
الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
٦	قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
٦٣ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين في الشركة التعاونية للتأمين

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وقائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم، وقوائم الدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٣ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولأحكام أنظمة الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. وإن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية بناءً على المراجعة التي أجريناها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء جوهرية. كما تتضمن المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا في القوائم المالية.

رأي مطلق

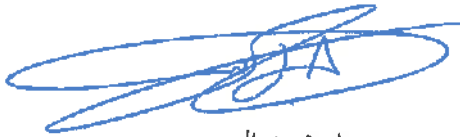
في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية؛ و
- تتفق مع متطلبات أنظمة الشركات والنظام الأساسي للشركة والتي تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

نود أن نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

شركة الدكتور محمد العمري وشركاه
محاسبون واستشاريون قانونيون
ص. ب ٨٧٣٦ ، الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
سجل رقم ٣٦٢



١٩ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ

١٦ فبراير ٢٠١٧ م

برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب ٨٢٨٢ ، الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
سجل رقم ٣٦٩



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاحات	
ألف ريال سعودي			
			<u>الموجودات - عمليات التأمين</u>
٣١٢,٢٥١	٢٩٨,٤٠٦	٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		الاستثمارات العقارية
١٣,٦٠٢	١٢,٦٩١	٥	الاستثمارات في شركات زميلة
٣,٢٢٠,٤٤٢	٣,١٥٥,٥٨٦	٦	الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٤٩,٩٩١	٢٨٢,٧٩٦	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠٩,٢٤٤	٢١٨,١٠٠	٨	تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة
١,٨٢٧,٩٠٩	٢,١٠٢,٧٤٥	٩, ٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٢٩,٩٧٤	٥٥٣,٨١٣	٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٩٤٣,٥٧٩	٢,٣٢٦,٩٨٨	١٠	ذمم مدينة، صافي
١٨٢,٦٢١	٤١١,٠٠٠	١٢	ودائع مراجعة
٥٧٩,٢٤٧	٩٦٨,٤٠٢	١٢	أرصدة لدى البنوك ونقد
٩,٤٧٨,٧٢١	١٠,٣٤٠,٣٨٨		<u>مجموع الموجودات - عمليات التأمين</u>
			<u>الموجودات - عمليات المساهمين</u>
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
١,٠٤٢	١,٧١١		دخل مستحق من وديعة نظامية
٨٠,٤٠٢	٩٤,٩٥٨	٥	الاستثمارات في شركات زميلة
٢,١٧٨,٩٢٣	١,٣٧٧,٩٩١	٦	الاستثمارات المتاحة للبيع
٤٦,٣٢٦	٥٣٩,٣٢٦		المطلوب من عمليات التأمين
١٦,٠٦٧	٩٠٥,١٥٠	١٢	ودائع مراجعة
٤٥,٧٤٦	١١٦,٥٩٧	١٢	أرصدة لدى البنوك ونقد
٢,٤٦٨,٥٠٦	٣,١٣٥,٧٣٣		<u>مجموع الموجودات - عمليات المساهمين</u>
١١,٩٤٧,٢٢٧	١٣,٤٧٦,١٢١		<u>مجموع الموجودات</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

س.ب.

السيد /

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	ايضاحات	
ألف ريال سعودي			
			المطلوبات والفائض - عمليات التأمين
			المطلوبات - عمليات التأمين
١١,٢١١	١,٦٢١	١٥	احتياطي عمليات غير مستمرة
١٠٠,١٧٦	٧٦,٦٥١		توزيع الفائض المستحق
١,٤٤٠,٩٥٩	١,٥٠٠,٥٤٣	١٤	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٤٦٧	١٢,٩٠٢		احتياطي أنشطة تكافل
٣,١٨٢,٣٦٧	٣,٥٧٧,٨٢٠	١٦, ٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٥١,٠٢٤	٥٤,٤٣٩	٨	دخل عمولات غير مكتسبة
٤,٢٣٣,٥٦١	٤,٣٩٠,٢٢٩	٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٠٢,٥٧٩	١٧٧,٨٢٨		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٦,٣٢٦	٥٣٩,٣٢٦		المطلوب إلى عمليات المساهمين
٩,٥٨١,٦٧٠	١٠,٣٣١,٣٥٩		
(١٠٢,٩٤٩)	٩,٠٢٩		
٩,٤٧٨,٧٢١	١٠,٣٤٠,٣٨٨		
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			مجموع المطلوبات والفائض - عمليات التأمين
			المطلوبات والحقوق - عمليات المساهمين
			مطلوبات عمليات المساهمين:
٦٤٧	-		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٠٤٢	١,٧١١		عائد مستحق على وديعة نظامية
٥,٦٤٣	٦,٠٥٤		توزيعات أرباح مستحقة
١٥٢,١٠٦	٢٠٠,٤٤٣	١٧	الزكاة
١٥٩,٤٣٨	٢٠٨,٢٠٨		إجمالي المطلوبات - عمليات المساهمين
			حقوق المساهمين:
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١٩	احتياطي نظامي
(٥٦,٨٦١)	(٧١,١٨٢)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٨٢,٤٦٤	٩٩٨,٧٠٧		أرباح مبقاة
٢,٣٠٩,٠٦٨	٢,٩٢٧,٥٢٥		مجموع حقوق المساهمين
٢,٤٦٨,٥٠٦	٣,١٣٥,٧٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١١,٩٤٧,٢٢٧	١٣,٤٧٦,١٢١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	ألف ريال سعودي	إيضاحات
٧,٥٤٥,٢٦٨	٨,٠٥٥,١٣٥		الإيرادات
(١,١٢٣,٨١٦)	(٩٨١,٦٨٦)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٤٢١,٤٥٢	٧,٠٧٣,٤٤٩		ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٥٦,٦٢٧)	(٢٣٢,٨٢٩)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٦٦٤,٨٢٥	٦,٨٤٠,٦٢٠		التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٩٣,٦٢٣	١٠٣,٠٦٦		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٥,٨٨٦	٥٨,٣٨٦		عمولات إعادة التأمين
٥,٨٠٤,٣٣٤	٧,٠٠٢,٠٧٢		إيرادات أخرى، صافي
			مجموع الإيرادات
٤,٩٩٩,٤٧٨	٥,٣٢٧,٥٣٢		التكاليف والمصاريف
(٧٤٧,٧٧٢)	(٣٤٣,٨٥١)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٢٥١,٧٠٦	٤,٩٨٣,٦٨١		ناقصاً: حصة إعادة التأمين
(١٠٧,٧٩٦)	١٢٠,٦١٧		صافي المطالبات المدفوعة
٤,١٤٣,٩١٠	٥,١٠٤,٢٩٨		التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي
٤٣٦,٥٨٨	٥١٦,٨٩٨		صافي المطالبات المتكبدة
٢٤,٤٢٧	٢٩,٨٦٧		تكاليف اكتتاب الوثائق
(٢,٨٧٣)	(٥٦٥)		مصاريف فائض الخسارة
١٤٦,٣٥٢	١٣٣,٣٤٠		التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
٤٩,٠٨٧	١٠٦,٦٧٤		مصاريف اكتتاب أخرى
٤٦١,٦٩٠	٣٥٧,٣٦٠		توزيعات حصة شركات التأمين في منافذ
٨٢,٩٠٢	٧٨,١٩٢		مصاريف تشغيلية وبيعية
٥,٣٤٢,٠٨٣	٦,٣٢٦,٠٦٤		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٦٢,٢٥١	٦٧٦,٠٠٨		مجموع التكاليف والمصاريف
٨٨,٢٥١	١٤٠,٥٤٣		فائض العمليات التشغيلية
(١٧,٦٩٦)	(٥٠,٠٣٦)		دخل الاستثمار، صافي
٥٣٢,٨٠٦	٧٦٦,٥١٥		أعباء الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٧٩,٥٢٥)	(٦٨٩,٨٦٤)		الفائض من عمليات التأمين
٥٣,٢٨١	٧٦,٦٥١		حصة المساهمين من الفائض
(٥٣,٢٨١)	(٧٦,٦٥١)		الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-		توزيع الفائض
			الفائض المتراكم في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاحات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٣,٢٨١	٧٦,٦٥١	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
		سيعاد ردها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
(١٠٨,٣٠٣)	١١١,٩٧٨	٦ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٥,٠٢٢)	١٨٨,٦٢٩	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

س.ب.ب.

= ٥ =

س.ب.ب.

س.ب.ب.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٠١٥م	٢٠١٦م	إيضاحات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٧٩,٥٢٥	٦٨٩,٨٦٤	١ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٨٠,٣٨٦	١١٤,٤٨٤	٢١ دخل الاستثمار، صافي
١٩,٤٤٤	١٩,١٥٣	٥ حصة الربح من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٣٦,٠٣٢)	(٢٢,٠٣٤)	٣٠ أعباء الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٠٢٠)	(٥٢٠)	مصاريف أخرى، صافي
٦٤٢,٣٠٣	٨٠٠,٩٤٧	دخل العمليات قبل الزكاة
(٤٣,٨٧٥)	(٦٨,١٦٩)	١٧ الزكاة
٥٩٨,٤٢٨	٧٣٢,٧٧٨	صافي دخل السنة
		خسارة شاملة أخرى:
		سيعاد ردها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
(٢٢٠,٧٣٥)	(١٤,٣٢١)	٦ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٧٧,٦٩٣	٧١٨,٤٥٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ربحية السهم:
٥,٩٨	٧,٣٣	٢٤ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

سابق

رئيس

مدير

الشركة التعاونية للتأمين
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

المجموع	أرباح متقاة	احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
٢,٠٧٦,٣٧٥	١٤٨,٧٢٢	١٦٣,٨٧٤	٧٦٣,٧٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	
٥٩٨,٤٢٨	٥٩٨,٤٢٨	-	-	-	
(٢٢٠,٧٣٥)	-	(٢٢٠,٧٣٥)	-	-	٦
٣٧٧,٦٩٣	٥٩٨,٤٢٨	(٢٢٠,٧٣٥)	-	-	
-	(١١٩,٦٨٦)	-	١١٩,٦٨٦	-	١٩
(١٤٥,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠)	-	-	-	١٣
٢,٣٠٩,٠٦٨	٤٨٢,٤٦٤	(٥٦,٨٦١)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٣٠٩,٠٦٨	٤٨٢,٤٦٤	(٥٦,٨٦١)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	
٧٣٢,٧٧٨	٧٣٢,٧٧٨	-	-	-	
(١٤,٣٢١)	-	(١٤,٣٢١)	-	-	٦
٧١٨,٤٥٧	٧٣٢,٧٧٨	(١٤,٣٢١)	-	-	
-	(١١٦,٥٣٥)	-	١١٦,٥٣٥	-	١٩
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٣
٢,٩٢٧,٥٢٥	٩٩٨,٧٠٧	(٧١,١٨٢)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاحات
ألف ريال سعودي		
٥٣,٢٨١	٧٦,٦٥١	الأنشطة التشغيلية: الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين تعديلات لتسوية الفائض من عمليات التأمين إلى صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٤٧٩,٥٢٥	٦٨٩,٨٦٤	حصة المساهمين من الفائض
١٣,٩٣٨	١٧,٦٨٩	٤ استهلاك
-	٢٠٤	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٦٥,٧٦٣	(٦٤,٣٨٦)	١٠ (عكس)/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وشطب
(٧٦,٥٢١)	(١١٨,٣٩٩)	٣٠ ربح من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
١٧,٦٩٦	٥٠,٠٣٦	٣٠ أعباء الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٣٨٣)	٥٢٦	٥ حصة في خسارة/ (ربح) استثمار في شركة زميلة
٥٤٩,٢٩٩	٦٥٢,١٨٥	الفائض التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٢٠,٩٧٤)	٢٦٧,١٩٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٥,٦١١)	(٨,٨٥٦)	تكاليف اكتاب ووثائق مؤجلة
(٦٢٧,٦٦٢)	(٢٧٤,٨٣٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٨٦,٠٣٤)	٧٦,١٦١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤٨٠,٢٢٩)	(٣١٩,٠٢٣)	ذمم مدينة، صافي
١٨٨,٦٧٩	(٣٢٤,٧٥١)	أرصدة معيدي تأمين دائمة
٩٤٢,٦٦١	١٥٦,٦٦٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩,٤٧٠	٣,٤١٥	دخل عملات غير مكتسبة
٥١٩,٨٦٦	٣٩٥,٤٥٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
-	(٩,٥٩٠)	احتياطي عمليات غير مستمرة
(٢,٨٧٣)	(٥٦٥)	احتياطي أنشطة تكافل
١٤٤,٦٩٦	٥٩,٥٨٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤٧٩,٥٢٥)	(٦٨٩,٨٦٤)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٤٢١,٧٦٣	(١٦,٨٢٤)	النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(١٠٠,١٧٦)	الفائض المدفوع لحاملي الوثائق خلال السنة
٤٢١,٧٦٣	(١١٧,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

