

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا فائمة المركز المالي المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة مسعودية (" الشركة ") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقرانم دخل صنفات التأمين والقائمتن المشترك ودخل عمليات المساهمين والدخل الضام لعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و التدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها من ١ إلى ٣٥ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعيار الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة وقمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداع رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتقييد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإقصامات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تدعيم المهادين المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقديم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إيداع رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق:

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

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



البسام والنمر  
المحاسبون المتحالون  
(عضو PKF العالمية)



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (كتمة)

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

لغت الألتباه:

لغت الإلتباه إلى ما يلي :

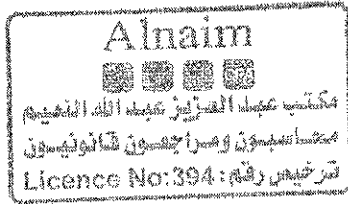
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .
- الإيضاح رقم ٢ حول هذه القوائم المالية والمتعلق باتفاقية شراء محافظة التأمين وصافي الموجودات المملوكة لعمليات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

عبد العزيز عبد الله النعيم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص.ب ٢١٩٩١  
الرياض ١١٥٥٦  
المملكة العربية السعودية

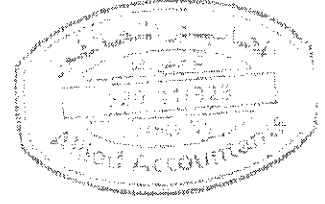
عبد العزيز عبد الله النعيم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٩٤ )

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

عبد المصن بن نيمر النمر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٩٤ )



٣ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ  
٢ مارس ٢٠١٧ م

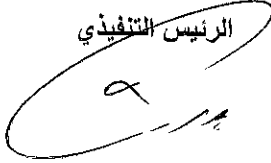


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر

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

الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة



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

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

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٥٩,٦٦١,٧٨٧	١٦٧,١٤١,٩٤٧		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤,٤٧٢,٨٦٢)	(٩,٢١٩,١٦٤)		يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٩,٩٥٢,٤٠١)	(٤,٩٢٥,٤٧٤)		يخصم: مصاريف فائض الخسائر
٢٣٥,٢٣٦,٥٢٤	١٥٢,٩٩٧,٣٠٩	١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,٣٠٠,٤٣٦)	٤٣,٥٠٣,١٥٢	١٤	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٠٨,٩٣٦,٠٨٨	١٩٦,٥٠٠,٣٦١	١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٤٥٠,٥٤٩	٣,٨٤٦,٩٨٨	٢١	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٢١٢,٣٨٦,٦٣٧	٢٠٠,٣٤٧,٣٤٩		إيرادات الاكتتاب
(١٤٧,٩١٠,٥٦٦)	(١٤٦,٢٥٥,٤٨٨)	١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٨٢١,٢١٠	٤,٣٤٧,٣٢٥	١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٠,٢٤٨,٥٨٩)	(٣,٠٢٦,٦١٦)		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٦١,٣٣٧,٩٤٥)	(١٤٤,٩٣٤,٧٧٩)	١٥	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٢,٨٣١,٩٧٩)	(١٦,٥٠٣,٠٠١)	١٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٤٩٥,١٨٠)	(٣,٤٥٧,٩٦٣)		مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٢,٩٤٢,٦٠٢)	(١,٥٠٤,٦٠٩)		مصاريف اكتتاب أخرى
(١٨٨,٦٠٧,٧٠٦)	(١٦٦,٤٠٠,٣٥٢)		مصاريف الاكتتاب
٢٣,٧٧٨,٩٣١	٣٣,٩٤٦,٩٩٧		نتائج الاكتتاب
(٥٩,٨٤٠,٨٠١)	(٤٥,٧٠٦,٥٠٩)	٢٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٢٢,٦٣٥)	(٢,٧٢٥,١٠١)	١٠	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
--	(٤٠٢,٦١٢)		مخصصات أخرى
١,٦٨٩,٧٠٩	١,٢٩٩,٧٢٠		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٧٣,٠٧٧	١,٠٥٧,٠٢٥		دخل عمولة
١,٤١٧,٢٨٦	٤,٢٢٢,٢٠٠	٢٥	إيرادات أخرى، صافي
(١٢,٠٤٧,٦٦٠)	(٤٠,٠٠٠)	٣٠	مصروفات أخرى
(٤٥,٦٩٢,٠٩٣)	(٨,٣٤٨,٢٨٠)		عجز من عمليات التأمين
٤٥,٦٩٢,٠٩٣	٨,٣٤٨,٢٨٠		عجز محول إلى عمليات المساهمين
--	--		صافي نتائج عمليات التأمين
١,٥١٧,١١٦	١,٥١٧,١١٦		الفائض المتراكم في بداية السنة
--	(٢٢٥,٦٦٧)	١٦	يخصم: التوزيعات خلال السنة
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	١٦	الفائض المتراكم في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

