

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| صفحة | الفهرس |
|---------|---|
| ١ | تقرير مراجعي الحسابات |
| ٢ - ٣ | قائمة المركز المالي |
| ٤ | قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم |
| ٥ | قائمة الدخل الشاملة لعمليات التأمين |
| ٦ | قائمة الدخل / (الخسارة) لعمليات المساهمين |
| ٧ | قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة لعمليات المساهمين |
| ٨ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| ٩ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين |
| ١٠ | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين |
| ١١ - ٥٤ | إيضاحات حول القوائم المالية |

تقرير مراجعي الحسابات إلى
السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

المحترمين

نطاق المراجعة

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

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

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

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية



عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

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



عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



١٤ فبراير ٢٠١٧
١٧ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | إيضاحات | موجودات عمليات التأمين |
|-------------------|----------------|---------|--|
| ٩٠,٤٥٢,٥٨٠ | ٦٤,٩٤٥,٤٠٨ | ٧ | نقدية وشبه نقدية |
| ١٥,٣٥٦,٤١٧ | ٤١,٥٢٣,٠٠٠ | ٨ | ودائع لأجل |
| ١٩٧,٤٣١,٥٠١ | ١٢٦,٨٢٨,٤٤٧ | ٩ | أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي |
| ١١٢,٨٢٦,٤٧٨ | ٦٠,٩٤٩,٩٩٢ | ١٠ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ١٢٩,٢٥١,٩٦٩ | ٧٩,١٤٠,١٠٥ | ١١ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٢١,٦٠٢,٥٤٢ | ١٤,٣٦٦,٥٣٠ | ١٣ | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| ١١,٩٠١,٧٧٤ | ١٣,٢٠٥,٧٤٧ | ١٤ | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| ٣٠,٧١٧,٣١٣ | ٢٦,٤٦٧,٣١٣ | ١٨ (أ) | استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٤,٧٣٢,٨٢١ | ٥,٠٣٨,٥٣٠ | ١٥ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ١١٤,٩٥٧,٥١٣ | ٨٣,٣٤٤,٦٠٥ | | مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين |
| ٧٢٩,٢٣١,٩٠٨ | ٥١٥,٨٠٩,٦٧٧ | | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| موجودات المساهمين | | | |
| ٣٣,٥٣٦,٩٦٥ | ٩٥,٠٨٨,٨٩١ | ٧ | نقدية وشبه نقدية |
| ١٦٨,٨١١,٣١٥ | ١٢٢,٤٣٩,١٠٥ | ٨ | ودائع لأجل |
| ١,٠٣٦,٧٣٩ | ١,١٥٧,٥٠٧ | ١٤ | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| ٩٠,٢٢٠,٨٥٠ | ٤٨,٦٦٧,٠٨١ | ١٧ (أ) | استثمارات متاحة للبيع |
| ٢٣,٩٠٥,٠٤٤ | ٢٥,٩٠٥,٠٤٤ | ١٨ (ب) | استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٤ | وديعة نظامية |
| ٨٠٦,٢٢٤ | ١,٤٨٧,٦٤٨ | | عوائد استثمار الوديعة النظامية |
| ٣٥٨,٣١٧,١٣٧ | ٣٣٤,٧٤٥,٢٧٦ | | مجموع موجودات المساهمين |
| ١,٠٨٧,٥٤٩,٠٤٥ | ٨٥٠,٥٥٤,٩٥٣ | | مجموع الموجودات |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | إيضاحات | مطلوبات عمليات التأمين |
|----------------|----------------|---------|---|
| ٣٣,٧٥٧,٠٨٢ | ٤٥,٧٩٨,١٨٥ | | ذمم دائنة |
| ٨٨,٢٥٦,٧٠٧ | ٣٦,٨١٤,١٩٤ | | ذمم معيدي التأمين |
| ١,١٢٠,١٣٣ | ٣٢٨,٢٠٠ | ٢٢ | مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة |
| ٤٣,١٩٢,٥٨٠ | ٣٦,٠٣٢,١٦٦ | ١٦ | مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥ | ١٩٥,٨٨٨,٨٣٧ | ١٠ | إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٢٤٩,٤٣٩,٠٠١ | ١٨٦,٢٤٢,٤٧٠ | ١٢ و ١١ | إجمالي مطالبات تحت التسوية |
| ٩,٣٣٦,٤٤٣ | ٥,٨٧٩,٣٩٧ | ١٩ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٦,١٠٦,٥٨٢ | ٧,٠٦٤,٤٦٦ | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٧٢٦,٥٠٠,٩٦٣ | ٥١٤,٠٤٧,٩١٥ | | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| ٢,٧٣٠,٩٤٥ | ١,٧٦١,٧٦٢ | ٣ | فائض عمليات التأمين |
| ٧٢٩,٢٣١,٩٠٨ | ٥١٥,٨٠٩,٦٧٧ | | توزيعات الفائض المستحقة |
| | | | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| | | | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| ٥١٤,١٣٣ | ١٤٢,٧٣٦ | ١٦ | مطلوبات المساهمين |
| ٨٠٦,٢٢٤ | ١,٤٨٧,٦٤٨ | | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ١١٤,٩٥٧,٥١٣ | ٨٣,٣٤٤,٦٠٥ | | عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة |
| ٤,٢٨٤,٤٩٦ | ٥,٤٧٨,٨٠٢ | ٢١ | مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين |
| ١٢٠,٥٦٢,٣٦٦ | ٩٠,٤٥٣,٧٩١ | | زكاة وضريبة دخل مستحقة |
| | | | مجموع مطلوبات المساهمين |
| ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٣ | حقوق المساهمين |
| (١٥٧,٤٤٠,٧٧٦) | (١٥,٤٩٣,٨٨٨) | | رأس المال |
| (٤,٨٠٤,٤٥٣) | (٥,٢١٤,٦٢٧) | ١٧ (أ) | خسائر متراكمة |
| ٢٣٧,٧٥٤,٧٧١ | ٢٤٤,٢٩١,٤٨٥ | | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| | | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٣٥٨,٣١٧,١٣٧ | ٣٣٤,٧٤٥,٢٧٦ | | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين |
| ١,٠٨٧,٥٤٩,٠٤٥ | ٨٥٠,٥٥٤,٩٥٣ | | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

| إيضاحات | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|----------------|----------------|
| إجمالي أقساط التأمين المكتتبة | ٤١٩,١٠٠,٧٦١ | ٦٥٣,٩٤٦,٧٢٤ |
| ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة | (١٢٥,٧٦٤,٠٣١) | (٢٦١,٢٣٢,٩٧٤) |
| أقساط تأمين فائض الخسارة | (١١,٢٨٥,٨٠٦) | (١٤,١٠٥,٦٤٦) |
| صافي أقساط التأمين المكتتبة | ٢٨٢,٠٥٠,٩٢٤ | ٣٧٨,٦٠٨,١٠٤ |
| التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي | ١٠ | ٤٧,٥٢٧,١١٢ |
| صافي أقساط التأمين المكتتبة | ٣٢٩,٥٧٨,٠٣٦ | ٤١٤,١٠٠,٥١٥ |
| إجمالي المطالبات المدفوعة | (٣٤٧,٤٣٦,١٢٥) | (٥٠٧,٢٧٢,٩٢٨) |
| حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة | ١١ | ١٢١,٩٨٧,٠٤٦ |
| التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي | ١١ | ١٣,٠٨٤,٦٦٧ |
| صافي المطالبات المتكبدة | (٢١٢,٣٦٤,٤١٢) | (٣٢٦,٤٨٠,٣٠٥) |
| تكاليف اكتتاب واثاق التأمين | ١٣ | (٣٧,٣٩٢,٠٨٨) |
| عمولات إعادة التأمين المكتتبة | ١٩ | ٢٧,١٩٤,٢٢١ |
| صافي نتائج الاكتتاب | ١٠٧,٠١٥,٧٥٧ | ٦٨,٢٣٤,٨٥١ |
| مصاريف عمومية وإدارية | ٢٠ | (٨٧,٣٦٤,٠٧٠) |
| إيرادات اكتتاب أخرى | - | ١٩٠,٧٤٥ |
| إيرادات استثمارات وأخرى | ٣,١٤٧,٥٤٧ | ٣,٠٠٣,٠٦٥ |
| صافي فائض (عجز) عمليات التأمين | ٣ | ٣,٢٣٢,٢٢١ |
| حصة المساهمين من صافي (فائض) عجز عمليات التأمين | (٢,٩٠٨,٩٩٩) | ١٥,٩٣٥,٤٠٩ |
| الفائض بعد حصة المساهمين | ٣٢٣,٢٢٢ | - |
| الفائض الموزع خلال السنة | (١,٢٩٢,٤٠٥) | - |
| الفائض المتراكم في بداية السنة | ٢,٧٣٠,٩٤٥ | ٢,٧٣٠,٩٤٥ |
| الفائض المتراكم في نهاية السنة | ١,٧٦١,٧٦٢ | ٢,٧٣٠,٩٤٥ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|----------------|
| ٣٢٣,٢٢٢ | - |
| فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين | |
| ايرادات شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً إلى قائمة عمليات التأمين: | |
| - | - |
| صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع | |
| ٣٢٣,٢٢٢ | - |
| إجمالي الربح الشامل للسنة | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل / (الخسارة) لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

| إيضاحات | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|----------------|----------------|
| الإيرادات: | | |
| حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين | ٢,٩٠٨,٩٩٩ | (١٥,٩٣٥,٤٠٩) |
| أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع | ١,٣٣٩,٢٢٦ | ١٤٣,٢٩٥ |
| دخل عملات | ٧,٩٠٠,٧٣٢ | ٦,٧٥٨,٧٣٠ |
| المصاريف: | | |
| أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع | (٢,٤٥٢,٦٨٣) | - |
| ٢٠ مصاريف عمومية وإدارية | (١,٢٤٩,٣٨٦) | (١,٣٧٦,٧٧٥) |
| صافي دخل السنة / (خسارة) السنة | ٨,٤٤٦,٨٨٨ | (١٠,٤١٠,١٥٩) |
| ٢٩ ربح / (خسارة) لسهم الأساسي والمخفض للسنة | ٠,٣٢ | (٠,٣٩) |
| ٢٩ المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة | ٢٦,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٦,٥٠٠,٠٠٠ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | إيضاح | |
|----------------|----------------|-------|---|
| (١٠,٤١٠,١٥٩) | ٨,٤٤٦,٨٨٨ | | صافي دخل السنة / (خسارة) السنة |
| | | | مصاريف شاملة أخرى لن يتم تحويلها لاحقاً إلى قائمة |
| | | | عمليات المساهمين: |
| (٢,٧٥٠,٠٠٠) | (١,٥٠٠,٠٠٠) | ٢١ | الزكاة وضريبة الدخل |
| | | | خسائر شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً إلى قائمة |
| | | | عمليات المساهمين: |
| (٤,٦٧٢,٦٠٦) | (٤١٠,١٧٤) | | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة |
| (١٧,٨٣٢,٧٦٥) | ٦,٥٣٦,٧١٤ | | للبيع |
| | | | إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للسنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات | | | |
|---|---------------|------------------|---------------|
| المجموع | المتاحة للبيع | القسطل المتراكمة | رأس المال |
| ١٣,٥٥٦,١٨٥ | (١٣١,٨٤٧) | (١٣٦,٣١١,٩٦٨) | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٧,٩٦٨,٦٤٩) | - | (٧,٩٦٨,٦٤٩) | - |
| (١٠,٤١٠,١٥٩) | - | (١٠,٤١٠,١٥٩) | - |
| (٢,٧٥٠,٠٠٠) | - | (٢,٧٥٠,٠٠٠) | - |
| (٤,٦٧٢,٦٠٦) | (٤,٦٧٢,٦٠٦) | - | - |
| (٧,٤٢٢,٦٠٦) | (٤,٦٧٢,٦٠٦) | (٢,٧٥٠,٠٠٠) | - |
| ٢٣٧,٧٥٤,٧٧١ | (٤,٨٠٤,٤٥٣) | (١٥٧,٤٤٠,٧٧٦) | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢٣٧,٧٥٤,٧٧١ | (٤,٨٠٤,٤٥٣) | (١٥٧,٤٤٠,٧٧٦) | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | - | ١٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | (١٣٥,٠٠٠,٠٠٠) |
| ٨,٤٤٦,٨٨٨ | - | ٨,٤٤٦,٨٨٨ | - |
| (١,٥٠٠,٠٠٠) | - | (١,٥٠٠,٠٠٠) | - |
| (٤١,٠١٧٤) | (٤١,٠١٧٤) | - | - |
| (١,٩١٠,١٧٤) | (٤١,٠١٧٤) | (١,٥٠٠,٠٠٠) | - |
| ٢٤٤,٢٩١,٤٨٥ | (٥,٢١٤,٦٢٧) | (١٥,٤٩٣,٨٨٨) | ٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠ |

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ١٧ أ)

إجمالي المصاريف الشاملة الأخرى
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي المصاريف الشاملة الأخرى
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
تخفيض رأس المال
صافي دخل السنة

مصاريف شاملة أخرى
الزكاة وضريبة الدخل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