مبارك

السيد

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٠١٥م	٢٠١٦م	إيضاحات
ألف ريال سعودي		
٣,٤٨٣,٥١٨	٣,٦٤٢,٧٧٨	
(٣,٨٨٤,٤٣٨)	(٣,٣٩٧,٥٨١)	٦
٣٣٩	٣٨٥	٥
(٥٢,٣٢٩)	(٤,٠٤٨)	٤
(٤٥٢,٩١٠)	٢٤١,٥٣٤	
٩٢,٤٦٥	٤٩٣,٠٠٠	
٦١,٣١٨	٦١٧,٥٣٤	
٧٠٠,٥٥٠	٧٦١,٨٦٨	١٢
٧٦١,٨٦٨	١,٣٧٩,٤٠٢	١٢
(١٠٨,٣٠٣)	١١١,٩٧٨	٦

الأنشطة الاستثمارية:

متحصلات من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع

شراء الاستثمارات المتاحة للبيع

أرباح مستلمة من الاستثمار في شركة زميلة

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

نشاط تمويلي:

مطلوب إلى عمليات المساهمين

صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية السنة

النقد وما يعادله في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية:

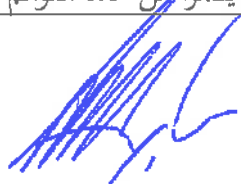
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاحات
ألف ريال سعودي		
٦٤٢,٣٠٣	٨٠٠,٩٤٧	
(٤٧٩,٥٢٥)	(٦٨٩,٨٦٤)	
٣٦,٠٣٢	٢٢,٠٣٤	٣٠
(١٧١,٨٩٠)	(٤٣,١٩١)	٣٠
(١٢,٩٨١)	(٢٠,٧٦٩)	٥
١٣,٩٣٩	٦٩,١٥٧	
٤٧٩,٥٢٥	٦٨٩,٨٦٤	
٢٥٥	(٦٤٧)	
٤٩٣,٧١٩	٧٥٨,٣٧٤	
(١٦,٣٩٥)	(١٩,٨٣٢)	١٧
٤٧٧,٣٢٤	٧٣٨,٥٤٢	
٢,٦٢١,٩٩٢	٦,٠١٨,٣٦٧	
(٢,٨٣٣,٦٧٢)	(٥,٢١٠,٥٩٩)	٦
١٢,٤٢٢	٦,٢١٣	٥
(١٩٩,٢٥٨)	٨١٣,٩٨١	
(١٤٤,٣٧١)	(٩٩,٥٨٩)	
(٩٢,٤٦٥)	(٤٩٣,٠٠٠)	
(٢٣٦,٨٣٦)	(٥٩٢,٥٨٩)	
٤١,٢٣٠	٩٥٩,٩٣٤	
٢٠,٥٨٣	٦١,٨١٣	١٢
٦١,٨١٣	١,٠٢١,٧٤٧	١٢
(٢٢٠,٧٣٥)	(١٤,٣٢١)	٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.





١- عام

الشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") هي 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) حي الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

يتمثل غرض الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشتمل على إعادة التأمين والتوكيلات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي وتأمين السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران وتأمين التكافل والتأمين ضد الحوادث.

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 كما هو مطلوب. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤م (الموافق ٢٨ ذو القعدة ١٤٢٣هـ)، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

اعتمد مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤م (الموافق ٢٦ محرم ١٤٢٥هـ)، توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللائحة 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 القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي حسب السيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين 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.

٢- أسس الإعداد (تمة)

(ب) أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات في شركات زميلة التي تم احتسابها بطريقة حقوق الملكية.

(ج) عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً عملة النشاط للشركة. وقد تم تقريب جميع المعلومات 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 الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام تقديرات وأحكام تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف خلال الفترة المالية. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، فإن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات 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) المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ إعداد القوائم المالية بشأن الحوادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ إعداد القوائم المالية. أن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

٢- أسس الإعداد (تمة)

(هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض دائم أو جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع عن التكلفة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض دائماً أو جوهرياً يتطلب تقديراً حكماً. عند القيام بهذا التقدير، تقيّم الشركة التقلبات العادية في سعر السهم، بالإضافة لعوامل أخرى، والوضع المالي للمستثمر وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل.

(٣) انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين محصن للذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر أهم الصعوبات المالية للمدين واحتمالية إفلاسه أو إعادة هيكلته مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من مؤشرات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة السابقة بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه. والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة الحالية أو السنة السابقة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير غير جوهري في المستقبل.

توضح التعديلات على معايير المحاسبة الدولي رقم (١) - "عرض القوائم المالية"، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م والتي توضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المتعلقة بما يلي:

- مطالبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١).
- يمكن فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي.
- يوفر مرونة للمنشآت فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية.
- إن حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تقيّد باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي في بند واحد وتصنف بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

كما توضح التعديلات لاحقاً المتطلبات التي تنطبق على المجموع الفرعية التي يتم عرضها في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) "الموجودات غير الملموسة" والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م والتي تحد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة إلى إجمالي الإيرادات المتوقعة لاستهلاك الممتلكات والمصنع والمعدات ويمكن استخدامها فقط في ظروف محددة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

- تنطبق التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة ٢٠١٢م - ٢٠١٤م والتي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. فيما يلي ملخصاً للتعديلات:

- تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - "موجودات غير متداولة مقتناة للبيع وللعمليات غير المستمرة" ليوضح التغيير من طريقة استبعاد إلى طريقة أخرى والتي لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد غير أنها استمرار للخطة الأصلية. ومن ثم فإن هناك انقطاع في تطبيق متطلبات تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥).
- تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" ليوضح بأنه يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل بأصل مالي. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كما تم لاحقاً تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ليوضح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديث جوهري للبيانات المعروضة في أحدث تقرير سنوي.
- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) "مكافآت الموظفين" بأن يتم تقييم مدى عمق السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على العملة التي يسجل بها الالتزام وليس البلد الذي يستحق فيه الالتزام. وفي حال عدم وجود سوق عميق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قررت الشركة عدم اتباع المبكر لتطبيق التعديلات على المعايير الجديدة التالية الصادرة ولم تسري بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م وسيتم تطبيقه مستقبلاً مع بعض الاستثناءات. ويقدم المعيار الجديد إرشادات معدلة على تصنيف وقياس الأدوات المالية بما في ذلك النموذج الجديد لاحتساب خسارة الائتمان المتوقعة من الانخفاض. وقد قدم مجلس المعايير المحاسبية الدولية إعفاء مؤقتاً للشركات التي تصدر عقود تأمين حتى عام ٢٠٢١م أو حتى تطبيق معيار عقود التأمين الجديد إذا كان ذلك قبله.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م. تتطلب التعديلات الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية لتقييم التغيرات في المطلوبات التي تنتج عن الأنشطة التمويلية بما في ذلك التغيرات التي تنشأ من تغيرات التدفقات النقدية وغير النقدية.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضريبة الدخل" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م. توضح التعديلات أن وجود فارق مؤقت قابل للخصم يعتمد فقط على مقارنة القيمة الدفترية لأصل ما بوعائه الضريبي في تاريخ نهاية الفترة المالية ولا يتأثر بالتغيرات المستقبلية المحتملة في القيمة الدفترية أو الطريقة المتوقعة لاسترداد الأصل. ومن ثم يكون هناك فرق مؤقت بافتراض بقاء الوعاء الضريبي بالتكلفة الأصلية للأداة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الحالي المزدوج وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبة داخل قائمة المركز المالي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

(أ) إثبات الإيرادات

إثبات إيرادات الأقساط والعمولات

تم إدراج الأقساط والعمولات في قائمة الدخل - عمليات التأمين و الفائض المتراكم على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس النسبة والتناسب. يتم تسجيل جزء من الأقساط والعمولات الذي سيتم اكتسابه مستقبلاً كأقساط غير مكتسبة و عمولات، على التوالي، ويتم تأجيله باتباع الطرق التالية.

- خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري.
- الاحتساب المحدد مسبقاً بالنسبة لفئة "الهندسة"، وذلك 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؛ و
- عدد أيام فعلية بالنسبة لفئات التأمين الأخرى.

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم ترحيل التغيير في محصل الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل من عمليات التأمين والفائض المتراكم في نفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

دخل الاستثمار

يتم احتساب دخل الاستثمار من الاستثمارات المتاحة للبيع وودائع المراجعة على أساس العائد الفعلي.

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند وجود حق للشركة باستلام تلك المبالغ.

(ب) عقود التأمين

تصدر الشركة عقود تأمين يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يقبل بموجبها المؤمن مخاطر تأمين هامة من حامل وثيقة التأمين، وذلك بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وجود حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بالتأكد من وجود مخاطر تأمين كبيرة لديها، وذلك بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المستحقة في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) المطالبات

تشمل المطالبات على المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم كلما تكبدت.

تشمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات تحت التسوية، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا. يتم رصد مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم رصد مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، وذلك يشمل تكاليف معالجة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بمخصص مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

(د) الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات).

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

تعتبر التعويضات المستردة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص هو تقدير للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

(هـ) إعادة التأمين

تقوم الشركة في بإسناد مخاطر التأمين في دورة أعمالها العادية. حيث توفر هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتوفر فرصة إضافية للنمو. عمليات إعادة التأمين موزعة بين عقود إعادة تأمين ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس الزيادة في الخسائر. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين كأقساط مستحقة إلى أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصص 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) إعادة التأمين (تتمة)

تتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر مؤشر على حدوث الانخفاض في القيمة خلال الفترة المشمولة بالتقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الإثبات المبدئي لأصل إعادة التأمين على أن الشركة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ المستحقة لها وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستسردها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم كلما تكبدت.

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين المفترضة كدخل ومصروف بنفس الطريقة وكأن عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، والأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج المعاد التأمين عليه.

(و) تكاليف أكتتاب وثائق مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل مباشر بالحصول أو بتجديد عقود التأمين بناءً على شروط عقد التأمين التي تتعلق بها، مماثلة لأقساط التأمين، وتطفأ لاحقاً على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية.

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

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويتطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

(ز) فحص كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف أكتتاب الوثائق 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 بتكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات وفقاً لذلك.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) الذمم المدينة

يتم إثبات الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. يتم تسجيل الأقساط المدينة بإجمالي الأقساط المكتبة المدينة من عقود التأمين ناقصاً المخصص المكون لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم مراجعة القيمة الدفترية للتأكد من وجود انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم امكانية استردادها. تدرج خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن إثبات الذمم المدينة عند الوفاء بمعايير التوقف عن إثبات الموجودات المالية.