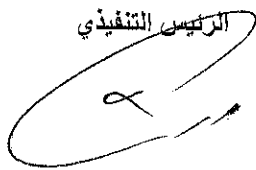
رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

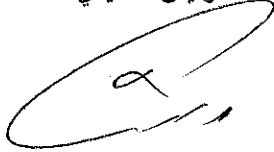




الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

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

الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	الإجمالي ريال سعودي	احتياطي إعادة تقييم استثمارات مناحة للبيع ريال سعودي	خسائر مترجمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	١٨١,٢٠٥,٤١٤	٢٢,٩٤١	(١٢٨,٨١٨,٥٢٧)	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
صافي خسارة السنة	(٥٣,٩٤٣,٨٨٠)	--	(٥٣,٩٤٣,٨٨٠)	--
زكاة وضريبية دخل (إيضاح ٢٦)	(١,٩١٥,٤٨٨)	--	(١,٩١٥,٤٨٨)	--
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المناحة للبيع	(٩,٠٠٣,١٠٠)	(٩,٠٠٣,١٠٠)	--	--
انخفاض في قيمة إستثمارات مناحة للبيع (إيضاح ١٢ ب)	٤,٧٩٤,١٦٨	٤,٧٩٤,١٦٨	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٢١,١٣٧,١١٤	(٤,١٨٤,٩٩١)	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٢١,١٣٧,١١٤	(٤,١٨٤,٩٩١)	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
صافي خسارة السنة	(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	--	(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	--
زكاة وضريبية دخل (إيضاح ٢٦)	(١,٩٠١,٤٣٠)	--	(١,٩٠١,٤٣٠)	--
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المناحة للبيع	٢,٢٩٠,٦١٣	٢,٢٩٠,٦١٣	--	--
انخفاض في قيمة إستثمارات مناحة للبيع (إيضاح ١٢ ب)	٣,٩٦٤,١١٤	٣,٩٦٤,١١٤	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٠٤,٣٩١,٨٢٧	٢,٠٦٩,٧٣٦	(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	٣٢,٠٠٠,٠٠٠

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاحات
--	--	
٢,٦٥٩,٩٩٤	٢,٩٥٦,٠١٥	١٩
٩٦٢,٦٣٥	٢,٧٢٥,١٠١	١٠
(٩,٤٢٠)	(٥١,٢٥٩)	٢٥
--	(١,٢٩٩,٧٢٠)	
(٤٥,٦٩٢,٠٩٣)	(٨,٣٤٨,٢٨٠)	
(١,٨٧٢,٠٣٧)	١,٢٧٧,٢٧٩	
(٤٣,٩٥٠,٩٢١)	(٢,٧٤٠,٨٦٤)	
(٤,٤٦٤,٥٩٩)	١٦,٣٥٦,٥٦٢	
٢,٢٠١,٧٩٠	٧,٤٣٩,٤٢٠	
١,٢١٢,٨٦٥	(١٦,٠٤٤,٥٥٥)	
٥٧١,٠٦٥	٤,١٥٥,٨٧٧	
٨٠,١٢٩	(٢٣٨,٣٧٧)	
٣٥٢,٩٣٣	(١,٩٠٤,٧٢٤)	
٢٤,٠٩٨,٦٤٦	(٥٠,٩٤٢,٤٧٢)	
(٥٢٦,١٧٠)	(١,٨٧٤,٤٣٦)	
١٩,٥٠٥,١٠٦	١٩,٢٨٨,٧٩٠	
(٤,٤٩٥,٧٢٤)	(١,٧٠٢,٩٦٧)	
--	٤٠٢,٦١٢	
--	(١,٩٠١,٦٧٨)	
(٥,٤١٥,٨٨١)	(٢٩,٧٠٦,٨١٢)	
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	
(٤٨٢,٥٤٤)	(٧,٠٣٩,٥٦٨)	
--	٨,٨٢١,٨٣٢	
(٥,٦٩٠,٧٦٦)	(٨٢,٨٠٧)	١٩
٢,١٨٧,٦٦٩	٥٢,٧٠٠	
(٤٣,٩٨٥,٦٤١)	٣٦,٧٥٢,١٥٧	
٥١,٠٣٦,٤٤٩	٢٠٢,٥٤٦	
--	(٢٢٥,٦٦٧)	
٥١,٠٣٦,٤٤٩	(٢٣,١٢١)	
١,٦٣٤,٩٢٨	٧,٠٢٢,٢٢٤	
١٩,٥٩٣,٢٣٣	٢١,٢٢٨,١٦١	
٢١,٢٢٨,١٦١	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٨

