

# الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

# الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

<u>صفحة</u>	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل - عمليات التأمين والفانض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
٦	قائمة الدخل الشامل - المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية - المساهمين
٥٢ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين  
شركة التعاونية للتأمين  
المحترمين  
(شركة مساهمة سعودية)

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وقائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم وقوائم الدخل الشامل لعمليات التأمين وللمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٤) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسئولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لأحكام المادة (١٢٣) من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية بناءً على مراجعتنا. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية ككل. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

### رأي مطلق

في رأينا أن القوائم المالية ككل:

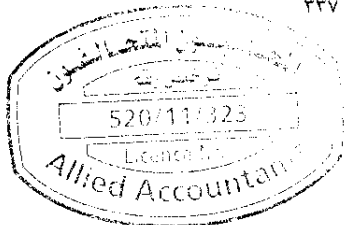
- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

### لفت الانتباه

لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٢٧



د / محمد العمري وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
ص ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢  
المملكة العربية السعودية

جهد محمد العمري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٦٢

جهد محمد العمري



التاريخ: ٠٨ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ  
الموافق: ١٧ فبراير ٢٠١٦م

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
			<u>الموجودات - عمليات التأمين</u>
			المستحق من عمليات المساهمين
٤٦,١٣٩	-		ممتلكات ومعدات, صافي
٢٧٣,٨٦٠	٣١٢,٢٥١	٤	إستثمارات عقارية
٩,٨٦١	٩,٨٦١		إستثمارات في شركات زميلة
٩,٥٥٨	١٣,٦٠٢	(١)٥	إستثمارات متاحة للبيع
٢,٨٦٩,٠٠٠	٣,٢١٢,٧٥٦	(١)٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٢٩,٠١٧	٥١١,٥٦٢	٧	تكاليف ائتمان ووثائق مؤجلة
١٧٣,٦٣٣	٢٠٩,٢٤٤	٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٢٠٠,٢٤٧	١,٤٩٥,٩٠٩	٩, ٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٤٣,٩٤٠	٦٢٩,٩٧٤	٨	ذمم مدينة, صافي
١,٥٢٩,١١٣	١,٩٤٣,٥٧٩	١٠	النقد والنقد المماثل
٧٠٠,٥٥٠	٧٦١,٨٦٨	١٢	
<u>٧,٦٨٤,٩١٨</u>	<u>٩,١٠٠,٦٠٦</u>		<u>مجموع الموجودات - عمليات التأمين</u>
			<u>الموجودات - المساهمين</u>
	٤٦,٣٢٦		المستحق من عمليات التأمين
-	٨٠,٤٠٢	(ب)٥	إستثمارات في شركات زميلة
٧٩,٨٤٣	٢,١٦٣,٩٦٤	(ب) ٦	إستثمارات متاحة للبيع
٢,٠٤٧,٥٥٥	١٤,٩٥٩		إيرادات إستثمارات مستحقة
٥,٦٠٧	١٠٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
١٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٥٥	١٢	النقد والنقد المماثل
٢٠,٥٨٣			
<u>٢,٢٥٣,٥٨٨</u>	<u>٢,٤٦٨,٥٠٦</u>		<u>مجموع الموجودات - المساهمين</u>
<u>٩,٩٣٨,٥٠٦</u>	<u>١١,٥٦٩,١١٢</u>		<u>مجموع الموجودات</u>

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي - تنمة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية			
			<b>مطلوبات وفائض - عمليات التأمين</b>
			مطلوبات عمليات التأمين:
			فائض توزيع مستحق
٤٦,٨٩٥	١٠٠,١٧٦		
١,٢٩٦,٢٦٣	١,٣٩٤,٨٤٤	١٤	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٤٦,٣٢٦		مستحق إلى عمليات المساهمين
١٦,٣٤٠	١٣,٤٦٧		إحتياطي عمليات التكافل
١١,٢١١	١١,٢١١	١٥	إحتياطي عمليات غير مستمرة
٢,٦٦٢,٥٠١	٢,٨٥٠,٣٦٧	٨,١٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات
٤١,٥٥٤	٥١,٠٢٤	٨	دخل عمولات غير مكتسبة
٣,٢٩٠,٩٠٠	٤,٢٣٣,٥٦١	٨	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١٣,٩٠٠	٥٠٢,٥٧٩		نم معيدي تأمين داننة
٧,٦٧٩,٥٦٤	٩,٢٠٣,٥٥٥		مجموع المطلوبات - عمليات التأمين
			فائض - عمليات التأمين:
٥,٣٥٤	(١٠٢,٩٤٩)		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٦٨٤,٩١٨	٩,١٠٠,٦٠٦		مجموع المطلوبات والفائض - عمليات التأمين
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			مطلوبات المساهمين:
			مستحق إلى عمليات التأمين
٤٦,١٣٩	-		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٤٣٤	١,٦٨٩		توزيعات أرباح مستحقة
٥,٠١٤	٥,٦٤٣		الزكاة
١٢٤,٦٢٦	١٥٢,١٠٦	١٧	مجموع المطلوبات - المساهمين
١٧٧,٢١٣	١٥٩,٤٣٨		حقوق المساهمين:
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٧٦٣,٧٧٩	٨٨٣,٤٦٥	١٩	إحتياطي نظامي
١٦٣,٨٧٤	(٥٦,٨٦١)		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٤٨,٧٢٢	٤٨٢,٤٦٤		أرباح مبقاة
٢,٠٧٦,٣٧٥	٢,٣٠٩,٠٦٨		مجموع حقوق المساهمين
٢,٢٥٣,٥٨٨	٢,٤٦٨,٥٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٩,٩٣٨,٥٠٦	١١,٥٦٩,١١٢		مجموع المطلوبات, وفائض عمليات التأمين, وحقوق المساهمين

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية		
<b>الإيرادات</b>		
٦,٢٠٧,٦٠٩	٧,٥٤٥,٢٦٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩١٤,٦٠٢)	(١,١٢٣,٨١٦)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٥,٢٩٣,٠٠٧	٦,٤٢١,٤٥٢	٨ صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٨٨,٨٩٩)	(٧٥٦,٦٢٧)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٤,٨٠٤,١٠٨	٥,٦٦٤,٨٢٥	٨ صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٧,١٧١	٩٣,٦٢٣	٨ عمولات إعادة التأمين
٥٠,٢٨٦	٤٥,٨٨٦	إيرادات أخرى، صافي
٤,٩٦١,٥٦٥	٥,٨٠٤,٣٣٤	مجموع الإيرادات
<b>التكاليف والمصاريف</b>		
٤,٥٧٤,٨٣١	٤,٩٩٩,٤٧٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٨٣,٣٩٢)	(٧٤٧,٧٧٢)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٣,٥٩١,٤٣٩	٤,٢٥١,٧٠٦	٨ صافي المطالبات المدفوعة
٦٨,٠١٣	(١٠٧,٧٩٦)	التغيرات في المطالبات والإحتياطيات تحت التسوية
٣,٦٥٩,٤٥٢	٤,١٤٣,٩١٠	٨ صافي المطالبات المتكبدة
٣٨١,٨١٣	٤٣٦,٥٨٨	٨ تكاليف اكتتاب واثاق التأمين
٢٤,٧٧٣	٢٤,٤٢٧	مصاريف فائض الخسارة
٢,٦٩٦	(٢,٨٧٣)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
٨٥,٢٥٧	١٣٤,٥٩٧	مصاريف اكتتاب أخرى
-	٤٩,٠٨٧	٢٠ حصة شركات التأمين في المنافذ
٣٢٤,٨٤٦	٤٧٣,١٤٦	٢٢ مصاريف تشغيلية وبيعية
٥٦,٩٠٩	٨٣,٢٠١	٢٣ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤,٥٣٥,٧٤٦	٥,٣٤٢,٠٨٣	مجموع التكاليف والمصاريف
٤٢٥,٨١٩	٤٦٢,٢٥١	فائض العمليات التشغيلية
٤٣,١٣١	٨٨,٢٥١	٢١ إيراد استثمارات ، صافي
-	(١٧,٦٩٦)	٣٠ أعباء الانخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٦٨,٩٥٠	٥٣٢,٨٠٦	فائض العمليات
(٤٢٢,٠٥٥)	(٤٧٩,٥٢٥)	١ حصة المساهمين من الفائض
٤٦,٨٩٥	٥٣,٢٨١	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	١ الفائض المتراكم في بداية السنة
(٤٦,٨٩٥)	(٥٣,٢٨١)	توزيع الفائض
-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٦,٨٩٥	٥٣,٢٨١	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		الدخل الشامل الأخر:
		سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة في حالة الوفاء بشروط معينة
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٧٣,٢١٧)	(١٠٨,٣٠٣)	(١)٦
(٢٦,٣٢٢)	(٥٥,٠٢٢)	مجموع الدخل الشامل للسنة



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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
(بآلاف الريالات السعودية)			
٤٢٢,٠٥٥	٤٧٩,٥٢٥	١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٨٠,٤١٢	١٩٩,٨٣٠	٢١	إيراد استثمارات - صافي
-	(٣٦,٠٣٢)		أعباء الإنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٠١)	(١,٠٢٠)		مصاريف أخرى, صافي
٦٠٢,٢٦٦	٦٤٢,٣٠٣		دخل العمليات قبل الزكاة الشرعية
(٤٢,١٥٠)	(٤٣,٨٧٥)	١٧	الزكاة
٥٦٠,١١٦	٥٩٨,٤٢٨		صافي دخل السنة
			إيرادات شاملة أخرى :
			سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة في حالة الوفاء بشروط معينة:
			- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٢٤,٣٠٩)	(٢٢٠,٧٣٥)	٦(ب)	الدخل الشامل للسنة
٤٣٥,٨٠٧	٣٧٧,٦٩٣		
			ربحية السهم:
٥,٦٠	٥,٩٨	٢٤	ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

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



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية					
١,٦٤٠,٥٦٨	(٢٩٩,٣٧١)	٢٨٨,١٨٣	٦٥١,٧٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
الدخل الشامل:					
٥٦٠,١١٦	٥٦٠,١١٦	-	-	-	صافي دخل السنة
(١٢٤,٣٠٩)	-	(١٢٤,٣٠٩)	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٣٥,٨٠٧	٥٦٠,١١٦	(١٢٤,٣٠٩)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١١٢,٠٢٣)	-	١١٢,٠٢٣	-	المحول للإحتياطي النظامي
٢,٠٧٦,٣٧٥	١٤٨,٧٢٢	١٦٣,٨٧٤	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الدخل الشامل:					
٢,٠٧٦,٣٧٥	١٤٨,٧٢٢	١٦٣,٨٧٤	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥٩٨,٤٢٨	٥٩٨,٤٢٨	-	-	-	صافي دخل السنة
(٢٢٠,٧٣٥)	-	(٢٢٠,٧٣٥)	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٧٧,٦٩٣	٥٩٨,٤٢٨	(٢٢٠,٧٣٥)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١١٩,٦٨٦)	-	١١٩,٦٨٦	-	المحول للإحتياطي النظامي
المعاملات مع الملاك بصفتهم مالكيين					
(١٤٥,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠)	-	-	-	١٣ توزيعات أرباح
٢,٣٠٩,٠٦٨	٤٨٢,٤٦٤	(٥٦,٨٦١)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية		
٤٦,٨٩٥	٥٣,٢٨١	<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٤٢٢,٠٥٥	٤٧٩,٥٢٥	حصة المساهمين من الفائض
٩,٨٦١	١٣,٩٣٨	استهلاك
(٣,٦٧٨)	٦٥,٧٦٣	مخصص / (عكس) للديون المشكوك في تحصيلها
(٢٤,٠١٦)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	١٧,٦٩٦	أعباء الإنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٩,٤٤٧)	(٧٦,٥٢١)	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤,١٨١)	(٤,٠٤٤)	أرباح الإستثمارات في شركات زميلة
٤٠٧,٤٨٩	٥٤٩,٦٣٨	
(١١٣,٧٨٩)	(٨٢,٥٤٥)	<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(٩,٩٥٣)	(٣٥,٦١١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٩٩,٦٣٩	(٢٩٥,٦٦٢)	تكاليف ائتمان ووثائق مؤجلة
٤٥,٣٨٨	(١٨٦,٠٣٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٤,٩٣٧)	(٤٨٠,٢٢٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٠,٩٢٢)	١٨٨,٦٧٩	ذمم مدينة , صافي
٤٤٣,٥١١	٩٤٢,٦٦١	ذمم معيدي تأمين دائنة
(٩,١٤٣)	٩,٤٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٣١,٦٢٦)	١٨٧,٨٦٦	عمولات تأمين غير مكتسبة
(١٩٩)	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية و احتياطات أخرى
٢,٦٩٨	(٢,٨٧٣)	احتياطي العمليات غير مستمرة
٧,٤٢٠	٩٨,٥٨١	احتياطي عمليات التكافل
٢١,٤٣١	(٣٨٧,٠٦٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٣٧,٠٠٧	٥٠٦,٨٨١	مستحق إلى المساهمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,٠٧٤,٠٣٦	٣,٤٩١,٢٠٤	<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
(٢,٠٠٨,٦٨٢)	(٣,٨٨٤,٤٣٨)	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٥٥,٠٦١)	(٥٢,٣٢٩)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٦١,١٧٢	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٢٨,٥٣٥)	(٤٤٥,٥٦٣)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٩١,٥٢٨)	٦١,٣١٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٧٩٢,٠٧٨	٧٠٠,٥٥٠	صافي التغير في النقد والنقد المماثل
٧٠٠,٥٥٠	٧٦١,٨٦٨	النقد والنقد المماثل في بداية السنة
		النقد والنقد المماثل في نهاية السنة
(٧٣,٢١٧)	(١٠٨,٣٠٣)	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية		
٦٠٢,٢٦٦	٦٤٢,٣٠٣	الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل من التشغيل قبل الزكاة إلى صافي النقد
		من الأنشطة التشغيلية:
(٤٢٢,٠٥٥)	(٤٧٩,٥٢٥)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
-	٣٦,٠٣٢	أعباء الإنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٦٧,٤٦٩)	(١٧١,٨٩٠)	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٩,٥٢٣)	(١٢,٩٨١)	الحصة في أرباح الاستثمارات في شركات زميلة
(٦,٧٨١)	١٣,٩٣٩	
		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٤٦١)	(٩,٣٥٢)	دخل استثمار مستحق
(٢١,٤٣١)	٣٨٧,٠٦٠	مستحق من عمليات التأمين
٣٠٧	٢٥٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٥,٩٢٣)	(١٦,٣٩٥)	الزكاة الشرعية المدفوعة
(٤٤,٢٨٩)	٣٧٥,٥٠٧	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الاستثمارية:</u>
٥٣١,١٢٣	٢,٦٣٢,٣٨٦	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
	٢,٨٣٣,٦٧٢)	
(٦٦٨,٦٠٨)	(	شراء استثمارات متاحة للبيع
٣,٧٢٨	١٢,٤٢٢	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات في الشركات الزميلة
(١٣٣,٧٥٧)	(١٨٨,٨٦٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<u>الأنشطة التمويلية:</u>
(١٣٧)	(١٤٤,٣٧١)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣٧)	(١٤٤,٣٧١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٧٨,١٨٣)	٤٢,٢٧٢	صافي التغير في النقد والنقد المماثل
١٩٨,٧٦٦	٢٠,٥٨٣	النقد والنقد المماثل في بداية السنة
٢٠,٥٨٣	٦٢,٨٥٥	النقد والنقد المماثل في نهاية السنة
(١٢٤,٣٠٩)	(٢٢٠,٧٣٥)	معلومات إضافية غير نقدية:
		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### ١ - عام

الشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥، وتم تسجيلها بتاريخ ١٨ يناير ١٩٨٦م (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦هـ) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق الثمامة (التخصصي) منطقة الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة خدمات التأمين من طبي، سيارات، بحري، حريق، هندسي، طاقة، طيران، تكافل، وتأمين حوادث.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣م (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤م (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥هـ)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي - باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولوائحه التنفيذية - ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين عند الحاجة. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤م، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤م أعتد مجلس الإدارة توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللانحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

### ٢ - أسس الإعداد

#### (أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

#### (ب) أساس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تقوم الشركة بعرض القوائم المالية لغرض السيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين والمساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك. ويتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. يتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

#### (ب) أساس القياس و العرض (تتمة)

قامت ادارة الشركة بعمل تقييم لقدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بان لدى الشركة الموارد المتاحة لمواصلة العمل في المستقبل. وبناء على ذلك فان الشركة ليست على علم بوجود اى شك مادي يؤثر على مقدرة الشركة عل الاستمرار كمنشأة مستمرة. وفقا لذلك تعد القوائم المالية على اساس مبدأ الاستمرارية .

#### (ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضا العملة الوظيفية للشركة. وقد تم تقريب جميع البيانات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

#### (د) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

#### (هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

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

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

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

#### (١) تقدير احتياطيات عقود التأمين

- المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي ستدفعها الشركة في نهاية المطاف لقاء هذه المطالبات. تتأثر احتياطيات المطالبات بالافتراضات المتعلقة بعدد الأشهر المستخدمة في حساب متوسط عوامل الانجاز واتجاه المطالبات.

- احتياجات عجز الأقساط

يتأثر تقدير عجز اقساط الأعمال الطبية كثيرا 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 علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تطبيقها على أساس شهري.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

#### هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

##### (٢) إنخفاض الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقرر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع على أنها منخفضة القيمة عند وجود انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكلفة. ويتطلب التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" إجراء التقديرات. وللقيام بذلك، تقوم بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم، والوضع المالي للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية.

##### (٣) الانخفاض الذمم المدينة

يجنب مخصص لقاء الانخفاض في الذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم مقدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ وفق الشروط الأصلية للذمم المدينة. إن الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها المدين واحتمال الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية والاختفاق أو التأخر في السداد مؤشرات على انخفاض الذمم المدينة.

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة السابقة باستثناء التقارير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه. تم إعادة تصنيف بعض أرقام سنة المقارنة لتتوافق مع العرض المقدم في السنة الحالية.

#### معايير جديدة وتعديلات على معايير قائمة

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ تنطبق على خطط المنافع المحددة التي تنطوي على اشتراكات الموظفين و / أو أطراف ثالثة. وهذا يشترط الأعباء، ويعتمد على مقابلة معايير معينة، من الاحتياجات المقترحة في تعديلات عام ٢٠١١ لنسب مساهمات الموظفين / الأطراف الثالثة لفترة الخدمة في إطار صيغة خطة منفعة أو على أساس خط مستقيم. التعديل الحالي يعطي الخيار، إذا لم تستوف الشروط، للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.
- دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠-٢٠١٢ و ٢٠١١-٢٠١٣ يسري مفعول هذه التحسينات اعتباراً من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤.

#### المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة اتباع 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 التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 الدولية 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.

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) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ٩ ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. في اجتماعه في فبراير عام ٢٠١٤، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً بشأن معيار التقارير المالية الدولية ٩ أن يكون ساري المفعول إلزامياً لسنوات التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

#### التحسينات السنوية على معايير التقارير الدولية ٢٠١٢-٢٠١٤

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.

#### الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة ينظر معوقات معدي ممارسة أحكامها في تقديم التقارير المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. لم تعتمد الشركة في وقت مبكر على أي معيار آخر، تفسير أو تعديل يكون قد صدر لاعتمادها في وقت مبكر ولكن ليست فعالة حتى الآن.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية هي كما يلي:

#### (أ) إثبات الإيرادات

##### إثبات دخل الأقساط والعمولات

تم إدراج الأقساط والعمولات في قائمة الدخل عمليات التأمين و الفائض المتراكم على مدى فترات من السياسات التي صلتها على أساس النسبة والتناسب. يتم الإبلاغ عن جزء من الأقساط والعمولات الذي سيتم إكتسابه مستقبلاً أقساط غير مكتسبة و العمولات ، على التوالي، ويتم تأجيلها بإتباع الطرق التالية.

- خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري،
- الاحتساب المحدد مسبقاً لفئة "الهندسة" لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى إنهاء فترة تغطية وثيقة التأمين،

- لعدد الأيام الفعلية بالنسبة لفئات التأمين الأخرى

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من الغطاء التأميني. يرحل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل عمليات التأمين والفائض المتراكم في نفس الترتيب الذي يتم فيه- إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### إيرادات الاستثمار

إيرادات الاستثمار تتألف من المكاسب والخسائر المحققة من استثمارات الأسهم المتاحة للبيع والدخل المستحقة على سندات الدين المتوفرة للبيع التي تقيد على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة، ونصيب الربح من الشركات الزميلة التي تحتسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

#### توزيعات الأرباح

توزيعات الأرباح يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

#### ب) عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (شركة التأمين) مخاطر هامة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي التأمين في حالة وجود حادث مستقبلي معين وغير مؤكد (حادث مؤمن عليه) ويؤثر بشكل سلبي على حاملي وثائق التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بالتأكد من وجود مخاطر تأمين لديها وذلك بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المستحقة في حالة عدم وقوع الحادث. كما يمكن لعقود التأمين تحويل مخاطر التأمين.

وعندما يتم تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المنتهية المتبقية من عمره حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة. مالم يتم استنفاد أو انتهاء كافة الحقوق والالتزامات.

#### ج) المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين والأطراف الثالثة، ومصاريف تقدير الخسائر بعد خصم الخردة والاسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل عمليات التأمين والفائض المتراكم - كتغيرات متكبدة في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، 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 حالة على حدة. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنية في السنة اللاحقة في قائمة الدخل عمليات التأمين والفائض المتراكم لذات السنة. يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.



## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### د) الخردة والتعويضات المستردة

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

تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياا إلتزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل.

كما تعتبر التعويضات المستردة كمخصص عند قياس إلتزامات المطالبات تحت التسوية. ويعتبر المخصص تقييم للمبالغ التي يمكن استردادها من الطرف الثالث.

#### هـ) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد مخاطر التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن ميررات نمو إضافي. عمليات إعادة التأمين مجزأة بين عقود إعادة تأمين واتفاقيات وإعادة تأمين فائض الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كأقساط مستحقة إلى 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. يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم استنفاد الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقويم مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشر على وجود انخفاض في قيمة الموجودات خلال الفترة التي يتم إعداد القوائم المالية بشأنها. ويحدث الانخفاض عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وقياا الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقيد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق. يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين كدخل ومصروف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج المعاد التأمين عليه.

#### و) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم رسلة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة أو بتجديد العقود القائمة كموجودات غير ملموسة، وتطفأ لاحقاً على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. يتم إثبات جميع تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل وذلك بتغيير فترة الاستهلاك ويتم اعتبار ذلك التغير في التقديرات المحاسبية.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ز) اختبار كفاية المطالبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطالبات 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 مباشرةً على قائمة الدخل عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بنكوبن مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطالبات- (مخصص خسائر المخاطر غير المنتهية) وفقاً لذلك.

ومن السمات الرئيسية لاختبار كفاية المطالبات هي أن آثار التغييرات في الافتراضات على قياس المطالبات و الموجودات ذات الصلة ليست متساوية. أي تحسينات في التقديرات لا يتم التأثير على قيمة المطالبات و الموجودات ذات الصلة حتى المطالبات تكون مستبعدة، و عندما يكون هناك تدهور كبير في تقديرات يتم إدراجها مباشرة لجعل هناك كفاية في المطالبات.

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطالبات تبني أفضل تقدير للافتراضات الجديدة، تستخدم هذه الافتراضات (بدون هوامش لأي تغيير عكسي) للقياس اللاحق لهذه المطالبات.

#### ح) عقود التأمين التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية (من شهر يناير حتى ديسمبر) لتوزيع الفائض بصورة اختيارية. وبالنسبة للشحن البحري، يمثل الجزء المكتسب للأقساط المكتتبه خلال الفترة من شهر أكتوبر من العام الماضي وحتى شهر سبتمبر من العام الحالي، بينما يمثل الجزء غير المكتسب الأقساط المكتتبه خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من العام المالي الحالي. ويتم استبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي تعادل نسبة الخسارة فيها ٧٠٪ أو أكثر.

بحسب توزيع الفائض على أساس القسط المكتسب بعد استقطاع المطالبات المدفوعة و تحت التسوية من كل وثيقة لدى الأطراف المؤمنة وذلك بقدر تعلق ذلك القسط المكتسب بالسنة المالية المعنية.

يوزع الفائض على العملاء المباشرين عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو إلى العملاء غير المباشرين عن طريق الوسطاء، الوكلاء والبنوك.

وطبقاً للأنظمة، يتوقف توزيع الحصة من الفائض على العميل أو الوكيل أو الوسيط أو البنك، على سداد كافة الأقساط القائمة المستحقة بصرف النظر عن السنة التي يتعلق بها ذلك القسط. كما تشترط الأنظمة على أن يتم مقاصة حصة أي عميل أو وسيط أو وكيل أو بنك من الفائض مقابل هذه الأقساط القائمة المستحقة.

#### ط) الذم المدينة

يتم إثبات الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات الأولى لها بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية للتأكد من وجود انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم امكانية استردادها. تدرج خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل عمليات التأمين- والفائض المتراكم. يتم التوقف عن إثبات الذم المدينة عند الوفاء بمعايير التوقف عن إثبات الموجودات المالية.

