٤٢٨,٧٤٧,٣١٧		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٥٩,٦٦١,٧٨٧	١٦٧,١٤١,٩٤٧		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤,٤٧٢,٨٦٢)	(٩,٢١٩,١٦٤)		بخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٩,٩٥٢,٤٠١)	(٤,٩٢٥,٤٧٤)		بخصم: مصاريف فائض الخسائر
٢٣٥,٢٣٦,٥٢٤	١٥٢,٩٩٧,٣٠٩	١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,٣٠٠,٤٣٦)	٤٣,٥٠٣,٠٥٢	١٤	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٠٨,٩٣٦,٠٨٨	١٩٦,٥٠٠,٣٦١	١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٤٥٠,٥٤٩	٣,٨٤٦,٩٨٨	٢١	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٢١٢,٣٨٦,٦٣٧	٢٠٠,٣٤٧,٣٤٩		إيرادات الاكتتاب
(١٤٧,٩١٠,٥٦٦)	(١٤٦,٢٥٥,٤٨٨)	١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٨٢١,٢١٠	٤,٣٤٧,٣٢٥	١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٠,٢٤٨,٥٨٩)	(٣,٠٢٦,٦١٦)		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٦١,٣٣٧,٩٤٥)	(١٤٤,٩٣٤,٧٧٩)	١٥	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٢,٨٣١,٩٧٩)	(١٦,٥٠٣,٠٠١)	١٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٤٩٥,١٨٠)	(٣,٤٥٧,٩٦٣)		مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٢,٩٤٢,٦٠٢)	(١,٥٠٤,٦٠٩)		مصاريف اكتتاب أخرى
(١٨٨,٦٠٧,٧٠٦)	(١٦٦,٤٠٠,٣٥٢)		مصاريف الاكتتاب
٢٣,٧٧٨,٩٣١	٣٣,٩٤٦,٩٩٧		نتائج الإكتتاب
(٥٩,٨٤٠,٨٠١)	(٤٥,٧٠٦,٥٠٩)	٢٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٦٢,٦٣٥)	(٢,٧٢٥,١٠١)	١٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
--	(٤٠٢,٦١٢)		مخصصات أخرى
١,٦٨٩,٧٠٩	١,٢٩٩,٧٢٠		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٧٣,٠٧٧	١,٠٥٧,٠٢٥		دخل عمولة
١,٤١٧,٢٨٦	٤,٢٢٢,٢٠٠	٢٥	إيرادات أخرى، صافي
(١٢,٠٤٧,٦٦٠)	(٤٠,٠٠٠)	٣٠	مصروفات أخرى
(٤٥,٦٩٢,٠٩٣)	(٨,٣٤٨,٢٨٠)		عجز من عمليات التأمين
٤٥,٦٩٢,٠٩٣	٨,٣٤٨,٢٨٠		عجز محول إلى عمليات المساهمين
--	--		صافي ناتج عمليات التأمين
١,٥١٧,١١٦	١,٥١٧,١١٦		الفائض المتراكم في بداية السنة
--	(٢٢٥,٦٦٧)	١٦	بخصم: التوزيعات خلال السنة
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	١٦	الفائض المتراكم في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

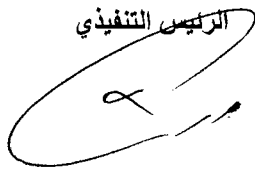
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

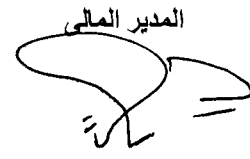
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة دخل عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
(٤٥,٦٩٢,٠٩٣)	(٨,٣٤٨,٢٨٠)		الدخل
١,٠٠٤,٢٢٠	٢٣٥,٣٩٥		عجز محول من عمليات التأمين
(٤,٧٩٤,١٦٨)	(٣,٩٦٤,١١٤)	١٢ (ب)	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٤١٢,٧٧١	٣,٣٤٠,٨٥٣		إنخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع
(٤,٢٨٨,٣٧٦)	٧٩٦,٤٤٦	١٣	دخل عمليات
(٣٩٧,٥٤٢)	(٤٤٠,٤٩٤)	١٣	أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣٣٨,٤٦٢	٣٨٤,٦١٦	٢٥	خسائر محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
			إيرادات أخرى
(١,٥٢٧,١٥٤)	(٤,٩٧٥,٠٦٠)	٢٤	المصاريف
--	(٨,١٢٧,٩٤٦)		عمومية وإدارية
			مخصصات أخرى
(٥٣,٩٤٣,٨٨٠)	(٢١,٠٩٨,٥٨٤)		صافي خسارة السنة
(١.٦٩)	(٠.٦٦)	٢٨	خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال السنة

الرئيس التنفيذي



المدير المالي



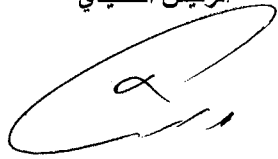
رئيس مجلس الإدارة



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٥٣,٩٤٣,٨٨٠)	(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	صافي خسارة السنة
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى: بنود سوف أو يمكن تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل عمليات المساهمين:
(٩,٠٠٣,١٠٠)	٢,٢٩٠,٦١٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٤,٧٩٤,١٦٨	٣,٩٦٤,١١٤	١٢ (ب) إنخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع
(١,٩١٥,٤٨٨)	(١,٩٠١,٤٣٠)	٢٦ مخصص زكاة وضريبة دخل
(٦,١٢٤,٤٢٠)	٤,٣٥٣,٢٩٧	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٦٠,٠٦٨,٣٠٠)	(١٦,٧٤٥,٢٨٧)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي ريال سعودي	إحتياطي إعادة تكوين إستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
١٨١,٢٠٥,٤٦٤	٢٣,٩٤١	(١٣٨,٨١٨,٥٢٧)	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
(٥٣,٩٤٣,٨٨٠)	--	(٥٣,٩٤٣,٨٨٠)	--
(١,٩١٥,٤٨٨)	--	(١,٩١٥,٤٨٨)	--
(٩,٠٠٣,١٠٠)	(٩,٠٠٣,١٠٠)	--	--
٤,٧٩٤,١٦٨	٤,٧٩٤,١٦٨	--	--
١٢١,١٣٧,١١٤	(٤,١٨٤,٩٩١)	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
١٢١,١٣٧,١١٤	(٤,١٨٤,٩٩١)	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	--	(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	--
(١,٩٠١,٤٣٠)	--	(١,٩٠١,٤٣٠)	--
٢,٢٩٠,٦١٣	٢,٢٩٠,٦١٣	--	--
٣,٩٦٤,١١٤	٣,٩٦٤,١١٤	--	--
١٠٤,٣٩١,٨٢٧	٢,٠٦٩,٧٣٦	(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	٣٢,٠٠٠,٠٠٠

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاحات
--	--	
٢,٦٥٩,٩٩٤	٢,٩٥٦,٠١٥	١٩
٩٦٢,٦٣٥	٢,٧٢٥,١٠١	١٠
(٩,٤٢٠)	(٥١,٢٥٩)	٢٥
--	(١,٢٩٩,٧٢٠)	
(٤٥,٦٩٢,٠٩٣)	(٨,٣٤٨,٢٨٠)	
(١,٨٧٢,٠٣٧)	١,٢٧٧,٢٧٩	
(٤٣,٩٥٠,٩٢١)	(٢,٧٤٠,٨٦٤)	
(٤,٤٦٤,٥٩٩)	١٦,٣٥٦,٥٦٢	
٢,٢٠١,٧٩٠	٧,٤٣٩,٤٢٠	
١,٢١٢,٨٦٥	(١٦,٠٤٤,٥٥٥)	
٥٧,٠٦٥	٤,١٥٥,٨٧٧	
٨٠,١٢٩	(٢٣٨,٣٧٧)	
٣٥٢,٩٣٣	(١,٩٠٤,٧٢٤)	
٢٤,٠٩٨,٦٤٦	(٥٠,٩٤٢,٤٧٢)	
(٥٢٦,١٧٠)	(١,٨٧٤,٤٣٦)	
١٩,٥٠٥,١٠٦	١٩,٢٨٨,٧٩٠	
(٤,٤٩٥,٧٢٤)	(١,٧٠٢,٩٦٧)	
--	٤٠٢,٦١٢	
--	(١,٩٠١,٦٧٨)	
(٥,٤١٥,٨٨٠)	(٢٩,٧٠٦,٨١٢)	
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	
(٤٨٢,٥٤٤)	(٧,٠٣٩,٥٦٨)	
--	٨,٨٢١,٨٣٢	
(٥,٦٩٠,٧٦٦)	(٨٢,٨٠٧)	١٩
٢,١٨٧,٦٦٩	٥٢,٧٠٠	
(٤٣,٩٨٥,٦٤١)	٣٦,٧٥٢,١٥٧	
٥١,٠٣٦,٤٤٩	٢٠٢,٥٤٦	
--	(٢٢٥,٦٦٧)	
٥١,٠٣٦,٤٤٩	(٢٣,١٢١)	
١,٦٣٤,٩٢٨	٧,٠٢٢,٢٢٤	
١٩,٥٩٣,٢٣٣	٢١,٢٢٨,١٦١	
٢١,٢٢٨,١٦١	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٨

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٥٣,٩٤٣,٨٨٠)	(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	
٤٥,٦٩٢,٠٩٣	٨,٣٤٨,٢٨٠	
٣٩٧,٥٤٢	٤٤٠,٤٩٤	١٣
٤,٧٩٤,١٦٨	٣,٩٦٤,١١٤	١٢(ب)
٤,٢٨٨,٣٧٦	(٧٩٦,٤٤٦)	١٣
--	٣,٠٠٠,٠٠٠	
١,٢٢٨,٢٩٩	(٦,١٤٢,١٤٢)	
(١٧١,٥٤٣)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	
(١,٠٢٥,٦٠٢)	(١,٩٠٣,٧٢٩)	
(٥٤٧,٦٧١)	(٨٨,٠٠٢)	
٥,٩٢٧,٩٣٩	(٦,٤٥٨,٤٧٦)	
--	٨,١٢٧,٩٤٦	
٥,٤١١,٤٢٢	(٢٢,٤٦٤,٤٠٣)	
(١١٦,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٥,١٢٦,٩٨٢)	--	
١,٨٨٩,٩٩٠	--	
(٣٧,٩٩٤,٩٣١)	--	
٨,٦٠٠,٠٥٨	٩,٥٦٦,٣٤٣	
(١٦٨,٦٣١,٨٦٥)	١٩,٥٦٦,٣٤٣	
(٥١,٠٣٦,٤٤٩)	(٢٠٢,٥٤٦)	
(٥١,٠٣٦,٤٤٩)	(٢٠٢,٥٤٦)	
(٢١٤,٢٥٦,٨٩٢)	(٣,١٠٠,٦٠٦)	
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٣,٩١٠,٢٠٨	
١٣,٩١٠,٢٠٨	١٠,٨٠٩,٦٠٢	٨
(٩,٠٠٣,١٠٠)	٢,٢٩٠,٦١٣	

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله اعمال 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 ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧).

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق (٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧).

تعترم 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 ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي قيمة الموجودات فقط.

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- أحداث هامة

استلمت الشركة خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٠٧٠٠٢٠ و المؤرخ في ٢١ جمادى أول ١٤٣٧هـ الموافق ١ مارس ٢٠١٦ والمتعلق بالنتائج المالية للشركة خلال عام ٢٠١٥ والمتضمن توجيه مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بعدة ملاحظات، وهم كالتالي:

- قيام الشركة باستيفاء متطلبات هامش الملاء المالية في موعد أقصاه ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- قيام الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي بذلك في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦.
- قيام الشركة بتعيين مستشار على نفقتها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي عليه، وذلك لدراسة أسباب تردي الوضع المالي للشركة ووضع المقترحات والحلول اللازمة للتغلب على ذلك والتي يكون على رأسها إعادة هيكلة الشركة وخفض نفقاتها و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي بقيامها بتعيين المستشار في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦.
- تقديم الشركة تقريراً شهرياً مفصلاً لمؤسسة النقد العربي السعودي عن سير العمل الذي يقوم به المستشار في بداية كل شهر ميلادي اعتباراً من بداية شهر مايو ٢٠١٦.
- تقديم الشركة لمؤسسة النقد العربي السعودي نسخة من التقرير النهائي للمستشار عند نهاية عمله.
- تقديم الشركة للمؤسسة تقريراً ربعياً مفصلاً عن سير تنفيذ و تطبيق توصيات المستشار بعد إنتهاء عمله.
- قيام الشركة بعقد إجتماع طارئ لمجلس الإدارة لمناقشة أسباب تردي الوضع المالي للشركة و مناقشة ما ورد في هذا الخطاب، و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بمحضر إجتماع مجلس الإدارة في موعد أقصاه ١٤ أبريل ٢٠١٦.