(ط) الاستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو قروض وذمم مدينة، 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 المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين أو عمليات المساهمين. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين.

كما يتم تسجيل توزيعات الأرباح ودخل العمولة وأرباح/خسائر تحويل العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار.

يتم تعديل وتسجيل الانخفاض الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين 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.

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة، أو في حال تعذر تقدير القيم العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة. يتم أخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق المعتمدة حيثما أمكن، وفي حال تعذر ذلك يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ي) الاستثمارات في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يكون للشركة تأثير جوهري عليها (وليس تحكم) على السياسات المالية والتشغيلية، والتي لا تعتبر شركة تابعة أو مشتركة.

تظهر الاستثمارات في شركات زميلة بالتكلفة في قائمة المركز المالي، مضافاً إليها التغيرات التي تطرأ على حصة الشركة من صافي أصول الشركة الزميلة بعد الاستحواذ، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

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 وقيمتها الدفترية، ومن ثم يتم إثبات الخسارة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين، بحسب الحالة.

(ك) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

(ل) 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 آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

(م) تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات / إلغاء 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 أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب تسوية الموجودات ضمن إطار زمني تنص عليه الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة منها نتيجةً لحدث واحد أو أكثر يكون قد ظهر منذ الإثبات المبدئي للأصل (تكبد "حدث الخسارة")، ويكون لذلك الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين.
- حرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الدفعات.
- وجود احتمال بدخول الجهة المصدرة أو المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- وجود بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة الموجودات المالية من تاريخ الإثبات المبدئي لتلك الموجودات، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في كل أصل من الموجودات المالية للشركة، بما في ذلك:
- تغيرات سلبية في حالة السداد للجهات المصدرة أو المدينين للشركة.
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة المقترنة بحالات العجز في الموجودات.

إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة أصل مالي معين، يتم تحديد هذا الانخفاض كما يلي:

- للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الانخفاض الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للأصل المالي.
- للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند انخفاض القيمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل العمولة الأصلي الفعّال.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة بإجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها.

في حالة الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، قد يتضمن الدليل الموضوعي انخفاضاً جوهرياً أو دائماً في القيمة العادلة للاستثمار في الأسهم لما دون تكلفته. يتم تقييم الانخفاض "الجوهري" على أساس التكلفة الأصلية للاستثمار، بينما يتم تقييم الانخفاض "الدائم" على أساس الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. وعندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض القيمة، فإن الخسارة المتراكمة - تقاس على أساس الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في قيمة الاستثمار المعترف به سابقاً في قائمة الدخل الشامل - يتم حذفها من الدخل الشامل الآخر وتسجيلها في قائمة الدخل.

إن تحديد ما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "دائم" يتطلب اتخاذ أحكام. وفي سبيل اتخاذ مثل هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم، من بين عوامل أخرى، فترة أو نطاق انخفاض القيمة العادلة للاستثمار لأقل من تكلفته.

عند تقييم فيما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم الجدارة الائتمانية وانعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات دين جديدة وإحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون طواعية أو بصورة إلزامية. ويتم حساب مبالغ الانخفاض المسجلة كخسارة متراكمة - تقاس على أساس الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في قيمة الاستثمار المعترف به سابقاً في قائمة الدخل.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) ممتلكات ومعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأعباء انخفاض القيمة. الأراضي لا تستهلك. يُحتسب الاستهلاك على تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

سنوات	مباني
٣٣	أثاث وتجهيزات
١٠	معدات حاسب آلي
٤	سيارات
٤	

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحري الانخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية وتقيد في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

(ع) استثمار عقاري

يمثل الاستثمار العقاري قطعة أرض محتفظ بها لتحقيق أرباح رأسمالية منها. يتم إظهار الأرض بالتكلفة ناقصاً أية أعباء انخفاض في القيمة، إن وجدت.

(ف) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات العمر الإنتاجي غير المحدد - مثل الأراضي - للاستهلاك ويتم اعتبارها سنوياً من حيث انخفاض القيمة. تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد إمكانية وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى احتمالية عدم قابلية استرداد القيمة الدفترية.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة باعتبارها الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوصاً منها تكاليف البيع وقيمة الاستخدام. ولأغراض تقدير الهبوط، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات منتجة للنقد).

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ص) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنب منح مكافأة 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 المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. كما يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين يسمح باقتطاع نسبة محددة كادخار من رواتب الموظفين، وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

(ق) المخصصات والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية. يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

(ر) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). تستحق الزكاة وتحمل على قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين.

(ش) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المراجعة ذات فترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

(ت) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين. يتم تحويل البنود غير النقدية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار التحويل كما في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم لاحقاً تعديلها. يتم إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين. بما أن الشركة تتعامل بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي، إن الأرباح والخسائر المحققة من تحويل العملات غير جوهرية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ث) قطاعات الأعمال

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، ويكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربعة قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالتالي:

- قطاع صحي، ويقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع الممتلكات والحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- منافذ - ويشمل التزام تأمين الطرف الثالث للسيارات ويقسم الربح من هذا القطاع مع شركات تأمين أخرى.

لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات مساهمي الشركة. الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع طريقة رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية الذي يقع على عاتقه تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. لم تتم أي معاملات بين القطاعات خلال السنة.

(خ) الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحوّل ٢٠٪ من صافي دخل عمليات المساهمين للسنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. إن الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ذ) القيم العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق المالية أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيم العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقييم متعددة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذٍ ينبغي القيام بدرجة من التقدير لتحديد القيمة العادلة.

الشركة الصاروخية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٤- الامتلاكات والمعدات، صافي

المجموع ٢٠١٥م	المجموع ٢٠١٦م	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	معدات حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	مباني	أراضي	التكلفة
٤٠٦,٨٨٩	٤٥٩,٢١٨	١٦,٤١١	٥٨١	١٠٩,٣٤٧	٨٠,٥٤١	١٩٩,٣٠٢	٥٣,٠٣٦	١ يناير
٥٢,٣٢٩	٤,٠٤٨	١,٢٤٠	٢٤٨	١,٣٣٨	١,٢٢٢	-	-	إضافات
-	(١٧,٠٧٩)	-	-	(٥,١٦٧)	(١١,٧١٣)	(١٩٩)	-	استبعادات
-	-	(٤,٧١٧)	-	٩,٧٢٥	(٦,٥٠٦)	١,٤٩٨	-	تحويلات
٤٥٩,٢١٨	٤٤٦,١٨٧	١٢,٩٣٤	٨٢٩	١١٥,٢٤٣	٦٣,٥٤٤	٢٠٠,٦٠١	٥٣,٠٣٦	٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم:

١٣٣,٠٢٩	١٤٦,٩٦٧	-	٤٧٨	٧٧,٦٥١	٦٠,٢٢٧	٨,٦١١	-	١ يناير
١٣,٩٣٨	١٧,٦٨٩	-	٦٠	٨,١٦٧	٢,٩٥٢	٦,٥١٠	-	الاحتل للسنة
-	(١٦,٨٧٥)	-	-	(٥,١٦٦)	(١١,٧٠٩)	-	-	استبعادات
١٤٦,٩٦٧	١٤٧,٧٨١	-	٥٣٨	٨٠,٦٥٢	٥١,٤٧٠	١٥,١٢١	-	٣١ ديسمبر
-	٢٩٨,٤٠٦	١٢,٩٣٤	٢٩١	٣٤,٥٩١	١٢,٠٧٤	١٨٥,٤٨٠	٥٣,٠٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
٣١٢,٢٥١	-	١٦,٤١١	١٠٣	٣١,٦٩٦	٢٠,٣١٤	١٩٠,٦٩١	٥٣,٠٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٥- الاستثمارات في شركات زميلة

(أ) عمليات التأمين:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
ألف ريال سعودي		
٩,٥٥٨	١٣,٦٠٢	الرصيد، ١ يناير
٤,٣٨٣	(٥٢٦)	الحصة من (الخسارة)/ الربح (إيضاح ٢١)
(٣٣٩)	(٣٨٥)	توزيعات أرباح مستلمة
١٣,٦٠٢	١٢,٦٩١	الرصيد، ٣١ ديسمبر

فيما يلي حصة الشركة في شركاتها الزميلة غير المدرجة إلى جانب ملخص بالمعلومات المالية:

نجم لخدمات التأمين

النسبة	المطلوبات	الإيرادات	الأرباح	المملوكة (%)	بلد التأسيس	كما في
ألف ريال سعودي						
٣,٤٥%	٧٨,٣٢٧	٢٣٩,٢٣٨	٢٥,٩٥٤	٣,٤٥%	المملكة العربية السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م*
٣,٤٥%	٤٣,١٣١	٢١٥,٧٦٧	٥١,٥٦٨	٣,٤٥%	المملكة العربية السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م*

* بناءً على أحدث حسابات متاحة من الإدارة.

تمارس الشركة تأثيراً جوهرياً على القرارات الخاصة بالسياسات المالية والتشغيلية لشركتها الزميلة عن طريق تمثيلها في مجلس الإدارة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٥- الاستثمارات في شركات زميلة (تمة)

(ب) عمليات المساهمين:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
ألف ريال سعودي		
٧٩,٨٤٣	٨٠,٤٠٢	الرصيد، ١ يناير
١٩,٤٤٤	١٩,١٥٣	الحصة من الأرباح
(١٢,٤٢٢)	(٦,٢١٣)	توزيعات أرباح مستلمة
(٦,٤٦٣)	١,٦١٦	ربح / (خسارة) غير محققة من الاستثمارات
٨٠,٤٠٢	٩٤,٩٥٨	الرصيد، ٣١ ديسمبر

فيما يلي حصة الشركة في شركاتها الزميلة غير المدرجة إلى جانب ملخص بالمعلومات المالية:

(ب-١) الشركة المتحدة للتأمين

النسبة المملوكة (%)	الأرباح	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس	كما في
ألف ريال سعودي						
٥٠%	٢٨,٩٨٨	٧٤,٤٣٦	١٠٢,٥٩٤	٢٣٥,٣٣٧	البحرين	٣٠ نوفمبر ٢٠١٦م*
٥٠%	٢٧,٨٩٠	٧٠,٣٠٧	٩٣,١٩٢	٢٠٨,٤٩٢	البحرين	٣٠ نوفمبر ٢٠١٥م*

* بناءً على أحدث حسابات متاحة من الإدارة.