Handwritten signature and stamp.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

| ٢٠١٥ ديسمبر ٣١ | ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ | إيضاح |
|----------------|----------------|---|
| - | ٣٢٣,٢٢٢ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين |
| | | التعديلات لـ: |
| (١٥,٩٣٥,٤٠٩) | ٢,٩٠٨,٩٩٩ | حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين |
| ٢,٢١١,٧٧٤ | ٢,٠١٣,٩٤٥ | استهلاك |
| ٩٣٥,٣٥٨ | ١,٨٩٥,٩٠٥ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٤,٥١٢,٠٧٤ | ٢٩,٨٣٢,٩٣١ | مخصص ديون مشترك في تحصيلها |
| (٨,٢٧٦,٢٠٣) | ٣٦,٩٧٥,٠٠٢ | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (١٩,٩٦٠,٥٤٥) | ٤٠,٧٧٠,١٢٣ | أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة |
| (١٨,٨٧٣,٢٥٣) | ٥١,٨٧٦,٤٨٦ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٦٥,٧٥٥,٢٠١ | ٥٠,١١١,٨٦٤ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| (٤٠٨,٢٩٤) | ٧,٢٣٦,٠١٢ | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| (٢,٦٩٨,٦٨٨) | (١,٣٠٣,٩٧٣) | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| ٣٢٣,٧٤٠ | (٧٩١,٩٣١) | مبالغ مستحقة (إلى) من جهات ذات علاقة |
| ١٨,٨٩٦,٢٩٢ | ٢٨,٧٠٣,٩٠٩ | مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين |
| ٣٩,٢٩٥ | ١٢,٠٤١,١٠٢ | ذمم دائنة |
| ٢٠,٣٠٦,٦٩٢ | (٥١,٤٤٢,٥١٣) | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| ١٣,٥٩٧,٥٧٣ | (٧,١٦٠,٤١٥) | مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٤٦٤,١١٦ | (٣,٤٥٧,٠٤٦) | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| (١٦,٦١٩,١٥٨) | (٩٩,٤٠٣,٥٩٨) | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| - | (١,٢٩٢,٤٠٥) | توزيعات الفائض المستحقة |
| (٥٥,١١٨,٧٩٢) | (٦٣,١٩٦,٥٣١) | مطالبات تحت التسوية |
| (٢,٥٧٢,٠٢٤) | (٣٣٣,٩١٤) | النقدية المستخدمة في العمليات |
| (١,٠٥٠,٣١٣) | (٩٣٨,٠٢١) | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| (٣,٦٢٢,٣٣٧) | (١,٢٧١,٩٣٥) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| ٩,٩٢١,٢٤٥ | (٢٦,١٦٦,٥٨٣) | ودائع لأجل، صافي |
| (٨,٠٩٥,٠٤٠) | ٤,٢٥٠,٠٠٠ | استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| (٣٤٠,٣٣٥) | (٢,٣١٨,٦٥٤) | شراء ممتلكات ومعدات |
| ١,٤٨٥,٨٧٠ | (٢٤,٢٣٥,٢٣٧) | صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية |
| (٢,١٣٦,٤٦٧) | (٢٥,٥٠٧,١٧٢) | النقص في النقدية وشبه النقدية |
| ٩٢,٥٨٩,٠٤٧ | ٩٠,٤٥٢,٥٨٠ | النقدية وشبه النقدية في بداية السنة |
| ٩٠,٤٥٢,٥٨٠ | ٦٤,٩٤٥,٤٠٨ | النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالريال السعودي

| إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|--|----------------|----------------|
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | | |
| صافي ربح / (خسارة) السنة | ٨,٤٤٦,٨٨٨ | (١٠,٤١٠,١٥٩) |
| التعديلات لـ: | | |
| أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع | ٢,٤٥٢,٦٨٣ | - |
| حصة المساهمين من (فانض) / عجز عمليات التأمين | (٢,٩٠٨,٩٩٩) | ١٥,٩٣٥,٤٠٩ |
| أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع | (١,٣٣٩,٢٢٦) | (١٤٣,٢٩٥) |
| | ٦,٦٥١,٣٤٦ | ٥,٣٨١,٩٥٥ |
| التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: | | |
| مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | (١٢٠,٧٦٩) | ٧٥٢,٤٦٣ |
| وديعة نظامية | - | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) |
| دائنون ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى | (٣٧١,٣٩٧) | ٣١٧,٩٨٧ |
| مبالغ مستحقة من عمليات التأمين | (٢٨,٧٠٣,٩٠٩) | (١٨,٨٩٦,٢٩٢) |
| النقدية المستخدمة في العمليات | (٢٢,٥٤٤,٧٢٩) | (٣٢,٤٤٣,٨٨٧) |
| زكاة وضريبة دخل مدفوعة | (٣٠٥,٦٩٤) | (٩٣٥,٢٣٥) |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية | (٢٢,٨٥٠,٤٢٣) | (٣٣,٣٧٩,١٢٢) |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية | | |
| استثمارات مكتناه حتى تاريخ الاستحقاق | (٢,٠٠٠,٠٠٠) | (٤,٢٥٩,٦٥٦) |
| شراء استثمارات متاحة للبيع | - | (٩٩,٠٨٨,٢٤٢) |
| ودائع لأجل، صافي | ٤٦,٣٧٢,٢١٠ | (٨٩,٥٥١,٤٧٢) |
| المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع | ٤٠,٠٣٠,١٣٩ | ٥٥,١٤٣,٥١٠ |
| صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية | ٨٤,٤٠٢,٣٤٩ | (١٣٧,٧٥٥,٨٦٠) |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية | | |
| متحصلات إصدار أسهم حقوق أولوية | - | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| تكاليف معاملات | - | (٧,٩٦٨,٦٤٩) |
| صافي النقد من الأنشطة التمويلية | - | ١٩٢,٠٣١,٣٥١ |
| الزيادة في النقدية وشبه النقدية | ٦١,٥٥١,٩٢٦ | ٢٠,٨٩٦,٣٦٩ |
| النقدية وشبه النقدية في بداية السنة | ٣٣,٥٣٦,٩٦٥ | ١٢,٦٤٠,٥٩٦ |
| النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة | ٩٥,٠٨٨,٨٩١ | ٣٣,٥٣٦,٩٦٥ |
| معاملات غير النقدية: | | |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | (٤١٠,١٧٤) | (٤,٦٧٢,٦٠٦) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٨٦٥٥، الرياض ١١٣٢٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مواصلة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والادخار. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩). في ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٤)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقة رسمية برقم ٣٥١٠٠٠٧٦٨٨٥ لتعديل التصريح الصادر للشركة برقم ت م ن/٢٠٠٨٦/١٥ بحيث يكون مقتصرًا فقط على ممارسة نشاط التأمين وإلغاء نشاط إعادة التأمين.

٢ - أسس الأعداد

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكلاً من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. تحتفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادت والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي بصفتها العملة الرئيسية للشركة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣ - توزيع (العجز) / الفائض

يجب على الشركة توزيع ١٠% من صافي فائض عمليات التأمين لحملة الوثائق و ٩٠% المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تحويل العجز الناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

بلغ فائض (عجز) عمليات التأمين للشركة على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ قدره ٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: عجز بمبلغ قدره ١٥,٩ مليون ريال سعودي). ووفقاً لذلك، تم تحويل ٩٠% (٢٠١٥: ١٠٠%) من الفائض البالغ ٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: العجز البالغ ١٥,٩ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين للسنة. خلال عام ٢٠١٦ قامت الشركة بتوزيع جزء من الفائض المتراكم من خلال قيد دائن في سجلات حملة الوثائق لخصم الأقساط المستقبلية منهم.

٤ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ باستثناء إتباع التعديلات على المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه:

المعايير الجديدة الغير مفعلة حتى الان

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية وقد اختارت الشركة عدم الاعتماد في وقت مبكر على المعايير التالية:

- المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالية رقم ٩ - الادوات المالية (فعالة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨)
- المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالية رقم ١٥ - الأيراد من العقود المبرمة مع العملاء (فعالة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨)
- المعيار الدولي الخاص بالتقرير المالية رقم ١٦ - الأيجار التمويلي (فعالة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩)

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والمعتمدة

المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية معيار رقم ١٤ " - الحسابات إرجاء التنظيمية"، و ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، يسمح للمنشأة الذي تخضع انشغتها لتنظيم الأسعار بمواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق المعيار لمعدي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الحالية. كذلك فإن المنشأة لا تسمح لها بتطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها بإثبات الموجودات و المطلوبات ذات الأسعار المنظمة و التي لم تتبع هذه السياسة وفقاً للمبادئ المحاسبية الحالية المتعارف عليها ولن يسمح لها بإثباتها عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة.

٤ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تتمة

التعديلات على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية معيار رقم ١٠ - "القوائم المالية الموحدة"، ومعيار رقم ١٢ - "الإفصاح عن الحصص في الكيانات الأخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، تم إيجاد ثلاث قضايا نشأت في تطبيق استثناء الكيانات الاستثمارية تحت المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية معيار رقم ١٠. التعديلات على المعيار الدولي رقم ١٠ توضح أن الإعفاء من تقديم القوائم المالية الموحدة ينطبق على الشركة الأم التي هي شركة تابعة لكيان الاستثمار، عندما يقيس الكيان الاستثمار التابعة لها في القيمة العادلة. إضافة على ذلك، هي شركة تابعة لكيان الاستثمار ليست كيانا الاستثمار نفسها والتي توفر خدمات الدعم للكيان الاستثمار موحد فقط. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى كيان الاستثمار بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، إلى الإبقاء على قياس القيمة العادلة التي تطبقها الشركة الزميلة كيان للاستثمار أو مشروع مشترك لمصالحها في الشركات التابعة.

التعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ١١ - تتطلب "الترتيبات المشتركة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وهي كيان اكتساب مصلحة في عملية مشتركة، في أي نشاط من العملية المشتركة يشكل الأعمال، لتطبيق، إلى حد حصتها، جميع المبادئ في المعيار الدولي رقم ٣ - "دمج الأعمال" وغيرها من معايير التقارير المالية الدولية التي لا تتعارض مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية رقم ١١ الترتيبات المشتركة. بالإضافة على ذلك، فإن الكيانات الإفصاح عن المعلومات المطلوبة من قبل المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم ٣ وغيرها من معايير التقارير المالية الدولية لدمج الأعمال. تطبيق التعديلات أيضا إلى كيان على تشكيل عملية مشتركة إذا، فقط إذا، وساهم الاعمال القائمة من قبل أحد أطراف عملية مشتركة على تشكيلها. بالإضافة على ذلك، فإن التعديلات التي توضح، لاقتناء حصة إضافية في عملية مشتركة فيها النشاط من العملية المشتركة يشكل الأعمال، ويجب عدم إعادة قياس المصالح التي عقدت سابقا في عملية مشتركة إذا كان مشغل مشترك يحتفظ سيطرة مشتركة.

التعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ - "عرض القوائم المالية"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، توضيح، متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ القائمة فيما يتعلق ب:

- المتطلبات المادية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.
- متطلبات الأهمية النسبية .
- يمكن فصل بنود محددة في قائمة الربح أو الخسارة وغيرها شاملة ويمكن تفصيل الدخل ("بنود الدخل الشامل") وقائمة المركز المالي.
- يوفر مرونة للمنشآت فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية .
- أن حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تقيد 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. التعديلات تزيد توضيح الشروط التي تنطبق عندما يتم عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة و قائمة الدخل الشامل.

- ٤ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تتمة
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات والمصانع والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ - "الموجودات غير الملموسة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، يقيد استخدام نسبة من الإيرادات التي من المتوقع أن تكون ولدت في إجمالي الإيرادات الخفض في الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه إلا في ظروف محدودة جداً لإطفاء الأصول غير الملموسة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات والمصانع والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ - "الزراعة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ لتشمل الأصول البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف حامل النباتات. سوف المنتجات الزراعية التي تنمو على النباتات حامل تبقى ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. وبالإضافة إلى ذلك، سيتم احتساب المنح الحكومية المتعلقة النباتات حامل لوففا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ - "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية"، بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - "القوائم المالية المنفصلة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، يسمح للكيان باستخدام طريقة حقوق الملكية كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ لحساب استثماراتها في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المنفصلة.
- التحسينات السنوية على المعيار الدولي ٢٠١٢-٢٠١٤ دورة المعمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. ملخص التعديلات على النحو التالي:
- المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية معيار رقم ٥ - "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة"، عدلت لتوضيح أن تغيير من طريقة التخلص من واحدة إلى أخرى لن تعتبر خطة جديدة للتخلص منها، بل هو استمرار للخطة الأصلية. هناك، بالتالي، أي انقطاع في تطبيق متطلبات المعيار الدولية لاعداد التقارير المالية معيار رقم ٥.
 - المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية معيار رقم ٧ - "الأدوات المالية: الإفصاحات" تم تعديله لتوضيح أن عقد تقديم الخدمات التي تشمل رسوم يمكن أن يشكل استمرار التورط في الأصول المالية. وينبغي تقييم طبيعة الرسوم والترتيب للنظر في ما إذا كانت هناك حاجة الإفصاحات تحت المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم ٧ ويجب أن تتم عملية تقييم بأثر رجعي. تم تعديل المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم ٧ مزيد من توضيح أن متطلبات الإفصاح تعويض لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموجزة، إلا إذا توفر إفصاح هذا الكشف تحديثاً هاماً للمعلومات الواردة في التقرير السنوي الأخير
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - "منافع الموظفين" - التعديل يوضح أن يتم تقييم عمق السوق من سندات الشركات عالية الجودة تستند على العملة التي يتم المقومة واجب، وليس البلد الذي يقع واجب. عندما لا يكون هناك سوق عميقة للسندات الشركات عالية الجودة في تلك العملة، يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" - التعديل يوضح أن الإفصاحات الأولية المطلوبة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو بالإحالة عبر الرجوع إلى التقرير المالي الأولية (على سبيل المثال، في التعليق الإدارة أو تقرير المخاطر). ومع ذلك، يجب أن تكون متوفرة للمستخدمين على نفس شروط القوائم المالية الأولية وفي الوقت نفسه غيرها من المعلومات الواردة في التقرير المالي الأولية.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة بشأن إعداد هذه القوائم المالية:

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وشيكات برسم الإيداع والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. ويحمل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات كما يلي.

| السنوات | |
|---------|--------------------------------------|
| ٤ | تحسينات المباني المستأجرة |
| ١٠ | الأثاث والمفروشات |
| ٥ | المركبات |
| ٣ - ٥ | أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية |

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. إذا وجد مثل هذا المؤشر وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة التقديرية الممكن إستردادها، يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكن إستردادها.