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٥٣,٩٤٣,٨٨٠)	(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة السنة
		التعديلات للبيود غير النقدية:
٤٥,٦٩٢,٠٩٣	٨,٣٤٨,٢٨٠	الحصة في عجز عمليات التأمين
٣٩٧,٥٤٢	٤٤٠,٤٩٤	١٣ خسائر بيع إستثمارات
٤,٧٩٤,١٦٨	٣,٩٦٤,١١٤	١٢ (ب) انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
٤,٢٨٨,٣٧٦	(٧٩٦,٤٤٦)	١٣ التغير في القيمة العادلة للإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
--	٣,١١١,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - طرف ذو علاقة
١,٢٢٨,٢٩٩	(٦,١٤٢,١٤٢)	(خسارة) / ربح تشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٧١,٥٤٣)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٠٢٥,٦٠٢)	(١,٩٠٣,٧٢٩)	وديعة نظامية
(٥٤٧,٦٧١)	(٨٨,٠٠٢)	مصروفات مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
٥,٩٢٧,٩٣٩	(٦,٤٥٨,٤٧٦)	داننون و مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
--	٨,١٢٧,٩٤٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥,٤١١,٤٢٢	(٢٢,٤٦٤,٤٠٣)	مخصصات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١١٦,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الانشطة الإستثمارية
(٢٥,١٢٦,٩٨٢)	--	ودائع لأجل، صافي
١,٨٨٩,٩٩٠	--	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٣٧,٩٩٤,٩٣١)	--	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
٨,٦٠٠,١٥٨	٩,٥٦٦,٣٤٣	شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٦٨,٦٣١,٨٦٥)	١٩,٥٦٦,٣٤٣	المتحصل من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥١,٠٣٦,٤٤٩)	(٢٠٢,٥٤٦)	الأنشطة التمويلية
(٥١,٠٣٦,٤٤٩)	(٢٠٢,٥٤٦)	مبالغ مستحقة إلى عمليات تأمين
(٢١٤,٢٥٦,٨٩٢)	(٣,١٠٠,٦٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٣,٩١٠,٢٠٨	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
١٣,٩١٠,٢٠٨	١٠,٨٠٩,٦٠٢	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
(٩,٠٠٣,١٠٠)	٢,٢٩٠,٦١٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ - عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ( "الشركة" ) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية ( تداول ) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧).

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

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

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

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٣- أحداث هامة

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

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

و قد أقدمت الشركة على الإجراءات التالية:

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

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٤- أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أسس القياس

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

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

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

٥- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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

التعديلات على المعايير الراهنة

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

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

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

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

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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



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

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

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

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

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

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات وإسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات و عقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين .

التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

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

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بشكل نسبي على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل للتكلفة المتكبدة خلال الفصل الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة عمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستغلال المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية .

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

- (١) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- (٢) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهة.
- (٣) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفاة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تنمة)

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

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

تشمل الأدلة الموضوعية على الإنخفاض الدائم في قيمة اي اصل مالي او مجموعة من الموجودات المالية على البيانات التي استرعت انتباه الشركة عن الاحداث التالية:

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

تاريخ التداول

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

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

الممتلكات والمعدات

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

السنوات	
١٠	معدات مكتبية وأثاث ومفروشات
٤	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي
٤	سيارات
٥	تحسينات المباني المستأجرة

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

المخصصات

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

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل ضمن قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً. وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية غير المتوقعة). وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل التقديرات الجديدة، يتم استخدام هذه التقديرات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

## ٦ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

### الاستثمارات المتاحة للبيع

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

### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

### عقود التأمين

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

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

### الذمم المدينة

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

#### ٦ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية ( تامة )

##### الاقساط المكتسبة

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

##### المطالبات تحت التسوية

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

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

##### التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأدوات المالية وذلك عند عدم سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويكون ذلك عند بيع الأداة المالية أو إنتقال كافة التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة المالية إلى جهة أخرى مستقلة.

##### مقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمتي الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية وتفسيراتها.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

الإيجارات التشغيلية

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

القيمة العادلة

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

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

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

التحويلات بين المستويات

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

المعلومات القطاعية

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

الهندسي: ويشمل التأمين على أخطار المقاولين، وأخطار التركيب والإنشاءات والأجهزة الكهربائية والإلكترونية، وثلف الآلات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا القطاع.

المركبات: ويشمل التأمين على الخسائر والمسئوليات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.

الصحي: ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.

أخطاء المهنة: تشمل تأمين مسؤوليات أخطاء المهنة الطبية.

فروع التأمين الأخرى: ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها سابقاً.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المعلومات القطاعية (تتمة)

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

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

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لائحة الزكوية والضريبة السعودية. تحمل الزكاة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين العائدة للمساهمين المؤسسين السعوديين في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين، بينما تحمل ضريبة الدخل على حسابات حقوق الملكية العائدة للمساهمين الأجانب.

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

ربح السهم

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

النقدية وشبه النقدية

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

احتياطي عجز الأقساط

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

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



#### ٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية ( تنمة )

##### الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (عادة تالفة) مستحوذة عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، خرده). للشركة الحق بملاحقة ومطالبة الأطراف الثالثة لدفع جزء من أو كل التكاليف (على سبيل المثال، التعويضات المستردة).  
تدرج تقديرات استرداد الخرده كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الممتلكات، وأيضاً تدرج تقديرات التعويضات المستردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بعد الإجراءات المتبعة تجاه الأطراف الثالثة.

#### ٧- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

#### الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة . هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي . أن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.  
تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي .

#### خسائر الإنخفاض في الأقساط المدينة

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٧- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

مبدأ الاستمرارية

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

٨- نقدية وشبه نقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

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

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٩- ودائع لأجل

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

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

١٠- أقساط التأمين وئتم معيدي تأمين مدينة، صافي

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

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

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

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

\* كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

١١ - إستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق  
عمليات التأمين

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

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

١٢ - إستثمارات متاحة للبيع  
أ - عمليات التأمين

أ) فيما يلي تحليلاً بالإستثمارات المتاحة للبيع:

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

• تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.
- المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

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

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

الإستثمارات المتاحة للبيع  
أسهم

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

١٢- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

ب- عمليات المساهمين

( ا ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات المتاحة للبيع:

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

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

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

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

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

١٢ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمة)

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

الإستثمارات المتاحة للبيع  
محفظة أسهم  
أسهم  
إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

١٣ - إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات المساهمين

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

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

صناديق

( ب ) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

صناديق

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

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

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

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

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

١٤ - التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

١٥ - مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الصافي	حصة معيدي	الاجمالي	الصافي	حصة معيدي	الاجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٧٢٩,٤٦٠	(٥,٣٩٣,٩٥١)	١٩,١٢٣,٤١١	١٩,٧٨١,٥٤٩	(٥,٧٢٧,٠٨٦)	٢٥,٥٠٨,٦٣٥	حركة المطالبات تحت التسوية
٣١,٩٩١,٥٠٠	(٢,١٧٤,٠٠٠)	٣٤,١٦٥,٥٠٠	٤٦,٦٥٧,٣٨٢	(٦٢٨,٠٠٠)	٤٧,٢٨٥,٣٨٢	مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
٤٥,٧٢٠,٩٦٠	(٧,٥٦٧,٩٥١)	٥٣,٢٨٨,٩١١	٦٦,٤٣٨,٩٣١	(٦,٣٥٥,٠٨٦)	٧٢,٧٩٤,٠١٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١٤١,٠٨٩,٣٥٦)	٦,٨٢١,٢١٠	(١٤٧,٩١٠,٥٦٦)	(١٤١,٩٠٨,١٦٣)	٤,٣٤٧,٣٢٥	(١٤٦,٥٥٥,٤٨٨)	المجموع في بداية السنة
١٦١,٣٣٧,٩٤٥	(٥,٦٠٨,٣٤٥)	١٦٦,٩٤٦,٢٩٠	١٤٤,٩٣٤,٧٧٩	(٢٠,٣٩١,٨٨٠)	١٦٥,٣٢٦,٦٥٩	مطالبات مدفوعة
٤٦٩,٣٨٢	--	٤٦٩,٣٨٢	٢١٧,٦١٩	--	٢١٧,٦١٩	مطالبات متكبدة
٦٦,٤٣٨,٩٣١	(٦,٣٥٥,٠٨٦)	٧٢,٧٩٤,٠١٧	٦٩,٦٨٣,١٦٦	(٢٢,٣٩٩,٦٤١)	٩٢,٠٨٢,٨٠٧	التغير في مصاريف معالجة المطالبات
١٩,٧٨١,٥٤٩	(٥,٧٢٧,٠٨٦)	٢٥,٥٠٨,٦٣٥	٢١,٥٠٩,١٦٦	(٢١,٩٦٢,٦٤١)	٤٣,٤٧١,٨٠٧	المجموع في نهاية السنة
٤٦,٦٥٧,٣٨٢	(٦٢٨,٠٠٠)	٤٧,٢٨٥,٣٨٢	٤٨,١٧٤,٠٠٠	(٤٣٧,٠٠٠)	٤٨,٦١١,٠٠٠	تفاصيل المطالبات تحت التسوية
٦٦,٤٣٨,٩٣١	(٦,٣٥٥,٠٨٦)	٧٢,٧٩٤,٠١٧	٦٩,٦٨٣,١٦٦	(٢٢,٣٩٩,٦٤١)	٩٢,٠٨٢,٨٠٧	مطالبات تحت التسوية
						مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
						المجموع في نهاية السنة