(ب-٢) وصيل لنقل المعلومات الالكترونية

النسبة المملوكة (%)	الأرباح	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس	كما في
ألف ريال سعودي						
٤٥%	١٥,٣٠٠	٣١,٧٨١	٨,٨٥٠	٦٨,٠٦٠	المملكة العربية السعودية	٣٠ نوفمبر ٢٠١٦م*
٤٥%	١٢,٦٩٧	٢٨,٣٨٩	٣,٩٤١	٥١,٥٣٢	المملكة العربية السعودية	٣٠ نوفمبر ٢٠١٥م*

* بناءً على أحدث حسابات متاحة من الإدارة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين:

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
ألف ريال سعودي		
٢,٢٥٨,٧١١	٢,٧٩٩,٦٥٨	الصناديق المحلية/ الإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت
٥٨٢,٩١٦	٦٣,٥٦٤	الأسهم المحلية/ الإقليمية
٣٧٨,٨١٥	٢٩٢,٣٦٤	الصناديق الأجنبية واستثمارات ذات دخل ثابت
٣,٢٢٠,٤٤٢	٣,١٥٥,٥٨٦	المجموع

إن الحركات في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

المجموع	أوراق مالية غير المتداولة	الأوراق المالية المتداولة	
ألف ريال سعودي			
٢,٨٦٩,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٧٧	٤٥٩,٤٢٣	كما في ١ يناير ٢٠١٥ م
٣,٨٨٤,٤٣٨	٣,٥٢٢,٢٦٢	٣٦٢,١٧٦	مشتريات
(٣,٤٠٦,٩٩٧)	(٣,٢١٨,٦٥٣)	(١٨٨,٣٤٤)	استبعادات
(١٧,٦٩٦)	-	(١٧,٦٩٦)	أعباء الانخفاض في الاستثمارات
(١٠٨,٣٠٣)	(٧٥,٦٦٠)	(٣٢,٦٤٣)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٣,٢٢٠,٤٤٢	٢,٦٣٧,٥٢٦	٥٨٢,٩١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٣,٢٢٠,٤٤٢	٢,٦٣٧,٥٢٦	٥٨٢,٩١٦	كما في ١ يناير ٢٠١٦ م
٣,٣٩٧,٥٨١	٢,٥٥٩,٨٥٧	٨٣٧,٧٢٤	مشتريات
(٣,٥٢٤,٣٧٩)	(٢,٤٨٦,٢٨٤)	(١,٠٣٨,٠٩٥)	استبعادات
(٥٠,٠٣٦)	-	(٥٠,٠٣٦)	أعباء الانخفاض في الاستثمارات
١١١,٩٧٨	٤١,٨٥٩	٧٠,١١٩	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٣,١٥٥,٥٨٦	٢,٧٥٢,٩٥٨	٤٠٢,٦٢٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

(أ) عمليات التأمين: (تمة)
حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات كالاتي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م
ألف ريال سعودي	
(٤٩,٤٧٨)	١٨٠,٣٤١
(٧٦,٥٢١)	(١١٨,٣٩٩)
١٧,٦٩٦	٥٠,٠٣٦
(١٠٨,٣٠٣)	١١١,٩٧٨

صافي التغير في القيمة العادلة
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل - عمليات التأمين
أعباء الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع

(ب) عمليات المساهمين:

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م
ألف ريال سعودي	
١,٨٨٢,٦٧٣	١,١٤٥,٦٠٧
٢٤٦,٦٣٦	٤٣,٦٨٣
-	١٨٨,٧٠١
٤٩,٦١٤	-
٢,١٧٨,٩٢٣	١,٣٧٧,٩٩١

الصناديق المحلية/ الإقليمية واستثمارات ذات دخل ثابت
الأسهم المحلية/ الإقليمية
الصناديق الأجنبية واستثمارات ذات دخل ثابت
الأسهم الأجنبية
المجموع

الحركات في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

المجموع	أوراق مالية غير مدرجة	الأوراق المالية المتداولة	
	ألف ريال سعودي		
٢,٠٥٢,١٢٠	١,٧٦١,٩٩٠	٢٩٠,١٣٠	كما في ١ يناير ٢٠١٥م
٢,٨٣٣,٦٧٢	٢,٤٥١,٤٥٩	٣٨٢,٢١٣	مشتريات
(٢,٤٥٠,١٠٢)	(٢,٠٨٩,٦٠٧)	(٣٦٠,٤٩٥)	استيعادات
(٣٦,٠٣٢)	-	(٣٦,٠٣٢)	أعباء الانخفاض في الاستثمارات
(٢٢٠,٧٣٥)	(١٩١,٥٥٥)	(٢٩,١٨٠)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,١٧٨,٩٢٣	١,٩٣٢,٢٨٧	٢٤٦,٦٣٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

(ب) عمليات المساهمين: (تمة)

المجموع	أوراق مالية غير مدرجة	الأوراق المالية المتداولة	
	ألف ريال سعودي		
٢,١٧٨,٩٢٣	١,٩٣٢,٢٨٧	٢٤٦,٦٣٦	كما في ١ يناير ٢٠١٦ م
٥,٢١٠,٥٩٩	٤,٦٦٣,٥٣٦	٥٤٧,٠٦٣	مشتريات
(٥,٩٧٥,١٧٦)	(٥,٢٢٦,٥١٠)	(٧٤٨,٦٦٦)	استيعادات
(٢٢,٠٣٤)	-	(٢٢,٠٣٤)	أعباء الانخفاض في الاستثمارات
(١٤,٣٢١)	(٤٩,٣٨٧)	٣٥,٠٦٦	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٣٧٧,٩٩١	١,٣١٩,٩٢٦	٥٨,٠٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات كالاتي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٨٤,٨٧٧)	٦,٨٣٦	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٧١,٨٩٠)	(٤٣,١٩١)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل - عمليات التأمين
٣٦,٠٣٢	٢٢,٠٣٤	أعباء الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٢٠,٧٣٥)	(١٤,٣٢١)	

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع بشكل رئيسي من صناديق الاستثمار، صكوك، وأسهم صادرة من قبل شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية. لم يتم تصنيف مثل هذه الاستثمارات، حيث أن التصنيف الائتماني الصادر عن وكالات التصنيف الخارجية المعروفة لم يكن متوفراً بتاريخ التقرير المالي.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
ألف ريال سعودي		
٤١٤,٤٩٣	١٩٤,٣٩٤	دفعات لمقدمي الخدمات الصحية وأخرى
٧٩,٠٠٨	٤٦,٨٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١,٦٤٠	١٢,٩٧٢	فائض خسارة ودائع أقساط التأمين
٤٤,٨٥٠	٢٨,٥٦٠	موجودات أخرى
٥٤٩,٩٩١	٢٨٢,٧٩٦	المجموع

٨- الحركات في تكاليف اكتاب الوثائق المؤجلة ودخل العمولات غير المكتسبة والأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية.

(أ) تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
ألف ريال سعودي		
١٧٣,٦٣٣	٢٠٩,٢٤٤	الرصيد ١ يناير
٤٧٢,١٩٩	٥٢٥,٧٥٤	متكبدة خلال السنة
(٤٣٦,٥٨٨)	(٥١٦,٨٩٨)	مطفأة خلال السنة
٢٠٩,٢٤٤	٢١٨,١٠٠	الرصيد ٣١ ديسمبر

(ب) دخل عمولات غير مكتسبة

٤١,٥٥٤	٥١,٠٢٤	الرصيد ١ يناير
١٠٣,٠٩٣	١٠٦,٤٨١	عمولات مقبوضة خلال السنة
(٩٣,٦٢٣)	(١٠٣,٠٦٦)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٥١,٠٢٤	٥٤,٤٣٩	الرصيد ٣١ ديسمبر

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٨- الحركات في تكاليف اكتاب الوثائق المؤجلة ودخل العمولات غير المكتسبة والأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية. (تمة)
(ج) الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٥م			٢٠١٦م			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
٢,٨٤٦,٩٦٠	(٤٤٣,٩٤١)	٣,٢٩٠,٩٠١	٣,٦٠٣,٥٨٧	(٦٢٩,٩٧٤)	٤,٢٣٣,٥٦١	الرصيد ١ يناير
٦,٤٢١,٤٥٢	(١,١٢٣,٨١٦)	٧,٥٤٥,٢٦٨	٧,٠٧٣,٤٤٩	(٩٨١,٦٨٦)	٨,٠٥٥,١٣٥	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٥,٦٦٤,٨٢٥)	٩٣٧,٧٨٣	(٦,٦٠٢,٦٠٨)	(٦,٨٤٠,٦٢٠)	١,٠٥٧,٨٤٧	(٧,٨٩٨,٤٦٧)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٣,٦٠٣,٥٨٧	(٦٢٩,٩٧٤)	٤,٢٣٣,٥٦١	٣,٨٣٦,٤١٦	(٥٥٣,٨١٣)	٤,٣٩٠,٢٢٩	الرصيد ٣١ ديسمبر

(د) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٢٠١٥م			٢٠١٦م			
صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
١,٤٦٢,٢٥٤	(١,٢٠٠,٢٤٧)	٢,٦٦٢,٥٠١	١,٣٥٤,٤٥٨	(١,٨٢٧,٩٠٩)	٣,١٨٢,٣٦٧	الرصيد ١ يناير
(٤,٢٥١,٧٠٦)	٧٤٧,٧٧٢	(٤,٩٩٩,٤٧٨)	(٤,٩٨٣,٦٨١)	٣٤٣,٨٥١	(٥,٣٢٧,٥٣٢)	مطالبات مدفوعة
٤,١٤٣,٩١٠	(١,٣٧٥,٤٣٤)	٥,٥١٩,٣٤٤	٥,١٠٤,٢٩٨	(٦١٨,٦٨٧)	٥,٧٢٢,٩٨٥	مطالبات متكيدة
١,٣٥٤,٤٥٨	(١,٨٢٧,٩٠٩)	٣,١٨٢,٣٦٧	١,٤٧٥,٠٧٥	(٢,١٠٢,٧٤٥)	٣,٥٧٧,٨٢٠	الرصيد ٣١ ديسمبر
٣٦٥,٠٤٨	(١,٤٩٥,٩٠٩)	١,٨٦٠,٩٥٧	٤٨٩,٧٩٩	(١,٧٦٤,٣٩٣)	٢,٢٥٤,١٩٢	المطالبات تحت التسوية
(٨٨,٦٤٣)	-	(٨٨,٦٤٣)	(١٢٣,١٠٠)	-	(١٢٣,١٠٠)	خردة وتعويضات
١,٠٧٨,٠٥٣	(٣٣٢,٠٠٠)	١,٤١٠,٠٥٣	١,١٠٨,٣٧٦	(٣٣٨,٣٥٢)	١,٤٤٦,٧٢٨	مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
١,٣٥٤,٤٥٨	(١,٨٢٧,٩٠٩)	٣,١٨٢,٣٦٧	١,٤٧٥,٠٧٥	(٢,١٠٢,٧٤٥)	٣,٥٧٧,٨٢٠	الرصيد ٣١ ديسمبر

٩- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي

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

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
		ألف ريال سعودي
١,٨٢٩,٠٥٩	٢,١٠٤,٢٦٧	حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين
(١,١٥٠)	(١,٥٢٢)	مخصص أعباء الانخفاض
١,٨٢٧,٩٠٩	٢,١٠٢,٧٤٥	

يتوقع استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية. تم القيام بتريبات معيدي التأمين لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني عالي تحت درجات التصنيف المتبعة من قبل ستاندرد آند بورز وتصنيفات لدى وكالات ذات سمعة جيدة أخرى.

تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بمطالبات تم سدادها قبل ذلك من قبل الشركة ضمن الذمم المدينة، صافي (إيضاح ١٠).

١٠- ذمم مدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الآتي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
		ألف ريال سعودي
١,٣٩٩,٨٦٠	١,٨٩٠,٦١٩	حامل واثق التأمين
٢٩٣,٤٤٦	٣١٨,٠٧٦	وكلاء ووسطاء
١٩٧,٧١٤	١٦٥,٤٩٤	أطراف ذي علاقة (إيضاح ٢٥)
١,٨٩١,٠٢٠	٢,٣٧٤,١٨٩	
٢٠٢,٢٦٩	٣٢,٤٨٩	أرصدة معيدي التأمين (مدينة)
١٨,٤٣٦	٢٤,٠٧٠	برنامج خدمة إدارية
٢,١١١,٧٢٥	٢,٤٣٠,٧٤٨	
(١٦٨,١٤٦)	(١٠٣,٧٦٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٩٤٣,٥٧٩	٢,٣٢٦,٩٨٨	ذمم مدينة، صافي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٠- ذمم مدينة، صافي (تمة)

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
ألف ريال سعودي		
١٠٢,٣٨٣	١٦٨,١٤٦	الرصيد ١ يناير
٦٥,٧٦٣	(٦١,٢٠٨)	(عكس) / المحمّل للسنة (إيضاح ٢٢)
-	(٣,١٧٨)	ديون مشطوبة
١٦٨,١٤٦	١٠٣,٧٦٠	الرصيد ٣١ ديسمبر

كانت أعمار الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة					غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			
أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٩٠ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوماً	١٨١ - ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦٠ - ٩٠ يوماً	٩٠ - ١٨٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	المجموع
٩٢,٤١٠	٢٨,١١٠	٧٦,٦٢٩	٧١,٠٢٥	٣٥٨,٩٠١	٣٩١,٧٠١	١,٤١١,٩٧٢	٢,٤٣٠,٧٤٨	٢,٤٣٠,٧٤٨	٢,٤٣٠,٧٤٨	٢٠١٦ م
١١٧,٩٠٣	٢٩,١٣٠	٧٨,١٧٦	٢١,٠٥٠	١٤٤,٧٥١	٣٥٥,٠٩٤	١,٣٦٥,٦٢١	٢,١١١,٧٢٥	٢,١١١,٧٢٥	٢,١١١,٧٢٥	٢٠١٥ م

تدخل الشركة فقط في عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معروفة وموثوقة. سياسة الشركة أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان أن يخضعون لشروط التحقق من الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك يتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة لديون معدومة.