يتم إثبات أرباح أو خسائر إستبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات (التي يتم إحتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين. إستثمارات الأسهم المصنفة على أنها إستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها مقتناة للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يقصد بها الإحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي قد يتم بيعها إستجابة لإحتياجات السيولة أو إستجابة للتغيرات في ظروف السوق. بعد القياس الأولي، يتم قياس الإستثمارات المتاحة للبيع في وقت لاحق بالقيمة العادلة.

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة ضمن حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى) تحت بند "التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". وعند إستبعاد الإستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. وفي الحالات التي تمتلك فيها الشركة أكثر من إستثمار في نفس الأداة المالية، فإنه يتم إستبعادها على أساس "الداخل أولاً الخارج أولاً". يتم إدراج الفوائد المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع كدخل فوائد وذلك بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن توزيعات الأرباح المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها في قائمة دخل المساهمين الشاملة عند الإقرار بأحقية إستلامها. يتم إثبات الخسائر الناتجة من الانخفاض لتلك الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

شركة التأمين العربية التعاونية (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على إقتنائها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة المطفأة المعدلة بالعلو أو الخصم باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم إثبات أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق في قائمة عمليات التأمين. إن الإستثمارات المصنفة كإستثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون أن تتأثر مقدرة الشركة على إستخدام هذا التصنيف. كما لا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين. يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي:

- أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين.
- ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية، تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين غير السعوديين.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / انتهاء عقود عملهم. 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.

دخل عملات

يتم إثبات دخل العملات من الودائع لأجل على أساس مبدأ العائد الفعلي.

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمة المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي ١٠٠% من رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

المخصصات

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.

تاريخ التداول

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

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ 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 نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

تمثل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات ناقصاً المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة المتعلقة بالسنة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين، ناقصاً مخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة عن وثائق التأمين السارية المفعول.

يتم تأجيل العمولات المدينة على عقود إعادة تأمين وإطفائها بطريقة القسط الثابت على فترة عقود إعادة التأمين. تظهر أقساط التأمين المحتفظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها بإستعمال الطرق التالية :

- عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى.
- بالنسبة للشحن البحري، فإن الأقساط غير المكتسبة تمثل الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية الحالية.
- عملية احتساب محددة سلفاً بالنسبة للتأمين الهندسي وذلك للمخاطر التي تزيد عن سنة. وطبقاً لعملية الإحتساب هذه يتم اكتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى وتزداد تدريجياً مع نهاية فترة وثيقة التأمين.

أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقدة معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنية في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة التأمين العربية التعاونية (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ نهاية كل فترة مالية، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين. بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين. وعند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي عجز مباشرة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاستحواذ المؤجلة، وبعد ذلك يجنب مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، بطريقة مماثلة للأقساط غير المكتسبة بالنسبة للتأمين البحري يتم تأجيل هذه التكاليف وفقاً لنفس الأسس التي تكتسب فيها الأقساط. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

إعادة التأمين

إن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة مع معيدي التأمين وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة.

يتم إثبات المزاي التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين عند سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح، إن وجدت، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزاي الناشئة بموجب عقود التأمين المعاد تأمينها. يتم إثبات المبالغ القابلة للإسترداد من / أو المستحقة إلى معيدي التأمين بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين طبقاً لشروط لكل إتفاقية إعادة التأمين.

وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود مؤشر على وقوع إنخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بإجراء تقدير للمبالغ القابلة للإسترداد.

وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن القيمة القابلة للإسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى قيمة القابلة للإسترداد. يدرج الإنخفاض في القيمة، إن وجد، في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تمثل أرصدة مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين. تم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتماشى مع عقود إعادة التأمين المتعلقة بها.

إن إتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف المنتج

تصدر الشركة عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويض حملة الوثائق في حالة وقوع حادث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وكقاعدة عامة، تعرف الشركة مخاطر التأمين الهامة بأنها تمثل إمكانية دفع تعويضات عند وقوع حادث مؤمن عليه. وحال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة، إلا إذا تم إستنفاد أو إنتهاء جميع الحقوق والإلتزامات.

التوقف عن 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.

القيم العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الانصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم (١٨). القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو دفعة عند تمويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو

- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابل للوصول إليه من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وبافتراض أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

تستخدم الشركة طرق التقويم الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات ذات العلاقة والقابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات الغير قابلة للملاحظة.

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل :-

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيم العادلة (تتمة)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر. تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر مثل (الاستثمارات العقارية والموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة) ولقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقعة.

يقوم خبراء تقويم خارجيين بتقويم الموجودات الهامة مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل. يتقرر قيام خبراء التقويم الخارجيين القيام بعملهم سنوياً بعد التباحث مع لجنة المراجعة بالشركة والحصول على موافقتها. تشمل أسس ومعايير الاختيار على المعرفة بالسوق، والسمعة، والاستقلالية وفيما إذا تمت مراعاة المعايير المهنية.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات وتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تشغيلية كما يلي:

- التأمين الصحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- تأمين الحريق، ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكانن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية مخاطر البضائع في الطريق وسيارات النقل على الطرق الرئيسية وأنواع التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذه الفئة.
- فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين التي لم يتم ذكرها آنفاً.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات، ويتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتاج القطاع على التحويلات بين القطاعات والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

تقوم الشركة بالتقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقويم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي لها مخاطر هامة يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في المستقبل المنظور:

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

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

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء إطفاء إضافي في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

٧ - النقدية وشبه النقدية

| ٢٠١٥ | | ٢٠١٦ | | حسابات جارية لدى البنوك ودائع لأجل شيكات برسم الإيداع نقد في الصندوق |
|-----------------|------------------|-----------------|------------------|---|
| بالريال السعودي | | بالريال السعودي | | |
| عمليات التأمين | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | |
| ٥٩١,٥٤٤ | ٢٤,٩٧٤,٥٤٠ | ١,١٨٣,٣١٦ | ٥٣,٢٦٤,٣٢٣ | |
| ٣٢,٩٤٥,٤٢١ | ٥٢,٤٠٦,٢٣٨ | ٩٣,٩٠٥,٥٧٥ | ١٠,٩٢٣,٨٤٣ | |
| - | ١٢,٥٩١,٧٤٠ | - | ٤٤,٣٧٧ | |
| - | ٤٨٠,٠٦٢ | - | ٧١٢,٨٦٥ | |
| ٣٣,٥٣٦,٩٦٥ | ٩٠,٤٥٢,٥٨٠ | ٩٥,٠٨٨,٨٩١ | ٦٤,٩٤٥,٤٠٨ | |

يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٨٣ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣,١٤ %).

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨ - الودائع لأجل

تم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٩٦ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٧٩ %).
تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٩ - أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

| ٢٠١٥ بالريال السعودي | ٢٠١٦ بالريال السعودي | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| ٢١٠,٩٨٥,٤٣٠ | ١٦٦,١٣٧,٥٣٩ | حامل وثائق تأمين |
| (٢٨,٨٢٦,٠٩٣) | (٦٣,٤٩٤,٦٨٠) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ١٧٢,١٥٩,٣٣٧ | ١٠٢,٦٤٢,٨٥٩ | |
| ٢٧,١١٥,٣٤٨ | ٢٥,٠٣٧,٣٢٥ | أرصدة إعادة تأمين مدينة |
| (١,٨٤٣,١٨٤) | (٨٥١,٧٣٧) | ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| ٢٥,٢٧٢,١٦٤ | ٢٤,١٨٥,٥٨٨ | |
| ١٩٧,٤٣١,٥٠١ | ١٢٦,٨٢٨,٤٤٧ | إجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي |

إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة لحاملي وثائق التأمين ومعيدي التأمين هي كالتالي:

| ٢٠١٥ بالريال السعودي | ٢٠١٦ بالريال السعودي | |
|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| ٤٢,٠٣٨,٧٥٧ | ٤٠,٦٦٩,٢٧٧ | المخصص بداية السنة |
| ٤,٥١٢,٠٧٤ | ٢٩,٨٣٢,٩٣١ | المحمل خلال السنة |
| (٥,٨٨١,٥٥٤) | (٦,١٥٥,٧٩١) | المشطوب خلال السنة |
| ٤٠,٦٦٩,٢٧٧ | ٦٤,٣٤٦,٤١٧ | المخصص نهاية السنة |

فيما يلي بياناً بأعمار أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

| بالريال السعودي | | | | |
|----------------------------------|---------------|--------------------|------------------------------|------|
| متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة | | | | |
| المجموع | أقل من ٣٠ يوم | من ٣١ إلى ٩٠ يوماً | متأخرة السداد ومنخفضة القيمة | |
| ١٩١,١٧٤,٨٦٤ | ٣٨,٩٢٥,٢١٢ | ٣٦,١٣٥,٧٥١ | ١١٦,١١٣,٩٠١ | ٢٠١٦ |
| ٢٣٨,١٠٠,٧٧٨ | ٦٨,٦٨٢,٠٥٠ | ٢٨,٠٤٨,٤٢٨ | ١٤١,٣٦٩,٣٠٠ | ٢٠١٥ |

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩ - أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي (تتمة)

تتألف أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة تأمين بشكل أساسي في أوروبا والمملكة العربية السعودية. لا تتضمن أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة على أية مبالغ مستحقة بالعملة الأجنبية. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١٤% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٧%). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ١٠ عملاء ٤٤% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٢%)

تتوقع الشركة، وبناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

١٠ - أقساط التأمين غير المكتسبة

| بالريال السعودي | |
|-----------------|--------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| ٣١١,٩١١,٥٩٣ | ٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥ |
| ٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥ | ١٩٥,٨٨٨,٨٣٧ |
| ١٦,٦١٩,١٥٨ | ٩٩,٤٠٣,٥٩٨ |
| ٩٣,٩٥٣,٢٢٥ | ١١٢,٨٢٦,٤٧٨ |
| ١١٢,٨٢٦,٤٧٨ | ٦٠,٩٤٩,٩٩٢ |
| ١٨,٨٧٣,٢٥٣ | (٥١,٨٧٦,٤٨٦) |
| ٣٥,٤٩٢,٤١١ | ٤٧,٥٢٧,١١٢ |

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية السنة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، إجمالي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في نهاية السنة
التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

| ٢٠١٥ | | | ٢٠١٦ | | |
|---------------|-------------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|
| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي | صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| ٢١٧,٩٥٨,٣٦٨ | (٩٣,٩٥٣,٢٢٥) | ٣١١,٩١١,٥٩٣ | ١٨٢,٤٦٥,٩٥٧ | (١١٢,٨٢٦,٤٧٨) | ٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥ |
| ٣٧٨,٦٠٨,١٠٤ | (٢٧٥,٣٣٨,٦٢٠) | ٦٥٣,٩٤٦,٧٢٤ | ٢٨٢,٠٥٠,٩٢٤ | (١٣٧,٠٤٩,٨٣٦) | ٤١٩,١٠٠,٧٦٠ |
| (٤١٤,١٠٠,٥١٥) | ٢٥٦,٤٦٥,٣٦٧ | (٦٧٠,٥٦٥,٨٨٢) | (٣٢٩,٥٧٨,٠٣٦) | ١٨٨,٩٢٦,٣٢٢ | (٥١٨,٥٠٤,٣٥٨) |
| ١٨٢,٤٦٥,٩٥٧ | (١١٢,٨٢٦,٤٧٨) | ٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥ | ١٣٤,٩٣٨,٨٤٥ | (٦٠,٩٤٩,٩٩٢) | ١٩٥,٨٨٨,٨٣٧ |