يدرج الفرق بين المخصصات في نهاية الفترة المالية والتسويات والمخصصات في السنة اللاحقة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ي) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتصنيف استثماراتها الرئيسية كاستثمارات متاحة للبيع. تعرّف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة كاستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة أو استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق أو فروض والذمم المدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً تكلفة المعاملات. وتقاس بعد ذلك بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المترابطة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبند مستقل في فائض عمليات التأمين والفائض المتراكم أو حقوق المساهمين. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين. كما يتم تسجيل توزيعات الأرباح ودخل العمولة وأرباح/خسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل- الشامل للمساهمين كجزء من صافي دخل/خسارة الاستثمار.

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع على قائمة الدخل الشامل عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - المساهمون كمصاريف انخفاض في القيمة.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المتشابهة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة بالرجوع للقيمة السوقية لاستثمار مشابه. وفي حالة عدم إمكانية الحصول على القيمة العادلة من سوق نشط، فإنه يتم تحديدها باستخدام طرق تقويم مختلفة تشمل على طرق رياضية. إن المدخل لهذه الطرق يتم من خلال الأسواق القابلة للملاحظة إذا كان ذلك ممكناً، وإذا لم يكن ذلك مجدياً فإن الأمر يتطلب استخدام درجة من الحكم والتقدير عند تحديد القيمة العادلة.

#### ك) الأدوات المالية المشتقة

يتم في الأصل إثبات الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، وبعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تعتمد طريقة إثبات ربح أو خسارة القيمة العادلة الناتجة إذا ما كانت الأدوات المالية المشتقة مخصصة كأداة تغطية مخاطر، وإذا كانت كذلك، يتبعه البند الذي تمت تغطيته. يُقيد كافة المشتقات كموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية وتُفيد كمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية.

ترحل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة إلى قائمة الدخل عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين، وتدرج ضمن الموجودات الأخرى إذا كانت إيجابية أو ضمن المطلوبات الأخرى إذا كانت سلبية. ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعار السوق المتداولة وطريقة التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير الأخرى، حسبما هو ملائم.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ل) الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي تلك تمارس الشركة تأثيراً هاماً و المشاركة في وضع السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن لا تستطيع السيطرة على تلك السياسات. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. ويتم إثباتها في الأصل، بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار للاعتراف بالتغيرات في حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم تصميم الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اختبار انخفاض القيمة على حدة. تدرج حصة الشركة في أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل المساهمون وذلك باستخدام آخر قوائم مالية متاحة. تم إعداد القوائم المالية للشركات الزميلة خلال نفس الفترة المشمولة بالتقرير الشركة. في تاريخ كل تقرير، تحدد الشركة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. إذا كان هناك مثل هذا الدليل، تقوم الشركة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة الممكن استردادها للشركة الزميلة والقيمة الدفترية للأصل، ومن ثم تعترف بالخسارة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل - المساهمين، كما قد يكون الحال.

#### م) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

الموجودات المالية (أو، عند الاقتضاء، وهي جزء من موجودات مالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) المعترف بها أولاً في الحالات التالية:

- إن الحق في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قامت الشركة بتحويل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب "المر". وإما (أ) قامت الشركة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات، أو (ب) قامت الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل ولكن حولت السيطرة على الموجودات.

يتم إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية، يتم معاملة هذا التبدل أو التعديل على استبعاد المطلوبات الأصلية وتحقق للالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق في القيمة الدفترية في قائمة الربح أو الخسارة.

#### ن) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### س) تاريخ التداول المحاسبي

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

#### ع) الانخفاض الدائم في الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على وجود انخفاض دائم في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود دليل موضوعي يوجد واحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت منذ الاعتراف الأولي للأصل (تكبد "حدث خسارة")، له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية أو الشركة من الأصول المالية التي يمكن أن تكون ذات تقدير موثوق.

ينضمن الدليل الموضوعي لانخفاض القيمة والتي تثير انتباه الشركة إلى الأمور التالية :

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المصدر أو المدين .
- مخالفة بنود العقد كالعجز أو التأخير في السداد.
- وجود احتمال بافلاس المصدر أو المدين أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- تغيرات سلبية في موقف السداد للمصدرين أو المدينين في الشركة .
- ظروف اقتصادية وطنية أو محلية في بلد المصدرين ترتبط بعجز الموجودات .

وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

- في حالة الموجودات المحملة بالقيمة العادلة أي الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصا أي خسارة انخفاض في القيمة المدرجة سابقا في قائمة عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين .
- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة .
- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الاصلى .

بالنسبة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثمار أو استثمارات الشركة قد انخفضت قيمتها.

في حالة الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يشمل انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للاستثمار إلى أقل من تكلفتها. "هام" يتم تقييم مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و "مستمر" مقابل الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. عندما يكون هناك دليل على انخفاض القيمة، فإن الخسارة المتركمة - يتم اثباتها في الدخل الشامل الأخر والاعتراف بها - ويقاس بالفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، ناقصا أي انخفاض في قيمة الاستثمار المعترف بها سابقا في قائمة الدخل الشامل قائمة الدخل. لا يتم عكس

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الأسهم من خلال الربح أو الخسارة؛ وتدرج الزيادات في القيمة العادلة بعد انخفاض في الدخل الشامل الآخر.

**الشركة التعاونية للتأمين**  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ع) الانخفاض الدائم في الموجودات المالية (تتمة)

إن تحديد ما هو "مهم" أو "مستمر" يتطلب الحكم. و في بناء هذا التقدير، تقوم الشركة بتقييم، من بين عوامل أخرى، ومدة أو مدى القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، يتم تقييمها على أساس انخفاض القيمة على نفس المعايير كموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل لانخفاض القيمة هو الخسائر المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمار المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل

#### ف) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأرض. تستهلك وتطفأ تكلفة الموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفة هذه الموجودات على القيمة المتبقية لها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات وكما يلي:

٣٣	المباني
١٠	الأثاث والتراكيبات
٤	الحاسب الآلي
٤	المسارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات بتاريخ كل قائمة مركز مالي وتعديلها عند اللزوم. يتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة التحصيلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل عمليات التأمين والفائض المتراكم.

#### ص) الممتلكات الاستثمارية

تمثل الممتلكات الاستثمارية قطعة أرض تم اقتنائها بهدف إنماء رأس المال. يتم إظهار الأرض بالتكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت.

#### ق) الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد مثل الأراضي بل يتم إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد والتي تمثل القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. ولأغراض مراجعة الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى لها حيث تتواجد تدفقات نقدية قابلة للتجديد مستحقة (وحدات مدره للنقدية).

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ر) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتركمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. كما يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين، وبموجبه يسمح باقتطاع نسبة محددة كادخار من رواتب الموظفين، وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

#### ش) المخصصات

يجنب مخصص لقاء الالتزامات المتكبدة عند وجود التزام قانوني أو متوقع على الشركة ناتج عن أحداث سابقة وعندما يكون سداد تكاليف هذا الالتزام محتملاً وعند إمكانية تقدير هذه التكاليف بشكل موثوق به. لا يجنب مخصص لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

#### ت) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل. يجنب مخصص للزكاة، ويحمل على قائمة الدخل الشامل- المساهمون. التعديلات الناجمة عن تقييم الزكاة النهائية، إن وجدت، تسجل في السنوات التي وردت مثل هذه التقييمات.

#### خ) النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق بما فيها الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاث شهور من تاريخ اقتنائها.

#### ذ) العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل عمليات التأمين والفائض المتركم أو قائمة الدخل- الشامل المساهمون. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن الأرباح- أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية.

#### ض) القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع / بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها:

(١) قطاع طبي، ويقوم بتغطية التأمين الصحي.

(٢) قطاع تأمين المركبات

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ض) القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣) قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.

٤) منافذ - ويشارك تأمين المسؤولية تجاه الغير للمركبات الخارجية والربح من هذه الشريحة مع شركات التأمين الأخرى.

لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات مساهمي الشركة.

يتم التقرير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى رنبا العمليات بصفته صانع القرار تم تحديد رنبا العمليات الذي يعتبر مسئولاً عن توزيع الموارد وتقويم أداء القطاعات التشغيلية بصفته الرئيس التنفيذي الذي يقوم بإتخاذ القرارات الاستراتيجية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سوف يتم القضاء على مستوى القوائم المالية للشركة.



## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٤ - الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي ٢٠١٤	الإجمالي ٢٠١٥	الإعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتركيبات	المباني	الأراضي	التكلفة:
بالآلاف الريالات السعودية								
٣٨٨,٩٨٤	٤٠٦,٨٨٩	١١٦,٤٣٧	٥٨١	٩٧,١٩٨	٧١,٦١٨	٦٨,٠١٩	٥٣,٠٣٦	١ يناير
٥٥,٠٦١	٥٢,٣٢٩	٣١,٢٥٧	-	١٢,١٤٩	٨,٩٢٣	-	-	إضافات
-	-	(١٣١,٢٨٣)	-	-	-	١٣١,٢٨٣	-	استبعادات/تحويلات
(٣٧,١٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	
٤٠٦,٨٨٩	٤٥٩,٢١٨	١٦,٤١١	٥٨١	١٠٩,٣٤٧	٨٠,٥٤١	١٩٩,٣٠٢	٥٣,٠٣٦	٣١ ديسمبر
								الإستهلاك المتراكم:
١٢٣,١٦٨	١٣٣,٠٢٩	-	٤٤٢	٧١,٠٤٥	٥٦,٩٢٦	٤,٦١٦	-	١ يناير
٩,٨٦١	١٣,٩٣٨	-	٣٦	٦,٦٠٦	٣,٣٠١	٣,٩٩٥	-	المحمل للسنة
١٣٣,٠٢٩	١٤٦,٩٦٧	-	٤٧٨	٧٧,٦٥١	٦٠,٢٢٧	٨,٦١١	-	٣١ ديسمبر
								صافي القيمة الدفترية:
-	٣١٢,٢٥١	١٦,٤١١	١٠٣	٣١,٦٩٦	٢٠,٣١٤	١٩٠,٦٩١	٥٣,٠٣٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٧٣,٨٦٠	-	١١٦,٤٣٧	١٣٩	٢٦,١٥٣	١٤,٦٩٢	٦٣,٤٠٣	٥٣,٠٣٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ٥ - الإستثمارات في الشركات الزميلة

(١) عمليات التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٥,٣٧٧	٩,٥٥٨	الرصيد في ١ يناير
٤,١٨١	٤,٣٨٣	الحصة في الأرباح، (إيضاح ٢١)
-	(٣٣٩)	توزيعات أرباح مستلمة
٩,٥٥٨	١٣,٦٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ان حصة الشركة في الشركات الزميلة وغير المدرجة هي كما يلي (غير معدلة بنسبة الملكية).

### نجم للخدمات التأمينية

نسبة الحصة المملوكة	الربح / (الخسارة) %	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس	
٨%	٥١,٥٦٨	٢١٥,٧٦٧	٤٣,١٣١	٢٢١,٨٣٦	المملكة العربية السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٨%	٥٦,٥٢٩	٢٤٥,٣٤٧	٤٤,٠٣٦	١٦٥,١٤٥	المملكة العربية السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

- بناء على أحدث حساب متاح من الإدارة  
تمارس الشركة تأثيراً هاماً على قرارات السياسات المالية والتشغيلية عن طريق تمثيلها في مجلس الإدارة.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٥ - الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

#### (٢) المساهمون

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٦٤,٠٤٨	٧٩,٨٤٣	الرصيد في ١ يناير
١٦,٢٤٦	١٩,٤٤٤	الحصة في الأرباح، إيضاح (٢١)
(٣,٧٢٨)	(١٢,٤٢٢)	توزيعات أرباح مستلمة
٣,٢٧٧	(٦,٤٦٣)	أرباح غير محققة من الاستثمارات
٧٩,٨٤٣	٨٠,٤٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ان حصة الشركة في الشركات الزميلة والتي هي غير المدرجة هي كما يلي (غير معدلة بنسبة الملكية).