و قد أقدمت الشركة على الإجراءات التالية:

- بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ أقدمت الشركة على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و قد تم تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي (إيضاح ٢٠).
- بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٦ أقدمت الشركة على تعيين مستشار على نفقتها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والذي بدأ أعماله منذ ذلك التاريخ، و قد قدم المستشار تقريره خلال الربع الثالث في عام ٢٠١٦ متضمناً أسباب تردي الوضع المالي للشركة و المقترحات والحلول اللازمة للتغلب على ذلك.
- قدمت الشركة تقارير شهرية مفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي عن سير العمل الذي يقوم به المستشار من بداية شهر مايو ٢٠١٦ و مازالت ملتزمة بتقديم التقارير في مواعيدها لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- قدمت الشركة تقريراً ربعياً مفصلاً عن سير تنفيذ و تطبيق توصيات المستشار و مازالت ملتزمة بتقديم التقارير الربعية المفصلة في مواعيدها لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- قام مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٦ بعقد إجتماعه الطارئ طبقاً لطلب مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث تم مناقشة أسباب تردي الوضع المالي للشركة ومناقشة جميع الملاحظات الواردة في هذا الخطاب.

هذا و تعمل الشركة على الإلتزام بباقي ملاحظات مؤسسة النقد العربي السعودي في مواعيدها.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤- أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أسس القياس

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

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

المساهمين	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	<u>١٠٠%</u>

٥- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متسقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة باستثناء التغيير في السياسات المحاسبية الناتجة من معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة. في السنة الحالية، طبقت الشركة عدداً من تعديلات معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية حيث تبدأ فعاليتهم الإلزامية للفترات المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات للمعايير الموجودة كما هو مذكور بالأسفل، ليس للتغييرات التالية أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

التعديلات على المعايير الراهنة

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠-٢٠١٢ و ٢٠١١-٢٠١٣ دورة المعمول بها للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. ويتضمن ملخص هذه التعديلات تحت كما يلي:

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

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه ببياناً 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 بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- ٥- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية
- يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). وقد سري مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلقة بالمعيار المذكور، والافصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١ إنتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥.
- ومع ذلك فإنه في تاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية (٩) الأدوات المالية (حسابات تغطية المخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية (٩)) تعديل معيار التقارير المالية الدولية (٩) لتتضمن بعض الحسابات العامة الوقائية. في اجتماعه في فبراير عام ٢٠١٤، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية (٩) مبدئياً أن تكون سارية المفعول إلزامياً لسنوات التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

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

إيضاح الإفصاح (تعديل معيار المحاسبة الدولي (١)).

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المستخدمة في السنة السابقة، باستثناء التعديلات على المعايير الحالية المذكورة في الإيضاح (٥)، والتي لم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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 الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الاقساط المستقبلية . يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى 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 للتكلفة المتكبدة خلال الفصل الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة عمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد 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 الإنخفاض على النحو التالي:

- (١) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- (٢) 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 مشابهة.
- (٣) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

الإخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تنمة)

ولأغراض العرض، يقيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي ويتم تعديل قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين.

عندما تعتبر الشركة أنه لا يوجد احتمالات واقعية لاسترداد الأصل، فإنه يتم شطب المبالغ المتعلقة به. وإذا ما طرأ لاحقاً أي نقص في قيمة خسارة الإخفاض وأن ذلك يعود بصورة موضوعية الى حدث وقع بعد إثبات الإخفاض في القيمة، عندئذ يتم عكس خسارة الإخفاض المثبتة سابقاً من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل الأدلة الموضوعية على الإخفاض 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 أو المدين أو إعادة 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 الإلغاء الأولي لهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الإخفاض. 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.

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 .

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. يتم تحميل نفقات الإصلاح والصيانة على الدخل. يتم رسمة التحسينات التي تزيد من قيمة الأصل أو تطيل من عمره بصورة جوهريّة. المشاريع تحت التنفيذ لا تستهلك وتفيد 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	
١٠	معدات مكتبية وأثاث ومفروشات
٤	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي
٤	سيارات
٥	تحسينات المباني المستأجرة

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغييرات 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 التزام (قانوني أو متوقع) على الشركة بسبب أحداث سابقة وأن تكاليف سداد الإلتزام ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة موثوق بها. لا يتم إثبات 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 دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة.

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.

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (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 التغيير 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 للفترة. 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

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

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشمل 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 التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم اثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن إثبات اقساط التأمين المستحقة عند إنتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

الاقساط المكتسبة

ترحل الاقساط إلى الدخل بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصصها ما عدا ما يخص التأمين البحري فانه يتم احتسابه على اساس الاقساط عن آخر ثلاثة أشهر. تمثل الاقساط غير المكتسبة الحصة في الاقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية. يدرج التغيير في مخصصات الاقساط غير المكتسبة في قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة المخاطر. الاقساط الميقاتة ودخل العمولة بالفترة الحالية والمتعلقة بالأخطار غير المتوقعة المتعلقة بالفترة 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 المؤمن أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ 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 المبلغ 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 الفترة 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 الاداء المالية ويكون ذلك عند بيع الاداء المالية أو إنتقال كافة التدفقات النقدية المتعلقة بالاداء 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.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإجراءات التشغيلية

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

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداه 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 باستخدام 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 الأصل 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 أساس 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 فترة مالية.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بنشاطات تحقق عنها ارباح وتتكدب 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.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
المعلومات القطاعية (تتمة)

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 الإبلاغ 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

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لائحة الزكوية والضريبة 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 وفقاً 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 المراهبة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من إقنتائها.

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 المكتتبه. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري في علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تحقيقها في المستقبل.
وبناءً 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.

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٧- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. أن عدم التأكد من هذه التقديرات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات 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. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي . أن الطرق الفنية 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.
تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي .

خسائر الإنخفاض في الأقساط المدينة

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تنمة)

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها منخفضة عند وجود إنخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكلفة. يتطلب تحديد الإنخفاض الجوهري أو المستمر إجراء الأحكام والتقدير. وللقيام بذلك، تقوم الشركة بتقويم عوامل أخرى تشمل على التغيير العادي في أسعار الأسهم، والمركز المالي للشركة المستثمر بها، أداء القطاع والصناعة، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. إن إنخفاض القيمة يمكن أن يكون مناسب عندما يكون هناك دليل على تدهور في المركز المالي للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والصناعة والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنها على قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. كذلك، لا علم للإدارة بأية حالات عدم تأكد جوهري قد تثير شكوكاً هاماً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٨- نقدية وشبه نقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٩١٠,٢٠٨	٢١,٢٢٨,١٦١	١٠,٨٠٩,٦٠٢	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٣,٩١٠,٢٠٨	٢١,٢٢٨,١٦١	١٠,٨٠٩,٦٠٢	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.
إن القيمة الدفترية أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٧٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٤٩%).

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

١٠- أقساط التأمين ونم معيدي تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	أقساط تأمين مدينة
٨٣,٩٥٤,٣٠٤	٦٩,٠٣٤,٧٦٩	نم معيدي تأمين مدينة
٢,٤٩٦,٩٩٨	٨٢٠,٣١٥	
		إجمالي النم المدينة
٨٦,٤٥١,٣٠٢	٦٩,٨٥٥,٠٨٤	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها *
(٢٢,٣٨٠,٠٩٩)	(٢٤,٨٦٥,٥٤٤)	
٦٤,٠٧١,٢٠٣	٤٤,٩٨٩,٥٤٠	

تتطلب شروط وأحكام وثائق التأمين المكتتبه الخاصة بالشركة بأن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً.

فيما يلي بياناً بأعمار أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر:

متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة	متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة			غير متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة	المجموع	
	من ٩١ يوم	من ٦١ يوم	من ٣١ يوم			
ومتأخرة السداد و منخفضة القيمة	من ١٨٠ يوم	إلى ٩٠ يوم	إلى ٦٠ يوم	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨,٤١٤,٣٤٣	٩,٥٤٩,٧٥٨	٤,٥٧٩,٣١٩	٧,٥٥٧,٥٥٤	١٩,٧٥٤,١١٠	٦٩,٨٥٥,٠٨٤	٢٠١٦
٣٣,٠٦٢,٦٩٩	٢١,٢٣١,٩٣٩	٩,٤٣٨,٥٧٣	٩,٨٧١,٤٦٧	١٢,٨٤٦,٦٢٤	٨٦,٤٥١,٣٠٢	٢٠١٥

* كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	في بداية السنة
٢٥,٦٦٠,٤٦٨	٢٢,٣٨٠,٠٩٩	المحمل خلال السنة
٩٦٢,٦٣٥	٢,٧٢٥,١٠١	المستبعد خلال السنة
(٤,٢٤٣,٠٠٤)	(٢٣٩,٦٥٦)	
٢٢,٣٨٠,٠٩٩	٢٤,٨٦٥,٥٤٤	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ - إستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	سندات مؤسسات مالية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	

بلغ معدل سعر الفائدة ٢,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٥%). يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥ تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

١٢ - إستثمارات متاحة للبيع
أ- عمليات التأمين

(أ) فيما يلي تحليلاً بالإستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إستثمار في أسهم شركة محلية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨٢,٥٤٤	--	
٤٨٢,٥٤٤	--	

- تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
 - المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).
 - المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقويم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.
 - المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٨٢,٥٤٤	--	--	٤٨٢,٥٤٤
٤٨٢,٥٤٤	--	--	٤٨٢,٥٤٤

الإستثمارات المتاحة للبيع
أسهم

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

ب- عمليات المساهمين

أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٠٤٦,١٢٥	١٧,٣٣٦,٧٣٥	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
<u>١٦,٩٦٩,٢٠٣</u>	<u>١٩,٢٥٩,٨١٣</u>	

• يتم إظهار احتياطي إعادة تقويم إستثمارات المتاحة للبيع كريح بمبلغ ٢,٠٦٩,٧٣٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١) ديسمبر ٢٠١٥: كخسارة ٤,١٨٤,٩٩١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

• إن الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٣,٩٦٤,١١٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١) ديسمبر ٢٠١٥: ٤,٧٩٤,١٦٨ ريال سعودي) هي نتيجة انخفاض جوهري في القيمة العادلة مقابل التكلفة لبعض الإستثمارات وبالتالي تم تحويل الخسائر غير المحققة لهذه الإستثمارات الظاهرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الى قائمة دخل عمليات المساهمين.

- تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها: المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير). المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقويم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق. المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق. يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٣٣٦,٧٣٥	--	--	١٧,٣٣٦,٧٣٥	الإستثمارات المتاحة للبيع
--	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	محفظة أسهم
<u>١٧,٣٣٦,٧٣٥</u>	<u>--</u>	<u>١,٩٢٣,٠٧٨</u>	<u>١٩,٢٥٩,٨١٣</u>	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥,٠٤٦,١٢٥	--	--	١٥,٠٤٦,١٢٥
--	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
١٥,٠٤٦,١٢٥	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١٦,٩٦٩,٢٠٣

الإستثمارات المتاحة للبيع
محفظة أسهم
أسهم
إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

١٣ - إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات المساهمين

(أ) تتكون الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من الآتي كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤	--
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤	--

صناديق

(ب) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثله أي بدون تعديل أو إعادة تسعير.
- المستوى الثاني : أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها هامة - بالنسبة للإدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصوره مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث : أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها - هامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.
- يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة التي تدرج ضمن عمليات المساهمين وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤

صناديق

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣ - إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٤,٧٠٢,١١٩	١٠,٠٠٦,٨٣٦	--	٢٤,٧٠٨,٩٥٥
١٤,٧٠٢,١١٩	١٠,٠٠٦,٨٣٦	--	٢٤,٧٠٨,٩٥٥

صناديق

(ج) كانت حركة الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل خلال السنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	٢٤,٧٠٨,٩٥٥	رصيد بداية السنة
٣٧,٩٩٤,٩٣١	--	الإستثمارات المشتراه خلال السنة
(٨,٦٠٠,٠٥٨)	(٩,٥٦٦,٣٤٣)	(المتحصلات) من بيع الإستثمارات خلال السنة
(٣٩٧,٥٤٢)	(٤٤٠,٤٩٤)	(خسائر) محققة من بيع الإستثمارات خلال السنة
(٤,٢٨٨,٣٧٦)	٧٩٦,٤٤٦	أرباح / (خسائر) غير محققة من إعادة تقييم الإستثمارات خلال السنة
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	١٥,٤٩٨,٥٦٤	

١٤ - التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٨,١١٣,٠١٨	١١٤,٤١٣,٤٥٤	في بداية السنة
٢٥٩,٦٦١,٧٨٧	١٦٧,١٤١,٩٤٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة:
(٢٤,٤٢٥,٢٦٣)	(١٤,١٤٤,٦٣٨)	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٣٥,٢٣٦,٥٢٤	١٥٢,٩٩٧,٣٠٩	حصاة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
(٢٠٨,٩٣٦,٠٨٨)	(١٩٦,٥٠٠,٣٦١)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٦,٣٠٠,٤٣٦	(٤٣,٥٠٣,٠٥٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١١٤,٤١٣,٤٥٤	٧٠,٩١٠,٤٠٢	في نهاية السنة
١٤,٠٩٣,٧٦١	٦,٦٥٤,٣٤١	حصاة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٨,٥٠٧,٢١٥	٧٧,٥٦٤,٧٤٣	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٥ - مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٥٠٨,٦٣٥	(٥,٧٢٧,٠٨٦)	١٩,٧٨١,٥٤٩	٢٥,٥٠٨,٦٣٥	(٥,٧٢٧,٠٨٦)	١٩,٧٨١,٥٤٩	حركة المطالبات تحت التسوية
٤٧,٢٨٥,٣٨٢	(٦٢٨,٠٠٠)	٤٦,٦٥٧,٣٨٢	٤٧,٢٨٥,٣٨٢	(٦٢٨,٠٠٠)	٤٦,٦٥٧,٣٨٢	مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
٧٢,٧٩٤,٠١٧	(٦,٣٥٥,٠٨٦)	٦٦,٤٣٨,٩٣١	٧٢,٧٩٤,٠١٧	(٦,٣٥٥,٠٨٦)	٦٦,٤٣٨,٩٣١	المجموع في بداية السنة
(١٤٦,٢٥٥,٤٨٨)	٤,٣٤٧,٣٢٥	(١٤١,٩٠٨,١٦٣)	(١٤٦,٢٥٥,٤٨٨)	٤,٣٤٧,٣٢٥	(١٤١,٩٠٨,١٦٣)	مطالبات مدفوعة
١٦٥,٣٢٦,٦٥٩	(٢٠,٣٩١,٨٨٠)	١٤٤,٩٣٤,٧٧٩	١٦٥,٣٢٦,٦٥٩	(٢٠,٣٩١,٨٨٠)	١٤٤,٩٣٤,٧٧٩	مطالبات متكبدة
٢١٧,٦١٩	--	٢١٧,٦١٩	٢١٧,٦١٩	--	٢١٧,٦١٩	التغير في مصاريف معالجة المطالبات
٩٢,٠٨٢,٨٠٧	(٦,٣٥٥,٠٨٦)	٨٥,٧٢٧,٧٢١	٩٢,٠٨٢,٨٠٧	(٦,٣٥٥,٠٨٦)	٨٥,٧٢٧,٧٢١	المجموع في نهاية السنة
٤٣,٤٧١,٨٠٧	(٢١,٩٦٢,٦٤١)	٢١,٥٠٩,١٦٦	٤٣,٤٧١,٨٠٧	(٢١,٩٦٢,٦٤١)	٢١,٥٠٩,١٦٦	تفاصيل المطالبات تحت التسوية
٤٨,٦١١,٠٠٠	(٤٣٧,٠٠٠)	٤٨,١٧٤,٠٠٠	٤٨,٦١١,٠٠٠	(٤٣٧,٠٠٠)	٤٨,١٧٤,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
٩٢,٠٨٢,٨٠٧	(٦,٣٥٥,٠٨٦)	٨٥,٧٢٧,٧٢١	٩٢,٠٨٢,٨٠٧	(٦,٣٥٥,٠٨٦)	٨٥,٧٢٧,٧٢١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
						المجموع في نهاية السنة

١٦ - توزيعات الفائض المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥١٧,١١٦	١,٥١٧,١١٦	في بداية السنة
--	(٢٢٥,٦٦٧)	التوزيعات خلال السنة
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	

١٧ - تكاليف إكتتاب مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٢٠٧,٦٠٠	٩,٦٣٧,٥٣٥	كما في بداية السنة
٢٢,٢٦١,٩١٤	١٢,٣٤٧,١٢٤	تكاليف متكبدة خلال السنة
(٢٢,٨٣١,٩٧٩)	(١٦,٥٠٣,٠٠١)	تكاليف محملة للسنة
٩,٦٣٧,٥٣٥	٥,٤٨١,٦٥٨	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
--	٤,٩٩٤,٦٠٢	٢٢٠,٧٥٠	٦,٢٧٦,٤٤٦	دفعات مقدّمة إلى وسطاء وموردي خدمات
--	١,٥٩٦,٥٧٨	--	١,١١٩,٨٨٩	مصاريف إدارة مطالبات مؤجلة
--	١,٦٢٩,١٥٤	--	٩٥٦,٤٧٠	إيجارات مدفوعة مقدّماً
--	١,٣٨٤,٣٦٥	--	٨٧٤,٥٤٧	سلف للموظفين
--	١٦٦,٦٦٧	--	٢٠٤,٢٦٤	إشتراقات مدفوعة مقدّماً
١,٢٠٥,٦١٩	٣٤٩,٩٢٢	٢,٨٨٨,٦٠١	٩٢٨,٠٤٩	نم مدينة أخرى
١,٢٠٥,٦١٩	١٠,١٢١,٢٨٨	٣,١٠٩,٣٥١	١٠,٣٥٩,٦٦٥	

١٩ - ممتلكات ومعدات، صافي

المعدات المكتبية والأثاث والمفروشات					التكلفة
مجموع	تحسينات المباني المستأجرة	السيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	والمفروشات	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٢٢٣,٣٠٤	٣,٢١١,٧٨٨	٦٤٢,٦٢٥	١٠,٤٥١,٢٦٩	٤,٩١٧,٦٢٢	كما في ١ يناير ٢٠١٦
٨٢,٨٠٧	--	--	٦٥,٧١٠	١٧,٠٩٧	الإضافات خلال السنة
(٢١٩,٧٧٦)	--	(٢١٤,٧٧٦)	--	(٥,٠٠٠)	الاستبعادات خلال السنة
١٩,٠٨٦,٣٣٥	٣,٢١١,٧٨٨	٤٢٧,٨٤٩	١٠,٥١٦,٩٧٩	٤,٩٢٩,٧١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الاستهلاك المتراكم					
١١,٤١٨,٩٥٢	١,٨٤١,٩٠١	٣٨٧,٤٦٢	٦,٢٩٧,٩٦٤	٢,٨٩١,٦٢٥	كما في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٩٥٦,٠١٥	٨٤٥,٧٦٩	٨٤,٦٢٨	١,٣٨٧,٩٥٨	٦٣٧,٦٦٠	المحمل خلال السنة
(٢١٨,٣٣٥)	--	(٢١٤,٧٧٢)	--	(٣,٥٦٣)	الاستبعادات خلال السنة
١٤,١٥٦,٦٣٢	٢,٦٨٧,٦٧٠	٢٥٧,٣١٨	٧,٦٨٥,٩٢٢	٣,٥٢٥,٧٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية					
٤,٩٢٩,٧٠٣	٥٢٤,١١٨	١٧٠,٥٣١	٢,٨٣١,٠٥٧	١,٤٠٣,٩٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧,٨٠٤,٣٥٢	١,٣٦٩,٨٨٧	٢٥٥,١٦٣	٤,١٥٣,٣٠٥	٢,٠٢٥,٩٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% 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.

إستلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٠٧٠٠٢٠ بتاريخ ٢١ جمادي الأول ١٤٣٧هـ، حيث ألزمت الشركة على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦م. هذا و قد أقدمت الشركة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع.

٢١- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	في بداية السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	عمولات مستلمة خلال السنة
٤,١٥٤,١٠٥	٣,٦٢٧,٩٣٥	عمولات مكتسبة خلال السنة
٢,٩٢٤,٣٧٩	١,٩٧٢,٥٥٢	
(٣,٤٥٠,٥٤٩)	(٣,٨٤٦,٩٨٨)	
٣,٦٢٧,٩٣٥	١,٧٥٣,٤٩٩	

٢٢- دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
--	٧,٢٥٣,٨٤٤	--	٦,١٢٩,٨١١	ذمم دائنة - وسطاء
--	٧,٥٤٠,٠٦٧	--	٤,٢٦٨,١٨٧	دفعات مقدمة من العملاء
--	٥,٩١١,١٦١	--	٥,٧١٢,١٨٥	ضريبة استقطاع مستحقة
--	٧,١٧٣,٦٦٩	--	٦,٠٨٩,٥٦٠	ذمم دائنة - موردين
--	٥,٤٧١,١٢٥	--	٤,٨٤٦,٧٢٦	مكافأة نهاية الخدمة
--	٢٣٥,٢٤٧	--	--	مبالغ مستحقة الى مجلس الضمان الصحي
--	٨,٩٣٤,٥٩٨	--	٨,٣٢٩,٤٤٠	مصاريف مستحقة
٨٨,٠٠٢	٤,١٧٤,٦٠٦	--	٨,٩٩١,٠٤٢	أخرى
٨٨,٠٠٢	٤٦,٦٩٤,٣١٧	--	٤٤,٣٦٦,٩٥١	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٣٢٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٣٢ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٢٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٢ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٦ بتخفيض رأس مال الشركة وذلك لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة التي بلغت ٢٠٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وهذا يمثل ٦٥% من رأس المال، وسيتم تخفيض رأس المال بمقدار ١٦٠ مليون ريال مقسم إلى ١٦ مليون سهم من أسهم الشركة بما يعادل ٥٠% من إجمالي رأس المال (رأس مال الشركة قبل التخفيض ٣٢٠ مليون ريال مقسم الي ٣٢ مليون سهم وحصة رأس المال بعد التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٦ مليون سهم حيث تمثل نسبة التخفيض ٥٠% من رأس مال الشركة عن طريق تخفيض (سهم لكل سهمين)، وسبب تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة وذلك في إطار بدء تنفيذ خططها لتصحيح أوضاع الشركة تماشياً مع متطلبات هامش الملاءة المالية ونظام الشركات الجديد، وقد حصلت الشركة في ٢٦ ذو القعدة ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٩ أغسطس ٢٠١٦ على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على خفض الشركة رأس مالها بمقدار ١٦٠ مليون ريال، بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض ١٦٠ مليون ريال، شريطة إستيفاء متطلبات الجهات الرسمية الأخرى و التأكد من عدم مخالفة خفض رأس المال للأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

قامت الشركة بعقد إجتماع جمعية عمومية غير العادية الأول والثاني بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٦ والمتضمنه تخفيض رأس مال الشركة ولكن لم يكتمل النصاب القانوني للإجتماعيين، وتم تأجيل الجمعية العمومية غير العادية إلى تاريخ ٢٥ جمادى الأول ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٧.

بتاريخ ٩ جمادى الأول ١٤٣٨ هـ الموافق ٦ فبراير ٢٠١٧، إستلمت الشركة خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي والذي يفيد بأنه نظراً لإقتراب إنتهاء المهلة المحددة لتطبيق المادة ١٥٠ من نظام الشركات تاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٢ أبريل ٢٠١٧، وحيث أن الشركة قد تجاوزت خسائرها المتراكمة نصف رأس المال في نهاية عام ٢٠١٦، فإنه يتعين على الشركة إتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتصحيح وضع الشركة بما يتفق مع حكم المادة ١٥٠ من نظام الشركات وذلك خلال مهلة لا تتجاوز ٦ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ الموافق ٥ مارس ٢٠١٧، وفي حال عدم تصحيح وضع الشركة خلال المهلة المحددة، ستقوم المؤسسة بإتخاذ كافة الإجراءات النظامية المنصوص عليها في نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية.