الرصيد الافتتاحي
الأقساط المكتسبة
خلال السنة
الأقساط المكتسبة
خلال السنة
الرصيد الختامي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١- مطالبات تحت التسوية

| ٢٠١٦ بالريال السعودي | | | |
|-------------------------|-------------------|-------------|--|
| الإجمالي | حصة معيدي التأمين | الصافي | مطالبات مدفوعة |
| ٣٤٧,٤٣٦,١٢٥ | (١٢١,٩٨٧,٠٤٦) | ٢٢٥,٤٤٩,٠٧٩ | مطالبات مجانية خلال السنة |
| (١٩,٢٧٠,٥٢٠) | ١٠,٩٠٣,٩١١ | (٨,٣٦٦,٦٠٩) | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة |
| (٤٣,٩٢٦,٠١١) | ٣٩,٢٠٧,٩٥٣ | (٤,٧١٨,٠٥٨) | المطالبات المتكبدة خلال السنة |
| ٢٨٤,٢٣٩,٥٩٤ | (٧١,٨٧٥,١٨٢) | ٢١٢,٣٦٤,٤١٢ | مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير |
| ١٣٣,٥٨٢,١٣٩ | (٧٧,٦٣٢,٢٩١) | ٥٥,٩٤٩,٨٤٨ | متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير |
| ١١٥,٨٥٦,٨٦٢ | (٥١,٦١٩,٦٧٨) | ٦٤,٢٣٧,١٨٤ | |
| ٢٤٩,٤٣٩,٠٠١ | (١٢٩,٢٥١,٩٦٩) | ١٢٠,١٨٧,٠٣٢ | |
| ١١٤,٣١١,٦١٩ | (٦٦,٧٢٨,٣٨٠) | ٤٧,٥٨٣,٢٣٩ | مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر |
| ٧١,٩٣٠,٨٥١ | (١٢,٤١١,٧٢٥) | ٥٩,٥١٩,١٢٦ | متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر |
| ١٨٦,٢٤٢,٤٧٠ | (٧٩,١٤٠,١٠٥) | ١٠٧,١٠٢,٣٦٥ | |
| ٦٣,١٩٦,٥٣١ | (٥٠,١١١,٨٦٤) | ١٣,٠٨٤,٦٦٧ | التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي |

| ٢٠١٥ بالريال السعودي | | | |
|-------------------------|-------------------|--------------|--|
| الإجمالي | حصة معيدي التأمين | الصافي | مطالبات مدفوعة |
| ٥٠٧,٢٧٢,٩٢٨ | (١٩١,٤٢٩,٠٣٢) | ٣١٥,٨٤٣,٨٩٦ | مطالبات مجانية خلال السنة |
| (٧٠,٢٥٨,٣٣٤) | ٦١,٠٩٤,١٦٣ | (٩,١٦٤,١٧١) | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة |
| ١٥,١٣٩,٥٤٢ | ٤,٦٦١,٠٣٨ | ١٩,٨٠٠,٥٨٠ | المطالبات المتكبدة خلال السنة |
| ٤٥٢,١٥٤,١٣٦ | (١٢٥,٦٧٣,٨٣١) | ٣٢٦,٤٨٠,٣٠٥ | مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير |
| ٢٠٣,٨٤٠,٤٧٣ | (١٣٨,٧٢٦,٤٥٤) | ٦٥,١١٤,٠١٩ | متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير |
| ١٠٠,٧١٧,٣٢٠ | (٥٦,٢٨٠,٧١٦) | ٤٤,٤٣٦,٦٠٤ | |
| ٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣ | (١٩٥,٠٠٧,١٧٠) | ١٠٩,٥٥٠,٦٢٣ | |
| ١٣٣,٥٨٢,١٣٩ | (٧٧,٦٣٢,٢٩١) | ٥٥,٩٤٩,٨٤٨ | مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر |
| ١١٥,٨٥٦,٨٦٢ | (٥١,٦١٩,٦٧٨) | ٦٤,٢٣٧,١٨٤ | متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر |
| ٢٤٩,٤٣٩,٠٠١ | (١٢٩,٢٥١,٩٦٩) | ١٢٠,١٨٧,٠٣٢ | |
| ٥٥,١١٨,٧٩٢ | (٦٥,٧٥٥,٢٠١) | (١٠,٦٣٦,٤٠٩) | التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي |

١٢- جدول تطوير المطالبات

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

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢- جدول متابعة المطالبات (تتمة)

إن تحليل إجمالي المطالبات طبقاً لسنوات الحادث هي كالآتي :

| المجموع | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | وما قبلها | ٢٠١٢ |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|-----------------|
| بالريالات السعودية | | | | | | |
| | ٣١٣,٧٠٤,٢٢٩ | ٥٢٠,٧١٦,٩٠٥ | ٥٨٣,٠٤٣,٨٢٢ | ٦٤٥,٣٢٠,٦٧٠ | | ٢,٥٧٦,٧٤٧,٧٧٥ |
| | - | ٤٢٣,٤٨٣,٨٢٩ | ٥٠٥,٣٥٥,٩٥٨ | ٥٨٦,٦٢٩,٤٣٨ | | ١,٧٥٩,٩٦٨,٠٣٤ |
| | - | - | ٥١٦,٢٥٢,٤٤٥ | ٥٩٧,٧٢١,٧٦٨ | | ١,٧٦٧,١٤٠,٥٥١ |
| | - | - | - | ٦٠١,٧٦٠,٠٤٤ | | ١,٧٦٥,٦٧٣,٣١٦ |
| | - | - | - | - | | ١,٧٦٨,٥٠٦,٩٩٥ |
| | ٣١٣,٧٠٤,٢٢٩ | ٤٢٣,٤٨٣,٨٢٩ | ٥١٦,٢٥٢,٤٤٥ | ٦٠١,٧٦٠,٠٤٤ | | ١,٧٦٨,٥٠٦,٩٩٥ |
| (٣,٤٨٧,٤٦٥,٠٧٢) | (٣٢٢,٣٣٢,٧٢٧) | (٤٠٢,٦٨٧,٥٥٩) | (٥٠٣,٤٤٤,٧٣٣) | (٥٨٤,٩٠٧,٧٥٤) | | (١,٧٦٤,١٢١,٢٩٩) |
| ١٨٦,٢٤٢,٤٧٠ | ١٣١,٣٧٠,٥٠٢ | ٢٠,٧٩٦,٢٧٠ | ١٢,٨٣٧,٧١٢ | ١٦,٨٥٢,٢٩٠ | | ٤,٣٨٥,٦٩٦ |

| | |
|---|------|
| تاريخ الحادث | ٢٠١٦ |
| التكاليف التجهيزية المتدرو للمطالبت: | |
| بعد ثلث سنات | |
| بعد سنه | |
| بعد ثلث سنات | |
| بعد أربع سنات | |
| التكاليف الحاليه للمطالبت المترو اكتمه | |
| يخصم: المدفوعات المترو اكتمه حتى تاريخه | |
| المطلوبت المتعرف بها في قائمه المركز المالي | |

تاريخ الحادث

٢٠١٦

التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة

يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

٢٠١٥

تاريخ الحادث

التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة

يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

٢٠١١

وما قبلها

٢٠١٢

٢٠١٣

٢٠١٤

٢٠١٥

المجموع

بالريالات السعودية

| | | | | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| ١,٣٨٠,٥٧٨,٤٧٦ | ٨٠٤,٨٧٤,٣٤٣ | ٦٤٥,٣٢٠,٦٧٠ | ٥٨٣,٠٤٣,٨٢٢ | ٥٢٠,٧١٦,٩٠٥ | ٣,٦٧٣,٧٠٧,٥٤٢ |
| ١,٠٤٧,٠٩٠,٨١٦ | ٧٢٤,٢٣١,٧٤٦ | ٥٨٦,٦٢٩,٤٣٨ | ٥٠٥,٣٥٥,٩٥٨ | - | (٣,٤٨٧,٤٦٥,٠٧٢) |
| ١,٠٣٥,٧٣٦,٢٨٨ | ٧٣٠,٨٩٩,٤٣٨ | ٥٩٧,٧٢١,٧٦٨ | - | - | (٣,٤٨٧,٤٦٥,٠٧٢) |
| ١,٠٢٦,٧٤١,١١٣ | ٧٣١,٥٢٢,١٨٢ | - | - | - | (٣,٤٨٧,٤٦٥,٠٧٢) |
| ١,٠٢٤,١٥١,١٣٤ | ٧٣١,٥٢٢,١٨٢ | ٥٩٧,٧٢١,٧٦٨ | ٥٠٥,٣٥٥,٩٥٨ | ٥٢٠,٧١٦,٩٠٥ | ٣,٦٧٣,٧٠٧,٥٤٢ |
| ١,٠٢٤,١٥١,١٣٤ | (٧٢٩,٨٨٢,٩٠٠) | (٥٧٦,٨٨٢,٩٠٠) | (٤٨١,٦٧٩,٥٩٤) | (٣٢٢,٤٢٣,٧٦٨) | (٣,٤٨٧,٤٦٥,٠٧٢) |
| ٤,٩٨٣,٣٧١ | ١,٦٤٧,٢٦١ | ٢٠,٨٢٨,٨١٨ | ٢٣,٦٧٦,٣٦٤ | ١٩٨,٢٩٣,١٣٧ | ٢٤٩,٤٣٩,٠٠١ |

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣ - تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|-----------------|-----------------|
| بالريال السعودي | بالريال السعودي |
| ٢١,١٩٤,٢٤٨ | ٢١,٦٠٢,٥٤٢ |
| ٤٧,٩٥٩,٦٦٨ | ٣٠,١٥٦,٠٧٦ |
| (٤٧,٥٥١,٣٧٤) | (٣٧,٣٩٢,٠٨٨) |
| ٢١,٦٠٢,٥٤٢ | ١٤,٣٦٦,٥٣٠ |

الرصيد في ١ يناير
المدفوعة خلال السنة
المطفاة خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٤ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

| ٢٠١٥ | | ٢٠١٦ | |
|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| بالريال السعودي | | بالريال السعودي | |
| عمليات التأمين | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | عمليات المساهمين |
| - | ٨,٤١١,٢٤٨ | - | ٨,٠٩٣,٩٣٧ |
| - | ١,١٨٢,٧٩٤ | - | ١,٦٨٧,٤٠٧ |
| - | ٨٤٠,٦٨١ | - | ٦٣٥,٣٧٠ |
| ١,٠٣٦,٧٣٩ | ٤٠٣,٥٨٥ | ١,١٥٧,٥٠٧ | ٩٦٢,٦٩٧ |
| - | ١,٠٦٣,٤٦٦ | - | ١,٨٢٦,٣٣٦ |
| ١,٠٣٦,٧٣٩ | ١١,٩٠١,٧٧٤ | ١,١٥٧,٥٠٧ | ١٣,٢٠٥,٧٤٧ |

مصاريف مدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة لموردين
ذمم موظفين
عمولات مستحقة
أخرى

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٥- الممتلكات والمعدات، صافي

| التكلفة | تحسينات المباني المستأجرة | الأثاث والمفروشات | المركبات | أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية | المجموع |
|-----------------------|------------------------------|----------------------|------------|--|------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ١,١٩٠,١١٩ | ٥,٢٨٠,٩١٣ | ٢٨٦,٩٩٠ | ١١,٧٦٨,٤٥٨ | ١٨,٥٢٦,٤٨٠ |
| الإضافات خلال السنة | - | ١٨٦,٠٩٥ | - | ١٥٤,٢٤٠ | ٣٤٠,٣٣٥ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ١,١٩٠,١١٩ | ٥,٤٦٧,٠٠٨ | ٢٨٦,٩٩٠ | ١١,٩٢٢,٦٩٨ | ١٨,٨٦٦,٨١٥ |
| الإضافات خلال السنة | ١,٨٥٠,٢٤٧ | ١١١,٢٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | ٣٢٧,٢٠٧ | ٢,٣١٨,٦٥٤ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣,٠٤٠,٣٦٦ | ٥,٥٧٨,٢٠٨ | ٣١٦,٩٩٠ | ١٢,٢٤٩,٩٠٥ | ٢١,١٨٥,٤٦٩ |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٥٤,٩٩٥ | ٣,٦٧٣,٦٢٤ | ٢٦٦,٢٠٠ | ٧,٦٢٦,٤٠١ | ١١,٩٢١,٢٢٠ |
| المحمل للسنة | ٦٨,٣٩٥ | ٦٣٤,٠٠٤ | ١٩,٦٠٠ | ١,٤٨٩,٧٧٥ | ٢,٢١١,٧٧٤ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٤٢٣,٣٩٠ | ٤,٣٠٧,٦٢٨ | ٢٨٥,٨٠٠ | ٩,١١٦,١٧٦ | ١٤,١٣٢,٩٩٤ |
| المحمل للسنة | ١١٦,٢١٨ | ٦٢٣,٥٠٥ | ٩,٨٠٠ | ١,٢٦٤,٤٢٢ | ٢,٠١٣,٩٤٥ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٥٣٩,٦٠٨ | ٤,٩٣١,١٣٣ | ٢٩٥,٦٠٠ | ١٠,٣٨٠,٥٩٨ | ١٦,١٤٦,٩٣٩ |
| صافي القيمة الدفترية | | | | | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٢,٥٠٠,٧٥٨ | ٦٤٧,٠٧٥ | ٢١,٣٩٠ | ١,٨٦٩,٣٠٧ | ٥,٠٣٨,٥٣٠ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٧٦٦,٧٢٩ | ١,١٥٩,٣٨٠ | ١,١٩٠ | ٢,٨٠٦,٥٢٢ | ٤,٧٣٣,٨٢١ |