١٦ - توزيعات الفائض المستحقة

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

١٧ - تكاليف إكتتاب مؤجلة

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



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

١٨- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي
--	٤,٩٩٤,٦٠٢	٢٢٠,٧٥٠	٦,٢٧٦,٤٤٦
--	١,٥٩٦,٥٧٨	--	١,١١٩,٨٨٩
--	١,٦٢٩,١٥٤	--	٩٥٦,٤٧٠
--	١,٣٨٤,٣٦٥	--	٨٧٤,٥٤٧
--	١٦٦,٦٦٧	--	٢٠٤,٢٦٤
١,٢٠٥,٦١٩	٣٤٩,٩٢٢	٢,٨٨٨,٦٠١	٩٢٨,٠٤٩
١,٢٠٥,٦١٩	١٠,١٢١,٢٨٨	٣,١٠٩,٣٥١	١٠,٣٥٩,٦٦٥

١٩- ممتلكات ومعدات، صافي

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢٠- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة.

استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٠ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٣٧هـ، حيث ألزمت الشركة على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦م. هذا وقد أقدمت الشركة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع.

٢١- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

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

٢٢- دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢٣- رأس المال

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

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

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

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

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

بتاريخ ٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٧، عقدت الجمعية العمومية غير العادية (الإجتماع الثالث) والتي وافقت على توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة كما يلي:

- أ) رأس المال قبل التخفيض ٣٢٠ مليون ريال سعودي، رأس المال بعد التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي بنسبة إنخفاض قدرها ٥٠%.
- ب) عدد الأسهم قبل التخفيض ٣٢ مليون سهم، عدد الأسهم بعد التخفيض ١٦ مليون سهم.
- ج) سيتم تخفيض ١ سهم لكل سهمين.
- د) سبب تخفيض رأس مال الشركة هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع نظام الشركات الجديد.
- هـ) طريقة تخفيض رأس المال : إلغاء ١٦ مليون سهم من الأسهم.
- و) أثر تخفيض على رأس مال الشركة على إلتزامات الشركة: لا يوجد تأثير من تخفيض رأس مال الشركة على إلتزاماتها المالية.

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

كما وافقت الجمعية على تعديل المادة رقم (٧) من النظام الاساسي بما يتفق مع تخفيض رأس مال الشركة.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢٤- مصاريف عمومية و إدارية

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

٢٥- إيرادات أخرى، صافي

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢٦ - زكاة وضريبة دخل مستحقة

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل على النحو التالي :

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

تم احتساب وعاء الزكاة وفقاً لما يلي:

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

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى وعاء الزكاة.