وقد أكدت الشركة إلزامها بما جاء في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي، بعد التنويه عن إجراءات تخفيض رأس مال الشركة لتصحيح وضع الشركة بما يتفق مع المادة ١٥٠ من نظام الشركات قبل نهاية المدة المحددة لذلك.

بتاريخ ٢٥ جمادى الأول ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٧، 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 ٣٢٠ مليون ريال سعودي، رأس المال بعد التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي بنسبة إنخفاض قدرها ٥٠%.
- ب) عدد الأسهم قبل التخفيض ٣٢ مليون سهم، عدد الأسهم بعد التخفيض ١٦ مليون سهم.
- ج) سيتم تخفيض ١ سهم لكل سهمين.
- د) سبب تخفيض رأس مال الشركة هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع نظام الشركات الجديد.
- هـ) طريقة تخفيض رأس المال : إلغاء ١٦ مليون سهم من الأسهم.
- و) أثر تخفيض على رأس مال الشركة على إلزامات الشركة: لا يوجد تأثير من تخفيض رأس مال الشركة على إلزاماتها 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 (٧) من النظام الاساسي بما يتفق مع تخفيض رأس مال الشركة.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤- مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
٤٠٨,٢٥٠	٣٨,٥٦٢,٨٤٧	٩٢٩,٠٠٠	٢٦,٧٩١,٥٧٧	رواتب ومصاريف موظفين
٧١٠,٦٦٠	--	٦٣٧,٨٤١	--	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
--	٣,٢٨٣,٠١٢	--	٢,٦٧٧,٩٣٤	إيجارات
٣٦٧,٥٠٠	٢,٩٣٣,٦٣١	٣٩٠,٠٠٠	٤,٠٤٣,٢١٨	أتعاب مهنية ورسوم ترخيص
--	١,٤٣٨,٧٤٣	--	٥٥٤,٧٧٢	منافع عامة وصيانة
--	٢,٦٥٩,٩٩٤	--	٢,٩٥٦,٠١٥	استهلاك
--	١,٧٠٥,١٧٣	--	١,٤٥٥,١٨٤	تقنية معلومات
--	١,٨٨٧,٩٧٠	--	١,٣٢٧,٨٤٢	تأمينات إجتماعية
٣٢,٩٧٠	٤٣٩,٨٢٦	--	٣٦,٦٢٦	دعاية واعلان وترويج
--	٩٢٨,٤٥٣	--	٤٥١,٥١٩	رحلات وتنقلات عمل
--	٤,٢٤٧,٠٩٩	--	٢,٨٩٣,٤٩٣	مكافأة نهاية الخدمة
--	٨٨٩,٨١٨	--	٢٢١,٠٥٢	قرطاسية ومطبوعات
--	--	٣,٠٠٠,٠٠٠	--	ديون مشكوك في تحصيلها - طرف ذو علاقة
٧,٧٧٤	٨٦٤,٢٣٥	١٨,٢١٩	٢,٢٩٧,٢٧٧	أخرى
١,٥٢٧,١٥٤	٥٩,٨٤٠,٨٠١	٤,٩٧٥,٠٦٠	٤٥,٧٠٦,٥٠٩	

٢٥- إيرادات أخرى، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
--	١,٤٠٧,٨٦٦	--	٤,١٧٠,٩٤١	إيرادات متنوعة
--	٩,٤٢٠	--	٥١,٢٥٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
٣٣٨,٤٦٢	--	٣٨٤,٦١٦	--	توزيعات أرباح (شركة نجم)
٣٣٨,٤٦٢	١,٤١٧,٢٨٦	٣٨٤,٦١٦	٤,٢٢٢,٢٠٠	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦- زكاة وضريبة دخل مستحقة

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٣١,٥١١	٣,٩٤٦,٩٩٩	رصيد اول السنة
١,٩١٥,٤٨٨	١,٩٠١,٤٣٠	المخصص للسنة
<u>٣,٩٤٦,٩٩٩</u>	<u>٥,٨٤٨,٤٢٩</u>	

تم احتساب وعاء الزكاة وفقاً لما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٨,٥٨٨,٤٣٩	١١٤,٥٤٤,٤٠٣	حقوق المساهمين
٢٠,٩١٣,٦٦٥	٢٣,٤٩٨,٨٤٠	مخصصات
(٦,٣٩٩,٥٦٩)	(٤٨,٣٧٧,٧٤٩)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٣٨,٦٧١,٧٧٦)	(١,٧٥٧,٦٩٢)	إستثمار متاحة للبيع
(٤٧,٨١١,٢٣٩)	(١١,٨٥٠,٦٠٠)	الخسارة المعدلة
<u>٧٦,٦١٩,٥٢٠</u>	<u>٧٦,٠٥٧,٢٠٢</u>	الوعاء الزكوي
<u>١,٩١٥,٤٨٨</u>	<u>١,٩٠١,٤٣٠</u>	الزكاة الشرعية ٢.٥% (الخسارة المعدلة أو الوعاء الزكوي أيهما أكبر)

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى وعاء الزكاة.

(أ) الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره ٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وخاصة الوديعة النظامية. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى المصلحة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل.

لا توجد مستحقات ضريبية على الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لوجود خسائر متراكمة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) ضريبة الاستقطاع :

قدمت الشركة الإقرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات المنتهية حتى شهر نوفمبر ٢٠١٦.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١٠ و نتيجة المراجعة التي قامت بها مصلحة الزكاة والدخل تبين وجود فروق ضريبة استقطاع قدرها ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي بخلاف غرامات تأخير سدادها التي بلغت ١,٤٠٧,٢١٢ ريال سعودي المحسوبة بنسبة ١% عن كل ٣٠ 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 تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة، قامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة دون الغرامات بواقع ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي.

و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع ١,٨١٦,٧٣١ ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ ٤٠٩,٥١٩ 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 ٢٠١١م وحتى ٢٠١٤م ، فقد قامت الشركة باحتساب الفروق ضريبة الاستقطاع الناتجة عن اختلاف أساس احتسابها المشار إليه أعلاه (تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة) و قد بلغت الفروق مبلغ ١,٠٣٢,٠٨٥ ريال سعودي بدون احتساب غرامات تأخيرها.

و نتيجة لذلك قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع المحسوبة عن السنوات ٢٠١١م وحتى ٢٠١٤م بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بسداد ٦٢٢,٨٦٦ ريال سعودي .

و تجدر الإشارة أن الفروق الزكوية و الضريبية المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغائها .

٢٧- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة في :

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
(١٢,٥٥٧,٥٣٦)	(١,٧٥٧,٦٠٨)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة - مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن شركة شقيقة	شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) - شركة شقيقة
٦,٦٢٩,٥٩٧	٨,٢١٦,٠٨٤	- أقساط تأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
١٤,٦١٠,٧٧٣	٩٢٣,٤١٤	- مطالبات متكبدة	
(١,٨٣٦,٤٠٧)	(٣٩٨,٠٣٤)	- مصاريف نظافة وصيانة	
٢٣٧,٦٠٠	٢٧٩,٠٠٠		

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٧- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بالرصيد المستحق من جهة ذات علاقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٦٦٣,٢٧٣	٩,١٢١,٧٤٩	شركة التأمين الأهلية ، (ش.م.ب.م) - شركة شقيقة
--	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	يخصم: ديون مشكوك في تحصيلها - طرف ذو علاقة
<u>٢,٦٦٣,٢٧٣</u>	<u>٦,١٢١,٧٤٩</u>	

بتاريخ ٣٠ ربيع الأول ١٤٣٨هـ الموافق ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، صادقت شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) - شركة شقيقة على الرصيد المستحق عليها، وقد تمت الموافقة على التنازل عن مبنى مقر الشركة بعد الإنتهاء من بعض الإجراءات الخاصة بتقييم المبنى بالإضافة للرصيد النقدي بالبنك بمبلغ ١,٣٧ مليون ريال سعودي في مقابل تسوية الرصيد المستحق عليها.

تتضمن موجودات و مطلوبات عمليات التأمين الأرصدة التالية والخاصة بأعضاء مجلس الادارة و الشركات التي يمثلونها :

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٢٤١,١٢٢	٣٢٤,٧٤٣	أقساط مدينة
(٧٣٣,٩٦١)	(٥١٣,٣٣٠)	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
<u>٦,٥٠٧,١٦١</u>	<u>٨١١,٤١٣</u>	

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المدراء وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة بـ:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,١٧٠,٩٥٣	٢,٧٠٦,٣٨٤	مزايا قصيرة الأجل
٣١١,١٤٧	١٠١,٢٩٩	مكافأة نهاية الخدمة
<u>٧,٤٨٢,١٠٠</u>	<u>٢,٨٠٧,٦٨٣</u>	

٢٨- خسارة السهم الاساسي والمخفض للسنة

تم احتساب خسارة السهم الاساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للسنة.

الشركة الالهية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تامة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه.

لا يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين على القطاعات المختلفة.

لا يتم توزيع النقدية وشبه النقدية، أقساط تأمين وارصدة اعادة تأمين مدينة، صافي ، والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى ، والممتلكات والمعدات، صافي والمبالغ المستحقة من المساهمين على القطاعات المختلفة.

لا يتم توزيع ندم معيدي التأمين، عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى ومكافأة نهاية الخدمة والزكاة والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة على القطاعات المختلفة.

الشركة الإلهية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

	ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسية ريال سعودي
عمليات التأمين	١٦٧,١٤١,٩٤٧	٥,٠٥٨,٠٦٢	٢٥,٥١٤,٣٥٥	٥٨,٤٥٥,٧٨٠	٧٠,٣٢١,١٦٦	٧,٧٩٢,٥٨٤
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	(٩,٢١٩,١٦٤)	(٢,٦٩١,٨٩٥)	--	--	--	(٦,٥٢٧,٢٦٩)
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٤,٩٢٥,٤٧٤)	(٢٩٠,٦٩٠)	(٧١١,١٢٢)	(٩٩٩,١١٢)	(٢,٣٧٤,١٧٤)	(٥٥٠,٣٧٦)
مصاريف قاتن الخسائر	١٥٢,٩٩٧,٣٠٩	٢,٠٧٥,٤٧٧	٢٤,٨٠٣,٢٣٣	٥٧,٤٥٦,٦٦٨	٦٧,٩٤٦,٩٩٢	٧١٤,٩٣٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٣,٥٠٣,٥٥٢	٥٣٢,١٦٠	(٢,٠٣٩,٦٢١)	(١٠٩,٢٣٦)	٤٤,٠٨٤,٠٤٥	١,٠٢٥,٧٠٤
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	١٩٦,٥٠٠,٣٦١	٢,٦٠٧,٦٣٧	٢٢,٧٦٣,٦١٢	٥٧,٣٤٧,٤٣٢	١١٢,٠٣١,٠٣٧	١,٧٥٠,٦٤٣
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣,٨٤٦,٩٨٨	٨٩١,٣٤٨	--	--	--	٢,٩٥٥,٦٤٠
إيرادات الإكتتاب	٢٠,٠٣٤٧,٣٤٩	٣,٤٩٨,٩٨٥	٢٢,٧٦٣,٦١٢	٥٧,٣٤٧,٤٣٢	١١٢,٠٣١,٠٣٧	٤,٧٠٦,٢٨٣
صافي المطالبات المتكبدة	(١٤٤,٩٣٤,٧٧٩)	(٥٢٩,٣٥٧)	(١٠,٧٥٨,١١٦)	(٤٦,٧١٥,٤٥٨)	(٨٧,٤٢٨,٦٤٨)	٤٩٦,٨٠٠
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(١٦,٥٠٣,٠٠١)	(٧٩٧,١٥٦)	(٣,٠٣٨,٥٧١)	(٢,٣٠٤,٢١٧)	(٨,٣٧١,٨٢٧)	(١,٩٩١,٢٣٠)
استرداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي	(٣,٤٥٧,٩٦٣)	(١,٢٦٥)	(١٢٩,٥٥٠)	(٣,٤٥٠,٣٤٥)	(٩,١٢٨)	١٣٢,٣٢٥
مصاريف اكتتاب أخرى	(١,٥٠٤,٦٠٩)	(١٩,٧٢٧)	(١٢٤,٤٦٣)	(١٨٠,٧٤٠)	(٣٤٨,٨٥٤)	(٣٠,٨٢٥)
مصاريف الإكتتاب	(١٦٦,٤٠٠,٣٥٢)	(١,٣٤٧,٥٠٥)	(١٤,٥٥٠,٧٠٠)	(٥٣,٤٥٠,٧٦٠)	(٩٦,١٥٨,٤٥٧)	(١,٢٩٢,٩٣٠)
نتائج الإكتتاب	٣٣,٩٤٦,٩٩٧	٢,١٥١,٤٨٠	٨,٧١٢,٩١٢	٣,٨٩٦,٦٧٢	١٥,٨٧٢,٥٨٠	٣,٣١٣,٣٥٣
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع	١,٢٩٩,٧٢٠					
إيرادات أخرى، صافي	٤,١٨٢,٢٠٠					
دخل عمولة	١,٥٥٧,٠٢٥					
مخصص ديون مشترك في تحصيلها	(٢,٧٢٥,١٠١)					
مصاريف عمومية وإدارية	(٤٥,٧٠٦,٥٠٩)					
مخصصات أخرى	(٤٠٢,٦١٢)					
عجز عمليات التأمين	(٨,٣٤٨,٢٨٠)					