١٦- مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|------------------|------------------|---------------------------------|
| بالريال السعودي | بالريال السعودي | |
| عمليات التأمين | عمليات التأمين | |
| عمليات المساهمين | عمليات المساهمين | |
| - | ٢٥,٩٥٤,٥٩٨ | مستحق لموردين ووسطاء |
| ٣٠,٩٠٣,٢٣٤ | - | ضريبة استقطاع مستحقة |
| - | ٨,٧٨١,٣٥٤ | مستحقات مجلس الضمان الصحي |
| ٨,٧٦٧,٧٣٩ | - | مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة |
| - | ٤٢٤,٢٢٦ | أخرى |
| ٢,٤٧٠,٤٠٨ | - | |
| ١٧٠,٢٧٣ | ١,٦٧٥ | |
| - | ٨٧١,٩٨٨ | |
| ٣٤٣,٨٦٠ | ١٤١,٠٦١ | |
| ٥١٤,١٣٣ | ٣٦,٠٣٢,١٦٦ | |
| ٤٣,١٩٢,٥٨٠ | ١٤٢,٧٣٦ | |

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع
(أ) عمليات المساهمين

| الإجمالي ٣١ ديسمبر ريال سعودي | استثمار في اسهم شركة محلية (غير متداولة) ريال سعودي | استثمارات في سندات محلية وغير محلية (متداولة) ريال سعودي | استثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة) ريال سعودي | استثمارات في صناديق استثمارية محلية (متداولة) ريال سعودي | صناديق استثمارية غير محلية (متداولة) ريال سعودي | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|-------------------------------------|--|---|---|---|--|---------------------------------------|
| | | | | | | |
| ٥٠,٨٠٥,٤٢٩ | ١,٩٢٣,٠٧٧ | ١٢,٦١٧,٩٢٤ | ١٠,١٤٤,٤٢٨ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٢٥٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| ٩٩,٠٨٨,٢٤٢ | - | ٨,٠٠٩,٤٨٨ | ٥٨٣,٨٨٧ | ٩٠,٤٩٤,٨٦٧ | - | إضافات خلال السنة |
| (٤,٦٧٢,٦٠٦) | - | (٣٩٠,٥٢٢) | (٢,١٦١,٢٠٠) | (٢,١٢٠,٨٨٤) | - | التغير في القيمة العادلة |
| (٥٥,١٤٣,٥١٠) | - | - | - | (٥٥,١٤٣,٥١٠) | - | استيعادات خلال السنة |
| ١٤٣,٢٩٥ | - | - | - | ١٤٣,٢٩٥ | - | أرباح محققة خلال السنة |
| ٩٠,٢٢٠,٨٥٠ | ١,٩٢٣,٠٧٧ | ٢٠,٢٣٦,٨٩٠ | ٨,٤٣٧,١١٥ | ٤٨,٣٧٣,٧٦٨ | ١١,٢٥٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| (٤١٠,١٧٤) | - | ٤١٤,٨٣٣ | ١,١٥١,٢٣٥ | (١,٥٧٠,١١٧) | (٤٠٦,١٢٥) | التغير في القيمة العادلة |
| (٢,٤٥٢,٦٨٣) | - | - | (٢,٤٥٢,٦٨٣) | - | - | أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع |
| (٤٠,٠٣٠,١٣٨) | - | - | - | (٣٦,٢٦١,٥٤٩) | (٣,٧٦٨,٥٨٩) | استيعادات خلال السنة |
| ١,٣٣٩,٢٢٦ | - | - | - | ٧٦٦,٦٨٣ | ٥٧٢,٥٤٣ | أرباح محققة خلال السنة |
| ٤٨,٦٦٧,٠٨١ | ١,٩٢٣,٠٧٧ | ٢٠,٦٥١,٧٢٣ | ٧,١٣٥,٦٦٧ | ١١,٣٠٨,٧٨٥ | ٧,٦٤٧,٨٢٩ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة المترجمة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (٥,٢١٤,٦٢٧) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٠١٥,٤٥٣) ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(أ) عمليات المساهمين (تتمة)

يمثل الاستثمار في أسهم شركة محلية غير متداولة والبالغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٩ مليون ريال سعودي)، استثمارات في حقوق ملكية راس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٣,٨٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٨٥%). ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، فقد تم قيد الاستثمار بالتكلفة وفي رأي الإدارة لا يوجد إختلاف جوهري بين القيمة العادلة لهذا الاستثمار وقيمه الدفترية.

(١ - أ) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | |
|-----------------|-----------------|--------------------|
| بالريال السعودي | بالريال السعودي | |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | حكومية وشبه حكومية |
| ٣٩,٠٩٨,٦٠٣ | ٨٠,٨٤٥,٣١٣ | بنوك ومؤسسات مالية |
| ٧,٥٦٨,٤٧٨ | ٧,٣٧٥,٥٣٧ | شركات |
| ٤٨,٦٦٧,٠٨١ | ٩٠,٢٢٠,٨٥٠ | الإجمالي |

(٢ - أ) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | |
|-----------------|-----------------|-------------------------|
| بالريال السعودي | بالريال السعودي | |
| ١١,٢٣٠,٥٤٠ | ١٩,٦٠٢,٧٩٥ | " - أ " الى " + أ " |
| ٧,٤٢١,١٨٢ | ٧,٠٧١,٢١٠ | " ب " الى " + ب " |
| ٣٠,٠١٥,٣٥٩ | ٦٣,٥٤٦,٨٤٥ | جودة الائتمان غير متاحة |
| ٤٨,٦٦٧,٠٨١ | ٩٠,٢٢٠,٨٥٠ | الإجمالي |

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد آند بورز او فيتش او موديز " للإستثمارات أو المصدر إذا كانت الاستثمارات غير مصنفة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)
(أ) عمليات المساهمين (تتمة)

أ - ٣ (يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

| ٢٠١٦ | | | | الاستثمارات المتاحة للبيع صناديق استثمارية سندات محفظة أسهم أسهم إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع |
|---------------|----------------|----------------|------------|--|
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي | |
| ١١,٣٠٨,٧٨٥ | ٧,٦٤٧,٨٢٩ | - | ١٨,٩٥٦,٦١٤ | |
| ٢٠,٦٥١,٧٢٣ | - | - | ٢٠,٦٥١,٧٢٣ | |
| ٧,١٣٥,٦٦٧ | - | - | ٧,١٣٥,٦٦٧ | |
| - | - | ١,٩٢٣,٠٧٧ | ١,٩٢٣,٠٧٧ | |
| ٣٩,٠٩٦,١٧٥ | ٧,٦٤٧,٨٢٩ | ١,٩٢٣,٠٧٧ | ٤٨,٦٦٧,٠٨١ | |

| ٢٠١٥ | | | | الاستثمارات المتاحة للبيع صناديق استثمارية سندات محفظة أسهم أسهم إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع |
|---------------|----------------|----------------|------------|--|
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي | |
| ٤٨,٣٧٣,٧٦٨ | ١١,٢٥٠,٠٠٠ | - | ٥٩,٦٢٣,٧٦٨ | |
| ٢٠,٢٣٦,٨٩٠ | - | - | ٢٠,٢٣٦,٨٩٠ | |
| ٨,٤٣٧,١١٥ | - | - | ٨,٤٣٧,١١٥ | |
| - | - | ١,٩٢٣,٠٧٧ | ١,٩٢٣,٠٧٧ | |
| ٧٧,٠٤٧,٧٧٣ | ١١,٢٥٠,٠٠٠ | ١,٩٢٣,٠٧٧ | ٩٠,٢٢٠,٨٥٠ | |

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة وأي تحويلات من وإلى المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

١٨ - الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(أ) عمليات التأمين

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | سندات مؤسسات مالية |
|------------|------------|--------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٣٠,٧١٧,٣١٣ | ٢٦,٤٦٧,٣١٣ | |

جميع السندات أعلاه مدرجة ومصنفة (أ/ب) حسب وكالة موديز. بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٣١٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٢١٪). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٤. تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٢٦,٧٠٥,١٩٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٠,١٥٦,٥٩٠ ريال سعودي).

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨- الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)
ب) عمليات المساهمين

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|------------|------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |
| ٢٣,٩٥٥,٠٤٤ | ٢٥,٩٥٥,٠٤٤ |

سندات مؤسسات مالية وحكومية

جميع السندات أعلاه مدرجة ومصنفة (I / II) حسب وكالة ستاندرد آند بورز أو فيتش أو موديز ، بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٦٥ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣,٤٨ %). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥. تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٢٥,٩٧٨,٥٨٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٣,٧٧٠,٠٦٦ ريال سعودي).

١٩- عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|-----------------|-----------------|
| بالريال السعودي | بالريال السعودي |
| ٨,٨٧٢,٣٢٧ | ٩,٣٣٦,٤٤٣ |
| ٢٨,٦٣٠,١٣١ | ٢٣,٧٣٧,١٧٥ |
| (٢٨,١٦٦,٠١٥) | (٢٧,١٩٤,٢٢١) |
| ٩,٣٣٦,٤٤٣ | ٥,٨٧٩,٣٩٧ |

في ١ يناير

عمولات مستلمة خلال السنة

عمولات مكتسبة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

٢٠- المصاريف العمومية والإدارية

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|-----------------|-----------------|
| بالريال السعودي | بالريال السعودي |
| عمليات | عمليات |
| المساهمين | المساهمين |
| - ٤٣,٨١٢,٤١٧ | - ٤٠,٢١٦,٩٦٠ |
| - ١٦,٠٧٣,٨٤٩ | - ١٤,٨٦٠,٤٠٩ |
| - ٣,٠٩٥,٣٢٢ | - ٣,١١٨,٥٥٩ |
| - ٣٧٩,٣٢٩ | ٢٤,٥٤٠ |
| ١١٥,٨٣٣ | ٢٦٦,٨٨٩ |
| ٤٠٩,٢٥٦ | ٣,٨٧١,١٣٢ |
| - ٢,٢١١,٧٧٤ | - ٢,٠١٣,٩٤٥ |
| - ٢,١١٤,٦٧٦ | - ٢,٢٤٥,٧١٧ |
| - ٢,٩١١,٦١٤ | - ٢,١١٢,٨٠٢ |
| - ٩١٦,٤٨٣ | - ٤٠٩,٦٧٣ |
| - ٤,٥١٢,٠٧٤ | - ٢٩,٨٣٢,٩٣١ |
| ٥٧٣,٨٣٥ | ٣٤٣,٩١٣ |
| - ٣,١٦٤,٤٥٠ | - ٣,٨٢٦,٠٩٩ |
| ٢٣٩,٨٧١ | ١٤٩,٤٤٩ |
| ٣٧,٩٨٠ | ٥٥,٣٣٨ |
| ١,٣٧٦,٧٧٥ | ١٠٦,٩٣١,٠٨٣ |

تكاليف موظفين

تكاليف إشراف ورقابة

قرطاسية ومطبوعات

دعاية وإعلان

أتعاب قانونية ومهنية

إيجارات

استهلاك (إيضاح ١٥)

مصاريف تأمين

إتصالات

سفر وإقامة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(إيضاح ٩)

مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة

مصاريف ضريبة استقطاع

أتعاب بنكية

أخرى

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
أ) الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|---------------|---------------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال |
| ٥٢,٥٢٥,٧٣٦ | ٣٩,٧٣٥,٣١٩ | مخصصات |
| (٤,٧٣٣,٨٢١) | (٧,٢٠٠,٠١١) | ممتلكات ومعدات، صافي |
| (١٠,٣٦٠,١٩٢) | (٩,٠٥٨,٧٤٥) | استثمارات متاحة للبيع |
| - | (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) | وديعة نظامية |
| - | (١٤,٣٦٦,٥٣٠) | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| (١٣٦,٣١١,٩٦٨) | (١٥٧,٤٤٠,٧٧٦) | خسائر متراكمة |
| ١٠١,١١٩,٧٥٥ | ٢١١,٦٦٩,٢٥٧ | |
| (١١,٨٩٤,٥٩٤) | ٣٥,٠٤٥,٦٩٣ | الدخل الخاضع للزكاة / (خسارة السنة المعدلة) |
| ٨٩,٢٢٥,١٦١ | ٢٤٦,٧١٤,٩٥٠ | وعاء الزكاة |

الزكاة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من الآتي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|------------|-------------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٦١,٢٠٨,٤٥٨ | ١٦٩,٢٤٦,٤٥٦ | حصة المساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام من وعاء |
| ١,٥٣٠,٢١١ | ٤,٢٣١,١٦١ | الزكاة بواقع ٦٨,٦٠% |
| | | الزكاة للسنة بواقع ٢,٥% |

ب) ضريبة الدخل

تتكون ضريبة الدخل المحملة للسنة من الآتي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|------------|------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| - | ٦,٥٩٥,٢١٣ | حصة المساهمين غير السعوديين من صافي دخل السنة المعدل |
| - | ١,٣١٩,٠٤٣ | بواقع ٣١,٤٠% (بعد احتساب الخسائر المتراكمة) |
| ١,٥٣٠,٢١١ | ٥,٥٥٠,٢٠٤ | ضريبة الدخل بواقع ٢٠% |
| | | الزكاة وضريبة الدخل للسنة |

حملت الشركة مبلغ تقديري للزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قدره ١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥):
٢,٧٥ مليون ريال سعودي).

الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالاتي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|------------|------------|--------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٢,٤٦٩,٧٣٠ | ٤,٢٨٤,٤٩٦ | المخصص بداية السنة |
| ٢,٧٥٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | المحمل للسنة |
| (٩٣٥,٢٣٤) | (٣٠٥,٦٩٤) | المدفوع خلال السنة |
| ٤,٢٨٤,٤٩٦ | ٥,٤٧٨,٨٠٢ | |

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية / الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كما استلمت الشركة شهادة مقيدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. أجرت الهيئة الربوط الضريبية / الزكوية للشركة للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١١. قدمت الشركة اعتراض على عدم سماح الهيئة ضمن ربوطها بحسم بعض المبالغ التي طالبت الشركة بحسمها ضمن إقراراتها. لم تستلم الشركة الربوط النهائية من الهيئة للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٥ حتى الآن.

٢٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها
أ) عمليات التأمين

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

| الجهة ذات العلاقة | طبيعة المعاملة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|----------------|----------------|
| أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها | - أقساط التأمين - مطالبات | ٥,١١١,٥٥٠ | ٥,٨٠٨,٨٧٥ |
| شركة التأمين العربية- لبنان (مساهم) | - مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية - مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة - حصص إعادة التأمين تم سدادها من قبل شركة التأمين العربية - رصيد مدفوع الى شركة التأمين العربية | ٩٣,٥٢١ | ٦٥,٨٨٥ |
| شركة التأمين الأردنية (مساهم) | - مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية - عمليات إعادة تأمين، صافي | ١,٩١٩ | ١٠٠ |
| | | ٤٨,١٢٢ | ٦٤٤,٩٧٩ |

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | |
|------------|-------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٣,٧٥٥,٧٣٦ | ٢,٧٤٠,٦٢٠ | أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها |
| (٤١١,٥٤٥) | (١,٢٠١,٥٦٠) | شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم |
| ٨٣,٣٤٥ | ٨١,٤٢٧ | شركة التأمين الأردنية - مساهم |
| ٥٢٠,٠٤٩ | ٤٧١,٩٢٧ | ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الأردنية |

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

ب (عمليات المساهمين

مزايا كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً لمزايا مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة :

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|------------|------------|---------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٤,٤٠٨,٧٧٠ | ٣,٩٤٢,٦٩٧ | مزايا قصيرة الأجل |
| ١٦١,٦١٢ | ١٥٨,٩٥٤ | مكافأة نهاية الخدمة |
| ٤,٥٧٠,٣٨٢ | ٤,١٠١,٦٥١ | |

٢٣- رأس المال

أوصى مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٧ الموافق ٥ نوفمبر ٢٠١٥ تخفيض رأس المال بمبلغ مائة و خمسة وثلاثون مليون (١٣٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من خلال تحويل وإطفاء معظم الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لنفس المبلغ، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الخطاب رقم ٣٧١٠٠٠٠٥٢٤٧٧ بتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٦. كما حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٦ رجب ١٤٣٧ الموافق ٣ مايو ٢٠١٦ على نفس عملية تخفيض رأس المال. وفي إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١٦ تمت الموافقة على توصية مجلس الادارة لتخفيض رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال إلى ٢٦٥ مليون ريال وبناء على ذلك تم تخفيض عدد الاسهم من ٤٠ مليون سهم الى ٢٦,٥ مليون سهم حيث يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٦٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم الانتهاء من تعديل النظام الاساسي والسجل التجاري للشركة كما هو موضح ادناه:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------------|---------------|------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد الافتتاحي |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١٣٥,٠٠٠,٠٠٠) | (النقص) / الزيادة خلال السنة |
| ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد الختامي |

٢٤- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وذلك وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

خلال السنة تم تخفيض رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال إلى ٢٦٥ مليون ريال. قامت الشركة بمخاطبة مؤسسة النقد العربي السعودي بغرض طلب سحب الفائض من الوديعة النظامية حيث أفادت المؤسسة بأنه وبموجب المادة الثانية والخمسون من اللائحة التنفيذية بزيادة الوديعة النظامية لتصبح ١٥% من رأس المال بعد التخفيض ولم تقوم الشركة بسحب الفائض والبالغ ٢٥٠ ألف ريال.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والمدينين، والدائنين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقيد بالتكلفة.

٢٦- تعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

ب) الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة ٤,٢٥٨,٢٤٥ ريال سعودي وسوف يتم تحملها في عام ٢٠١٦ (٢٠١٧: ٣,٨٧١,١٣٢ ريال سعودي).

ج) الإلتزامات المحتملة

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت الضمانات البنكية ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٩٠٨,٢٠٠ ريال سعودي) لصالح مقدمي خدمات متنوعة وقد قام البنك باحتجاز تلك القيمة من حساب الشركة الجارى لديه - والتي تصنف تحت بند المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي.

٢٧- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات التشغيلية توزيع المصاريف العمومية والإدارية، وإيرادات التأمين الأخرى والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، وأقساط تأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، والممتلكات والمعدات، صافي، على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة، وذمم معيدي التأمين، المبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، والمبالغ المستحقة أي جهات ذات علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وتوزيعات الفائض المستحقة على القطاعات التشغيلية.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية

| بالريال السعودي | | | | | | |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| المجموع | الأخرى | البحري | الهندسي | الحريق | المركبات | الصحي |
| ٤١٩,١٠٠,٧٦١ | ١٥,٤٠٢,٦٩٨ | ١٩,٢٢٧,٣٤٠ | ٢١,٠٦١,٤٥٢ | ٢٦,٦٥٦,٨٢٧ | ١٨٠,٠٣٣,٨٩٨ | ١٥٦,٧١٨,٥٤٦ |
| (١٢٥,٧٦٤,٠٣١) | (١١,١٥٧,٨٨٥) | (١٣,٤٤٥,٨٣٧) | (١٦,٨٣٤,٢٢٥) | (٢٥,٣٠٦,٢١٩) | (١٠١,١٢٣) | (٥٨,٩١٨,٧٤٢) |
| (١١,٢٨٥,٨٠٦) | - | (٥٦٣,٥٩٢) | (١,٤٨٦,٢٦٤) | (٦٣٦,٩٧٠) | (٨,٥٩٨,٩٨٠) | - |
| ٢٨٢,٥٠٠,٩٢٤ | ٤,٢٤٤,٨١٣ | ٥,٢١٧,٩١١ | ٢,٧٤٠,٩٦٣ | ٧١٣,٦٣٨ | ١٧١,٣٣٣,٧٩٥ | ٩٧,٧٩٩,٨٠٤ |
| ٤٧,٥٢٧,١١٢ | ٥٧٥,٧١٧ | ٨٣٥,٦١٣ | ٢,٧١٣,٤١٥ | ٣٤٤,٧٤٤ | ٢٦,٣٢٢,٠٨٠ | ١٦,٧٣٥,٥٤٣ |
| ٣٢٩,٥٢٨,٠٣٦ | ٤,٨٢٠,٥٣٠ | ٦,٠٥٣,٥٢٤ | ٥,٤٥٤,٣٧٨ | ١,٠٥٨,٣٨٢ | ١٩٧,٦٥٥,٨٧٥ | ١١٤,٥٣٥,٣٤٧ |
| (٣٤٧,٤٣٦,١٢٥) | (١,٧٣٨,٢٦٢) | (٢٦,٣٦٦,٦١٩) | (١١,٥٤١,٨٥١) | (٣,٩٤٥,٤٢٦) | (١٨٦,٧٠٣,٦٥٩) | (١١٧,١٤٠,٣٠٣) |
| ١٢١,٩٨٧,٠٤٦ | ٩٩٣,٢٦٢ | ٢١,٣٨٠,٤٨٤ | ١٠,١٠٥,٨١٠ | ٣,٨٢٤,٧٨٣ | ١٥,٩٥٥,٠٦٩ | ٦٩,٧٢٧,٦٣٨ |
| ١٣,٠٨٤,٦٦٧ | (٥٠٤,٢٨٨) | ٢,٥٤٩,٨٤٦ | (١,٢١٩,٨٠٤) | (٤٠٤,٩٣٦) | ٣,٩١٥,٢٤٤ | ٨,٧٤٨,٦٠٥ |
| (٢١٢,٣٦٤,٤١٢) | (١,٢٤٩,٢٨٨) | (٢,٤٣٦,٢٨٩) | (٢,٦٥٥,٨٥٠) | (٥٢٥,٥٧٩) | (١٦٦,٨٣٣,٣٤٦) | (٣٨,٦٦٤,٠٦٠) |
| (٣٧,٣٩٢,٨٨٨) | (١,١٧٧,٥٥٤) | (١,٦٧٥,٤١١) | (١,١٨٥,٣٦٥) | (٢,١٨٧,٧٤٢) | (١٢,٧٢٩,٩٢٨) | (١٨,٤٣٦,٠٨٨) |
| ٢٧,١٩٤,٢٢١ | ٢,٥٤٣,٥٤٣ | ٥,٣٩٥,٣١٠ | ٥,٨٠٩,٣٦٦ | ٥,١٥٤,٩٤٥ | ٥١٣,٢٨٣ | ٧,٧٧٧,٧٧٤ |
| ١٠٧,١٥٧,٧٥٧ | ٤,٩٣٧,٢٣١ | ٧,٣٣٧,١٣٤ | ٧,٤٢٢,٥٢٩ | ٣,٥٠٠,٠٠٦ | ١٨,٦٠٥,٨٨٤ | ٦٥,٢١٢,٩٧٣ |
| (١٠٦,٩٣١,٠٨٣) | | | | | | |
| ٣,١٤٧,٥٤٧ | | | | | | |
| ٣,٢٢٢,٢٢١ | | | | | | |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
نتائج عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
عمولات إعادة التأمين المكتتبة
صافي نتائج الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات أخرى
فائض عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٧- المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة)

| بالريال السعودي | | | | | الرصدي | |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| المجموع | الآخرى | البحري | الهنسي | الحريق | المرحبات | الصحي |
| ٦٥٣,٩٤٦,٧٢٤ | ١٨,٦٨٢,٠٣٧ | ٣٦,١٤٧,٤٨٠ | ٣١,٧٣٢,٩٧٣ | ٥٤,٣٧٠,٤٠٤ | ٢٧٠,٦٣٧,٠٩٦ | ٢٤٢,٣٧٦,٧٣٤ |
| (٢٦١,٢٣٢,٩٧٤) | (١٢,٨٨٧,٥٠٦) | (٢٧,٩٣٣,٥٠٠) | (٢٦,٣٠٤,٦٧٠) | (٥١,٩٣٠,٩٩٣) | (٣٠,٤٣٠,٤٧١) | (١١١,٧٤٥,٨٣٤) |
| (١٤,١٠٥,٦٤٦) | - | (٥٦٢,٧١٩) | - | (١,٩٠٤,٠٠١) | (١,٦٣٨,٩٢٦) | - |
| ٣٧٨,٦٠٨,١٠٤ | ٥,٧٩٤,٥٣١ | ٧,٦٥١,٢٦١ | ٥,٤٢٨,٣٠٣ | ٥٣٥,٤١٠ | ٢٢٨,٥٦٧,٦٩٩ | ١٣٠,٦٣٠,٩٠٠ |
| ٣٥,٤٩٢,٤١١ | (٦٥٩,١٣٧) | ٨٥٩,٥٤١ | (١٨١,٦٥٢) | (٢٨٣,٠٠٩) | ٤٩,٠٦٧,٨٢٩ | (١٣,٣١١,١٦١) |
| ٤١٤,١٠٠,٥١٥ | ٥,١٣٥,٣٩٤ | ٨,٥١٠,٨٠٢ | ٥,٢٤٦,٦٥١ | ٢٥٢,٤٠١ | ٢٧٧,٦٣٥,٥٢٨ | ١١٧,٣١٩,٧٣٩ |
| (٥٠٧,٢٧٢,٩٢٨) | (١٣,٠٨٨,٠١٢) | (١٠,٩٧١,٤٠٧) | (١٠,٥٦١,٩٩٧) | (٧٢,٨٦٣,٦٢٠) | (٢٨٢,٣٧٨,٦٨٤) | (١١٧,٤٠٩,٢٠٨) |
| ١٩١,٤٢٩,٠٣٢ | ١٢,١٣٤,٧٧٠ | ٧,٣٦٨,٥٧٦ | ٩,٧١٨,١٣٥ | ٦٩,٧٨٦,١٣٠ | ٢٠,٦٠٧,٠٥٦ | ٧١,٨١٤,٣٦٥ |
| (١٠,٦٣٦,٤٠٩) | (١,٠٢٩,٠٤٥) | (٩٧١,٧٧٠) | (٤٢٧,٣٤٤) | ٢,٥١٠,٦٨٧ | (١٠,٧٣٦,٨٩٣) | ١٧,٩٥٦ |
| (٣٢٦,٤٨٠,٣٠٥) | (١,٩٨٢,٢٨٧) | (٤,٥٧٤,٦٠١) | (١,٢٧١,٢٠٦) | (٥٦٦,٨٠٣) | (٢٧٢,٥٠٨,٥٢١) | (٤٥,٥٧٦,٨٨٧) |
| (٤٧,٥٥١,٣٧٤) | (١,٢٣٧,٩٤٧) | (٢,٣٤٦,٠٠٩) | (١,٧٣٣,٢٥٩) | (٢,٨١٣,٩٤٩) | (٢٢,٠٧٣,٠٧٢) | (١٧,٣٤٧,١٣٨) |
| ٢٨,١٦٦,٠١٥ | ٢,٩٦٢,٦٥٤ | ٨,٤٨٩,٠٤١ | ٧,١٦٣,٠٢٣ | ٧,٠١١,٤٢٠ | ٢,٥٣٩,٨٧٧ | - |
| ٦٨,٢٣٤,٨٥١ | ٤,٨٧٧,٨١٤ | ١٠,٠٧٩,٢٣٣ | ٩,٤٠٥,٢٠٩ | ٣,٨٨٣,٠٦٩ | (١٤,٤٠٦,١٨٨) | ٥٤,٣٩٥,٧١٤ |
| (٨٧,٣٦٤,٠٧٠) | | | | | | |
| ١٩٠,٧٤٥ | | | | | | |
| ٣,٠٠٣,٠٦٥ | | | | | | |
| (١٥,٩٣٥,٤٠٩) | | | | | | |