#### (أ) الشركة المتحدة للتأمين

نسبة الحصة المملوكة %	الربح / (الخسارة)	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس
%٥٠	٢٧,٨٩٠	٧٠,٣٠٧	٩٣,١٩٢	٢٠٨,٤٩٢	البحرين
%٥٠	٢٣,١٤٤	٦٤,٢٠٧	٨٧,٤٩٠	٢١٢,٤٢٢	البحرين

• بناء على أحدث حساب متاح من الإدارة

#### (ب) وصيل لتوفير خدمات التطبيقات

نسبة الحصة المملوكة %	الربح / (الخسارة)	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس
%٤٥	١٢,٦٩٧	٢٨,٣٨٩	٣,٩٤١	٥١,٥٣٢	المملكة العربية السعودية
%٤٥	١١,٣٠٠	٢٤,٩٥٤	٥,٢٥٤	٤٠,٤٨١	المملكة العربية السعودية

• بناء على أحدث حساب متاح من الإدارة

### ٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع

#### (أ) عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢,٢٩٥,٣٠٣	٢,٢٥١,٠٢٥	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية واستثمارات ذات الدخل الثابت
٤٧٦,٧٦١	٥٨٢,٩١٦	استثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
-	٣٧٨,٨١٥	استثمارات في أسواق النقد الأجنبية واستثمارات ذات الدخل الثابت
٩٦,٩٣٦	-	استثمارات في أسواق الأسهم الأجنبية وصناديق الأسهم
٢,٨٦٩,٠٠٠	٣,٢١٢,٧٥٦	المجموع

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٦ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

كانت الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

الإجمالي	أوراق مالية غير مدرجة (بالآلاف الريالات السعودية)	أوراق مالية مدرجة	
١,٩٦٨,١٢٤	-	١,٩٦٨,١٢٤	كما في ١ يناير ٢٠١٤
٢,٠٠٨,٦٨٢	-	٢,٠٠٨,٦٨٢	مشتريات
(١,٠٣٤,٥٨٩)	-	(١,٠٣٤,٥٨٩)	استيعادات
(٧٣,٢١٧)	-	(٧٣,٢١٧)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٢,٨٦٩,٠٠٠	-	٢,٨٦٩,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٨٦٩,٠٠٠	-	٢,٨٦٩,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٥
٣,٨٨٤,٤٣٨	-	٣,٨٨٤,٤٣٨	مشتريات
(٣,٤١٤,٦٨٣)	-	(٣,٤١٤,٦٨٣)	استيعادات
(١٧,٦٩٦)	-	(١٧,٦٩٦)	الأنخفاض في قيمة الإستثمارات
(١٠٨,٣٠٣)	-	(١٠٨,٣٠٣)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٣,٢١٢,٧٥٦	-	٣,٢١٢,٧٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على إستثمارات منخفضة القيمة قدرها ٢٦,٩٦٥ مليون ريال سعودي

### (٢) المساهمون

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمساهمين من الآتي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,١٤٢,٢٣٧	١,٨٧٥,١٩٤	إستثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية وإستثمارات ذات الدخل الثابت
٢٩٠,١٣٠	٢٤٦,٦٣٦	إستثمارات في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وصناديق الأسهم
٣١١,٨٢٣	-	إستثمارات في أسواق النقد الأجنبية وإستثمارات ذات الدخل الثابت
٣٠٣,٣٦٥	٤٢,١٣٤	إستثمارات في أسواق الأسهم الأجنبية وصناديق الأسهم
٢,٠٤٧,٥٥٥	٢,١٦٣,٩٦٤	المجموع

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٦ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

#### (٢) المساهمون (تتمة)

كانت الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

الإجمالي	أوراق مالية غير مدرجة (بالآلاف الريالات السعودية)	أوراق مالية مدرجة	
١,٨٦٦,٩١٠	١٥٠,٤٢١	١,٧١٦,٤٨٩	كما في ١ يناير ٢٠١٤
٦٧٩,٨٦٧	١٤,٨٥٠	٦٦٥,٠١٧	مشتريات
(٣٧٤,٩١٣)	(٣٠,٧١٧)	(٣٤٤,١٩٦)	استيعادات
(١٢٤,٣٠٩)	-	(١٢٤,٣٠٩)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٢,٠٤٧,٥٥٥	١٣٤,٥٥٤	١,٩١٣,٠٠١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٠٤٧,٥٥٥	١٣٤,٥٥٤	١,٩١٣,٠٠١	كما في ١ يناير ٢٠١٥
٢,٨٣٣,٦٧٢	٤,٢٨٥	٢,٨٢٩,٣٨٧	مشتريات
(٢,٤٦٠,٤٩٦)	(٥٠,٩١٦)	(٢,٤٠٩,٥٨٠)	استيعادات
(٣٦,٠٣٢)	-	(٣٦,٠٣٢)	الأنخفاض في قيمة الإستثمارات
(٢٢٠,٧٣٥)	(٤٥,٥٩٨)	(١٧٥,١٣٧)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٢,١٦٣,٩٦٤	٤٢,٣٢٥	٢,١٢١,٦٣٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على إستثمارات منخفضة القيمة قدرها ٥١,٩١٤ مليون ريال سعودي.

### ٧ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		عمليات التأمين
٥٣,٩١١	٨٨,٤٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٧٥,١٠٦	٤٢٣,٠٨٣	موجودات أخرى
٤٢٩,٠١٧	٥١١,٥٦٢	المجموع

### ٨ - الحركة في تكاليف الإكتتاب المؤجلة، والعمولات غير المكتسبة، واقساط التأمين غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية.

#### (أ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٦٣,٦٨٠	١٧٣,٦٣٣	الرصيد في ١ يناير
٣٩١,٧٦٦	٤٧٢,١٩٩	مدفوع خلال السنة
(٣٨١,٨١٣)	(٤٣٦,٥٨٨)	مطفأة خلال السنة
١٧٣,٦٣٣	٢٠٩,٢٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

٨ - الحركة في تكاليف الاكتتاب المؤجلة، والعمولات غير المكتسبة، واقساط التأمين غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية. (تتمة)

### (ب) عمولات غير مكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥
(بآلاف الريالات السعودية)	
٥٠,٦٩٧	٤١,٥٥٤
٩٨,٠٢٨	١٠٣,٠٩٣
(١٠٧,١٧١)	(٩٣,٦٢٣)
٤١,٥٥٤	٥١,٠٢٤

الرصيد في ١ يناير  
عمولة مستلمة خلال السنة  
عمولة مكتسبة خلال السنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

### (ج) الأقساط غير مكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٤
الإجمالي	الإجمالي
حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٣,٢٩٠,٩٠١	٢,٨٤٦,٩٦٠
(٤٤٣,٩٤١)	(٤٨٩,٣٢٨)
٧,٥٤٥,٢٦٨	٥,٢٩٣,٠٠٧
(١,١٢٣,٨١٦)	(٩١٤,٦٠٢)
٩٣٧,٧٨٣	٩٥٩,٩٨٩
(٦,٦٠٢,٦٠٨)	(٤,٨٠٤,١٠٨)
٤,٢٣٣,٥٦١	٣,٦٠٣,٥٨٧
(٦٢٩,٩٧٤)	(٤٤٣,٩٤١)
٢٠١٤	٢٠١٥
الإجمالي	الإجمالي
حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
٢,٨٤٧,٣٨٩	٢,٣٥٨,٠٦١
(٤٨٩,٣٢٨)	(٤٨٩,٣٢٨)
٦,٢٠٧,٦٠٩	٥,٢٩٣,٠٠٧
(٩١٤,٦٠٢)	(٩١٤,٦٠٢)
٥,٧٦٤,٠٩٧	٩٥٩,٩٨٩
(٥,٧٦٤,٠٩٧)	(٤,٨٠٤,١٠٨)
٣,٢٩٠,٩٠١	٢,٨٤٦,٩٦٠
(٤٤٣,٩٤١)	(٤٤٣,٩٤١)

الرصيد في ١ يناير  
أقساط مكتسبة خلال السنة  
أقساط مكتسبة خلال السنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ١ يناير  
أقساط مكتسبة خلال السنة  
أقساط مكتسبة خلال السنة  
كما في ٣١ ديسمبر

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٨ - الحركة في تكاليف الاكتتاب المؤجلة، والعمولات غير المكتسبة، وأقساط التأمين غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية. (تتمة)

٢٠١٤			٢٠١٥			
الصافي	المستحق من معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	المستحق من معيدي التأمين	الإجمالي	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
٤١٨,٩١١	(١,٦٩٩,٨٨٦)	٢,١١٨,٧٩٧	٤٤٢,٢٧٧	(١,٢٠٠,٢٤٧)	١,٦٤٢,٥٢٤	المطالبات تحت التسوية
(٧٧,٩٩٥)	-	(٧٧,٩٩٥)	(٦٥,٧٨١)	-	(٦٥,٧٨١)	القيمة البيعية والتعويضات
٧٧٩,٣٥٩	-	٧٧٩,٣٥٩	١,٠٤٣,٤٦٨	-	١,٠٤٣,٤٦٨	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٢٧٣,٩٦٦	-	٢٧٣,٩٦٦	٤٢,٢٩٠	-	٤٢,٢٩٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٣٩٤,٢٤١	(١,٦٩٩,٨٨٦)	٣,٠٩٤,١٢٧	١,٤٦٢,٢٥٤	(١,٢٠٠,٢٤٧)	٢,٦٦٢,٥٠١	الرصيد في ١ يناير
(٣,٥٩١,٤٣٩)	٩٨٣,٣٩٢	(٤,٥٧٤,٨٣١)	(٤,٢٥١,٧٠٦)	٧٤٧,٧٧٢	(٤,٩٩٩,٤٧٨)	مطالبات مدفوعة
٣,٦٥٩,٤٥٢	(٤٨٣,٧٥٣)	٤,١٤٣,٢٠٥	٤,١٤٣,٩١٠	(١,٠٤٣,٤٣٤)	٥,١٨٧,٣٤٤	مطالبات منكبة
١,٤٦٢,٢٥٤	(١,٢٠٠,٢٤٧)	٢,٦٦٢,٥٠١	١,٣٥٤,٤٥٨	(١,٤٩٥,٩٠٩)	٢,٨٥٠,٣٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٤٢,٢٧٧	(١,٢٠٠,٢٤٧)	١,٦٤٢,٥٢٤	٣٦٥,٠٤٨	(١,٤٩٥,٩٠٩)	١,٨٦٠,٩٥٧	المطالبات تحت التسوية
(٦٥,٧٨١)	-	(٦٥,٧٨١)	(٨٨,٦٤٣)	-	(٨٨,٦٤٣)	القيمة البيعية للخردة والاستردادات
١,٠٤٣,٤٦٨	-	١,٠٤٣,٤٦٨	١,٠٧٨,٠٥٣	-	١,٠٧٨,٠٥٣	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٤٢,٢٩٠	-	٤٢,٢٩٠	-	-	-	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٤٦٢,٢٥٤	(١,٢٠٠,٢٤٧)	٢,٦٦٢,٥٠١	١,٣٥٤,٤٥٨	(١,٤٩٥,٩٠٩)	٢,٨٥٠,٣٦٧	الإجمالي

### ٩ - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٢٠١,٣٩٧	١,٤٩٧,٠٥٩	حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين
(١,١٥٠)	(١,١٥٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٢٠٠,٢٤٧	١,٤٩٥,٩٠٩	

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية. تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات المدفوعة من قبل الشركة في الذمم المدينة، صافي (إيضاح ١٠).

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ١٠ - الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة الخاصة بعمليات من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,١٦٧,٤٥١	١,٤٥١,٩٧٣	حائلي وثائق تأمين
١٨٦,١٦٦	٢٩٣,٤٤٦	وكلاء / وسطاء
١٠٦,٦٠٣	١٤٥,٦٠١	طرف ذو علاقة (إيضاح رقم ٢٥)
١,٤٦٠,٢٢٠	١,٨٩١,٠٢٠	
١٥٨,٤٥٩	٢٠٢,٢٦٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٢,٨١٧	١٨,٤٣٦	خطة خدمات إدارية
١,٦٣١,٤٩٦	٢,١١١,٧٢٥	
(١٠٢,٣٨٣)	(١٦٨,١٤٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٢٩,١١٣	١,٩٤٣,٥٧٩	الإجمالي

كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالتالي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٠٦,٠٦١	١٠٢,٣٨٣	الرصيد كما في ١ يناير
(٣,٦٧٨)	٦٥,٧٦٣	محمل / (عكس) للسنة (إيضاح ٢٢)
١٠٢,٣٨٣	١٦٨,١٤٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالتالي :

متأخرة وليست منخفضة							
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	أكثر من ٩٠ يوماً	من ٩٠ - ٦٠ يوماً	من ٦٠ - ٣٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	الإجمالي	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٤٠,٨٠٣	١٥٢,٧٧٨	٢١,٠٥٠	١٤٤,٧٥١	٣٧٦,٥٠٦	٨٧٥,٨٣٧	٢,١١١,٧٢٥	٢٠١٥
١٧٠,٠٤٥	١٥٠,١٠٢	١٥,٢٥٨	٩٨,٠٠٠	١٦٢,١٤٦	١,٠٣٥,٩٤٥	١,٦٣١,٤٩٦	٢٠١٤

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة تأمين بشكل أساسي في أوروبا. تشمل الذمم المدينة على مبلغ قدره ٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٨٢ مليون ريال سعودي) تستحق بعملة أجنبية وبشكل أساسي بالدولار الأمريكي. تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. تنص الترتيبات مع معيدي التأمين عادة على أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متفق عليها.

باستثناء الأرصدة البالغة ٧٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٣٧ مليون ريال سعودي)، المستحقة من شركة مملوكة بنسبة كبيرة من قبل الحكومة، ومبلغ آخر مستحق من شركة إعادة تأمين رئيسية قدرها ١٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٨٧ مليون ريال سعودي)، لا يوجد أية أرصدة مستحقة من أي جهة فردية أو شركة تزيد عن ٤% (٢٠١٤: ٦%) من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٠%)، بالإضافة إلى ما تقدم، تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء غير حكوميين ١٢% من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٥%).