الشركة الإلهية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
	المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهنسية	
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥							
عمليات التأمين	٢٥٩,٦٦١,٧٨٧	٧,٩٥٧,٨٤٩	١٧,٨١٦,١٧٧	٦٧,٠٩٧,٦٧٧	١٥٥,٥٧١,٣٧٣	١١,٢١٨,٧١١	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(١٤,٤٧٢,٨٦٢)	(٤,٩٣٢,٠٠٤)	--	(٩٢)	--	(٩,٥٤٠,٧٦٤)	
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٩,٩٥٢,٤٠١)	(٢٠٧,٧٢١)	(٧٣٩,٧٥٥)	(٤,٩٧٦,٢١٩)	(٣,٣٥٥,٩٩٨)	(٦٧٢,٧٠٨)	
مصاريف فائض الخسائر	٢٣٥,٢٣٦,٥٢٤	٢,٨١٨,١٢٤	١٧,٠٧٦,٤٢٢	٦٢,١٢١,٣٦٦	١٥٢,٢١٥,٣٧٥	١,٠٠٥,٢٣٧	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٢٦,٣٠٠,٤٣٦)	(١٣٨,٠٩٠)	(٣,٥١١,٤٨٠)	٩,٢٩٧,١٨٢	(٣٢,١١٩,٠٩٣)	١٧١,٠٤٥	
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	٢٠٨,٩٣٦,٠٨٨	٢,٦٨٠,٠٣٤	١٣,٥٦٤,٩٤٢	٧١,٤١٨,٥٤٨	١٢٠,٠٩٦,٢٨٢	١,١٧٦,٢٨٢	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣,٤٥٠,٥٤٩	١,١٢٣,٤٣٢	٨٠	(٩٥٩,٢٣٧)	--	٣,٢٨٦,٢٧٤	
عمولة إعادة التأمين	٢١٢,٣٨٦,٢٣٧	٣,٨٠٣,٤٦٦	١٣,٥٦٥,٠٢٢	٧,٤٥٩,٣١١	١٢٠,٠٩٦,٢٨٢	٤,٤٦٢,٥٥٦	
إيرادات الإكتتاب	(١٦١,٣٣٧,٩٤٥)	٣٧٨,٢٥٨	(٤,٢٨٦,٣٥٨)	(٤٧,٧٢٤,٧١٥)	(١٠٨,٦٤٦,٠٠٦)	(١,٠٥٩,١٢٤)	
صافي المطالبات المكتتبة	(٢٢,٨٣١,٩٧٩)	(٩٠٨,٧٨٠)	(٢,٠٩٩,٣٦١)	(٥,٥٤٠,٣٤٤)	(١٢,٢٦٦,٨٨٨)	(٢,٠١٦,٦٠٦)	
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(١,٤٩٥,١٨٠)	٣٠,٢٣	(٣٠,٦٤٥)	(١,٠٠٣,٩٤٣)	(٤٣٥,٦٢٥)	(٥٤,٩٩٠)	
(مصاريف) استرداد إدارة مطالبات، صافي	(٢,٩٤٢,٦٠٢)	(٣١,٧٥٦)	(٨٥,٢٣٠)	(٢,٠٠٨,٥٥٢)	(٧٧٥,٣٧٤)	(٤١,٦٩٠)	
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٨٨,٦٠٧,٧٠٦)	(٥٣٢,٢٥٥)	(٦,٥٠١,٥٩٤)	(٥٦,٢٧٧,٥٥٤)	(١٢٢,١٢٣,٨٩٣)	(٣,١٧٢,٤١٠)	
نتائج الإكتتاب	٢٣,٧٧٨,٩٣١	٣,٢٧١,٢١١	٧,٠٦٣,٤٢٨	١٤,١٨١,٧٥٧	(٢,٠٢٧,٦١١)	١,٢٩٠,١٤٦	
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع	١,٦٨٩,٧٠٩						
إيرادات أخرى، صافي	١,٤١٧,٢٨٦						
دخل عمولة	٢٧٣,٠٧٧						
مخصص نيون مشترك في تحصيلها	(٩٦٢,٦٣٥)						
مصروفات أخرى	(١٢,٠٤٧,٦٦٠)						
مصاريف عمومية وإدارية	(٥٩,٨٤٠,٨٠١)						
عجز عمليات التأمين	(٤٥,٦٩٢,٠٩٣)						

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسية ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
						موجودات عمليات التأمين	موجودات غير موزعة
٦,٦٥٤,٣٤١	١,١٢٢,٨١١	—	—	—	٥,٤٩١,٥٣٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٢٢,٣٩٩,٦٤١	١٦,٦٨٢,٤٧٤	٢٧٣,٩١٧	١,٥١٢,٠٠٠	١,٨٥٢,٣٤٩	٢,٠٧٨,٩٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٥,٤٨١,٦٥٨	٣,٥٥,٠٤٢	١,٣٣٧,٥١٨	٨٢٩,٨٤٩	٢,١٣٩,٥٧٦	٨٦٩,٦٧٣	تكاليف اكتاب موزعة	
١٨٣,٩٦٠,١٧٠						موجودات غير موزعة	
٢١٨,٤٩٥,٨١٠							
٧٧,٥٦٤,٧٤٣	٢,٢٥٢,١٤٢	١٢,٢٨٧,١٤٩	٢٥,٩٩٩,٠١٩	٣٠,٩٢١,٣٥٧	٦,١٠٥,٠٧٦	مطلوبات عمليات التأمين	
٩٢,٠٨٢,٨٠٧	١٧,٣٩٢,٩٤٨	١٥,٢٧٨,٦٦٧	١٠,٧٢٤,٩٠٦	٤٦,٤٦٧,٢٨٦	٢,٢١٩,٠٠٠	أقساط تأمين غير مكتسبة	
١,٧٥٣,٤٩٩	٣١٨,٠٤٧	—	—	—	١,٤٣٥,٤٥٢	مطالبات تحت التسوية	
٤٧,٠٩٤,٧٦١						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٢١٨,٤٩٥,٨١٠						مطلوبات غير موزعة	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحى ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسية ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
						موجودات عمليات التأمين	مطلوبات غير موزعة
١٤,٠٩٣,٧٦١	١,٨٦٦,٥٩٦	--	--	--	١٢,٢٢٧,١٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	مطلوبات عمليات التأمين
٦,٣٥٥,٠٨٦	٣٩٧,٣١٤	٨,٤١٧	٤٩٧,٨٠٩	(١٣٥,١٥١)	٥,٥٨٦,٦٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٦٣٧,٥٣٥	٤٦١,٩٣٥	١,٣٧٣,٩٢٦	٩٩٧,٩٨٧	٤,٨٩٥,٠٢٥	١,٩٠٨,٦٦٢	تكاليف اكتاب مؤجلة	مطالبات تحت التسوية
٢٢٥,٩٩٢,٦٩١						موجودات غير موزعة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣							مطلوبات غير موزعة
١٢٨,٥٠٧,٢١٥	٣,٤٨٨,٠٨٧	١٠,٢٤٧,٥٢٨	٢٥,٨٨٩,٧٨٣	٧٥,٠٠٥,٤٠٢	١٣,٨٧٦,٤١٥		
٧٢,٧٩٤,٠١٧	٧٢١,٤٧٥	٨,٣٨٦,٩٥٠	١٠,٧٩٧,٥٤٨	٤٥,٩٩٥,٤٦٩	٦,٨٩٢,٥٧٥		
٣,٦٢٧,٩٣٥	٥٠٧,٥٨٩	--	--	--	٣,١٢٠,٣٤٦		
٥١,١٤٩,٩٠٦							
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣							

٣٠- مصروفات أخرى

- خلال عام ٢٠١٥، قامت الشركة بتعيين مكتب خارجي للمراجعة والمحاسبة للقيام بإجراءات متفق عليها بخصوص حساب الجاري بين الشركة والشركة التامين الاهلية للتامين (ش.م.ب.م) ونتيجة لذلك تم عكس إجمالي مصاريف بمبلغ ٨,٤٥٣,٣٦١ ريال سعودي تحت بند مصروفات أخرى والتي قد حملت في السنوات السابقة على الشركة التامين الاهلية للتامين (ش.م.ب.م).
- خلال الربع الرابع من عام ٢٠١٥ قامت الشركة بعمل تسوية حساب معيد التامين لاعمال الطبي العائد لشركة ماب فري ونتيجة لذلك تم تحميل قائمة دخل عمليات التامين بمبلغ ٣,٥٩٤,٢٩٩ ريال سعودي.

٣١- الإلتزامات والتعهدات

الضمانات

قدمت الشركة خطاب ضمان قدره ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣١٤,٣٦٨ ريال سعودي).

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 جوهريه بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام المباني ٩٥٦,٤٧١ ريال سعودي، و سيتم دفعه خلال عام ٢٠١٧ (٢٠١٦): ٣,٢٨٣,٠١٢ ريال سعودي).

٣٢ - إدارة المخاطر

محكومة المخاطر

تتمثل محكومة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، 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.

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات 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

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية للإلتزامات 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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - أساس إجمالي

سنة الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات :						
في نهاية سنة الحادث	٣٤٦,٨١٦,٩٩٢	١٠١,٨٨٣,٧٢٩	١٦٦,٤٦١,١٠٩	١٧٤,٨٢٨,٢٥٤	١٥٠,٩٣٣,٢٦٨	٩٤٠,٩٢٣,٣٥٢
بعد سنة	٣٧٠,٤٠٠,٧٦٩	١٢٣,٩٣١,١٧٥	١٨٢,٨٦٢,١١٧	١٦٣,٨١٠,٩٤٧	--	٨٤١,٠٠٥,٠٠٨
بعد سنتين	٣٧٩,٢٦٣,٠٤٩	١٢٥,٨٥٥,٩٤٠	١٩٤,٥٣٠,٣٠٢	--	--	٦٩٩,٦٤٩,٢٩١
بعد ثلاث سنوات	٣٨١,٠٣٨,٠١٨	١٣٢,٤٦٤,٩٨٦	--	--	--	٥١٣,٥٠٣,٠٠٤
بعد أربع سنوات	٣٨٤,٥٣٦,٦٨٤	--	--	--	--	٣٨٤,٥٣٦,٦٨٤
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	٣٨٤,٥٣٦,٦٨٤	١٣٢,٤٦٤,٩٨٦	١٩٤,٥٣٠,٣٠٢	١٦٣,٨١٠,٩٤٧	١٥٠,٩٣٣,٢٦٨	١,٠٢٦,٢٧٦,١٨٧
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٣٨١,٧٨٨,٤٠٥	١٢٧,٢٨٥,٨٤٤	١٨٦,١٧٨,٦٠٩	١٤٨,٩٠٦,٢٨١	٩٠,٠٣٤,٢٤١	٩٣٤,١٩٣,٣٨٠
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٢,٧٤٨,٢٧٩	٥,١٧٩,١٤٢	٨,٣٥١,٦٩٣	١٤,٩٠٤,٦٦٦	٦٠,٨٩٩,٠٢٧	٩٢,٠٨٢,٨٠٧