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

بالريال السعودي

| المجموع | أخرى | البحري | الهندسي | الحريق | المركببات | الصحي |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| ٦٠,٩٤٩,٩٩٢ | ٧,٦٠٢,٨٦٨ | ٣,٤٥٦,٣١ | ٩,٦٠٠,٨٥٦ | ١٣,٧٧٦,١٣٨ | - | ٢٦,٥١٤,٠٩٩ |
| ٧٩,١٤٠,١٠٥ | ٤,٦١٣,٦٧٣ | ١٠,٤٨٣,٤٠٦ | ١٤,٥٩١,٥٧٥ | ٢٢,٨٠٦,٦٤٩ | ٨,٤٦٥,٥٠٥ | ١٨,١٧٩,٢٩٧ |
| ١٤,٣٦٦,٥٣٠ | ٨٨٧,٣٨٥ | ٥٧٠,٩١١ | ٦١٣,٧٥٠ | ١,٠٣٤,٥٨١ | ٤,٢٨٩,٦٥١ | ٦,٩٧٠,٢٥٢ |
| ٣٦١,٣٥٣,٥٠٠ | | | | | | |
| ٥١٥,٨٠٩,٦٧٧ | | | | | | |
| ١٩٥,٨٨٨,٨٣٧ | ١١,٦١٥,٦٢٤ | ٥,٣٦٧,٦٦٥ | ١١,٣٤٠,٩١٤ | ١٤,٢٧٧,٦٣٥ | ٧٨,٢٢٥,٣٥ | ٧٥,٠٦١,٩٦٤ |
| ٥,٨٧٩,٣٩٧ | ٦٥,٩٠٣ | ٩٢٢,٤٦٢ | ٢,٤٨٢,٨٦٤ | ٢,٤٠٨,١٦٨ | - | - |
| ١٨٦,٢٤٢,٤٧٠ | ٦,٩٦٦,١٣٠ | ١٣,٩٤٧,٠٨٤ | ١٨,١٢٢,٥٣٠ | ٢٥,٤٦٤,٩٤٥ | ٩,٦٣٩,٠١٥ | ٣١,١٠٢,٧٦٦ |
| ١٢٧,٧٩٨,٩٧٣ | | | | | | |
| ٥١٥,٨٠٩,٦٧٧ | | | | | | |
| بالريال السعودي | | | | | | |
| المجموع | أخرى | البحري | الهندسي | الحريق | المركببات | الصحي |
| ١١٢,٨٢٦,٤٧٨ | ٧,٠٤٣,٥٣٩ | ٧,٧٩٩,٨٠٠ | ١٥,٣٣٠,١٢٢ | ٢١,٤٠٩,٩٦٩ | ٥,٠٣١,٧٠٣ | ٥٦,٢١١,٣٤٥ |
| ١٢٩,٢٥١,٩٦٩ | ٥,٨٣٢,٢٧٥ | ٢٠,١٣٧,٦١٦ | ١٦,٥٠٥,٧٧٤ | ٣٠,٧٠٦,١٩٥ | ٢٤,٧٥١,٠٠٠ | ٣١,٣٢٤,١٠٩ |
| ٢١,٦٠٢,٥٤٢ | ٩٤١,٢٤٧ | ٥٠١,١١٢ | ١,١٦٦,٢٠٨ | ١,٥٢٣,٥٤٠ | ٦,٧٣٧,٨٣٢ | ١٠,٧٨٢,٦٠٣ |
| ٤٦٥,٥٥٠,٩١٩ | | | | | | |
| ٧٢٩,٢٣١,٩٠٨ | | | | | | |
| ٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥ | ١١,٦٣٢,٠١٣ | ١٠,٥٤٧,٠٤٦ | ١٩,٧٨٣,٥٩٥ | ٢٢,٢٥٦,٢١٠ | ١٠,٩٥٧٨,٨١٨ | ١٢١,٤٩٤,٧٥٣ |
| ٩,٣٣٦,٤٤٣ | ٣٩٨,٤٨١ | ٢٠,١٥٦,٤٤٥ | ٣,١٣٧,٤٢٠ | ٣,٢٨١,٧٢٧ | ٥٠٣,١٧٠ | - |
| ٢٤٩,٤٣٩,٠٠١ | ٧,٦٨٠,٤٤٤ | ٢٦,١٥١,١٤١ | ١٨,٨١٦,٩٢٥ | ٣٢,٩٥٤,٥٥٥ | ١١٠,٨٣٩,٧٥٤ | ٥٢,٩٩٦,١٨٢ |
| ١٧٥,١٦٤,٠٢٩ | | | | | | |
| ٧٢٩,٢٣١,٩٠٨ | | | | | | |

٢٨- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العملات، ومخاطر أسعار الصندوق، ومخاطر أسعار السوق، وإدارة رأس المال.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

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

١) مخاطر التأمين

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

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٤٦٨,٧٥٠ ريال سعودي.

التأمين الطبي

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

الحساسيات

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة والتي يظهر أثرها على صافي المطالبات وصافي الدخل كالتالي:

| بالريال السعودي | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|----------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|
| التغير في الافتراضات | الأثر على صافي المطالبات | الأثر على صافي الدخل | نسبة الخسارة النهائية |
| + ١٠ % | ٣٢,٩٥٧,٨٠٤ | (٣٢,٩٥٧,٨٠٤) | |
| - ١٠ % | (٣٢,٩٥٧,٨٠٤) | ٣٢,٩٥٧,٨٠٤ | |
| بالريال السعودي | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| التغير في الافتراضات | الأثر على صافي المطالبات | الأثر على صافي الدخل | نسبة الخسارة النهائية |
| + ١٠ % | ٤١,٤١٠,٠٥٢ | (٤١,٤١٠,٠٥٢) | |
| - ١٠ % | (٤١,٤١٠,٠٥٢) | ٤١,٤١٠,٠٥٢ | |

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان في الآتي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | الشرق الأوسط أوروبا |
|-----------------|-----------------|------------------------|
| بالريال السعودي | بالريال السعودي | |
| ١٥,٤٥٠,٨٧٢ | ٢٨,٤٣٥,٤٣٣ | |
| ٦٣,٦٨٩,٢٣٣ | ١٠٠,٨١٦,٥٣٦ | |
| ٧٩,١٤٠,١٠٥ | ١٢٩,٢٥١,٩٦٩ | |

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

ج (المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

د (مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تودع النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. عليه، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.
- تدار استثمارات الشركة في الصناديق والمحافظ الاستثمارية من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الائتمان (تتمة)

- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات الموجودات ضمن قائمة المركز المالي :

| ٢٠١٥ | | ٢٠١٦ | | |
|-----------------|------------------|-----------------|------------------|--|
| بالريال السعودي | | بالريال السعودي | | |
| عمليات التأمين | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | |
| ٣٧,٥٦٦,٢٨٠ | ٥٩١,٥٤٤ | ١,١٨٣,٣١٦ | ٥٣,٣٠٨,٧٠٠ | حسابات جارية لدى البنوك |
| ٦٧,٧٦٢,٦٥٥ | ٢٠١,٧٥٦,٧٣٦ | ٢١٦,٣٤٤,٦٨٠ | ٥٢,٤٤٦,٨٤٣ | ودائع لأجل |
| ١١,٩٠١,٧٧٤ | ١,٠٣٦,٧٣٩ | ١,١٥٧,٥٠٧ | ١٣,٢٠٥,٧٤٧ | مصاريف مدفوعة مقدما |
| - | ٩٠,٢٢٠,٨٥٠ | ٤٨,٦٦٧,٠٨١ | - | وموجودات أخرى |
| ٣٠,٧١٧,٣١٣ | ٢٣,٩٠٥,٠٤٤ | ٢٥,٩٠٥,٠٤٤ | ٢٦,٤٦٧,٣١٣ | استثمارات متاحة للبيع |
| ١٩٧,٤٣١,٥٠١ | - | - | ١٢٦,٨٢٨,٤٤٧ | استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٢٩,٢٥١,٩٦٩ | - | - | ٧٩,١٤٠,١٠٥ | أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة |
| ٤٧٤,٦٣١,٤٩٢ | ٣١٧,٥١٠,٩١٣ | ٢٩٣,٢٥٧,٦٢٨ | ٣٥١,٣٩٧,١٥٥ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشونها. تستحق كافة مطلوبات الشركة، الظاهرة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، السداد عند الطلب.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمه)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمه)

تواريخ الإستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطالبات المالية الخاصة بالفترة وذلك على أساس الإلتزامات التعاقدية غير المضمومة المتوقعة المتبقية. تحدد تواريخ الإستحقاق بناءً على التقديرات الزمنية لصافي المدفوعات النقدية من مطالبات التأمين المستحقة. تم إستثناء أقساط التأمين الغير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة من التحليل حيث أنها ليست إلتزامات تعاقدية. ليس لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين تاريخ إستحقاق ثابت.

| ٢٠١٥ | | | | ٢٠١٦ | | | |
|-----------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| بالريال السعودي | | بالريال السعودي | | بالريال السعودي | | بالريال السعودي | |
| إجمالي | أكثر من سنة | لغاية سنة واحدة | إجمالي | أكثر من سنة | لغاية سنة واحدة | إجمالي | لغاية سنة واحدة |
| ٣٣,٧٥٧,٠٨٢ | - | ٣٣,٧٥٧,٠٨٢ | ٤٥,٧٩٨,١٨٥ | - | - | ٤٥,٧٩٨,١٨٥ | - |
| ٨٨,٢٥٦,٧٠٧ | - | ٨٨,٢٥٦,٧٠٧ | ٣٦,٨١٤,١٩٤ | - | - | ٣٦,٨١٤,١٩٤ | - |
| ٢٤٩,٤٣٩,٠٠١ | - | ٢٤٩,٤٣٩,٠٠١ | ١٨٦,٢٤٢,٤٧٠ | - | - | ١٨٦,٢٤٢,٤٧٠ | - |
| ٤٣,١٩٢,٥٨٠ | - | ٤٣,١٩٢,٥٨٠ | ٣٦,٠٣٢,١٦٦ | - | - | ٣٦,٠٣٢,١٦٦ | - |
| ١,١٢٠,١٣٣ | - | ١,١٢٠,١٣٣ | ٣٢٨,٢٠٠ | - | - | ٣٢٨,٢٠٠ | - |
| ٦,١٠٦,٥٨٢ | ٦,١٠٦,٥٨٢ | - | ٧,٠٦٤,٤٦٦ | ٧,٠٦٤,٤٦٦ | - | - | - |
| ٤٢١,٨٧٦,٠٨٥ | ٦,١٠٦,٥٨٢ | ٤١٥,٧٦٥,٥٠٣ | ٣١٢,٢٧٩,٦٨١ | ٧,٠٦٤,٤٦٦ | ٣٠٥,٢١٥,٢١٥ | - | - |
| ٥١٤,١٣٣ | - | ٥١٤,١٣٣ | ١٤٢,٧٣٦ | - | - | ١٤٢,٧٣٦ | - |
| ٤,٢٨٤,٤٩٦ | - | ٤,٢٨٤,٤٩٦ | ٥,٤٧٨,٨٠٢ | - | - | ٥,٤٧٨,٨٠٢ | - |
| ٤,٧٩٨,٦٢٩ | - | ٤,٧٩٨,٦٢٩ | ٥,٦٢١,٥٣٨ | - | - | ٥,٦٢١,٥٣٨ | - |
| ٤٢٦,٦٧٠,٧١٤ | ٦,١٠٦,٥٨٢ | ٤٢٠,٥٦٤,١٣٢ | ٣١٧,٩٠١,٢١٩ | ٧,٠٦٤,٤٦٦ | ٣١٠,٨٣٦,٧٥٣ | - | - |

المطالبات المالية لمعدي التأمين

نعم دائنة

المطالبات المالية الناتجة عن عقود

التأمين وإعادة التأمين:

نعم معدي التأمين

مطالبات تحت التسوية

مبالغ مستحقة ومطالبات أخرى

مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

المطالبات المالية للمساهمين

داننوز ومصاريح مستحقة ومطالبات أخرى

زكاة وضريبة دخل مستحقة

إجمالي المطالبات المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمه)

هـ مخاطر السيولة (تتمه)

تواريخ الإستحقاق

السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصصة وإن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.
تحليل تاريخ الإستحقاق بناءً على تواريخ الإستحقاق المتوقعة.