أ) الربوط الزكوية والضريبية

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

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

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

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢٦- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) ضريبة الاستقطاع :

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

بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١٠ و نتيجة المراجعة التي قامت بها مصلحة الزكاة والدخل تبين وجود فروق ضريبة استقطاع قدرها ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي بخلاف غرامات تأخير سدادها التي بلغت ١,٤٠٧,٢١٢ ريال سعودي المحسوبة بنسبة ١% عن كل ٣٠ يوم تأخير، و نتجت هذه الفروق من اختلاف أساس احتساب ضريبة الاستقطاع، حيث تقوم المصلحة باحتسابها على إجمالي أقساط إعادة التأمين لدى معيدين غير مقيمين بالمملكة، خلافاً لما تقوم الشركة به باحتسابها على أساس المبلغ الصافي المحول لمعيد التأمين .

و تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة، قامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة دون الغرامات بواقع ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي.

و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع ١,٨١٦,٧٣١ ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ ٤٠٩,٥١٩ ريال سعودي، و قد تمت مخاطبة المصلحة لتسوية الفرق بين الغرامات التي تطالب بها و مبلغ الفروق المستحق للشركة و لم تقم المصلحة بالتسوية حتى تاريخه.

أما بالنسبة للسنوات من ٢٠١١م وحتى ٢٠١٤م ، فقد قامت الشركة باحتساب الفروق ضريبة الاستقطاع الناتجة عن اختلاف أساس احتسابها المشار إليه أعلاه (تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة) و قد بلغت الفروق مبلغ ١,٠٣٢,٠٨٥ ريال سعودي بدون احتساب غرامات تأخيرها.

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

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

٢٧- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

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

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢٧- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بالرصيد المستحق من جهة ذات علاقة:

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

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

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

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

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

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

٢٨- خسارة السهم الاساسي والمخفض للسنة

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢٩- المعلومات القطاعية

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

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

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

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



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسية ريال سعودي
١٦٧,١٤١,٩٤٧	٥,٠٥٨,٠٦٢	٢٥,٥١٤,٣٥٥	٥٨,٤٥٥,٧٨٠	٧,٣٢١,١٦٦	٧,٧٩٢,٥٨٤
(٩,٢١٩,١٦٤)	(٢,٦٩١,٨٩٥)	--	--	--	(٦,٥٢٧,٢٦٩)
(٤,٩٢٥,٤٧٤)	(٢٩٠,٦٩٠)	(٧١١,١٢٢)	(٩٩٩,١١٢)	(٢,٣٧٤,١٧٤)	(٥٥,٣٧٩)
١٥٢,٩٩٧,٣٠٩	٢,٧٥٥,٤٧٧	٢٤,٨٠٣,٢٣٣	٥٧,٤٥٦,٦٦٨	٦٧,٩٤٦,٩٩٢	٧١٤,٩٣٩
٤٣,٥٠٣,٠٥٢	٥٣٢,١٦٠	(٢,٣٩,٦٢١)	(١٠٩,٣٣٦)	٤٤,٠٨٤,٠٤٥	١,٣٥٧,٠٠٤
١٩٦,٥٠٠,٣٦١	٢,٦٠٧,٦٣٧	٢٢,٧٦٣,٦١٢	٥٧,٣٤٧,٤٣٢	١١٢,٣٣١,٠٣٧	١,٧٥٠,٦٤٣
٣,٨٤٦,٩٨٨	٨٩١,٣٤٨	--	--	--	٢,٩٥٥,٦٤٠
٢٠٠,٣٤٧,٣٤٩	٣,٤٩٨,٩٨٥	٢٢,٧٦٣,٦١٢	٥٧,٣٤٧,٤٣٢	١١٢,٣٣١,٠٣٧	٤,٧٠٦,٢٨٣
(١٤٤,٩٣٤,٧٧٩)	(٥٢٩,٣٥٧)	(١,٧٥٨,١١٦)	(٤٦,٧١٥,٤٥٨)	(٨٧,٤٢٨,٦٤٨)	٤٩٦,٨٠٠
(١٦,٥٠٣,٠٠١)	(٧٩٧,١٥٦)	(٣,٣٨,٥٧١)	(٢,٣٠٤,٢١٧)	(٨,٣٧١,٨٢٧)	(١,٩٩١,٢٣٠)
(٣,٤٥٧,٩٦٣)	(١,٢٦٥)	(١٢٩,٥٥٠)	(٣,٤٥٠,٣٤٥)	(٩,١٢٨)	١٣٢,٣٢٥
(١,٥٠٤,٦٠٩)	(١٩,٧٢٧)	(١٢٤,٤٦٣)	(٩٨٠,٧٤٠)	(٣٤٨,٨٥٤)	(٣٠,٨٢٥)
(١٦٦,٤٠٠,٣٥٢)	(١,٣٤٧,٥٠٥)	(١٤,٠٥٠,٧٠٠)	(٥٣,٤٥٠,٧٦٠)	(٩٦,١٥٨,٤٥٧)	(١,٣٩٢,٩٣٠)
٣٣,٩٤٦,٩٩٧	٢,١٥١,٤٨٠	٨,٧١٢,٩١٢	٣,٨٩٦,٦٧٢	١٥,٨٧٢,٥٨٠	٣,٣١٣,٣٥٣
١,٢٩٩,٧٢٠					
٤,١٨٢,٢٠٠					
١,٠٥٧,٠٢٥					
(٢,٧٢٥,١٠١)					
(٤٥٧,٦٠٥٠٩)					
(٤٠٢,٦١٢)					
(٨,٣٤٨,٢٨٠)					