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ١١ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال وبمبلغ وقدره ١٠٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري ويجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

### ١٢ - النقد وما يعادله

#### (١) عمليات التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤٦٧,٨٦٨	٥٧٩,٢٤٧
٢٣٢,٦٨٢	١٨٢,٦٢١
٧٠٠,٥٥٠	٧٦١,٨٦٨

نقد في الصندوق ولدى البنوك  
ودائع تحت الطلب ولأجل

#### (٢) المساهمون

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٥,٠١٥	٤٦,٧٨٨
١٥,٥٦٨	١٦,٠٦٧
٢٠,٥٨٣	٦٢,٨٥٥

نقد في الصندوق ولدى البنوك  
ودائع تحت الطلب ولأجل

تحفظ الودائع النظامية والودائع لأجل لدى مؤسسات مالية. تستحق الودائع الخاصة بعمليات التأمين في ٣ فبراير ٢٠١٦، ويتحقق عنها عمولة بمعدل قدره ١,٨٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٪ سنوياً).

### ١٣ - فائض عمليات التأمين والأرباح المقترح توزيعها

#### فائض عمليات التأمين

تستثمر عمليات التأمين فائض أموالها طبقاً لما هو موضح بالإيضاحين رقم ٥ و ٦. تصنف هذه الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع وتقاس بالقيمة السوقية ما عدا الاستثمارات في شركات زميلة. إن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا تعتبر جزءاً من صافي الفائض المتاح للتوزيع على حاملي وثائق التأمين. وعند بيع هذه الاستثمارات أو تحقيق أرباح أو خسائر، سيتم إدراج هذه الأرباح والخسائر ضمن قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

#### توزيعات الأرباح

يتم توزيع صافي الدخل من الأنشطة المساهمين وفقاً للنظام الأساسي وقرارات الجمعية العامة. في ٢١ فبراير ٢٠١٦ الموافق ١٤ جمادى الأولى ١٤٣٧ اقترح مجلس إدارة الشركة توزيع أرباح نقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمقدار ١ ريال سعودي للسهم الواحد بإجمالي ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٤٥ مليون ريال سعودي) إلى المساهمين. وسيتم التأكيد على الموافقة على التوزيعات المقترحة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة التي ستعقد في ٢١ من مارس ٢٠١٦م الموافق ١٧ جمادى الثاني ١٤٣٧ هـ.



## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ١٤ - مطالبات والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

#### عمليات التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٧١٧,٢١٦	٦٥٦,٢٥٢	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين
٣٠٤,٦٦٧	٣٣٩,٠٥٥	مبالغ مستحقة لمصلحة الزكاة والدخل
٧٣,١١١	٦٩,٦٩٢	عمولة مندوبي تسويق
٦٦,٩٣٨	٨١,٣٤٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٢,٩٥٣	١٣٩,٨٨٠	مصاريف مستحقة الدفع
٩,٦٥١	١١,٧٤٩	برنامج الأذخار
١٢,٧٤٣	١٥,٩٣٤	مخصص الإجازات
-	٤٩,٠٨٧	نصيب منافذ من توزيعات الأرباح المستحقة
٢٨,٩٨٤	٣١,٨٤٦	مطلوبات أخرى
١,٢٩٦,٢٦٣	١,٣٩٤,٨٤٤	

### ١٥ - احتياطي عمليات غير مستمرة

يتكون احتياطي العمليات غير المستمرة من البيانات التالية المتعلقة بأحد أقسام الشركة الذي تم إقفاله خلال عام

١٩٩٨:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣,٢٠٣	٣,٢٠٣	مطالبات تحت التسوية
٨,٠٠٨	٨,٠٠٨	احتياطي الخسائر
١١,٢١١	١١,٢١١	

يمثل احتياطي الخسائر، المبلغ المقدر من قبل الإدارة لصافي الخسائر المتعلقة بالعمليات غير المستمرة. تتلخص حركة احتياطي الخسائر في الآتي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٨,٣٩٧	٨,٠٠٨	الرصيد في ١ يناير
(١٧٣)	-	صافي المطلوبات المتكبدة خلال السنة
(٢١٦)	-	استرداد (إضافة) من احتياطي الخسائر
٨,٠٠٨	٨,٠٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليلاً بنتائج العمليات غير المستمرة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
-	-	الإيرادات
-	-	التكاليف والمصاريف
(٢١٦)	-	صافي المطلوبات المتكبدة
(٢١٦)	-	مجموع التكاليف والمصاريف
(٢١٦)	-	(استرداد) إضافة من العمليات غير المستمرة

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ١٦ - جدول تطوير المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتكبدة والتي على المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين. يوفر مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير النهائيات للمطالبات.

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

تحليل المطالبات التلثيث هو نتيجة سنوات من الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

٢٠١٥

سنة الحادث	٢٠١٠ وما قبلها	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	الإجمالي
	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
تقدير تكلفة المطالبات النهائية							
في نهاية سنة الحادث	١٥,٩٧٦,٧٣٣	٢,٥٢١,٩١٩	٢,٩٧١,٩٨٦	٤,٩١٧,١٠٧	٣,٦٦٩,٩٠٩	٤,٨٦٢,١٢٦	
بعد سنة	١٦,١٩٧,٦١٢	٢,٩١٤,٣٠٨	٣,٩٧٨,٩٠٧	٥,٥٩٦,٨١٨	٤,١٢٠,٣٩٥		
بعد سنتين	١٥,٨٣١,٧٦٠	٢,٨٩٦,٣٦٧	٤,٠١٦,٧٩٢	٥,٥٢٢,٥٣٢			
بعد ثلاث سنوات	١٥,٨٢١,٥٢٣	٢,٩١٠,٠٨٠	٤,٠٢١,٧٧٧				
بعد أربعة سنوات	١٥,٦١٦,٢٢٦	٢,٩٠٨,١٢٠					
بعد خمس سنوات	١٥,٥٩٢,٧٨٦						
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١٥,٥٩٢,٧٨٦	٢,٩٠٨,١٢٠	٤,٠٢١,٧٧٧	٥,٥٢٢,٥٣٢	٤,١٢٠,٣٩٥	٤,٨٦٢,١٢٦	٣٧,٠٢٧,٧٣٦
المدفوعات المتراكمة حتى الآن المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	(١٥,٤١٢,٣٥٥)	(٢,٨٥٧,٨٢٧)	(٣,٩٦٧,١٨١)	(٥,٣٥٠,٣٨١)	(٣,٨٣٢,١٤٩)	(٣,٧٤٦,٨٨٦)	(٣٥,١٦٦,٧٧٩)
الخردة والتعويضات	١٨٠,٤٣١	٥٠,٢٩٣	٥٤,٥٩٦	١٧٢,١٥١	٢٨٨,٢٤٦	١,١١٥,٢٤٠	١,٨٦٠,٩٥٧
مطالبات مكبدة وغير مبلغ عنها مطالبات تحت التسوية واحتياطيات							(٨٨,٦٤٣)
							١,٠٧٨,٠٥٣
							٢,٨٥٠,٣٦٧

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ١٦ - جدول تطوير المطالبات (تتمة)

							٢٠١٤	
							سنة الحادث	
الإجمالي	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	وما قبلها بالآلاف الريالات السعودية		
							تقدير تكلفة المطالبات النهائية	
	٣,٦٦٩,٩٠٩	٤,٩١٧,١٠٧	٢,٩٧١,٩٨٦	٢,٥٢١,٩١٩	٢,٣٦٩,٦٣٦	١٣,٦٥٠,٢٣٩	في نهاية سنة الحادث	
		٥,٥٩٦,٨١٨	٣,٩٧٨,٩٠٧	٢,٩١٤,٣٠٨	٢,٥٢٧,٣٥٥	١٣,٦٠٧,٠٩٧	بعد سنة	
			٤,٠١٦,٧٩٢	٢,٨٩٦,٣٦٧	٢,٤٨٨,٧٩٦	١٣,٦٧٠,٢٥٧	بعد سنتين	
				٢,٩١٠,٠٨٠	٢,٤٨١,٤٩٥	١٣,٣٤٢,٩٦٤	بعد ثلاث سنوات	
					٢,٤٩٢,٨٦٩	١٣,٣٤٠,٠٢٨	بعد أربعة سنوات	
						١٣,١٢٣,٣٥٧	بعد خمس سنوات	
							التقدير الحالي للمطالبات	
	٣١,٨٠٩,٨٢٥	٣,٦٦٩,٩٠٩	٥,٥٩٦,٨١٨	٤,٠١٦,٧٩٢	٢,٩١٠,٠٨٠	٢,٤٩٢,٨٦٩	المترجمة	
	(٣٠,١٦٧,٣٠١)	(٢,٩٧٨,٩٠٦)	(٥,٠١٣,٤١٩)	(٣,٩٣٠,٩٥٤)	(٢,٨٤٣,٥٧٨)	(٢,٤٥٧,٢٢٦)	(١٢,٩٤٣,٢١٨)	المدفوعات المترجمة حتى الآن
	١,٦٤٢,٥٢٤	٦٩١,٠٠٣	٥٨٣,٣٩٩	٨٥,٨٣٨	٦٦,٥٠٢	٣٥,٦٤٣	١٨٠,١٣٩	الخردة والتعويضات
	(٦٥,٧٨١)							مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
	١,٥٧٦,٧٤٣							إحتياطي عجز أقساط التأمين
	٤٢,٢٩٠							مطالبات تحت التسوية
								واحتياطيات
	٢,٦٦٢,٥٠١							

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ١٧ - الزكاة

تم حساب مخصص السنة المالية وفقاً للأساس التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨٢٠,٥٢٤	١,٠٠٧,٠٢٦	احتياطيات ومخصصات افتتاحية وتعديلات أخرى
(٧٣٧,٤٩٨)	(١,٠٢٥,٦٧٤)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
١,٠٨٣,٠٢٦	٩٨١,٣٥٢	
٦٠٢,٩٧٤	٧٧٣,٦٣٦	دخل السنة الخاضع للزكاة
١,٦٨٦,٠٠٠	١,٧٥٤,٩٨٨	الوعاء الزكوي

حيث أن الوعاء الزكوي لهذا العام أكبر من الدخل الخاضع للزكاة، فقد تم احتساب الزكاة بواقع ٢,٥% من الوعاء الزكوي لهذا العام.

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٩٨,٣٩٩	١٢٤,٦٢٦	الرصيد في ١ يناير
٤٢,١٥٠	٤٣,٨٧٥	المخصص خلال السنة
(١٥,٩٢٣)	(١٦,٣٩٥)	مدفوعات خلال السنة
١٢٤,٦٢٦	١٥٢,١٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

### الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لمصلحة الزكاة والدخل للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٤ ولم يتم إجراء الربوط النهائية بعد.

### الاعتراض

قدمت الشركة اعتراضاً على ربط المصلحة لعامي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ والذي أحيل إلى ديوان المظالم.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ١٨ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ وقدره ١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١ مليار ريال سعودي)، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد.

٢٠١٥		٢٠١٤		
المدفع المبلغ	المصرح به والمصدر المبلغ	عدد الأسهم		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية			
٥٣٣,٧٠٤	٥٣٣,٧٠٤	٥٣,٣٧٠,٤٠٧		مملوكة من قبل عامة الناس
٢٣٧,٩٠١	٢٣٧,٩٠١	٢٣,٧٩٠,١٧٨		المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢٨,٣٩٥	٢٢٨,٣٩٥	٢٢,٨٣٩,٤٤٥		المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
٢٠١٤		٢٠١٤		
المدفع المبلغ	المصرح به والمصدر المبلغ	عدد الأسهم		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية			
٥٣٣,٧٠٤	٥٣٣,٧٠٤	٥٣,٣٧٠,٤٠٧		مملوكة من قبل عامة الناس
٢٣٧,٩٠١	٢٣٧,٩٠١	٢٣,٧٩٠,١٧٨		المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢٨,٣٩٥	٢٢٨,٣٩٥	٢٢,٨٣٩,٤٤٥		المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

### ١٩ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ج) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال. هذا التحويل يحدث مرة واحدة في آخر السنة. هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

### ٢٠ - إتفاقية مشاركة المنافذ

وقعت الشركة إتفاقية مشاركة المنافذ والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ مع ٢٥ شركة تأمين وذلك في ١٣ يناير ٢٠١٥ والمتعلقة بالتزام الطرف الثالث (منافذ) لتأمين السيارات.