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة تأمين بشكل أساسي في دول خارج المملكة العربية السعودية. تشمل الذمم المدينة على مبلغ قدره ٥١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٢٣ مليون ريال سعودي) يُستحق 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.

تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء ٣٤٪ (٢٠١٥ م: ٢٥٪) من ذمم أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

١١- ودیعة نظامیة

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، ولا يجوز سحبها إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٢- نقد وما يعادله

(أ) عمليات التأمين:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
ألف ريال سعودي		
١٨٢,٦٢١	٤١١,٠٠٠	ودائع مراجعة
٥٧٩,٢٤٧	٩٦٨,٤٠٢	أرصدة لدى البنوك ونقد
٧٦١,٨٦٨	١,٣٧٩,٤٠٢	

(ب) عمليات المساهمين:

١٦,٠٦٧	٩٠٥,١٥٠	ودائع مراجعة
٤٥,٧٤٦	١١٦,٥٩٧	أرصدة لدى البنوك ونقد
٦١,٨١٣	١,٠٢١,٧٤٧	

يتم الاحتفاظ بودائع المراجعة لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء. وتكسب عمولة بمعدل ٣,٢٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. (٢٠١٥م: ١,٨٪ سنوياً).

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد تحت عمليات التأمين حساب تحت الطلب بمبلغ ٤٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: لا شيء). إن كل من الأرصدة لدى البنوك وودائع المراجعة (بما فيها الالتزامات خارج قائمة المركز المالي)، تم إيداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

١٣- فائض عمليات التأمين وتوزيعات الأرباح المعلنة

فائض عمليات التأمين

تستمر عمليات التأمين فائض أموالها طبقاً لما هو موضح بالإيضاحات رقم ٥، ٦ و ١٢. إن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م 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.

١٣- فائض عمليات التأمين وتوزيعات الأرباح المعلنة (تمة)

توزيعات أرباح مُعلنة

بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧م (الموافق ١٨ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ)، أوصى مجلس إدارة الشركة توزيع أرباح نقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بمقدار ٥ ريال سعودي للسهم الواحد بإجمالي ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ١٠٠ مليون ريال سعودي) إلى المساهمين.

بالإضافة إلى ذلك أوصى مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧م (الموافق ١٨ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ) إصدار ٢٥ مليون سهم مجاني للمساهمين بمقدار ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: لا شيء).

سيتم عرض التوزيعات المقترحة للموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة.

١٤- مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
ألف ريال سعودي		
٦٥٦,٢٥٢	٦٧٩,٧١٣	مبالغ مستحقة لحاملي الوثائق
٣٣٩,٠٥٥	٣٣٦,٣٧٧	مبالغ مستحقة للهيئة العامة للزكاة والدخل
١٣٩,٨٨٠	١١٢,٤١٧	مصاريف مستحقة
١٢٣,١١٣	١٠٨,٦٤٠	عمولة مندوبي تسويق
٤٩,٠٨٧	١٠٦,٦٧٤	توزيعات حصة الأرباح في منافذ مستحقة
٨١,٣٤٩	٩٨,٦٧٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥,٩٣٤	١٢,٦١٣	مخصص الإجازات
١١,٧٤٩	٩,٦٠٥	برنامج الإدخار للموظفين
٢٤,٥٤٠	٣٥,٨٢٧	مطلوبات أخرى
<u>١,٤٤٠,٩٥٩</u>	<u>١,٥٠٠,٥٤٣</u>	

١٥- احتياطي عمليات غير مستمرة

يتكون احتياطي العمليات غير المستمرة من البيانات التالية المتعلقة بأحد أقسام الشركة الذي تم إقفاله خلال عام ١٩٩٨م:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
ألف ريال سعودي		
٣,٢٠٣	١,٤٢٥	المطالبات تحت التسوية
٨,٠٠٨	١٩٦	احتياطي الخسائر
١١,٢١١	١,٦٢١	المجموع

١٦- جدول تطوّر المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتكبدة والتي تتضمن 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 مطلوبات التأمين يعتبر وسيلة لقياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الإحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية.

التحليل الثلاثي للمطالبات هو نتيجة سنوات من الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٦- جدول تطور المطالبات (تمة)
٢٠١٦م

المجموع	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م وما قبلها
	الف ريال سعودي					
	٤,٩٩٦,٤٧٧	٤,٨٦٢,١٢٦	٣,٦٩٩,٩٠٩	٤,٩١٧,١٠٧	٦,٩٧١,٩٨٦	١٨,٧١٩,٥٣١
		٥,٥٨٠,٢١٢	٤,١٢٠,٣٩٥	٥,٥٩٦,٨١٨	٣,٩٧٨,٩٠٧	١٨,٧٤٦,٠٦٨
			٤,١٤٩,٣٤٥	٥,٥٢٢,٥٣٢	٤,٠١٦,٧٩٢	١٨,٧١٧,٨٩٠
				٥,٥٠٨,٦٢٨	٤,٠٢١,٧٧٧	١٨,٥٢٦,٣٠٦
					٤,٠٢٥,٤١١	١٨,٥٠٠,٩٠٦
						١٨,٤٨٨,٤٣٠
٤٢,٧٤٨,٥٠٣	٤,٩٩٦,٤٧٧	٥,٥٨٠,٢١٢	٤,١٤٩,٣٤٥	٥,٥٠٨,٦٢٨	٤,٠٢٥,٤١١	١٨,٤٨٨,٤٣٠
(٤٠,٤٩٤,٣١١)	(٤,٢٥١,٢٨٧)	(٤,٦٦٠,٥٠٣)	(٣,٨٩٠,٠٣٣)	(٥,٣٨٧,١٩٥)	(٣,٩٩٥,٣٣٨)	(١٨,٣٠٩,٩٥٥)
٢,٢٥٤,١٩٢	٧٤٥,١٩٠	٩١٩,٧٠٩	٢٥٩,٣١٢	١٢١,٤٣٣	٣٠,٠٧٣	١٧٨,٤٧٥
(١٢٣,١٠٠)						
١,٤٤٦,٧٢٨						
٣,٥٧٧,٨٢٠						

المطالبات المحتسبة في قائمة المركز المالي
خردة وتوضيات
مطالبات مكبدة وغير مُبلغ عنها
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١٦- جدول تطور المطالبات (تمة)

٢٠١٥م

المجموع	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	سنة الحوادث
	الف ريال سعودي						
	٤,٨٢٢,١٢٦	٣,٦٦٩,٩٠٩	٤,٩١٧,١٠٧	٢,٩٧١,٩٨٦	٢,٥٢١,٩١٩	١٥,٩٧٦,٧٣٣	تقدير تكلفة المطالبات النهائية:
		٤,١٢٠,٣٩٥	٥,٥٩٦,٨١٨	٣,٩٧٨,٩٠٧	٢,٩١٤,٣٠٨	١٦,١٩٧,٦١٢	في نهاية سنة الحوادث
			٥,٥٢٢,٥٣٢	٤,٠١٦,٧٩٢	٢,٨٩٦,٣٦٧	١٥,٨٣١,٧٦٠	بعد سنة واحدة من الحوادث
				٤,٠٢١,٧٧٧	٢,٩١٠,٠٨٠	١٥,٨٢١,٥٢٣	بعد سنتين من الحوادث
					٢,٩٠٨,١٢٠	١٥,٦١٦,٢٢٦	بعد ثلاث سنوات من الحوادث
						١٥,٥٩٢,٧٨٦	بعد أربع سنوات من الحوادث
							بعد خمس سنوات من الحوادث
	٣٧,٠٢٧,٧٣٦	٤,٨٦٢,١٢٦	٤,١٢٠,٣٩٥	٥,٥٢٢,٥٣٢	٤,٠٢١,٧٧٧	٢,٩٠٨,١٢٠	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
	(٣٥,١٦٦,٧٧٩)	(٣,٧٤٦,٨٨٦)	(٣,٨٣٢,١٤٩)	(٥,٣٥٠,٣٨١)	(٣,٩٦٧,١٨١)	(٢,٨٥٧,٨٢٧)	التسديدات المتراكمة حتى تاريخه

المطالبات المحتسبة في قائمة المركز المالي

خردة وتعميمات

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المطالبات تحت التسمية والاحتياطيات

١,٨٦٠,٩٥٧
(٨٨,٦٤٣)
١,٤١٠,٠٥٣
٣,١٨٢,٣٦٧

١٧ - الزكاة

تم حساب مخصص الزكاة للسنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
		ألف ريال سعودي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٠٠٧,٠٢٦	١,٥٩٨,٤٥٨	احتياطيات ومخصصات افتتاحية وتعديلات أخرى
(١,٠٢٥,٦٧٤)	(٧٠٣,٠٧٤)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٩٨١,٣٥٢	١,٨٩٥,٣٨٤	
٧٧٣,٦٣٦	٨٣١,٣٧٤	دخل السنة الخاضع للزكاة
١,٧٥٤,٩٨٨	٢,٧٢٦,٧٥٨	الوعاء الزكوي
٤٣,٨٧٥	٦٨,١٦٩	الزكاة المستحقة ٢,٥٪

حيث أن الوعاء الزكوي للسنة أكبر من الدخل الخاضع للزكاة، فقد تم احتساب زكاة السنة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي للسنة.

إن الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة هي كالتالي:

١٢٤,٦٢٦	١٥٢,١٠٦	الرصيد ١ يناير
٤٣,٨٧٥	٦٨,١٦٩	المحتمل خلال السنة
(١٦,٣٩٥)	(١٩,٨٣٢)	مدفوعات خلال السنة
١٥٢,١٠٦	٢٠٠,٤٤٣	الرصيد ٣١ ديسمبر

وضع الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات من ٢٠٠٥م وحتى ٢٠١٥م ولم يتم استلام الربوط النهائية حتى الآن. وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠٠٥م و ٢٠٠٦م تم اكتمال الربوط وقدمت الشركة اعتراض عن الربوط المقدمة من الهيئة وأحيل الاعتراض إلى ديوان المظالم. وبالنسبة للسنوات من ٢٠٠٧م حتى ٢٠١٣م تقدمت الهيئة بربوط قامت الإدارة بالرد عليها لاحقاً. بالإضافة إلى ذلك ستبدأ الهيئة بمراجعتها للسنتين ٢٠١٤م و ٢٠١٥م. بناءً على نصيحة من مستشار الزكاة تم وضع المخصص المناسب، وتعتقد الإدارة أن الانتهاء من الربوط أعلاه لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (٢٠١٥: ١ مليار ريال سعودي)، مقسّم إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

٢٠١٦ م			
المصدر به والمصدر	المدفوع		
عدد الحصص	ألف ريال سعودي		
٥٣,٣٧٠,٤٠٧	٥٣٣,٧٠٤	٥٣٣,٧٠٤	ملكية أسهم عامة
٢٣,٧٩٠,١٤٨	٢٣٧,٩٠١	٢٣٧,٩٠١	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢,٨٣٩,٤٤٥	٢٢٨,٣٩٥	٢٢٨,٣٩٥	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

٢٠١٥ م			
المصدر به والمصدر	المدفوع		
عدد الحصص	ألف ريال سعودي		
٥٣,٣٧٠,٤٠٧	٥٣٣,٧٠٤	٥٣٣,٧٠٤	ملكية أسهم عامة
٢٣,٧٩٠,١٤٨	٢٣٧,٩٠١	٢٣٧,٩٠١	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢,٨٣٩,٤٤٥	٢٢٨,٣٩٥	٢٢٨,٣٩٥	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

١٩- احتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنّب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال، والذي تم التوصل إليه في ٢٠١٦ م. يتم القيام بهذا التحويل مرة واحدة في آخر السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً كأرباح لتوزيعها على المساهمين حتى تصفية الشركة.