الشركة الإلهية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٥٩,٦١١,٧٨٧	٧,٩٥٧,٨٤٩	١٧,٨١٦,١٧٧	٦٧,٠٩٧,٦٧٧	١٥٥,٥٧١,٣٧٣	١١,٢١٨,٧١١
(١٤,٤٧٦,٨٦٧)	(٤,٩٣٢,٠٠٤)	--	(٩٢)	--	(٩,٥٤٠,٧٦٦)
(٩,٩٥٢,٤٠١)	(٢,٠٧٣,٧٢١)	(٧٣٩,٧٥٥)	(٤,٩٧٦,٢١٩)	(٣,٣٥٥,٩٩٨)	(٦٧٢,٧٠٨)
٢٢٥,٢٣٦,٥٢٤	٢,٨١٨,١٢٤	١٧,٠٧٦,٤٢٢	٦٢,١٢١,٣٦٦	١٥٢,٢١٥,٣٧٥	١,٠٠٥,٢٣٧
(٢٦,٣٠٠,٤٣١)	(١,٣٨٠,٩٠٠)	(٣,٥١١,٤٨٠)	٩,٢٩٧,١٨٢	(٣٢,١١٩,٠٩٣)	١٧١,٠٤٥
٢٠٨,٩٣٦,٠٨٨	٢,٦٨٠,٠٣٤	١٣,٥٦٤,٩٤٢	٧١,٤١٨,٥٤٨	١٢٠,٠٩٦,٢٨٢	١,١٧٦,٢٨٢
٣,٤٥٠,٥٤٩	١,١٢٣,٤٣٢	٨٠	(٩٥٩,٢٣٧)	--	٣,٢٨٦,٢٧٤
٢١٢,٣٧٦,٦٣٧	٣,٨٠٣,٤٦٦	١٣,٥٦٥,٠٢٢	٧٠,٤٥٩,٣١١	١٢٠,٠٩٦,٢٨٢	٤,٤٦٢,٥٥٦
(١٦١,٣٣٧,٩٤٥)	٣٧٨,٢٥٨	(٤,٢٨٦,٣٥٨)	(٤٧,٧٦٤,٧١٥)	(١,٠٨,٦٤٦,٠٠٦)	(١,٠٥٩,١٢٤)
(٢٢,٨٣١,٩٧٦)	(٩,٠٨,٧٨٠)	(٧,٠٩٩,٣٦١)	(٥,٥٤٠,٣٤٤)	(١٢,٢٦٦,٧٨٨)	(٢,٠١٦,٦٠٦)
(١,٤٩٥,١٨٠)	٣٠,٢٢٣	(٣,١٦,٤٥٠)	(١,٠٠٣,٩٤٣)	(٤٣٥,٦٢٥)	(٥٤,٩٩٠)
(٢,٩٤٢,٦٠٦)	(٣١,٧٥٦)	(٨٥,٢٣٠)	(١,٠٠٨,٥٥٢)	(٧٧٥,٣٧٤)	(٤١,٦٩٠)
(١٨٧,٦٠٧,٧٠٦)	(٥٣٢,٦٥٥)	(٦,٥٠١,٥٩٤)	(٥٦,٢٧٧,٥٥٤)	(١٢٢,١٢٣,٨٩٣)	(٣,١٧٢,٤١٠)
٢٣,٧٧٨,٩٣١	٣,٢٧١,٢١١	٧,٠٦٣,٤٢٨	١٤,١٨١,٧٥٧	(٢,٠٢٧,٦١١)	١,٢٩٠,١٤٦
١,٦٨٩,٧٠٩					
١,٤١٧,٢٨٦					
٢٧٣,٠٧٧					
(٩٦٢,٦٣٥)					
(١٢,٠٤٧,٦٦٠)					
(٥٩,٨٤٠,٨٠١)					
(٤٥,٦٩٢,٠٩٣)					