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تطور المطالبات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - أساس إجمالي

سنة الحادث	٢٠١١ وما قبلها ريال سعودي	٢٠١٢ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات :						
في نهاية سنة الحادث	٢٣٤,٥٠٣,١٤٤	١١٢,٣١٣,٨٤٨	١٠١,٨٨٣,٧٢٩	١٦٦,٤٦١,١٠٩	١٧٤,٨٢٨,٢٥٤	٧٨٩,٩٩٠,٠٨٤
بعد سنة	٢٣٨,٧٨٣,٢٣١	١٣١,٦١٧,٥٣٨	١٢٣,٩٣١,١٧٥	١٨٢,٨٦٢,١١٧	--	٦٧٧,١٩٤,٠٦١
بعد سنتين	٢٤٧,٨٦٠,٩٠٥	١٣١,٤٠٢,١٤٤	١٢٥,٨٥٥,٩٤٠	--	--	٥٠٥,١١٨,٩٨٩
بعد ثلاث سنوات	٢٤٩,٥٤٨,٥٦٢	١٣١,٤٨٩,٤٥٦	--	--	--	٣٨١,٠٣٨,٠١٨
بعد أربع سنوات	٢٥٠,٧٧٦,١٦٥	--	--	--	--	٢٥٠,٧٧٦,١٦٥
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	٢٥٠,٧٧٦,١٦٥	١٣١,٤٨٩,٤٥٦	١٢٥,٨٥٥,٩٤٠	١٨٢,٨٦٢,١١٧	١٧٤,٨٢٨,٢٥٤	٨٦٥,٨١١,٩٣٢
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٢٤٨,٥٥٥,٢٩٠	١٣٠,٧٠١,٣٩٩	١٢٥,٦٠٠,٢٣٢	١٨٣,٠٠٥,٨٠١	١٠٥,١٥٥,١٩٣	٧٩٣,٠١٧,٩١٥
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٢,٢٢٠,٨٧٥	٧٨٨,٠٥٧	٢٥٥,٧٠٨	(١٤٣,٦٨٤)	٦٩,٦٧٣,٠٦١	٧٢,٧٩٤,٠١٧

المركبات

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

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية 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 إكوتارية

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢- 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 ٣١ ديسمبر وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		التغير في الافتراضات		نسبة الخسارة النهائية
الأثر على صافي الدخل ريال سعودي	صافي المطلوبات ريال سعودي			
(١٩,٦٥٠,٠٣٦)	١٩,٦٥٠,٠٣٦		%١٠+	
١٩,٦٥٠,٠٣٦	(١٩,٦٥٠,٠٣٦)		%١٠-	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥		التغير في الافتراضات		نسبة الخسارة النهائية
الأثر على صافي الدخل ريال سعودي	صافي المطلوبات ريال سعودي			
(٢٠,٨٩٣,٦٠٩)	٢٠,٨٩٣,٦٠٩		%١٠+	
٢٠,٨٩٣,٦٠٩	(٢٠,٨٩٣,٦٠٩)		%١٠-	

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، و عقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها 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.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- 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 الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٩١٠,٢٠٨	٢١,٢٢٨,١٦١	١٠,٨٠٩,٦٠٢	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	نقدية وشبه نقدية
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	--	وديعة نظامية
٤٥٤,٥١٦	--	١,٤٥٢,٤٢٨	--	عوائد إستثمار وديعة نظامية
--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٦,٩٦٩,٢٠٣	٤٨٢,٥٤٤	١٩,٢٥٩,٨١٣	--	استثمارات متاحة للبيع
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
--	٦٤,٠٧١,٢٠٣	--	٤٤,٩٨٩,٥٤٠	أقساط تأمين وارصدة اعادة تأمين مدينة، صافي
--	٦,٣٥٥,٠٨٦	--	٢٢,٣٩٩,٦٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٦٦٣,٢٧٣	--	٦,١٢١,٧٤٩	--	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
--	٢,١٦٣,٧١٦	--	٢,٥٩٥,٧٢٦	ذمم مدينة أخرى
٩٠,٧٠٦,١٥٥	٩٩,٣٠٠,٧١٠	١٠١,١٤٢,١٥٦	١٠٣,٢٣٥,٢٩٢	

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 التزامات عند نشونها.

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
مطلوبات عمليات التأمين		
١,٠٣٣,٧٤٩	--	١,٠٣٣,٧٤٩
٩٢,٠٨٢,٨٠٧	--	٩٢,٠٨٢,٨٠٧
٣٩,٥٢٠,٢٢٥	--	٣٩,٥٢٠,٢٢٥
<u>١٣٢,٦٣٦,٧٨١</u>	--	<u>١٣٢,٦٣٦,٧٨١</u>
مطلوبات المساهمين		
٥,٨٤٨,٤٢٩	--	٥,٨٤٨,٤٢٩
<u>٥,٨٤٨,٤٢٩</u>	--	<u>٥,٨٤٨,٤٢٩</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
مطلوبات عمليات التأمين		
٢,٩٣٨,٤٧٣	--	٢,٩٣٨,٤٧٣
٧٢,٧٩٤,٠١٧	--	٧٢,٧٩٤,٠١٧
٤١,٢٢٣,١٩٢	--	٤١,٢٢٣,١٩٢
<u>١١٦,٩٥٥,٦٨٢</u>	--	<u>١١٦,٩٥٥,٦٨٢</u>
مطلوبات المساهمين		
٣,٩٤٦,٩٩٩	--	٣,٩٤٦,٩٩٩
٨٨,٠٠٢	--	٨٨,٠٠٢
<u>٤,٠٣٥,٠٠١</u>	--	<u>٤,٠٣٥,٠٠١</u>

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

ح) مخاطر إدارة رأس المال

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

ط) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٣٣- أرقام المقارنة

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

٣٤- أحداث لاحقة

أعلن مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١ جمادى الآخر ١٤٣٨هـ الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ عن بدء المفاهيم الأولية مع شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني لدراسة إندماج الشركتين، حيث ستخضع كل من الشركتين إلى الدراسات اللازمة ومنها الدراسة الناقية للجهالة فيما يخص عملية الإندماج المقترحة كما تعتزم كل من الشركتين التفاوض على الإتفاقية غير الملزمة وتوقيعها في غضون الإثنى عشر شهراً القادمة وستحتوي الإتفاقية على الهيكل العام لعملية الإندماج بالإضافة إلى الوقت الزمني اللازم لإستكمالها.

بعد توقيع الإتفاقية غير الملزمة، ستخضع كل من الشركتين إلى دراسات تقنية ومالية وقانونية وستعرض نتائج هذه الدراسات على مجلس إدارة كل من شركة الأهلية للتأمين التعاوني وشركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني.

و من الجدير بالذكر، أن عملية الإندماج مشروطة بالموافقات النظامية اللازمة و موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من الشركتين.

كما سيتم تعيين مستشار مالي من قبل شركة الأهلية للتأمين التعاوني فيما يخص الإندماج المقترح.

٣٥- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ جمادى الآخر ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧).



AL AHLIA
للأمين التعاوني
for cooperative insurance

البند الثاني

التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ م.



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 الفحطاني	مستقل	سعودي	شركة هيف بن محمد الفحطاني 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	-

م	إسم العضو (انتهت عضويته بدورة المجلس السابقة) (من 01/01/2016م إلى 01/06/2016م)	صفة العضوية	الجنسية	ممثلاً عن
1	الأستاذ / سعيد سعيد بيومي	غير تنفيذي	مصري	شركة مصر لتأمينات الحياة
2	الأستاذ / أشرف عبدالرازق علي الجندي	غير تنفيذي	مصري	شركة مصر لتأمينات الحياة
3	الشيخ / عبدالعزيز بن سعود البليهد	مستقل	سعودي	شركة مجموعه سدر للتجاره والمقاولات
4	المهندس / عبدالمحسن بن محمد الزكري	مستقل	سعودي	شركة الزكري للصناعة والتجارة



AL AHLIA
للأمين التعاوني
for cooperative insurance

البند الثالث

التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧ م.



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 الفحطاني	مستقل	سعودي	شركة هيف بن محمد الفحطاني 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	-

(البند الرابع إلى البند الثامن) و (البند الحادي عشر)

- ٤- التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة المساق للخدمات المساندة والتي لرئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز مصلحة مباشرة فيها، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد نصر مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين سيارات والترخيص بما لعام قادم، علما بأن قيمة التعامل في عام ٢٠١٧ كانت ٥٩,٧١٦ ريال (مرفق).
- ٥- التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة المساق المحدودة والتي لرئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز مصلحة مباشرة فيها، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد نصر مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين سيارات والترخيص بما لعام قادم، علما بأن قيمة التعامل في عام ٢٠١٧ كانت ٣٩,٨٩٠ ريال (مرفق).
- ٦- التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة بيلانوس العربية المحدودة والتي لرئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز مصلحة مباشرة فيها، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد نصر مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين سيارات والترخيص بما لعام قادم، علما بأن قيمة التعامل في عام ٢٠١٧ كانت ٥١,٦٩١ ريال (مرفق).
- ٧- التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد نجيب نصر، وهي عبارة عن وثائق تأمين سيارات والترخيص بما لعام قادم، علما بأن قيمة التعامل في عام ٢٠١٧ كانت ١٩,٥٨٥ ريال (مرفق).
- ٨- التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة المساق للخدمات المساندة والتي لرئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز مصلحة مباشرة فيها، وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد نصر مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد لتوفير شركة المساق لعدد من عمالة النظافة والصيانة ومستلزماتها لمباني الشركة الأهلية والترخيص بما لعام قادم، علما بأن قيمة التعامل في عام ٢٠١٧ كانت ١٢٩,٦٠٠ ريال (مرفق).
- ١١- التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة التأمين الأهلية البحرينية، وهي عبارة عن عقد شراء الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (المشترى) لمبنى المقر الرئيسي الحالي للشركة من المالك شركة التأمين الأهلية البحرينية (البائع) بمبلغ (٣,٨٧٧,٥٠٠ ريال)، مما سينعكس بشكل إيجابي على الوضع المالي للشركة الأهلية للتأمين التعاوني (السعودية)، والتي لرئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز مصلحة مباشرة فيها، ومصلحة غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة كلاً من أ/ مدحت عبد الغني وأ/ أحمد الهواري كونهما ممثلي شركة مصر لتأمينات الحياة، نظراً لكون سمو رئيس مجلس الإدارة وشركة مصر لتأمينات الحياة من ملاك شركة التأمين الأهلية البحرينية مالكة المبنى.

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية)
الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة

بصفتنا مراجعي حسابات الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (الشركة) فقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود فيما يتعلق بالتبليغ المرفق مع الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والخاصة بشركة الأهلية للتأمين التعاوني (الشركة) والمعد من سمو رئيس مجلس الإدارة الي الجمعية العادية عن المعاملات والعقود التي يكون لدى عضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة او غير مباشرة فيها وفقا للمعايير المطبقة المذكورة أدناه لكي تتماشى مع متطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات ("التبليغ").

الموضوع

إن موضوع ارتباط التأكيد المحدود لدينا هو التبليغ المعد من قبل إدارة الشركة المعتمد من رئيس مجلس الإدارة كما هو مرفق بهذا التقرير والمقدم لنا.

المعايير

إن المعايير المطبقة هي وفق متطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات والصادر عن وزارة التجارة والاستثمار (٢٠١٥-١٤٣٧هـ) والتي تنص على الشركة أن تعلن عن تلك المصالح لاعتمادها من قبل الجمعية العامة للشركة ويجب على عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بذلك المصالح ولا يجوز له التصويت في المجلس للموافقة على تلك المعاملات او العقود وأن يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ الجمعية العامة بأية معاملات أو عقود التي يكون لدى عضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة او غير مباشرة فيها.

مسؤولية الإدارة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن اعداد التبليغ بما يتماشى مع المعايير والتأكد من اكتمالها. تتضمن هذه المسؤولية أيضاً، تصميم وتنفيذ والحفاظ على نظام الرقابة الداخلية المتعلق بإعداد التبليغ بشكل خالي من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

إن على عضو مجلس الإدارة ان يبلغ المجلس بما له من مصلحة مباشرة وغير مباشرة في الاعمال والعقود التي تمت لحساب الشركة.