٢٠- إتفاقية مشاركة المنافذ

بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥ م وقعت الشركة إتفاقية مشاركة المنافذ مع ٢٥ شركة تأمين تتعلق بالالتزام تجاه الطرف الآخر في تأمين السيارات والتي تم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥ م والمتعلقة بالتأمين على السيارات القادمة إلى المملكة العربية السعودية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠ - اتفاقية مشاركة المنافذ (تمة)

تمثل الشروط الرئيسية لهذه الاتفاقية فيما يلي:

- تحصل الشركة على ١٥٪ أتعاب إدارة من صافي نتائج محفظة منافذ.
- تحصل الشركة على ٤,٢٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة لتغطية المصاريف غير المباشرة ذات الصلة.
- يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين ذات العلاقة.

٢١ - دخل الاستثمار، صافي

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي		
		متاحة للبيع:
٤,٩٠٦	٤,٨١٣	- دخل توزيعات الأرباح
٦,٤٥٩	١٩,٢٥٤	- دخل العمولات
٧٦,٥٢١	١١٨,٣٩٩	- ربح محقق من البيع (إيضاح ٣٠)
(٤,٠١٨)	(١,٣٩٧)	- رسوم استثمار
٤,٣٨٣	(٥٢٦)	حصة الأرباح من الاستثمار في شركة زميلة (إيضاح ٥)
٨٨,٢٥١	١٤٠,٥٤٣	دخل الاستثمار، صافي
		عمليات المساهمين
		متاحة للبيع:
٥,٠٨٨	٢٣,٢١٩	- دخل توزيعات الأرباح
٢,٥٥٧	٥٠,٢٩١	- دخل العمولات
٢,٩١٠	(٧٩)	- (خسارة)/ ربح تحويل عملات أجنبية
١٧١,٨٩٠	٤٣,١٩١	- ربح محقق من البيع (إيضاح ٣٠)
(٢,٠٥٩)	(٢,١٣٨)	- رسوم استثمار
١٨٠,٣٨٦	١١٤,٤٨٤	دخل الاستثمار، صافي

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٢- مصاريف تشغيلية وبيعية

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
ألف ريال سعودي		
٣٣٥,٥١٦	٣٦٤,٠٤٦	رواتب ومزايا
١٧,٦٠٣	١٥,١٢٤	دعاية وإعلان
١١,٦٠٢	١٠,٧٨٨	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٥,١١٨	٦,٢٤٠	إيجار
٦,٦٢٩	٥,٣٧٣	استهلاك
٣,٣٩٠	٣,٧٨٨	اتصالات
١,١٧٤	٧٦٢	أدوات مكتبية وطباعة
٤,٩١١	٦١٩	تدريب وتعليم
٦٥,٧٦٣	(٦١,٢٠٨)	(عكس)/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٠)
٩,٩٨٤	١١,٨٢٨	أخرى
٤٦١,٦٩٠	٣٥٧,٣٦٠	

٢٣- مصاريف عمومية وإدارية أخرى

١٩,٢٣٦	١٦,٢٣٧	أتعاب مهنية
٧,٣٠٩	١٢,٣١٦	استهلاك
٨,٩٩٥	١٠,٦٦٦	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
٨,٣٠٢	١٠,٠١٥	تكاليف غير مباشرة على منافذ
١٢,٧٩٥	٨,٧١٦	تراخيص وتكاليف أخرى
٧,٦٢٣	٦,١٥٠	اتصالات
١,٨٧٣	١,٨٧٤	إيجار
٢,٢٨٦	١,٤١٤	أدوات مكتبية وطباعة
٧,٤٨٦	٩٧٨	تدريب وتعليم
٦,٩٩٧	٩,٨٢٦	أخرى
٨٢,٩٠٢	٧٨,١٩٢	

٢٤ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة وذلك بقسمة صافي دخل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م على ١٠٠ مليون سهم.

٢٥ - أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة خلال السنة مع الأطراف ذوي العلاقة والأرصدة المتعلقة بها في ٣١ ديسمبر:

أرصدة مستحقة مدينة / (دائنة) كما في ألف ريال سعودي		المعاملات للسنة المنتهية في ألف ريال سعودي		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
<u>كبار المساهمين</u>				
				مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات المملوكة من قبل كبار المساهمين
(٤,٢٥٩)	٥,٤٨٨	٦٢,٢٨٦	٦٩,١٣٣	
٣,٢٧٧	١,٩٨٥	٣٩,٩٩٦	٣٣,٣٥١	أقساط تأمين صحي مكتبة
<u>الشركات الزميلة</u>				
				أقساط تأمين مكتبة
-	٢٢,٣٢٨	٧٩٢	٤١,٥٠٠	
-	-	١,٨٥٢	١,٦٦٢	مصاريف إيجار مدفوعة
٤,٢٥٢	٢٠,٩٨٠	٤١,٢٩١	٣١,١٩٩	رسوم نجم مدفوعة
-	(١,١١٥)	١٤,٥٨٩	١٢,٧٨٠	رسوم وصيل مدفوعة
٣,٦٦٣	١,٢٢٣	٨,٤٩٠	٨,٤٣٦	رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي
<u>شركات مسيطر عليها بصورة مباشرة أو بصورة مشتركة أو تتأثر بشكل جوهرى بالأطراف ذوي العلاقة</u>				
١٩٤,٤٣٧	١٤١,١٨١	٢٥٠,٣٦٦	٥٠٤,٦٨٢	أقساط تأمين مكتبة
(٢,٠٦٨)	(٥,١٢٥)	٨,١١٩	٨,٠٥٦	معاملات إعادة تأمين (شديد لإعادة التأمين)

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المبقاة من عمليات المساهمين كما جرى توضيحها، وذلك بناءً على قرار من الجمعية العامة.

٢٥ - أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تمة)

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

يبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت وبدلات السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين للمستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٢٠١٥م:

كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (بآلاف الريالات السعودية)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	٢٠١٦م
٦,١٨٠	-	-	رواتب وتعويضات
٢,٨٥٨	٧٦٢	-	بدلات
٨٨	-	-	خطط تحفيزية
٣,٣٨٢	١,٨٠٠	-	مكافأة سنوية
٥٩٧	-	-	تعويضات نهاية الخدمة
<u>١٣,١٠٥</u>	<u>٢,٥٦٢</u>	<u>-</u>	المجموع
كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (بآلاف الريالات السعودية)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	٢٠١٥م
٥,٣٩٧	-	-	رواتب وتعويضات
١,٨٨٩	٧٤٤	-	بدلات
٣٦٥	-	-	خطط تحفيزية
٣,٢٥٠	١,٧٩٤	-	مكافأة سنوية
١,٨٤٣	-	-	تعويضات نهاية الخدمة
<u>١٢,٧٤٤</u>	<u>٢,٥٣٨</u>	<u>-</u>	المجموع

٢٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي أو (الأكثر فائدة) في تاريخ القياس الأساسي وفقاً للظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان السعر يمكن مراقبته مباشرة أو يقدر باستخدام أسلوب تقييم آخر. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها.

تحديد القيمة العادلة والهيكل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في سوق نشط.

المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

(ألف ريال سعودي)				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٦م
٣,١٥٥,٥٨٦	٢,٧٥٢,٩٥٨	-	٤٠٢,٦٢٨	الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٣٧٧,٩٩١	١,٣١٩,٩٢٦	-	٥٨,٠٦٥	- عمليات التأمين
٤,٥٣٣,٥٧٧	٤,٠٧٢,٨٨٤	-	٤٦٠,٦٩٣	- عمليات المساهمين
				المجموع
				٢٠١٥م
				الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٢٢٠,٤٤٢	٢,٦٣٧,٥٢٦	-	٥٨٢,٩١٦	- عمليات التأمين
٢,١٧٨,٩٢٣	١,٩٣٢,٢٨٧	-	٢٤٦,٦٣٦	- عمليات المساهمين
٥,٣٩٩,٣٦٥	٤,٥٦٩,٨١٣	-	٨٢٩,٥٥٢	المجموع

٢٦- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يستند تقييم كل استثمار مطروح للعامه إلى سعر إغلاق السوق لذلك السهم كما في تاريخ التقييم ناقص الخصم إذا كان السند مقيد. ويتم تحديد القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المصنفة ضمن المستوى الثالث استناداً إلى القيمة العادلة المعلن عنها لصافي قيمة الموجودات من قبل الشركات المستثمر فيها كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات الأخرى (بما في ذلك الصكوك) والمصنفة ضمن المستوى الثالث على أساس التدفقات النقدية المخصومة والتي تتضمن الافتراضات المتعلقة في توزيع الائتمان المناسب. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

ألف ريال سعودي						
مجموع الربح أو الخسارة المحققة في						
الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	دخل شامل آخر	ربح أو خسارة	مبيعات	مشتريات	الرصيد ١ يناير ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٢,٧٥٢,٩٥٨	٣٣٦,٤٦٧	(١٤٧,٣٠٤)	(٢,٦٣٣,٥٨٨)	٢,٥٥٩,٨٥٧	٢,٦٣٧,٥٢٦	عمليات التأمين
١,٣١٩,٩٢٦	٧٠,٨٧٥	(٦٠,١٣١)	(٥,٢٨٦,٦٤١)	٤,٦٦٣,٥٣٦	١,٩٣٢,٢٨٧	المساهمين
٤,٠٧٢,٨٨٤	٤٠٧,٣٤٢	(٢٠٧,٤٣٥)	(٧,٩٢٠,٢٢٩)	٧,٢٢٣,٣٩٣	٤,٥٦٩,٨١٣	المجموع
ألف ريال سعودي						
مجموع الربح أو الخسارة المحققة في						
الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	دخل شامل آخر	ربح أو خسارة	مبيعات	مشتريات	الرصيد ١ يناير ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٢,٦٣٧,٥٢٦	(٧٥,٦٦٠)	٢١,٩٤٠	(٣,٢٤٠,٥٩٣)	٣,٥٢٢,٢٦٢	٢,٤٠٩,٥٧٧	عمليات التأمين
١,٩٣٢,٢٨٧	(١٩١,٥٥٥)	٥٦,٥٣٩	(٢,١٤٦,١٤٦)	٢,٤٥١,٤٥٩	١,٧٦١,٩٩٠	المساهمين
٤,٥٦٩,٨١٣	(٢٦٧,٢١٥)	٧٨,٤٧٩	(٥,٣٨٦,٧٣٩)	٥,٩٧٣,٧٢١	٤,١٧١,٥٦٧	المجموع

تحليل الحساسية لاستثمارات المستوى الثالث

إن زيادة أو نقص ١٠٠ نقطة أساس في تسعير الاستثمارات سيترج عنه تغير في الخسارة أو الربح للسنة بمبلغ ٤٠,٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٤٥,٧٠ مليون ريال سعودي).