تتمثل الشروط الرئيسية لهذه الإتفاقية فيما يلي:

- تحصل الشركة على ١٥٪ أتعاب إدارة من صافي نتائج محفظة منافذ.
- تحصل الشركة على ٤,٢٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتب فيها لتغطية المصروفات غير المباشرة.
- يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة والمؤمنين ذات العلاقة.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢١- إيرادات الاستثمار، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		عمليات التأمين
		مناحة للبيع:
٣,٧٠٧	٤,٩٠٦	- توزيعات أرباح
١٦,٧٧٧	٦,٤٥٩	- دخل عمولات
١٨,٩٦٣	٧٦,٥٢١	- ربح محقق من بيع استثمارات (إيضاح ٣٠)
(٤٩٧)	(٤,٠١٨)	- رسوم استثمارات
٤,١٨١	٤,٣٨٣	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي (إيضاح ١٥)
٤٣,١٣١	٨٨,٢٥١	إيرادات الاستثمار، صافي
		المساهمون
		مناحة للبيع:
٥,٠٣٧	٥,٠٨٨	- توزيعات أرباح
١٥,١١٠	٢,٥٥٧	- دخل عمولات
٥,٠٥٦	٢,٩١٠	- فروقات عملات أجنبية
١٤٢,٢٨٢	١٧١,٨٩٠	- ربح محقق من بيع استثمارات (إيضاح ٣٠)
(٣,٣١٩)	(٢,٠٥٩)	- رسوم استثمارات
١٦,٢٤٦	١٩,٤٤٤	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي (إيضاح ب)
١٨٠,٤١٢	١٩٩,٨٣٠	إيرادات الاستثمار، صافي

### ٢٢ - المصاريف البيعية والتشغيلية

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٦٧,٧٩٣	٣٣٥,٥١٦	رواتب ومزايا
١٣,٩٩٥	٥,١١٨	إيجار
١٢,٢٣١	١١,٦٦١	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٦,٨٧٢	١٧,٦٠٣	دعاية وإعلان
٢,٩٨٢	٤,٩١١	تدريب وتعليم
٤,٥٣٦	٦,٦٢٩	استهلاك
١,٦٠٦	٣,٣٩٠	اتصالات
١,١٤٧	١,١٧٤	أدوات مكتبية وطباعة
(٣,٦٧٨)	٦٥,٧٦٣	مخصص (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٠)
١٧,٣٦٢	٢١,٣٨١	أخرى
٣٢٤,٨٤٦	٤٧٣,١٤٦	

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٣ - المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٦,٥٨٧	١,٨٧٣	إيجار
٩,٠٩٧	١٢,٠٢٨	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٦,١٨٦	١٩,٥٣٥	أتعاب مهنية
٥,٥٨٦	٧,٦٢٣	اتصالات
٥,٣٢٥	٧,٣٠٩	استهلاك
٣,١٦٥	٢,٢٨٦	أدوات مكتبية وطباعة
٢,٢٩٠	٧,٤٨٦	تدريب وتعليم
٣,٠٠٠	٩,٧٦٢	الضرائب والترخيص
-	٨,٣٠٢	رسوم التكاليف غير المباشرة من منافذ
٥,٦٧٣	٦,٩٩٧	أخرى
٥٦,٩٠٩	٨٣,٢٠١	

### ٢٤ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم وذلك بقسمة صافي دخل السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و٢٠١٤ على عدد الأسهم البالغة ١٠٠ مليون سهم.

### ٢٥ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها:

المعاملات للسنة المنتهية في		أرصدة مستحقة مدينة / (دائنة) كما في	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	

<u>كبار المساهمون</u>			
			مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات
(٢,٨٧٧)	(٤,٢٥٩)	١٦,١٤٧	المملوكة من قبل مساهمين رئيسيين
٣,٤٣٢	٣,٢٧٧	٤٢,٤٤٢	أقساط تأمين صحي مكتتبة
			<u>شركات زميلة</u>
	٥٢٠	-	إدارة مطالبات
	-	٥,٣١٤	مصاريف إيجار
(٤,٧٧٨)	٤,٢٥٢	٢١,٩٥٨	رسوم شركة نجم
			رسوم الشركة المتحدة للتأمين ومطالبات،
٢,٤٢٥	٣,٦٦٣	٧,٧٥٢	صافي

شركات تسيطر سيطرة مشتركة أو أثرت بشكل كبير من الأطراف ذات العلاقة.

١٠٣,١٧١	١٦٨,١٩٩	١٠٨,٢٨٦	١٣٦,٦٩١	أقساط التأمين الطبي المكتتبة
وفقاً لعقد تأسيس الشركة. يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المبقاة من عمليات المساهمين، كما تم تعريفها، وبناءً على قرار من الجمعية العمومية.				

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٥ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

#### مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يبين الجدول الثاني الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية والتي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ :

كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي ومدير العمليات	اعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	اعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	
بالآلاف الريالات السعودية			٢٠١٥
٥,٣٩٧	-	-	رواتب وتعويضات
١,٨٨٩	٧٤٤	-	بدلات
٣٦٥	-	-	خطط تحفيزية
٣,٢٥٠	١,٧٩٤	-	مكافأة سنوية
١,٨٤٣	-	-	مكافآت نهاية الخدمة
١٢,٧٤٤	٢,٥٣٨	-	الإجمالي
كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي ومدير العمليات			٢٠١٤
بالآلاف الريالات السعودية			
٣,٩٩٥	-	-	رواتب وتعويضات
١,٤٩٥	١,٥٦٥	-	بدلات
٦٥٧	-	-	خطط تحفيزية
٢,٢٢٩	-	-	مكافآت نهاية الخدمة
٨,٣٧٦	١,٥٦٥	-	الإجمالي

### ٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف رغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقد وما يعادله، والذمم المدينة، الاستثمارات والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمصاريف المستحقة الدفع. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي. كانت القيمة العادلة للمشتقات المكتنأه من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ غير جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية للشركة.

#### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها. المستوى الأول: قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة (غير المعدلة).

المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات عدا الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول، والقابلة للملاحظة بشأن الموجودات والمطلوبات سواء كان بشكل مباشر (أي مثل الأسعار) أو بصورة غير (مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند على البيانات القابلة للملاحظة في السوق (مدخلات غير قابلة للملاحظة).



## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ حسب مستويات التسلسل الهرمي:

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٥
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية متاحة للبيع
٣,٢١٢,٧٥٦	١,٥٥٧,٥٤٥	-	١,٦٥٥,٢١١	- حاملي وثائق التأمين
٢,١٦٣,٩٦٤	٧٦٧,٥١٦	-	١,٣٩٦,٤٤٨	- المساهمون
٥,٣٧٦,٧٢٠	٢,٣٢٥,٠٦١	-	٣,٠٥١,٦٥٩	المجموع
بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٤
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية متاحة للبيع
٢,٨٦٩,٠٠٠	١,١٢١,٨٧٠	-	١,٧٤٧,١٣٠	- حاملي وثائق التأمين
٢,٠٤٧,٥٥٥	٤٠٩,٥٥٥	-	١,٦٣٨,٠٠٠	- المساهمون
٤,٩١٦,٥٥٥	١,٥٣١,٤٢٥	-	٣,٣٨٥,١٣٠	المجموع

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة .

تتكون الإستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث من صناديق أسهم خاصة وسندات دين. أسلوب التقييم المستخدم لقياس أحدث قيمة لصناديق الأسهم الخاصة هو (صافي قيمة الموجودات). يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على أساس أحدث صافي موجودات الصناديق المفصح عنها كما في تاريخ المركز المالي . علاوة على ذلك, تقيّد سندات الدين حسب القيمة التي تراها الإدارة كأفضل تقدير لأفضل سعر نهائي, أي بالقيمة العادلة. تقوم الشركة سنوياً بإجراء اختبار هبوط لهذه الإستثمارات.

الرصيد في ٣١ ديسمبر	في الدخل الشامل	في الربح أو الخسارة	مبيعات	مشتريات	الرصيد في ١ يناير	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٥٥٧,٥٤٥	(١٧,٤٤٦)	٢١,٩٤٠	(١,٢٦٤,٣٢٣)	١,٦٩٥,٥٠٤	١,١٢١,٨٧٠	عمليات التأمين
٧٦٧,٥١٦	(٦٥,٤٣٧)	٥٦,٥٣٩	(٧٦١,٩٢٦)	١,١٢٨,٧٨٥	٤٠٩,٥٥٥	مساهمون
٢,٣٢٥,٠٦١	(٨٢,٨٨٣)	٧٨,٤٧٩	(٢,٠٢٦,٢٤٩)	٢,٨٢٤,٢٨٩	١,٥٣١,٤٢٥	الإجمالي
٢٠١٤ ديسمبر ٣١						
١,١٢١,٨٧٠	(١٣,٢٤٦)	١٤,٩٠٢	(٦١٢,١٢٠)	١,٣٦٦,٧١٠	٣٦٥,٦٢٤	عمليات التأمين
٤٠٩,٥٥٥	(٥,٢٠٩)	١١,٨٦٠	(٢٠٨,٧١٧)	٣٦٦,٢٠٠	٢٤٥,٤٢١	مساهمون
١,٥٣١,٤٢٥	(١٨,٤٥٥)	٢٦,٧٦٢	(٨٢٠,٨٣٧)	١,٧٣٢,٩١٠	٦١١,٠٤٥	الإجمالي

### ٢٧ - القطاعات التشغيلية

تمشياً مع طرق إعداد التقارير الداخلية بالشركة, اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. تم تحديد المعلومات المفصح عنها في هذا الإيضاح على أساس التقارير الحالية المقدمة لرئيس العمليات بصفته صانع القرار.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لا تشمل موجودات القطاعات (بالنسبة لعمليات التأمين) على الممتلكات والمعدات والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى، والذمم المدينة - صافي النقد والنقد المماثل. وبالتالي لا تشمل مطلوبات القطاعات على المستحق إلى عمليات المساهمين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة (بما في ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالأقساط المدينة، واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى رئيس العمليات بصفة صانع القرار ضمن القطاعات، ويتم مراجعتها مركزياً.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	منافذ	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
إلزامي	٤,١١١,٠٢٨	-	-	-	-
غير إلزامي	٨٠١,٧٧٨	-	-	-	-
إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	٤,٩١٢,٨٠٦	١,٢٩٤,٨٦٤	١٩٥,٣٥٢	١,١٤٢,٢٤٦	٧,٥٤٥,٢٦٦
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤,٧٩٨,٧٥٨	١,٢٩٤,٨٦٤	١٩٥,٣٥٢	١٣٢,٤٧٨	٦,٤٢١,٤٥٥
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤,٢٨٧,٨٣٦	١,٠٨٠,٨١٥	١٥٧,٥٥٠	١٣٨,٦٢٤	٥,٦٦٤,٨٢
عمولات إعادة التأمين	١٩٤	(٤,٣٩١)	-	٩٧,٨٢٠	٩٣,٦٢٣
صافي المطالبات المتكبدة	(٣,٣١٣,٣٤٤)	(٧٥١,٦٦١)	(٥٣,٨١٨)	(٢٥,٠٨٧)	(٤,١٤٣,٩١)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٢٢٥,٧٧٥)	(١٤١,٦٩٦)	(٢٤,١٢٩)	(٤٤,٩٨٨)	(٤٣٦,٥٨٨)
مصاريف فائض الخسارة	-	(١٢,٦١٢)	(٢,٣٣٠)	-	(٢٤,٤٢٧)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	٢,٨٧٣	-	-	(٩,٤٨٥)	٢,٨٧٣
مصاريف اكتتاب أخرى	(٩٢,٢٠٦)	(١٣,٧٨٢)	(٩,٩٨٦)	(١٨,٦٢٣)	(١٣٤,٥٩٧)
مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعيه	(٣٢٩,٠٤٠)	(١٢٤,٥٢١)	(١٧,٤٢٢)	(٨٥,٣٦٤)	(٥٥٦,٣٤٧)
الربح من عمليات التأمين	٣٣٠,٥٣٨	٣٢,١٥٢	٤٩,٨٦٥	٥٢,٨٩٧	٤٦٥,٤٥٢
ارباح الإستثمارات					٨٨,٢٥١
إيرادات أخرى ، صافي					٤٥,٨٨٦
اعباء الانخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع					(١٧,٦٩٦)
حصة شركات التأمين في المنافذ					(٤٩,٠٨٧)
الفائض من عمليات التأمين					٥٣٢,٨٠٦