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحى	المركبات	الهندسية	موجودات عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٦٥٤,٣٤١	١,١٢٢,٨١١	--	--	--	٥,٤٩١,٥٣٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٣٩٩,٦٤١	١٦,٦٨٢,٤٧٤	٢٧٣,٩١٧	١,٥١٢,٠٠٠	١,٨٥٢,٣٤٩	٢,٠٧٨,٩٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٤٨١,٦٥٨	٣٠٥,٠٤٢	١,٣٣٧,٥١٨	٨٢٩,٨٤٩	٢,١٣٩,٥٧٦	٨٢٩,٦٧٣	تكاليف اكتتاب موجلة
١٨٣,٩٦٠,١٧٠						موجودات غير موزعة
٢١٨,٤٩٥,٨١٠						
٧٧,٥٦٤,٧٤٣	٢,٢٥٢,١٤٢	١٢,٢٨٧,١٤٩	٢٥,٩٩٩,٠١٩	٣٠,٩٢١,٣٥٧	٦,١٠٥,٠٧٦	مطلوبات عمليات التأمين
٩٢,٠٨٢,٨٠٧	١٧,٣٩٢,٩٤٨	١٥,٢٧٨,٦٦٧	١٠,٧٢٤,٩٠٦	٤٦,٤٦٧,٢٨٦	٢,٢١٩,٠٠٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٥٣,٤٩٩	٣١٨,٠٤٧	--	--	--	١,٤٣٥,٤٥٢	مطالبات تحت التسوية
٤٧,٠٩٤,٧٦١						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢١٨,٤٩٥,٨١٠						مطلوبات غير موزعة

الشركة الإهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٢٩ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحي	المركبات	الهندسية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٤,٠٩٣,٧٦١	١,٨٦٦,٥٩٦	--	--	--	١٢,٢٢٧,١٦٥
٦,٣٥٥,٠٨٦	٣٩٧,٣١٤	٨,٤١٧	٤٩٧,٨٠٩	(١٣٥,١٥١)	٥,٥٨٦,٦٩٧
٩,٦٣٧,٥٣٥	٤٦١,٩٣٥	١,٣٧٣,٩٢٦	٩٩٧,٩٨٧	٤,٨٩٥,٠٢٥	١,٩٠٨,٦٦٢
٢٢٥,٩٩٢,٦٩١					
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣					
موجودات غير موزعة					
١٢٨,٥٠٧,٢١٥	٣,٤٨٨,٠٨٧	١٠,٢٤٧,٥٢٨	٢٥,٨٨٩,٧٨٣	٧٥,٠٥٤,٤٠٢	١٣,٨٧٦,٤١٥
٧٢,٧٩٤,٠١٧	٧٢١,٤٧٥	٨,٣٨٦,٩٥٠	١٠,٧٩٧,٥٤٨	٤٥,٩٩٥,٤٦٩	٦,٨٩٢,٥٧٥
٣,٦٢٧,٩٣٥	٥٠٧,٥٨٩	--	--	--	٣,١٢٠,٣٤٦
٥١,١٤٩,٩٠٦					
٢٥٦,٠٧٩,٠٧٣					
مطلوبات غير موزعة					
مطلوبات عمليات التأمين					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
مطالبات تحت التسوية					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					

### ٣٠ - مصروفات أخرى

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

### ٣١ - الإلتزامات والتعهدات

#### الضمانات

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

#### الدعاوي القضائية والأنظمة

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

#### الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

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

### ٣٢ - إدارة المخاطر

#### محكومية المخاطر

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

#### هيكل إدارة المخاطر

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

#### مجلس الإدارة

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

أ) مخاطر التأمين

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

تطور المطالبات

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

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تطور المطالبات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - أساس إجمالي

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

المركبات

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

التأمين الطبي

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

الافتراضات الأساسية

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

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

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

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.

ج) مخاطر العملات

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



الشركة الاهلية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

د ( مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار استثمارات وودائع الشركة من قبل المدير المسئول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

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

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

هـ ( مخاطر السيولة

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



### ٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

#### و) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

#### ح) مخاطر إدارة رأس المال

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

#### ط) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

### ٣٣- أرقام المقارنة

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

### ٣٤- أحداث لاحقة

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

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

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

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

### ٣٥- اعتماد القوائم المالية

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