٢٧- القطاعات التشغيلية

تماشياً مع طرق إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. تم تحديد المعلومات المفصّل عنها في هذا الإيضاح على أساس التقارير الحالية المقدمة لرئيس العمليات بصفته صانع القرار. ولا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والذمم المدينة، صافي النقد وما يعادله لعمليات التأمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. كما أن مطلوبات القطاعات لا تشمل على احتياطي العمليات غير المستمرة، توزيع الفائض المستحق، المطلوب إلى عمليات المساهمين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة.

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٧ - القطاعات التشغيلية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م					
المجموع	ممتلكات وحوادث	منازل	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
-	-	-	-	٤,٤٢١,٢٧٢	إلزامي
-	-	-	-	٨٠٩,٨١٥	غير إلزامي
٨,٠٥٥,١٣٥	١,٠٧٥,٩٩٤	٢٣٥,٦٤٣	١,٥١٢,٤١١	٥,٢٣١,٠٨٧	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة
٧,٠٧٣,٤٤٩	١٢٩,٣٩٦	٢٣٥,٦٤٣	١,٥١٢,٤١١	٥,١٩٥,٩٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٨٤٥,٦٢٠	١٣٨,٥٠٣	٢٣٣,٥٧٨	١,٤٧٥,٧٠٨	٤,٩٩٢,٨٣١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠٣,٠٦٦	٩٦,٦٨٠	-	٣١	٦,٣٥٥	عمولات إعادة التأمين
(٥,١٠٤,٢٩٨)	(٤٥,٥٧٨)	(٤٣,٥٥٧)	(١,٠١٩,٠٤٩)	(٣,٩٩٦,١١٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥١٦,٨٩٨)	(٥٠,٠٩٢)	(٣٥,٩٧٥)	(١٧٣,٣٨٩)	(٢٥٧,٤٤٢)	تكاليف اكتتاب الوثائق
(٢٩,٨٦٧)	(٨,٥٦٠)	(٣,٢٤٨)	(١٨,٠٥٩)	-	مصاريف فائض الحسارة
٥٦٥	-	-	-	٥٦٥	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
(١٣٣,٣٤٠)	(٦,٣٤٥)	(٢٠,٧٥٦)	(٧,٧٨١)	(٩٨,٤٥٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
١,١٥٩,٨٤٨	١٢٤,٦٠٨	١٣٠,٠٤٢	٢٥٧,٤٦١	٦٤٧,٧٣٧	الدخل من عمليات التأمين
(٤٣٥,٥٥٢)					مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية
١٤٠,٥٤٣					دخل الاستثمارات، صافي
(٥٠,٠٣٦)					أعباء الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع
٥٨,٣٨٦					إيرادات أخرى، صافي
(١٠٦,٦٧٤)					توزيعات حصة شركات التأمين في منافذ
٧٦٦,٥١٥					الفائض من عمليات التأمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٧- القطاعات التشغيلية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م					
القطاعات التشغيلية	صحي	سيارات	منازل	ممتلكات وحوادث	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
الزامي	٤,١١١,٠٢٨	-	-	-	-
غير الزامى	٨٠١,٧٧٨	-	-	-	-
إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة	٤,٩١٢,٨٠٦	١,٢٩٤,٨٦٤	١٩٥,٣٥٢	١,١٤٢,٢٤٦	٧,٥٤٥,٢٦٨
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤,٧٩٨,٧٥٨	١,٢٩٤,٨٦٤	١٩٥,٣٥٢	١٣٢,٤٧٨	٦,٤٢١,٤٥٢
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤,٢٨٧,٨٣٦	١,٠٨٠,٨١٥	١٥٧,٥٥٠	١٣٨,٦٢٤	٥,٦٦٤,٨٢٥
عمولات إعادة التأمين	١٩٤	(٤,٣٩١)	-	٩٧,٨٢٠	٩٣,٦٢٣
صافي المطالبات المتكبدة	(٣,٣١٣,٣٤٤)	(٧٥١,٦٦١)	(٥٣,٨١٨)	(٢٥,٠٨٧)	(٤,١٤٣,٩١٠)
تكاليف اكتاب الوثائق	(٢٢٥,٧٧٥)	(١٤١,٦٩٦)	(٢٤,١٢٩)	(٤٤,٩٨٨)	(٤٣٦,٥٨٨)
مصاريف فائض الخسارة	-	(١٢,٦١٢)	(٢,٣٣٠)	(٩,٤٨٥)	(٢٤,٤٢٧)
التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل	٢,٨٧٣	-	-	-	٢,٨٧٣
مصاريف اكتاب أخرى	(١٠٣,٦٥٧)	(١٤,٠٧٥)	(٩,٩٨٦)	(١٨,٦٣٤)	(١٤٦,٣٥٢)
الدخل من عمليات التأمين	٦٤٨,١٢٧	١٥٦,٣٨٠	٦٧,٢٨٧	١٣٨,٢٥٠	١,٠١٠,٠٤٤
مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية					(٥٤٤,٥٩٢)
دخل الاستثمارات، صافي					٨٨,٢٥١
أعباء الانخفاض للاستثمارات المتاحة للبيع					(١٧,٦٩٦)
إيرادات أخرى، صافي					٤٥,٨٨٦
توزيعات حصة شركات التأمين في منازل					(٤٩,٠٨٧)
الفائض من عمليات التأمين					٥٣٢,٨٠٦

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م					
المجموع	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
ألف ريال سعودي					
الموجودات - عمليات التأمين					
٥٥٣,٨١٣	٥٤٧,٥٨٧	=	٢٢	٦,٢٠٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,١٠٢,٧٤٥	٢,٠٧٧,١٣٦	٣,٢١٣	١٨,٨٤٣	٣,٥٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١٨,١٠٠	٢١,٤٨٩	١,٨٣١	٧٧,٣٦٩	١١٧,٤١١	تكاليف أكتتاب وثائق موجلة
٣,١٧٨,١٣٨					استثمارات (تشمل الاستثمار العقاري)
٢,٣٢٦,٩٨٨					ذمم مدينة، صافي
١,٩٦٠,٦٠٤					موجودات غير مصنفة
<u>١٠,٣٤٠,٣٨٨</u>					مجموع الموجودات
المطلوبات والفائض - عمليات التأمين					
٤,٣٩٠,٢٢٩	٦٤٩,٢٢٨	٣٩,٨٦٧	٧٢٠,٩٧٨	٢,٩٨٠,١٥٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,٥٧٧,٨٢٠	٢,٢٥٤,٠٢٦	٣٠,٦٥٧	٣٩٨,٨٨٣	٨٩٤,٢٥٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٥٤,٤٣٩	٤٩,٧٧٦	-	٦	٤,٦٥٧	دخل عمولات غير مكتسبة
١٢,٩٠٢	-	-	-	١٢,٩٠٢	احتياطي أنشطة تكافل
٢,٣٠٤,٩٩٨					لمطلوبات غير المصنفة والفائض
<u>١٠,٣٤٠,٣٨٨</u>					مجموع المطلوبات والفائض

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م					
المجموع	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	صحي	القطاعات التشغيلية
ألف ريال سعودي					
الموجودات - عمليات التأمين					
٦٢٩,٩٧٤	٥٢٩,٢٦٨	-	١١,٣٢٩	٨٩,٣٧٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٨٢٧,٩٠٩	١,٧٧٨,٥٠٧	-	٢٥,٠٢٥	٢٤,٣٧٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠٩,٢٤٤	٢١,٩٥٥	١,٦٠٠	٦٤,٩٦٤	١٢٠,٧٢٥	تكاليف أكتتاب وثائق مؤجلة
٣,٢٤٣,٩٠٥					استثمارات (تشمل الاستثمار العقاري)
١,٩٤٣,٥٧٩					ذمم مدينة، صافي
١,٦٢٤,١١٠					موجودات غير موزعة
<u>٩,٤٧٨,٧٢١</u>					مجموع الموجودات
المطلوبات والفائض - عمليات التأمين					
٤,٢٣٣,٥٦١	٦٤٠,٠١٦	٣٧,٨٠٢	٦٩٥,٥٨٢	٢,٨٦٠,١٦١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,١٨٢,٣٦٧	١,٩٣٩,٥١٥	٢٤,٥٤٢	٢٨٧,٨٩٥	٩٣٠,٤١٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٥١,٠٢٤	٤٤,٧٥٩	-	٢٤	٦,٢٤١	دخل عمولات غير مكتسبة
١٣,٤٦٧	-	-	-	١٣,٤٦٧	احتياطي أنشطة تكافل
<u>١,٩٩٨,٣٠٢</u>					المطلوبات غير المصنفة والفائض
<u>٩,٤٧٨,٧٢١</u>					مجموع المطلوبات والفائض

٢٨- إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حدث مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحدث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع 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 وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجية الاكتتاب 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 حاملي الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإلتزام بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

تكرار المطالبات وشدتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وشدتها 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 المبينة أعلاه. وقد حدثت الشركة من تعرضها لأحداث الشغب والكوارث عن طريق استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تركيز 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 أي مبنى معين والمباني المجاورة له والتي من الممكن أن تتأثر بالحادثة كمكان واحد. وبالمثل 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 مثل هذه التعرضات وجعلها في مستويات مقبولة للشركة.

٢٨- إدارة المخاطر (تمة)

(أ) مخاطر التأمين (تمة)

تمارس الشركة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتوبة داخل المملكة العربية السعودية.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات تحت التسوية، سواء تم التبليغ عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. 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 أن تختلف عن تقديرات الإدارة مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم المدى الذي لا ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث مرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. كما تستخدم الأحكام لتقييم المدى الذي يمكن أن تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة بتاريخ قائمة المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المعلنة بتاريخ قائمة المركز المالي.

الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهّن 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.

تنطوي تقديرات المطالبات المتكبدة غير المعلنة بشكل عام على حالة من عدم التأكد تزيد في حدتها عن تلك المتعلقة بعملية تقدير تكاليف تسوية المطالبات المعلنة بالفعل للشركة والتي تتوفر فيها معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي 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.

٢٨- إدارة المخاطر (تمة)

(أ) مخاطر التأمين (تمة)

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن متطلبات المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كافية. مع ذلك، فإن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن مطلوبات المطالبات الواردة بالقوائم المالية. تتحسس مطلوبات مطالبات التأمين بافتراضات متعددة. وأنه ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات في الأنظمة وعدم التأكد من التقديرات. وعلى أي حال، تم تحليل حساسية التغيرات في احتياطات المطالبات، بعد خصم إعادة التأمين بنسبة ١٠٪ بصورة مستقلة لكل فئة من فئات التأمين مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

الفائض من عمليات التأمين قبل الزكاة		حقوق المساهمين		أثر التغيير في احتياطات المطالبات +/ - ١٠٪
٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٨٨,٣٣٩	٨٦,٨٤٣	٩٠,٦٠٤	٨٩,٠٧٠	صحي
٢٨,٠٢٢	٣٩,٧٢٩	٢٨,٧٤١	٤٠,٧٤٨	سيارات ومنازل
١٥,٦٩٨	١٧,٢٤٧	١٦,١٠١	١٧,٦٨٩	ممتلكات وحوادث
١٣٢,٠٥٩	١٤٣,٨١٩	١٣٥,٤٤٦	١٤٧,٥٠٧	

(ب) مخاطر إعادة التأمين

للحد من الحسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

وللحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة 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 ائتماني مقبول صادر عن وكالات تصنيف عالمية معترف بها مثل ("ستاندرد آند بورز") والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب).
- سمعة شركات إعادة تأمين محددة.
- علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

٢٨ - إدارة المخاطر (تمة)

(ب) مخاطر إعادة التأمين (تمة)

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للمتانة 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. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٢٠١٥م لم يكن هناك تركيز كبير على أرصدة معيدي التأمين.

اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينه بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

(ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة لأداة مالية نتيجة لتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق أو أسعار الأوراق المالية في السوق أو الأداة أو تغير في انطباعات السوق أو أنشطة المضاربة أو العرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

يعمل مجلس الإدارة على التأكد من أن مخاطر السوق الكلية هي ضمن في مستويات مقبولة وتماشى مع رأس المال المتاح. وفي الوقت الذي يحدد فيه مجلس الإدارة التوجهات والأهداف الاستراتيجية، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق تقع بشكل رئيسي على عاتق فريق لجنة الاستثمار الذي يقوم بدوره 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: مخاطر العملة ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

فيما يلي مخاطر العملات للاستثمارات المتاحة للبيع الشركة:

عمليات التأمين		
٢٠١٦م	٢٠١٥م	
ألف ريال سعودي		
١,٦٥٨,٠٩٧	٢,٨٤١,٦٢٧	ريال سعودي و عملات خليجية
١,٤٩٧,٤٨٩	٣٧٨,٨١٥	دولار أمريكي
<u>٣,١٥٥,٥٨٦</u>	<u>٣,٢٢٠,٤٤٢</u>	
عمليات المساهمين		
٢٠١٦م	٢٠١٥م	
ألف ريال سعودي		
٨٠٥,٥٣٠	٢,١٢٩,٣٠٩	ريال سعودي و عملات خليجية
٥٧٢,٤٦١	٢٥,١٤٥	دولار أمريكي
-	٦,١٦١	يورو
-	١٨,٣٠٨	عملات أخرى
<u>١,٣٧٧,٩٩١</u>	<u>٢,١٧٨,٩٢٣</u>	

إن معظم معاملات الشركة الرئيسية هي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تقوم الإدارة بمراقبة تقلبات أسعار تحويل العملات وتعمل وفقاً لذلك، وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

٢٨- إدارة المخاطر (تمة)

(ج) مخاطر السوق (تمة)

مخاطر أسعار العملات

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العملات. تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات ومن خلال الاستثمار في الأدوات ذات معدل متذبذب.

إن الزيادة أو النقص بواقع ١٠٠ نقطة أساس في عائدات الفوائد سوف ينتج عنه تغير في خسارة أو ربح السنة بمبلغ قدره ٤٤,٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٤٤,٩٨ مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة المرتبطة وغير المرتبطة بعمولات، وتواريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر:

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة	غير محتملة بعمولة	المجموع	
ألف ريال سعودي				عمليات التأمين
٢٣٣,٣٧٧	٢,٨٥٨,٦٤٥	٦٣,٥٦٤	٣,١٥٥,٥٨٦	٢٠١٦ م
٣٧٦,٢٩٩	٢,٢٥٣,٥٤١	٥٩٠,٦٠٢	٣,٢٢٠,٤٤٢	٢٠١٥ م
				عمليات المساهمين
٥٤٢,٧٨٢	٧٩١,٥٢٦	٤٣,٦٨٣	١,٣٧٧,٩٩١	٢٠١٦ م
٦٥٠,٠٠٠	١,٢١٧,٧١٤	٣١١,٢٠٩	٢,١٧٨,٩٢٣	٢٠١٥ م

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأدوات مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بأداة مالية معينة أو بالجهة المصدرة لها أو عوامل لها تأثير على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق.

تبلغ استثمارات الشركة ١٠٧,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٨٧٩,١٧ مليون ريال سعودي)، وهي معرضة لمخاطر أسعار السوق نتيجة لعدم التأكد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق هذه وذلك بتنوع محافظتها الاستثمارية وبالتابعة النشطة للتطورات في السوق.

٢٨- إدارة المخاطر (تمة)

(ج) مخاطر السوق (تمة)

فيما يلي أثر التغير الافتراضي بمقدار ١٠٪ زيادة و ١٠٪ انخفاض في أسعار السوق للاستثمارات على ربح الشركة:

الأثر على أرباح الشركة (ألف ريال سعودي)	تغير القيمة العادلة	
١٠,٧٢٥ - / +	٪١٠ - / +	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٨٧,٩١٧ - / +	٪١٠ - / +	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

يستند تحليل الحساسية أعلاه على وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م. وبالتالي فإن تحليل الحساسية لا يعبر بالضرورة عن أثر التغيرات المستقبلية في قيمة الاستثمارات المملوكة من قبل الشركة على موجوداتها.

(د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصّل عنها في قائمة المركز المالي.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لعناصر قائمة المركز المالي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	الموجودات - عمليات التأمين
٧٦١,٨٦٨	١,٣٧٩,٤٠٢	النقد وما يعادله (إيضاح ١٢)
١,٩٤٣,٥٧٩	٢,٣٢٦,٩٨٨	ذمم مدينة، صافي
٣,٢٢٠,٤٤٢	٣,١٥٥,٥٨٦	الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٨٢٧,٩٠٩	٢,١٠٢,٧٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
٧,٧٥٣,٧٩٨	٨,٩٦٤,٧٢١	المجموع

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	الموجودات - عمليات المساهمين
٦١,٨١٣	١,٠٢١,٧٤٧	النقد وما يعادله (إيضاح ١٢)
٢,١٧٨,٩٢٣	١,٣٧٧,٩٩١	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠١,٠٤٢	١٠١,٧١١	وديعة نظامية (مما فيها الإيرادات المستحقة)
٢,٣٤١,٧٧٨	٢,٥٠١,٤٤٩	المجموع

٢٨ إدارة المخاطر (تمة)

(د) مخاطر الائتمان (تمة)

تركيز مخاطر الائتمان

تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر إجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان كبيراً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. يتم ما نسبته ٩٩٪ تقريباً (٢٠١٥ م: ٩٩٪ تقريباً) من عمليات الاكتتاب الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بتنوع محفظة الأدوات المالية الخاصة بها على نحو كبير، والدخول في معاملات مع أطراف مقابلة ذات ملاءة ائتمانية متنوعة، وبالتالي فإنها تقلل من التركزات الهامة لمخاطر الائتمان. أيضاً للتفاصيل الرجوع إلى إيضاح رقم ١٠.

(هـ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات والالتزامات المتعلقة بمطلوباتها المالية. يوجد لدى الشركة نظام إدارة نقد ملائم، حيث يتم مراقبة التحصيلات والمستردات النقدية اليومية مراقبة صارمة ويتم تسويتها بنهاية اليوم. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية واستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات مالية عالية السيولة.

يلخص الجدول أدناه استحقاق الالتزامات التعاقدية غير المخصصة للشركة المتعلقة بالمطلوبات المالية:

ملف الاستحقاق			٢٠١٦ م			٢٠١٥ م		
			ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
			المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة واحدة
مطلوبات عمليات التأمين								
أرصدة معيدي تأمين دائنة	١٧٧,٨٢٨	-	١٧٧,٨٢٨	-	١٧٧,٨٢٨	٥٠٢,٥٧٩	=	٥٠٢,٥٧٩
إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٣,٥٧٧,٨٢٠	-	٣,٥٧٧,٨٢٠	-	٣,١٨٢,٣٦٧	٣,١٨٢,٣٦٧	=	٣,١٨٢,٣٦٧
احتياطي عمليات غير مستمرة	١,٦٢١	-	١,٦٢١	-	١١,٢١١	١١,٢١١	-	١١,٢١١
احتياطي أنشطة تكافل	١٢,٩٠٢	-	١٢,٩٠٢	-	١٣,٤٦٧	١٣,٤٦٧	-	١٣,٤٦٧
مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١,٤٠١,٨٦٦	٩٨,٦٧٧	١,٥٠٠,٥٤٣	٩٨,٦٧٧	١,٣٥٩,٦١٠	١,٤٤٠,٩٥٩	٨١,٣٤٩	١,٣٥٩,٦١٠
توزيع الفائض المستحق	٧٦,٦٥١	-	٧٦,٦٥١	-	١٠٠,١٧٦	١٠٠,١٧٦	-	١٠٠,١٧٦
المجموع	٥,٢٤٨,٦٨٨	٩٨,٦٧٧	٥,٣٤٧,٣٦٥	٩٨,٦٧٧	٥,١٦٩,٤١٠	٥,٢٥٠,٧٥٩	٨١,٣٤٩	٥,١٦٩,٤١٠

٢٨ - إدارة المخاطر (تمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تمة)

٢٠١٥ م			٢٠١٦ م			
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع	
٥,٦٤٣	-	٥,٦٤٣	٦,٠٥٤	-	٦,٠٥٤	مطلوبات عمليات المساهمين
٦٤٧	-	٦٤٧	-	-	-	توزيعات أرباح مستحقة
٦,٢٩٠	-	٦,٢٩٠	٦,٠٥٤	-	٦,٠٥٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
						المجموع

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية أعلاه، قامت الشركة بالحفاظ على موجودات سائلة تتكون من نقد وما يعادله وأوراق مالية استثمارية يوجد لها سوق نشط. يمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

(و) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والتقنيات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الشركة أو على مستوى مقدمي الخدمات للشركة وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير سلوك إدارة الاستثمارات المقبولة عموماً. تنتج المخاطر التشغيلية عن كافة عمليات الشركة.

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين 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:

٢٨- إدارة المخاطر (تمة)

(و) المخاطر التشغيلية (تمة)

- متطلبات الفصل للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات عمليات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة وكفاءة الضوابط والإجراءات اللازمة لمعالجة المخاطر المحددة.
- معايير الأخلاق المهنية ومعايير الأعمال.
- سياسات وإجراءات الحد من المخاطر.

تقوم الإدارة العليا بالتأكد بأنه يوجد لدى موظفي الشركة ما يكفي من التدريب والخبرة، وتشجع التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

٢٩- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات التنظيمية بخصوص متطلبات السوق الذي تعمل فيه، وزيادة عوائد المساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة على المساهمين والتي تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقة.

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين هامش الملاءة المطلوب، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش الملاءة المطلوب بإعتماد الأعلى من الطرق الثلاث التالية التي نصت عليها اللائحة التنفيذية لنظام التأمين:

- الحد الأدنى لرأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش الملاءة للأقساط.
- هامش الملاءة للمطالبات.

إن الشركة ممتثلة لجميع متطلبات رأس المال الخارجية المفروضة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٠- الأرباح المحققة من الموجودات المالية، صافي

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م
٧٦,٥٢١	١١٨,٣٩٩
(١٧,٦٩٦)	(٥٠,٠٣٦)
٥٨,٨٢٥	٦٨,٣٦٣

عمليات التأمين

الأرباح المحققة من الموجودات المالية المتاحة للبيع
أعباء الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع
الأرباح المحققة من الموجودات المالية، صافي

عمليات المساهمين

١٧١,٨٩٠	٤٣,١٩١
(٣٦,٠٣٢)	(٢٢,٠٣٤)
١٣٥,٨٥٨	٢١,١٥٧

الأرباح المحققة من الموجودات المالية المتاحة للبيع
أعباء الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع
الأرباح المحققة من الموجودات المالية، صافي

٣١- مطلوبات محتملة

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بخطابات اعتماد و ضمان صادرة من البنوك نيابة عنها قدرها ١٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١٦٣ مليون ريال سعودي) وذلك ضمن سياق العمل الاعتيادي للشركة.

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

٣٢- إعادة التويب

تم إعادة تويب بعض مبالغ المقارنة للسنة السابقة حتى تتوافق مع طريقة العرض المتبعة للسنة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لعرض أفضل للأرصدة والمعاملات في القوائم المالية للشركة.

٣٣- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ جمادى الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٥ فبراير ٢٠١٧ م).