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				القطاعات التشغيلية
صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
٣,٥٢٢,٧٤١	-	-	-	إلزامي
٦٣٢,٣٣٠	-	-	-	غير إلزامي
٤,١٥٥,٠٧١	١,٠٤٣,١٩٣	١,٠٠٩,٣٤٥	٦,٢٠٧,٦٠٩	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٤,١١٢,١٤٤	١,٠٤٣,١٦٠	١٣٧,٧٠٣	٥,٢٩٣,٠٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٦٤٠,٦٠٥	١,٠٢١,٥١٢	١٤١,٩٩١	٤,٨٠٤,١٠٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٦٣٨	٢,٣٦١	١٠٣,١٧٢	١٠٧,١٧١	عمولات إعادة التأمين
(٢,٩٣١,٢٠٧)	(٦٦٣,٣٧٢)	(٦٤,٨٧٣)	(٣,٦٥٩,٤٥٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٩٩,٠٢٢)	(١٤١,٢٥٩)	(٤١,٥٣٢)	(٣٨١,٨١٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢,٢٩٣)	(١٣,٢٨٣)	(٩,١٩٧)	(٢٤,٧٧٣)	مصاريف فائض الخسارة
(٢,٦٩٦)	-	-	(٢,٦٩٦)	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(٦٧,٩٤١)	(٦,٧٥٠)	(١٠,٥٦٦)	(٨٥,٢٥٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٧٩,٢٧٨)	(١٢١,١٨٨)	(٨١,٢٨٩)	(٣٨١,٧٥٥)	مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية
٢٥٩,٨٠٦	٧٨,٠٢١	٣٧,٧٠٦	٣٧٥,٥٣٣	الربح من عمليات التأمين
			٤٣,١٣١	ارباح الإستثمارات
			٥٠,٢٨٦	إيرادات أخرى ، صافي
			٤٦٨,٩٥٠	الفائض من عمليات التأمين

\* يتم تضمين نتيجة منافذ في قطاع التشغيل السيارات. لم يتم تقديمها بشكل منفصل كما هو مبين في عام ٢٠١٥ القطاعات التشغيلية كما تنتمي تماما للشركة.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
المجموع	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	صحي
(بالآلاف الريالات السعودية)				
<b>القطاعات التشغيلية</b>				
<b>موجودات - عمليات التأمين</b>				
٦٢٩,٩٧٤	٥٢٩,٢٦٨	-	١١,٣٢٩	٨٩,٣٧٧
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة				
١,٤٩٥,٩٠٩	١,٤٧٩,٦٠٣	-	١٦,٠٨٢	٢٢٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسوية، صافي				
٢٠٩,٢٤٤	٢١,٩٥٥	١,٦٠٠	٦٤,٩٦٤	١٢٠,٧٢٥
تكاليف إكتتاب وثنانق تأمين موجلة				
٣,٢٣٦,٢١٩				
استثمارات				
١,٩٤٣,٥٧٩				
ذمم مدينة، صافي				
١,٥٨٥,٦٨١				
موجودات غير مصنفة				
٩,١٠٠,٦٠٦				
<b>مجموع الموجودات</b>				
<b>مطلوبات وفانض - عمليات التأمين</b>				
٤,٢٣٣,٥٦١	٦٤٠,٠١٦	٣٨,٠٢٧	٦٩٥,٣٥٧	٢,٨٦٠,١٦١
أقساط تأمين غير مكتسبة				
٢,٨٥٠,٣٦٧	١,٦٤٠,٦١١	٢٤,٥٤٢	٢٧٨,٩٥٢	٩٠٦,٢٦٢
إجمالي مطالبات تحت النسوية وإحتياطيات				
٥١,٠٢٤	٤٤,٧٥٩	-	٢٤	٦,٢٤١
الدخل من عمولات غير مكتسبة				
١٣,٤٦٧				
احتياطي عمليات التكافل				
١,٩٥٢,١٨٧				
مطلوبات وفانض غير مصنفة				
٩,١٠٠,٦٠٦				
<b>مجموع المطلوبات والفانض</b>				

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	صحي
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٤٤٣,٩٤٠	٤٣٢,٠٢٠	٣,٨٥٤	٨,٠٦٦
١,٢٠٠,٢٤٧	١,١٧٢,٨٠٠	٢٧,٢٠١	٢٤٦
١٧٣,٦٣٣	١٨,٥٢٢	٤٧,٨٨٠	١٠٧,٢٣١
٢,٨٨٨,٤١٩			
١,٥٢٩,١١٣			
١,٤٤٩,٥٦٦			
٧,٦٨٤,٩١٨			
٣,٢٩٠,٩٠٠	٥٤٨,٩١٤	٤٧٤,٠٥٨	٢,٢٦٧,٩٢٨
٢,٦٦٢,٥٠١	١,٣٤٧,٨٤٢	٢٣٦,٩٥٦	١,٠٧٧,٧٠٣
٤١,٥٥٤	٣٧,٠٧٨	٦٤	٤,٤١٢
١٦,٣٤٠	-	-	١٦,٣٤٠
١,٦٧٣,٦٢٣			
٧,٦٨٤,٩١٨			

#### القطاعات التشغيلية

##### موجودات - عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية, صافي

تكاليف إكتتاب وتائق تأمين مؤجلة

استثمارات

ذمم مدينة, صافي

موجودات غير مصنفة

##### مجموع الموجودات

##### مطلوبات وفائض - عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

إجمالي مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات

الدخل من عمولات غير مكتسبة

احتياطي عمليات التكافل

مطلوبات وفائض غير مصنفة

##### مجموع المطلوبات والفائض

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٨- إدارة المخاطر

#### أ) مخاطر التأمين

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

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

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

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

تتأثر التزامات مطالبات التأمين بافتراضات مختلفة وردت في الإيضاح رقم (٢) ومن غير الممكن قياس حجم آثار بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكد من عملية التقدير.

#### ب) مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة تركيز مخاطر الإنتمان التي قد تنشأ عن مناطق جغرافية والنشاطات أو الظروف الاقتصادية المتشابهة لمعيدي التأمين.

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

- الحد الأدنى من تصنيف إنتماني مقبول صادر عن وكالات تصنيف عالمية معترف بها مثل ("ستاندرد أند بورز") والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب).
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

وبسبب أن من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المنظمة للتأمين.

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للمنانة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينه بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين بالتزاماتهم بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وكما هو مبين في الإيضاح رقم (٩) ، خفضت الشركة مطالباتها المستحقة بالمبالغ المتوقع إستردادها من معيدي التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقدرها ١,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٢ مليار ريال سعودي) لم تزد نسبة أي من معيدي التأمين عن ٢٢٪ من المبالغ المتوقع استردادها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢١٪).

#### حجم المطالبات وتكرارها

يمكن أن يتأثر حجم المطالبات وتكرارها بالعديد من العوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات، والكوارث البيئية والاقتصادية، واضطرابات الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير الميينة أعلاه. حددت الشركة تعرضها لأحداث الشغب والكوارث عن طريق استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

#### تركز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئات التأمين. ويتم التركيز الرئيسي على القطاع الصحي.

كما تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضانات، تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات يعتبر مبنى معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالبة واحدة كمكان واحد. وبالمقابل بالنسبة للمخاطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد من التعرض لها وجعلها في مستويات مقبولة للشركة.

تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتبة داخل المملكة العربية السعودية.

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

مصادر عدم التأكد من تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقويم المطالبات تحت التسوية، سواء تم التبليغ عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات المتوقعة. يتعين على الإدارة إبداء قدر كبير من الحكم عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم التأكد، وأن النتائج الفعلية يمكن تختلف عن تقديرات الإدارة مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقويم المدى الذي لا ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الراي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. كما تستخدم الأحكام لتقويم المدى الذي يمكن أن تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية، على التقديرات.

وعلى وجه الخصوص، يجب إبداء التقديرات بشأن التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وكذلك التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. تم تبيان تفاصيل تقدير المطالبات والاحتياطات المتعلقة بها في الإيضاح (٢هـ) والايضاح (٣ج).

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتمال احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من جهات المعاينة والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. وتتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بدرجة كبيرة من عدم التأكد مقارنة بتقدير تكلفة سداد المطالبات المبلغ عنها للشركة. وفي مثل هذه الحالة تكون المعلومات عن حادث المطالبة متوفرة. يأخذ التقدير بعين الاعتبار طريقة الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطالبات الأقساط بحيث أن مجموع مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصاريف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة. تم تبيان تفاصيل تقدير احتياطي عجز أقساط التأمين في إيضاح ٢(هـ) و ٣(ج).



## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

#### تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن متطلبات المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كانت كافية. مع ذلك، فإن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن متطلبات المطالبات الواردة بالقوائم المالية. تتأثر متطلبات مطالبات التأمين بإفتراسات متعددة. وأنه ليس من الممكن تحديد أثر بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية وعدم التأكد من التقديرات. وعلى أي حال، تم تحليل أثر التغيرات في احتياطات المطالبات، بعد خصم إعادة التأمين بنسبة ١٠% بصورة مستقلة لكل فئة من فئات التأمين مع بقاء كافة الالتزامات الأخرى ثابتة. يعزى الأثر إلى تغير المتغيرات المستقلة المتعلقة بتحديد احتياطات المطالبات.

حقوق المساهمين		فائض العمليات قبل الزكاة		أثر التغير في احتياطات المطالبات ١٠ - +/- %	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
١٠٥,٠٥٢	٨٨,٣٣٩	١٠٧,٧٤٦	٩٠,٦٠٤		طبي
٢٠,٤٥١	٢٨,٠٢٢	٢٠,٩٧٦	٢٨,٧٤١		مركبات
١٧,٠٦٧	١٥,٦٩٨	١٧,٥٠٤	١٦,١٠١		ممتلكات وحوادث
١٤٢,٥٧٠	١٣٢,٠٥٩	١٤٦,٢٢٦	١٣٥,٤٤٦		

#### مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات

وتمثل المخاطر التي تتذبذب فيها قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق، أو سعر السوق للورقة أو الأداة، التغير في اتجاهات السوق، أنشطة المضاربة، العرض والطلب الورقة المالية، والسيولة، السوق.

يقوم مجلس الإدارة بالتأكد على أن يكون مخاطر السوق الكلية في مستويات مقبولة وتتماشى مع رأس المال المتاح. وفي الوقت الذي يحدد فيه مجلس الإدارة التوجهات والأهداف الاستراتيجية، فإن مهمة إدارة المخاطر تقع على عاتق فريق لجنة الاستثمار. والذي يقوم بإعداد التوقعات التي توضح آثار مختلف التغيرات المحتملة في الظروف السائدة في السوق بشأن التعرض للمخاطر. يتم الحد من هذه المخاطر عن طريق الاختيار السليم للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بإجراء مراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق المعنية. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة التغيرات التي تطرأ على أسواق السندات والأسهم وتحليل الأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر فيها.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر وهي: مخاطر العملات، مخاطر أسعار العملات، ومخاطر أسعار أخرى.

#### مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. إن غالبية الأدوات المالية ضمن محفظة السندات مسجلة بعملة مرتبطة بالدولار الأمريكي مما يقلل تعرضها لمخاطر العملات إلى أدنى حد.

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر العملات (تتمة)

فيما يلي التركيز الجغرافي لاستثمارات الشركة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)		عمليات التأمين
٢,٧٧٢,٠٦١	٢,٨٣٣,٩٤١	محلية / أقليمية
٥٨,١٦٣	٣٧٨,٨١٥	الولايات المتحدة الأمريكية
١٩,٣٨٨	-	أوروبا
١٤,٤٥٤	-	الشرق الأقصى
٤,٩٣٤	-	باقي دول العالم
٢,٨٦٩,٠٠٠	٣,٢١٢,٧٥٦	
(بالآلاف الريالات السعودية)		عمليات المساهمين
١,٢٤٨,١٠٩	٢,١٢١,٨٣٠	محلية / أقليمية
٤٨٠,٦٣٤	١٧,٦٦٥	الولايات المتحدة الأمريكية
١٣٤,٥٥٤	٦,١٦١	أوروبا
١٨٤,٢٥٨	١٨,٣٠٨	باقي دول العالم
٢,٠٤٧,٥٥٥	٢,١٦٣,٩٦٤	

تقوم الشركة بالتأكد بان تكون مخاطر الخسائر الهامة متدنية بسبب التقلبات في أسعار الصرف.

#### مخاطر أسعار العملات

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

إن الزيادة بواقع ١٠٠ نقطة أساس في أسعار العملات الفعلية سوف ينتج عنه تغير في خسارة أو ربح السنة بمبلغ قدره ٢٢,٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٤,٨٩ مليون ريال سعودي).