المدينة المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٣٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥١٤٤
ص. ب ٦٦٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخبر
هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٣ ٣٣٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٣ ٣٣٤٩
ص. ب ١٦٣٧٦ الخبر ٣١٩٥٣

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٣٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥١٤٤
ص. ب ٦٦٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

Info.sa@pkf.com

شركة البسام وشركاه | المحاسبون المتحالفون | شركة مهنية ترخيص رقم ٥٠٣/١١/٢٢٣ هي شركة عضو في مجموعة PKF الدولية المحيطة وهي مجموعة شركات مستقلة قانونياً عن بعضها البعض ولا تقبل أي مسؤولية أو اجراءات أو الامتداع مهنياً من حساب أي شركة أخرى عضو بالمجموعة

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة – تامة

استقلالنا ورقابتنا للجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية لقواعد السلوك المهني والأخلاقي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بإرتباط التأكيد المحدود لدينا والمتطلبات المهنية الأخرى والمعتمدة في المملكة العربية السعودية التي تتضمن الاستقلالية ومتطلبات أخرى قائمة على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والتأهيل المهني والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لرقابة الجودة المعتمد في المملكة العربية السعودية، وبناء عليه يحتفظ بنظام شامل لرقابة الجودة الذي يتضمن قواعد سلوك والأداب المهنية بما في ذلك الاستقلال التفصيلي الذي تأسس عن المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسلوك المهني والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية التي تنطبق.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي تكوين استنتاج التأكيد المحدود حول التبليغ استنادا إلى الاجراءات التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المحدود وفقا لمعيار ارتباط التأكيد الدولي رقم ٣٠٠٠ (المعدل)، "ارتباطات التأكيد بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب منا تخطيط وتنفيذ هذا الارتباط للحصول على تأكيد محدود من أنه لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم بالمتطلبات المتعلقة بالمادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تخضع الاجراءات التي يتم القيام بها على حكمنا، والذي يتضمن تقييم المخاطر مثل إخفاق الأنظمة والضوابط والرقابة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند القيام بهذا التقييم للمخاطر، فإننا نأخذ بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بالتزام الشركة بمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ. تضمنت اجراءاتنا القيام بفحص اختباري للأدلة المؤيدة للأنظمة والرقابة فيما يتعلق بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات.

باعتقادنا أن الأدلة التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتوفير أساس لتكوين استنتاجنا للتأكيد المحدود.

ملخص العمل المنجز

قمنا بتخطيط وتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود على التزام الشركة بمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ:

- مناقشة الإدارة حول عملية الحصول على الأعمال والعقود المبرمة مع الشركة من قبل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

المدينة المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٢٢٢
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٢٢٢
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الجبيل
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٢٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٢٤٩
ص.ب ١٦٦٦ الجبيل ٣١٩٥٢

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٢٢٢
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٢٢٢
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

info.sa@pkf.com

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة – تتمة

ملخص العمل المنجز - تتمة

- الحصول على التبليغ المرفق الذي يتضمن قائمة المعاملات والعقود المبرمة مع الشركة من قبل عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- فحص محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشتر إلى قيام عضو مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس بتلك المعاملات والعقود التي أبرمها عضو مجلس الإدارة وإعفاء نفسه من التصويت في المجلس على القرار الصادر بهذا الخصوص في اجتماعات مجلس الإدارة.
- فحص التأكيد الذي تم الحصول عليه من عضو مجلس الإدارة المعنى حول الأعمال والعقود المنفذة من قبل عضو مجلس الإدارة خلال السنة.
- اختبار توافق المعاملات والعقود المدرجة في التبليغ مع الإفصاح في الإفصاح رقم (٢٨) حول القوائم المالية المدققة.

قيود ملزمة

تخضع إجراءاتنا الخاصة بالأنظمة والرقابة التي تتعلق بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات لقيود ملزمة، وعليه فقد تحدث أخطاء أو مخالفات لا يتم اكتشافها. علاوة على ذلك، لا يجوز الاعتماد على هذه الإجراءات كدليل لمدى فعالية الأنظمة والرقابة ضد أنشطة الغش والتواطؤ، خاصة من طرف أولئك الذين يعملون في مناصب ذات سلطة أو ثقة.

يعد ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل جوهري في نطاقه من ارتباط التأكيد المعقول بموجب معيار ارتباط التأكيد رقم ٣٠٠٠ (المعدل) المعتمد في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، كانت طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات المبينة أعلاه لجمع الأدلة الكافية للملائمة محدودة بشكل معتمد مقارنة بتلك المتعلقة بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي تم الحصول على قدر أقل من التأكيد من خلال ارتباط التأكيد المحدود بالمقارنة مع ارتباط التأكيد المعقول.

لم تتضمن إجراءاتنا أعمال مراجعة أو فحص تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإننا لا نبدى رأي مراجعة أو فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والرقابة.

يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالتبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ولا يجب أن يعتقد بأنه يقدم تأكيدا لأي تواريخ أو فترات مستقبلية، حيث قد يطرأ تغيير على الأنظمة والرقابة يمكن أن يؤثر على صحة استنتاجنا.

المدينة المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٢
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص.ب ١٥٦٥٩ جدة ٢١٤٥٤

بريدة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٢
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخبر
هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٢ ٣٣٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٢ ٣٣٤٩
ص.ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٤٥٢

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٢
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص.ب ١٥٦٥٩ جدة ٢١٤٥٤

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٢
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

Info.sa@pkf.com

تقرير حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة – تامة

استنتاج التأكيد المحدود

استنادا إلى الأعمال المبينة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات التي تنطبق من المادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تقييد الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير، بما في ذلك استنتاجنا، بناء على طلب من إدارة الشركة فقط وذلك لمساعدة الشركة ورئيس مجلس إدارة الشركة للوفاء بالتزاماتها للتقرير إلى الجمعية العامة بموجب المادة رقم (٧١) من نظام الشركات. لا يجوز استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه إلى أي أطراف أخرى عدا وزارة التجارة والاستثمار وهيئة السوق المالية ومساهمي الشركة، أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه دون الحصول على موافقتنا المسبقة.

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني- ترخيص رقم (٣٣٧)

الرياض في ٨ ابريل ٢٠١٨ م
٢٢ رجب ١٤٣٩ هـ

المنبئية المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٢
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٢
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخبر
هاتف: +٩٦٦ ١٤ ٨٩٣ ٢٢٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٣ ٨٨٢ ٣٢١٩
ص. ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٢
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٢
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

info.sa@pkf.com



AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

٠٩ رجب ١٤٣٩هـ

٢٦ مارس ٢٠١٨م

المحترمين

السادة/ مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بناء على متطلبات المادة (71) من نظام الشركات والتي تتطلب أنه لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بتخصيص مسبق من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة، وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، يود مجلس الإدارة إبلاغ جمعيتكم الموقرة بما هو آتي:

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017 (مدين / دائن)	مبلغ المعاملة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	طبيعة المعاملة	إسم العضو ممن له مصلحة غير مباشرة	اسم الشركة / الطرف المتعامل معه	رئيس / عضو مجلس الإدارة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني صاحب المصلحة المباشرة
الأعمال والعقود خلال ٢٠١٧م والعرض للتخصيص بما لعام قادم					
(14,128)	59,716	قسط تأمين	محمد نجيب نصر	شركة المساق للخدمات المساندة	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبدالعزيز (رئيس مجلس الإدارة)
	64,400	مطالبات تأمينية		شركة المساق المحدودة - كاميرا	
161,866	39,890	قسط تأمين		شركة بلاتوس العربية المحدودة	
	45,101	مطالبات تأمينية		شركة المساق للخدمات المساندة (مورد)	
(25)	51,691	قسط تأمين			
	-	مطالبات تأمينية			
(567,600)	129,600	أعمال صيانة			
(37)	19,585	قسط تأمين	-	الأستاذ محمد نجيب نصر	الأستاذ محمد نجيب نصر (عضو مجلس الإدارة)
	-	مطالبات تأمينية			
الأعمال والعقود خلال ٢٠١٧م ولا يتطلب لها ترخيص لعام قادم					
(46,756)	128,697	قسط تأمين	محمد نجيب نصر	مؤسسة انيت السعودية للسلامة	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبدالعزيز (رئيس مجلس الإدارة)
	108,302	مطالبات تأمينية			

قامت الشركة بتجديد التعاقد مع شركة المساق للخدمات المساندة والتي يملك فيها رئيس مجلس الإدارة حصة تبلغ 90%. وقد تم التعاقد بناء على إجراء (مناقصة عامة) تقدمت شركة المساق من خلالها بأفضل العروض. ومن الجدير بالذكر أن العقد بخصوص تأمين شركة المساق لعدد من عمالة النظافة والصيانة ومستلزماتها لمباني الأهلية بقيمة (شهرية) تبلغ 10,800 ريال (قد تتغير وفقاً لعدد العمالة) علماً بأن مدة العقد سنة واحدة ويجدد تلقائياً ما لم يحظر أحد طرفي الطرف الآخر برغبته في عدم التجديد وفقاً لاحكام العقد. وقد قامت الشركة بعرضه على الجمعية العامة وأقرته.

كما ستقوم الشركة الأهلية للتأمين التعاوني، بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة للمساهمين بإجتماعها القادم، بشراء مبنى المقر الرئيسي الحالي للشركة من المالك شركة التأمين الأهلية البحرينية (البائع) بمبلغ (٣,٨٧٧,٥٠٠ ريال)، حيث لرئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبدالعزيز مصلحة مباشرة فيها، ومصلحة غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة كلاً من أ/ مدحت عبد الغني وأ/ أحمد الهوارى كونهما ممثلي شركة مصر لتأمينات الحياة، نظراً لكون سمو رئيس مجلس الإدارة وشركة مصر لتأمينات الحياة من ملاك شركة التأمين الأهلية البحرينية مالكة المبنى.

ونود الإفادة بأن المجلس اتخذ الإجراءات النظامية اللازمة وأكد بعدم وجود تفضيل للشركات المذكورة أعلاه في العقود التي تمت و/أو ستمت بينها و/أو التي تمت ترسيته على كل منهم، وقد تبين بعد المراجعة أن التعامل قد تم وفق السياسات والإجراءات المعتمدة في الشركة دون أي معاملة تفضيلية. كما تبين للمجلس عدم حصول أي أضرار على المساهمين بسبب تلك التعاملات.

وقد تم تعيين مراجع حسابات الشركة لتقديم تقريرهم حيال هذه الحالة حسب المتطلبات النظامية وفقاً للمعايير الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويقترح المجلس على جمعيتكم الموقرة الموافقة على تلك المعاملات والترخيص لها لعام قادم.

رئيس مجلس الإدارة

محمد بن بندر بن عبدالعزيز



AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

التاريخ : ٢٦/٠٣/٢٠١٨ م

الموافق : ٠٩/٠٧/١٤٣٩ هـ

المحترمين

السادة / مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

توصية مجلس الإدارة

للجمعية العامة بالموافقة على شراء مبنى المقر الرئيسي الحالي للشركة

بالإشارة إلى ما تم عرضه على مجلس الإدارة بإجتماع الثالث لعام ٢٠١٧م بخصوص شراء مبنى المقر الرئيسي الحالي للشركة ونقل ملكيته ليكون باسم الشركة الأهلية للتأمين التعاوني، فإن مجلس الإدارة يوصي لسعادتكم بالموافقة على عملية الشراء ونقل ملكية المبنى باسم الشركة الأهلية للتأمين التعاوني بمبلغ (٣,٨٧٧,٥٠٠ ريال)، كما يود مجلس الإدارة إفادتكم بوجود مصلحة مباشرة لكل من رئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز وشركة مصر لتأمينات الحياة (وممثلها بمجلس الإدارة / أحمد الهواري و / مدحت عبد الغني)، نظراً لكونهم من ملاك الشركة البحرينية مالكة المبنى.

محمد بن بندر بن عبد العزيز

رئيس مجلس الإدارة



AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

البند التاسع

التصويت على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بإجمالي مبلغ (٢,٩٥٠,٠٠٠ ريال وفقاً للمرفق) نظير عضويتهم بمجلس الإدارة عن العام ٢٠١٧م.



AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

التاريخ : ٢٠١٨/٠٤/٠١ م

الموافق : ١٤٣٩/٠٧/١٥ هـ

المحترمين

السادة / مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع : مقترح صرف مكافأة عضوية مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧ م

بناءً على إلتزامات الشركة الأهلية للتأمين التعاوني تجاه السادة أعضاء مجلس الإدارة والمقررة بالمادة (١٩) التاسعة عشرة من النظام الأساسي للشركة، فإن مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت يقترح على سعادتكم صرف مكافأة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن مشاركتهم في عضوية مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٧ م، وفقاً للآتي:

م	عضو مجلس الإدارة	المبلغ بالريال	صفة العضوية	الفترة
١	صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز	٤٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٧/١٢/٣١ حتى ٢٠١٧/٠١/٠١
٢	الشيخ/ عمر بن صالح بابكر	٣٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٧/١٢/٣١ حتى ٢٠١٧/٠١/٠١
٣	صاحب السمو الأمير/ عبد الله بن نايف آل سعود	٢٥٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٧/١٢/٣١ حتى ٢٠١٧/٠١/٠١
٤	الأستاذ/ محمد نجيب نصر	٢٥٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٧/١٢/٣١ حتى ٢٠١٧/٠١/٠١
٥	الدكتور/ ياسر بن محمد الحري	٢٥٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٧/١٢/٣١ حتى ٢٠١٧/٠١/٠١
٦	الشيخ/ علي بن هيف القحطاني	٢٥٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٧/١٢/٣١ حتى ٢٠١٧/٠١/٠١
٧	الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع	٢٥٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٧/١٢/٣١ حتى ٢٠١٧/٠١/٠١
٨	الأستاذ/ بسام سالم درويش	٢٥٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٧/١٢/٣١ حتى ٢٠١٧/٠١/٠١
٩	الأستاذ/ أحمد إسماعيل الهواري	٢٥٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٧/١٢/٣١ حتى ٢٠١٧/٠١/٠١
١٠	الأستاذ/ مدحت أحمد عبد الغني	٢٥٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٧/١٢/٣١ حتى ٢٠١٧/٠١/٠١
١١	الأستاذ/ أحمد بن سليمان المزيني	٢٥٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٧/١٢/٣١ حتى ٢٠١٧/٠١/٠١
المجموع			2,950,000	

وتفضلوا بقبول وافر الإحترام والتقدير.

محمد بن بندر بن عبد العزيز

رئيس مجلس الإدارة



AL AHLIA
للأمن التعاوني
for cooperative insurance

البند العاشر

التصويت على تحديث سياسة تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة (مرفق).

سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة

الفهرس:

١	٣	تمهيد	
٢	٣	الإطار العام لسياسة "الشركة الأهلية" للتعويضات والمكافآت وأهداف خطتها	
٣	٣	لجنة الترشيحات والمكافآت	
	٢.١	٤	٢.١ مكافآت تعويضات أعضاء مجلس الإدارة في أعمال المجلس
	٢.٢	٤	٢.٢ تعويضات أعضاء مجلس الإدارة في أعمال لجان المجلس
	٢.٣	٥	٢.٣ تعويضات أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة
٤	٥	٥	٤ آليات دفع المكافآت والتعويضات
٥	٥	٥	٥ حالات إيقاف صرف المكافأة أو إستردادها
٦	٦	٦	٦ الإفصاح عن حجم ومقدار المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٧	٦	٦	٧ اعتماد وإقرار الجمعية العامة للمكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

تمهيد:

تقتضي المبادئ الرئيسية لحوكمة شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢١/٠١/٢٠١٥م، أن تحرص كل شركة على تنسيق المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، وأن لا تتجاوز هذه التعويضات السقف الذي حدده الضوابط الإشرافية التي حددها مؤسسة النقد العربي السعودي وأي جهة تشريعية أو إشرافية ذات علاقة، كما تضمنت لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية في ١٢/١١/٢٠٠٦م منها أن يتضمن نظام الشركة طريقة المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، وإجازت أن تكون هذه التعويضات في شكل راتب معين أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة من الأرباح، مع جواز الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المزايا. نظام الشركات حدد في المادة (٧٦) فقرة رقم (١)، أن تبين الشركة في نظامها الأساسي طريقة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، وأجاز أن تكون هذه المكافأة راتباً معيناً للعضو أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من الأرباح، ومن أنه يجوز الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المزايا. ويحدد النظام الأساسي للشركة مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقومون بها، ويجوز تعديل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة موافقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين.

الإطار العام لسياسة "الشركة الأهلية" للتعويضات والمكافآت وأهداف خطتها:

بشكل عام تتحدد التعويضات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني من التنفيذيين وغير التنفيذيين أو الأعضاء من خارج المجلس (المتندين) وفق الإطار التي حددها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، ويمكنها بشكل عام المادئ الرئيسية لحوكمة الشركات في المملكة وضوابط التعويضات الصادرتين عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة الأهلية ووثيقة حوكمتها. يقوم مجلس إدارة الشركة باقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وبما يتوافق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ومع أي شروط معتمدة من الجمعية العامة 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.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

يجب على لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة التأكد من عمل مراجعة سنوية لممارسات المكافآت والتعويضات بالشركة (بواسطة وظيفة المراجعة الداخلية أو جهة خارجية متخصصة) بشكل مستقل ودون تدخل من الإدارة التنفيذية بالشركة. يجب تصميم هيكل المكافآت والتعويضات للعاملين في وظائف الرقابة (مثل المراجعة الداخلية ومراقبة الالتزام) بشكل يساهم في تعزيز حيادية واستقلالية هذه الوظائف، وعلى وجه التحديد ينبغي التأكد من أن تقييم أداء العاملين بهذه الوظائف لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو الإدارة العليا (باستثناء مديري المبيعات) الحصول على عموالات أو مكافآت لقاء الأعمال التي يساهمون في إبرامها لصالح الشركة. كما لا يجوز ربط أي جزء من مكافآت وتعويضات عضو مجلس الإدارة أو الإدارة العليا (باستثناء مديري المبيعات) بحجم أعمال الشركة (أقساط التأمين) بشكل مباشر.

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني في أعمال المجلس:

يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن مستوى وهيكل المكافآت والتعويضات:

- عادل.
- متوافق مع أهداف الشركة.
- يشجع على الممارسات الاحترافية وعدم أخذ مخاطر عالية لتحقيق عوائد قصيرة المدى، ويتفق مع سياسة إدارة مخاطر الشركة المعتمدة من المجلس.
- لا يسبب أي تعارض في المصالح من شأنه التأثير سلباً على أداء الشركة.
- يهدف إلى تحقيق مصالح المؤمن لهم والمساهمين وأهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدى.

~~يتقاضى أعضاء مجلس إدارة الشركة من التنفيذيين وغير التنفيذيين مبلغاً مخططاً كمكافأة يبلغ (120,000) ريال سعودي خمسة سنوية نظير حضورهم في مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني وسماحهم في أعمالهم وما يقومون به من أعمال حيث أن رئيس مجلس الإدارة يتقاضى مبلغ 180,000 ريال مبلغاً مخططاً سنوياً، وفي كل الأحوال لا يجوز أن يزيد مجموع ما يتصرف للرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن 5% من صافي الأرباح وينبغي أن لا يتجاوز سقف التعويضات السنوية المقررة لعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي مبلغ (120,000) ريال سعودي.~~

يحصل عضو مجلس الإدارة التنفيذي وغير التنفيذي على مبلغ وقدره (3,000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات مجلس الإدارة سواء كان الحضور بنفسه مباشرة أو من خلال أي من خواص التوصل عن بعد. تقوم الشركة بدفع كافة النفقات المالية التي يتحملها عضو مجلس الإدارة في سبيل حضور اجتماعات المجلس بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإيجار.

١- تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة (٤٠٠,٠٠٠ ريال) أربع مائة ألف ريال سنوياً مقابل الخدمات التي يقدمها بصفته رئيس وعضو مجلس إدارة، ومكافأة نائب رئيس مجلس الإدارة (٣٠٠,٠٠٠ 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 (٢٥٠,٠٠٠ 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.

- ٢- وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (١٠%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات التي قررها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (٥%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسلاً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.
- ٣- وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (٥٠٠.٠٠٠ ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.
- ٤- يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس وبلجانه (٥٠٠٠ ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.
- ٥- يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنتقاة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
- ٣- تحكم الاشتراطات التي يتضمنها عقد العمل المبرم مع عضو مجلس الإدارة التنفيذي حدود المكافآت والتعويضات التي تمنح له.

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة في أعمال بلجان المجلس:

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

تعويضات أعضاء اللجان من خارج مجلس إدارة الشركة:

- وفق ما تنص عليه التعليمات الاشرافية وقواعد واحكام عمل اللجان المنتقاة من مجلس ادارة الشركة ووفق ما تضمنته قواعد تنظيم أعمال بلجان المراجعة والدليل الاسترشادي لعمل لجنة المراجعة، فبمجرد تعيين أعضاء من خارج مجلس الإدارة للمشاركة في أعمال بعض اللجان المنتقاة من مجلس الإدارة وفعاليتها.
- وتحكم الاشتراطات التالية نطاق التعويضات الممنوحة لأعضاء هذه اللجان من خارج المجلس:

- يتقاضى كل عضو من أعضاء اللجان المنتقاة عن مجلس إدارة الشركة من خارج المجلس على مبلغ مقطوع كمكافأة وبدل لمشاركته في أعمال اللجان يبلغ (75,000) ريال سعودي سنوياً
- يحصل العضو من خارج مجلس الإدارة على مبلغ وقدره (3,000) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات بلجان مجلس الإدارة التي هو عضو فيها سواء كان حضوره بصفة مباشرة أو من خلال اي من خواص التواصل عن بعد.

آليات دفع المكافآت والتعويضات:

- يتم احتساب التعويضات والمكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة والاعضاء من خارج المجلس نظير مشاركتهم في عضوية مجلس الإدارة أو اللجان المنتقاة من مجلس الإدارة بصفة سنوية.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتوصية لمجلس الإدارة والمكافآت بالمشورة عنه و كبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعمدة.
- يصدر مجلس الإدارة قراراً بالموافقة على صرف مكافآت أعضاء اللجان المنتقاة عن مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- يعرض بند صرف مكافأة 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.
- ويتم دفع المقابل المالي وابلغهم بتفاصيلها من خلال الادارة المعنية بالشركة.

حالات إيقاف صرف المكافأة أو إستردادها:

- إذا قررت الجمعية العامة، بناءً على توصية من مجلس الإدارة، إلغاء عضوية من غيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أية مكافآت عن الفترة التي تلت آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.
- إذا تبين للجنة المراجعة أو الهيئة أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادة ما للشركة، ويتحقق للشركة مطالبته بردها.

الافصاح عن حجم ومقدار المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة:

وفق ما تفضي به اللوائح الصادرة عن الجهات الاشرافية وعلى الاخص لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ، وإلى ما اشتمل عليه نظام الشركات وما تضمنته نظام الشركة الأساسي وسياسة الشركة للإفصاح ووثيقة حوكمة الشركة، فإن على الشركة الالتزام بالافصاح في تقرير مجلس الإدارة السنوي المقدم للجمعية العامة عن تفاصيل مقدار وحجم المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة من التنفيذيين وغير التنفيذيين.

وينبغي أن يشمل الإفصاح تحديداً تفصيلياً للعناصر والبنود من مثل: الراتب الأساسي، حجم المكافآت والعلوات، خيارات تملك الأسهم.

اعتماد وإقرار الجمعية العامة للشركة للمكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة:

ينبغي للشركة ان تدرج ضمن بنود جدول أعمال الجمعية العامة حجم المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة نظير مشاركتهم في عضوية مجلس الإدارة، للسنة المالية المنتهية، بحيث يجري إقرارها من الجمعية العامة.

وعلى ذلك يحصل عضو مجلس الإدارة ورئيسها على مبلغ وقدره (1,500) ريال سعودي نظير حضور كل جلسة من جلسات الجمعية العامة سواء كان حضوره بصفة مباشرة أو من خلال أي خواص التواصل عن بعد.

هذا مع الوضع في الاعتبار أنه لا يجوز في كافة الأحوال أن يزيد مجموع ما يحصل عليه لرئيس وأعضاء المجلس عن ٥% من صافي الأرباح.

والله الموفق.



AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

شكراً لكم.