فيما يلي تحليلاً باستثمارات الشركة المرتبطة وغير المرتبطة بعمولة، وتواريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	من ١ - ٥ سنوات	أقل من سنة	
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					موجودات عمليات التأمين
٣,٢١٢,٧٥٦	١,٩٧٩,٦٦٧	٢٧٣,٨٧٤	٥٨٢,٩١٦	٣٧٦,٢٩٩	٢٠١٥
٢,٨٦٩,٠٠٠	١,٩٩٨,٧٨٦	٨٥,٠٠٠	٣١٣,٥٠٥	٤٧١,٧٠٩	٢٠١٤
					موجودات عمليات المساهمين
٢,١٦٣,٩٦٤	١,١٢٥,١٩٤	١٤٢,١٣٤	٢٤٦,٦٣٦	٦٥٠,٠٠٠	٢٠١٥
٢,٠٤٧,٥٥٥	١,٤٢٩,٣٠٥	٢٢٨,٠٩٨	١٧٤,٣٣٠	٢١٥,٨٢٢	٢٠١٤

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر الأسعار الأخرى

تمثل مخاطر الأسعار الأخرى التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (ما عدا المخاطر الناتجة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات عن عوامل خاصة بالورقة المالية أو الجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تبلغ استثمارات الشركة ٣ مليار ريال سعودي (عام ٢٠١٤: ٣,٤ مليار ريال سعودي) يحتمل أن يتعرض لمخاطر أسعار السوق نتيجة لعدم التأكد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق هذه وذلك بتنويع محفظتها الاستثمارية والمتابعة الجادة للتطورات في السوق

فيما يلي أثر التغير الافتراضي بمقدار ١٠% (زيادة) و ١٠% (إنخفاض) في أسعار السوق للاستثمارات على ربح الشركة وحقوق المساهمين فيها:

القيمة العادلة	التغير في السعر	الأثر على الدخل من العمليات قبل الزكاة	التأثير على حقوق المساهمين
٢٠١٥ ديسمبر ٣١	+/- ١٠% ٣٠٥,١٦٦	-	٢٩٧,٥٣٧
٢٠١٤ ديسمبر ٣١	+/- ١٠% ٣٤٢,٨٠٩	-	٣٣٤,٢٣٩

يستند تحليل الحساسية أعلاه على وضع المحفظة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وبالتالي فإن تحليل الحساسية لا يعبر بالضرورة عن أثر التغيرات المستقبلية في قيمة الاستثمارات المملوكة من قبل الشركة على موجوداتها.

#### د) مخاطر الائتمان

وتمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتم ما نسبته ٩٩٪ تقريباً (٢٠١٤: ٩٩٪ تقريباً) من عمليات الاكتتاب الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية.

بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، عدا تلك المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين المبينة في البند (ب) أعلاه، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بنود قائمة المركز المالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	موجودات - عمليات التأمين:
		نقد لدى البنوك وودائع تحت الطلب ولأجل
		ذمم مدينة، صافي
		استثمارات مناحة للبيع
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
		موجودات أخرى
		موجودات معرضة لمخاطر الائتمان
		موجودات غير معرضة لمخاطر الائتمان
		إجمالي الموجودات
٦٩٩,٨١٤	٧٦١,٠٣٧	
١,٥٢٩,١١٣	١,٩٤٣,٥٧٩	
٨٧٠,٢١٤	٦٥٢,٦٨٦	
١,٢٠٠,٢٤٧	١,٤٩٥,٩٠٩	
٣٧٥,١٠٦	٤٢٣,٠٨٣	
٤,٦٧٤,٤٩٤	٥,٢٧٦,٢٩٤	
٣,٠١٠,٤٢٤	٣,٨٢٤,٣١٢	
٧,٦٨٤,٩١٨	٩,١٠٠,٦٠٦	

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٠,٥٨٣	٦٢,٨٥٥
٦١٨,٢٥٠	١٠٠,٠٠٠
٥,٦٠٧	١٤,٩٥٩
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٧٤٤,٤٤٠	٢٧٧,٨١٤
١,٥٠٩,١٤٨	٢,١٩٠,٦٩٢
٢,٢٥٣,٥٨٨	٢,٦٤٨,٥٠٦

#### موجودات - المساهمون:

نقد لدى البنوك وودائع تحت الطلب ولأجل
استثمارات متاحة للبيع
إيرادات استثمارات مستحقة
وديعة نظامية
موجودات معرضة لمخاطر الائتمان
موجودات غير معرضة لمخاطر الائتمان
<b>إجمالي الموجودات</b>

#### تركز مخاطر الائتمان

يتواجد تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف الأخرى يعتبر إجمالي مخاطر الائتمان التي يتعرض لها هامة بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. تقوم الشركة بتنويع محفظة الأدوات المالية الخاصة بها، والدخول في معاملات مع أطراف أخرى ذات ملاءة إئتمانية متنوعة، وبالتالي فإنها تقلل من التركزات الهامة لمخاطر الائتمان.

#### (و) مخاطر السيولة

وتتمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بأدائها المالية. يوجد لدى الشركة نظام إدارة نقد ملائم، حيث يتم مراقبة تحصيلات ومدفوعات النقد اليومية ويتم تسويتها بنهاية اليوم. عند الاستثمار، يكون هناك اهتمام وتركيز على اختيار الشركات ذات التداول النشط. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية واستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة.

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق الالتزامات التعاقدية غير المخصومة الخاصة بالشركة:

٢٠١٤		٢٠١٥		تواريخ الاستحقاق		
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	بدون أجل	أقل من سنة	الإجمالي	بدون أجل	أقل من سنة	
٣١٣,٩٠٠	-	٣١٣,٩٠٠	٥٠٢,٥٧٩	-	٥٠٢,٥٧٩	مطلوبات عمليات التأمين
٢,٦٦٢,٥٠١	-	٢,٦٦٢,٥٠١	٢,٨٥٠,٣٦٧	-	٢,٨٥٠,٣٦٧	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١١,٢١١	-	١١,٢١١	١١,٢١١	-	١١,٢١١	مطالبات تحت التسوية
١٦,٣٤٠	-	١٦,٣٤٠	١٣,٤٦٧	-	١٣,٤٦٧	احتياطي عمليات غير مستمرة
٩٩١,٥٩٦	٦٦,٩٣٨	٩٢٤,٦٥٨	١,٠٥٥,٧٨٩	٨١,٣٤٩	٩٧٤,٤٤٠	احتياطي عمليات التكافل
٤٦,٨٩٥	-	٤٦,٨٩٥	١٠٠,١٧٦	-	١٠٠,١٧٦	مطالبات ومصارييف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٠٤٢,٤٤٣	٦٦,٩٣٨	٣,٩٧٥,٥٠٥	٤,٥٣٣,٥٨٩	٨١,٣٤٩	٤,٤٥٢,٢٤٠	توزيعات الفائض المستحقة
٣,٦٣٧,١٢١	-	٣,٦٣٧,١٢١	٤,٦٦٩,٩٦٦	-	٤,٦٦٩,٩٦٦	مطلوبات مالية - عمليات التأمين
٧,٦٧٩,٥٦٤	٦٦,٩٣٨	٧,٦١٢,٦٢٦	٩,٢٠٣,٥٥٥	٨١,٣٤٩	٩,١٢٢,٢٠٦	مطلوبات غير مالية - عمليات التأمين
						أجمالي مطلوبات - عمليات التأمين

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

### ٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٤			٢٠١٥			مطلوبات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	بدون أجل	أقل من سنة	الإجمالي	بدون أجل	أقل من سنة	
٥,٠١٤	-	٥,٠١٤	٥,٦٤٣	-	٥,٦٤٣	توزيعات أرباح مستحقة
١,٤٣٤	-	١,٤٣٤	١,٦٨٩	-	١,٦٨٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦,٤٤٨	-	٦,٤٤٨	٧,٣٣٢	-	٧,٣٣٢	مطلوبات مالية - المساهمين
١٧٠,٧٦٥	-	١٧٠,٧٦٥	١٥٢,١٠٦	-	١٥٢,١٠٦	مطلوبات غير مالية - المساهمين
١٧٧,٢١٣	-	١٧٧,٢١٣	١٥٦,٤٣٨	-	١٥٩,٤٣٨	إجمالي مطلوبات - المساهمين

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية أعلاه، قامت الشركة بالحفاظ على موجودات سائلة والمكونة من نقدية أو شبه نقدية وأوراق مالية حيث يوجد سوق نشط لهذه الموجودات. يمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

### ز) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة متنوعة من العوامل المتعلقة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواءً داخلياً داخل الشركة أو خارجياً عند مقدمي الخدمات للشركة، وكذلك من عوامل خارجية أخرى عدا مخاطر الائتمان، والسوق والسيولة مثل تلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً من سلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية عن طريق تحقيق عوائد للمستثمرين.

تقع مسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. هذه المسؤولية تشمل الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملانم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
  - متطلبات التسوية ومراقبة المعاملات.
  - الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.
  - توثيق عناصر الرقابة والإجراءات.
  - متطلبات للتقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، ومدى كفاية الإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر التي تم تحديدها.
  - المعايير الأخلاقية والعمل.
  - التقليل من المخاطر، بما في ذلك التأمين عندما يكون فعالاً.
- تقوم الإدارة العليا بالتأكد بأنه يوجد لدى موظفي الشركة ما يكفي من التدريب والخبرة، وتشجع التواصل الفعال المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية.

### ٢٩- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد بأنها قادرة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادر عن السلطات التشريعية بخصوص متطلبات السوق الذي تعمل فيه، وزيادة الفائدة للمساهمين من

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائد إلى مساهمي تضم دفعت رأس المال والاحتياطيات والأرباح المرحلة وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) والجدولين (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين والتي تفصل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش الملاءة المطلوب بإعتماد الأعلى من الطرق الثلاث التالية التي نصت عليها اللائحة لنظام التأمين:

- الحد الأدنى لرأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش الملاءة الأفساط.
- هامش الملاءة المطالبات.

### ٣٠- الأرباح المحققة عن الموجودات المالية، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٨,٩٦٣	٧٦,٥٢١
-	(١٧,٦٩٦)
١٨,٩٦٣	٥٨,٨٢٥

#### عمليات التأمين

الأرباح المحققة عن الموجودات المالية المتاحة للبيع  
- اوراق مالية  
الأنخفاض في الأصول المالية  
-اوراق مالية  
الأرباح المحققة عن الموجودات المالية، صافي

#### المساهمون

الأرباح المحققة عن الموجودات المالية المتاحة للبيع  
- اوراق مالية  
-سندات ديون  
الأنخفاض في الأصول المالية  
اوراق مالية  
الأرباح المحققة عن الموجودات المالية ، صافي

١٤٠,٨٣١	١٢٥,٥١٧
١,٤٥١	٤٦,٣٧٣
-	(٣٦,٠٣٣)
١٤٢,٢٨٢	١٣٥,٨٥٧

### ٣١- الجودة الائتمانية للاستثمارات

التقييم	٢٠١٤ بالآلاف الريالات السعودية	التقييم	٢٠١٥ بالآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين
لا ينطبق	١,٨٨٦,١٧٣	لا ينطبق	١,٩٧٧,١٥١	استثمارات
أ	٤٠٩,١٢٧	أ	٢٧٣,٨٧٤	استثمارات في أسواق النقد المحلية والإقليمية
لا ينطبق	٤٧٦,٧٦١	لا ينطبق	٥٨٢,٩١٦	استثمارات ذات الدخل الثابت محلية وإقليمية
لا ينطبق	-	لا ينطبق	٣٧٨,٨١٥	استثمارات أسهم محلية وإقليمية
لا ينطبق	٩٦,٩٣٩	لا ينطبق	-	استثمارات ذات الدخل الثابت دولية
	٢,٨٦٩,٠٠٠		٣,٢١٢,٧٥٦	استثمارات أسهم دولية
				الإجمالي

### ٣١- الجودة الائتمانية للاستثمارات (تتمة)

التقييم	٢٠١٤ بالآلاف الريالات السعودية	التقييم	٢٠١٥ بالآلاف الريالات السعودية	المساهمون

## الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

استثمارات		استثمارات	
لا ينطبق	٣١٣,٣١٢	لا ينطبق	١,٧٧٥,١٩٤
أ	٦٣٣,١١٠	أ	١٠٠,٠٠٠
لا ينطبق	٢٩٠,١٣٠	لا ينطبق	٢٤٦,٦٣٦
لا ينطبق	٤٨٥,٨٦٧	لا ينطبق	-
لا ينطبق	٣٢٥,١٣٦	لا ينطبق	٤٢,١٣٤
	<u>٢,٠٤٧,٥٥٥</u>		<u>٢,١٦٣,٩٦٤</u>
			الإجمالي

### ٣٢- الإلتزامات المحتملة

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان صادرة من البنوك نيابة عنها قدرها ١٦٣ مليون ريال سعودي ( ٢٠١٤ : ١٦٠ مليون ريال سعودي) وذلك خلال الدورة العادية لأعمال الشركة.

(ب) كما هو الحال بالنسبة لكبار شركات التأمين، هناك قضايا مقامة ضد الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على المشورة القانونية المستقلة، لا تتوقع الإدارة بأن النتيجة النهائية لهذه القضايا سيكون لها أثر جوهري على الشركة أو مركزها المالي.

### ٣٣- إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للحسابات الرئيسية للتماشي مع العرض للسنة الحالية. تفاصيل تصنيف هي:

البند	من	الي	بالآف الريالات السعودية
قائمة الدخل - عمليات التأمين	إجمالي المطالبات	مصروفات البيع	٩٧,٣٦٣
والفائض المتراكم	المدفوعة	و التشغيل	

### ٣٤- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ (الموافق ٧ فبراير ٢٠١٦ م).