٢٠١٦

| بالريال السعودي | | عمليات التأمين | | عمليات المساهمين | |
|-----------------|-------------|----------------|------------|------------------|-------------|
| إجمالي | مداولة | إجمالي | غير مداولة | غير مداولة | إجمالي |
| | | | | | |
| ٩٥,٠٨٨,٨٩١ | ٩٥,٠٨٨,٨٩١ | ٦٤,٩٤٥,٤٠٨ | - | - | ٦٤,٩٤٥,٤٠٨ |
| ١٢٢,٤٣٩,١٠٥ | ١٢٢,٤٣٩,١٠٥ | ٤١,٥٢٣,٠٠٠ | - | - | ٤١,٥٢٣,٠٠٠ |
| - | - | ١٣٦,٨٢٨,٤٤٧ | - | - | ١٣٦,٨٢٨,٤٤٧ |
| ٤٨,٦٦٧,٠٨١ | ٤٨,٦٦٧,٠٨١ | - | ٢٤,٩٦٧,٣١٣ | - | - |
| ٢٥,٩٠٥,٠٤٤ | ٦,٠٠٢,٧٩٤ | ٢٦,٤٦٧,٣١٣ | - | ١٩,٩٠٢,٣٥٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ |
| ١,١٥٧,٥٠٧ | ١,١٥٧,٥٠٧ | ١٣,٢٠٥,٧٤٧ | - | - | ١٣,٢٠٥,٧٤٧ |
| - | - | ٦٠,٩٤٩,٩٩٢ | - | - | ٧٩,١٤٠,١٠٥ |
| - | - | ٧٩,١٤٠,١٠٥ | - | - | ١٣,٦٩٢,٣٤٩ |
| - | - | ١٤,٣٦٦,٥٢٠ | ٦٧٤,١٨١ | - | ٨٣,٣٤٤,٦٠٥ |
| - | - | ٨٣,٣٤٤,٦٠٥ | - | - | ٥,٣٨٥,٥٣٠ |
| - | - | ٥,٣٨٥,٥٣٠ | - | - | - |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - |
| ٣٢٣,٢٥٧,٦٢٨ | ٣١٣,٣٥٥,٣٧٨ | ٥١٥,٨٠٩,٦٧٧ | ٣٢,٩٤٧,٥٨٨ | ٣٢,٩٤٧,٥٨٨ | ٤٨٢,٨٦٢,٠٨٩ |
| - | - | ٤٥,٧٩٨,١٨٥ | - | - | ٤٥,٧٩٨,١٨٥ |
| - | - | ٣٦,٨١٤,١٩٤ | - | - | ٣٦,٨١٤,١٩٤ |
| - | - | ١٨٦,٢٤٢,٤٧٠ | - | - | ١٨٦,٢٤٢,٤٧٠ |
| ١٤٢,٧٣٦ | ١٤٢,٧٣٦ | ٣٦,٠٣٢,١٦٦ | - | - | ٣٦,٠٣٢,١٦٦ |
| - | - | ١٩٥,٨٨٨,٨٣٧ | ١٠,٢٠٩,٩٧٠ | - | ١٨٥,٦٧٨,٨٦٧ |
| - | - | ٣٢٨,٢٠٠ | - | - | ٣٢٨,٢٠٠ |
| - | - | ٥,٨٧٩,٣٩٧ | ١,٠٠٢,٧٨٥ | - | ٤,٨٧٦,٦١٢ |
| - | - | ٧,٠٦٤,٤٦٦ | ٧,٠٦٤,٤٦٦ | - | - |
| ٨٣,٣٤٤,٦٠٥ | ٨٣,٣٤٤,٦٠٥ | - | - | - | - |
| ٥,٤٧٨,٨٠٢ | ٥,٤٧٨,٨٠٢ | - | - | - | - |
| ٨٨,٩٦٦,١٤٣ | ٨٨,٩٦٦,١٤٣ | ٥١٤,٠٤٧,٩١٥ | ١٨,٢٧٧,٢٢١ | ١٨,٢٧٧,٢٢١ | ٤٩٥,٧٧٠,٦٩٤ |

الموجودات
نقدية وشبه نقدية
ودائع لأجل
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة/صافي
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات ممتدة حتى تاريخ الإستحقاق
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
ممتلكات ومعدات، صافي
وديعة نظامية
مجموع الموجودات
المطلوبات
ذمم دائنة
ذمم معيدي التأمين
مطالبات تحت التسوية
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
أقساط تأمين غير مكتسبة
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
زكاة وضريبة دخل مستحقة
إجمالي المطلوبات المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)
هـ) مخاطر السيولة (تتمة)
تواريخ الإستحقاق (تتمة)
السيولة

٢٠١٥

بالريال السعودي

| عمليات المساهمين | | عمليات التأمين | | مداولة |
|------------------|-------------|----------------|-------------|-------------|
| إجمالي | غير متداولة | إجمالي | غير متداولة | |
| ١٣,٥٧,١٠٩,١٣ | ٣٣,٥٣٦,٩٦٥ | ٩٠,٤٥٢,٥٨٠ | - | ٩٠,٤٥٢,٥٨٠ |
| - | - | ١٥,٣٥٦,٤١٧ | - | ١٥,٣٥٦,٤١٧ |
| - | - | ١٩٧,٤٣١,٥٠١ | - | ١٩٧,٤٣١,٥٠١ |
| - | - | - | - | - |
| - | ٢٣,٩٠٥,٠٤٤ | ٣٠,٧١٧,٣١٣ | ١٥,٧٢٩,٦٨٨ | ٤,٩٨٧,٦٢٥ |
| - | - | ١١,٩٠١,٧٧٤ | - | ١١,٩٠١,٧٧٤ |
| - | - | ١١٢,٨٢٦,٤٧٨ | ٥,٩٧٥,٠٣٧ | ١٠٦,٨٥١,٤٤١ |
| - | - | ١٢٩,٣٥١,٩٦٩ | - | ١٢٩,٣٥١,٩٦٩ |
| - | - | ٢١,٦٠٢,٥٤٢ | ٣٤٥,٨٥٩ | ٢١,٢٥٦,٦٨٣ |
| - | - | ١١٤,٩٥٧,٥١٣ | - | ١١٤,٩٥٧,٥١٣ |
| - | - | ٤,٧٣٣,٨٢١ | - | ٤,٧٣٣,٨٢١ |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - |
| ١٣,٥٧,١٠٩,١٣ | ٣٣,٥٣٦,٩٦٥ | ٩٠,٤٥٢,٥٨٠ | ٣٢,٥٠٠,٥٨٤ | ٦٩٧,١٨١,٣٢٤ |
| - | - | ٨٨,٢٥٦,٧٠٧ | - | ٨٨,٢٥٦,٧٠٧ |
| - | - | ٢٤٩,٤٣٩,٠٠١ | - | ٢٤٩,٤٣٩,٠٠١ |
| ٥١٤,١٣٣ | - | ٤٣,١٩٢,٥٨٠ | - | ٤٣,١٩٢,٥٨٠ |
| - | - | ٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥ | ٧,٨٣٢,٦٠٨ | ٢٨٧,٤٥٩,٨٢٧ |
| - | - | ١,١٢٠,١٣٣ | - | ١,١٢٠,١٣٣ |
| - | - | ٩,٣٣٦,٤٤٣ | ١,٠٦٨,٢٨٨ | ٨,٢٦٨,١٥٥ |
| - | - | ٦,١٠٦,٥٨٢ | ٦,١٠٦,٥٨٢ | - |
| ١١٤,٩٥٧,٥١٣ | - | - | - | - |
| ٤,٢٨٤,٤٩٦ | - | - | - | - |
| ١٣١,٤٩٣,٤٨٥ | - | ٧٦٦,٥٠٠,٩٦٣ | ١٥,٠٠٧,٤٧٨ | ٧١١,٤٩٣,٤٨٥ |

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)
و) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية.

يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات الشركة المسجلة بالعملات الرئيسية كما يلي:

| موجودات عمليات التأمين | ٢٠١٦ | | | | ٢٠١٥ | | | |
|--|-------------|--------------|-------------|-------------|--------------|-------------|------------------------|------------------------|
| | ريال سعودي | دولار أمريكي | المجموع | ريال سعودي | دولار أمريكي | المجموع | موجودات عمليات التأمين | موجودات عمليات التأمين |
| نقدية وشبه نقدية | ٥٩,٤١٨,٢٢٧ | ٥,٥٢٧,١٨١ | ٦٤,٩٤٥,٤٠٨ | ٣٧,٦٢٢,٧٠٥ | ٥٢,٨٢٩,٨٧٥ | ٩٠,٤٥٢,٥٨٠ | ٩٠,٤٥٢,٥٨٠ | ٩٠,٤٥٢,٥٨٠ |
| ودائع لأجل | ٤١,٥٢٣,٠٠٠ | - | ٤١,٥٢٣,٠٠٠ | ١٥,٣٥٦,٤١٧ | - | ١٥,٣٥٦,٤١٧ | ١٥,٣٥٦,٤١٧ | ١٥,٣٥٦,٤١٧ |
| استثمارات مقفلة حتى تاريخ الاستحقاق | - | ٢٦,٤٦٧,٣١٣ | ٢٦,٤٦٧,٣١٣ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨,٧١٧,٣١٣ | ٣٠,٧١٧,٣١٣ | ٣٠,٧١٧,٣١٣ | ٣٠,٧١٧,٣١٣ |
| أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي | ١٢٦,٨٢٨,٤٤٧ | - | ١٢٦,٨٢٨,٤٤٧ | ١٩٧,٤٣١,٥٠١ | - | ١٩٧,٤٣١,٥٠١ | ١٩٧,٤٣١,٥٠١ | ١٩٧,٤٣١,٥٠١ |
| حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة | ٦٠,٩٤٩,٩٩٢ | - | ٦٠,٩٤٩,٩٩٢ | ١١٢,٨٢٦,٤٧٨ | - | ١١٢,٨٢٦,٤٧٨ | ١١٢,٨٢٦,٤٧٨ | ١١٢,٨٢٦,٤٧٨ |
| حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية | ٧٩,١٤٠,١٠٥ | - | ٧٩,١٤٠,١٠٥ | ١٢٩,٢٥١,٩٦٩ | - | ١٢٩,٢٥١,٩٦٩ | ١٢٩,٢٥١,٩٦٩ | ١٢٩,٢٥١,٩٦٩ |
| تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة | ١٤,٣٦٦,٥٣٠ | - | ١٤,٣٦٦,٥٣٠ | ٢١,٦٠٢,٥٤٢ | - | ٢١,٦٠٢,٥٤٢ | ٢١,٦٠٢,٥٤٢ | ٢١,٦٠٢,٥٤٢ |
| مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | ١٣,٢٠٥,٧٤٧ | - | ١٣,٢٠٥,٧٤٧ | ١١,٩٠١,٧٧٤ | - | ١١,٩٠١,٧٧٤ | ١١,٩٠١,٧٧٤ | ١١,٩٠١,٧٧٤ |
| مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين | ٨٣,٣٤٤,٦٠٥ | - | ٨٣,٣٤٤,٦٠٥ | ١١٤,٩٥٧,٥١٣ | - | ١١٤,٩٥٧,٥١٣ | ١١٤,٩٥٧,٥١٣ | ١١٤,٩٥٧,٥١٣ |
| ممتلكات ومعدات، صافي | ٥,٣٨,٥٣٠ | - | ٥,٣٨,٥٣٠ | ٤,٧٣٣,٨٢١ | - | ٤,٧٣٣,٨٢١ | ٤,٧٣٣,٨٢١ | ٤,٧٣٣,٨٢١ |
| مجموع موجودات عمليات التأمين | ٤٨٣,٨١٥,١٨٣ | ٣١,٩٩٤,٤٩٤ | ٥١٥,٨٠٩,٦٧٧ | ٦٤٧,٦٨٤,٧٢٠ | ٨١,٥٤٧,١٨٨ | ٧٢٩,٢٣١,٩٠٨ | ٧٢٩,٢٣١,٩٠٨ | ٧٢٩,٢٣١,٩٠٨ |

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)
(و) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

| ٢٠١٥ | | | | ٢٠١٦ | | | |
|---------------|--------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------------------------------|--|
| المجموع | دولار أمريكي | ريال سعودي | المجموع | دولار أمريكي | ريال سعودي | | |
| ٣٣,٥٣٦,٩٦٥ | ١٣,٥٣٦,٩٤٢ | ٢٠,٠٠٠,٠٢٣ | ٩٥,٠٨٨,٨٩١ | ١,١٦٨,٩٤٤ | ٩٣,٩١٩,٩٤٧ | موجودات المساهمين | |
| ١٦٨,٨١١,٣١٥ | ٥٢,٧٥٣,٥٩٤ | ١١٦,٠٥٧,٧٢١ | ١٢٢,٤٣٩,١٠٥ | ٢٣,٠٨٥,٧٧٤ | ٩٩,٣٥٣,٣٣١ | نقدية وشبه نقدية | |
| ١,٠٣٦,٧٣٩ | - | ١,٠٣٦,٧٣٩ | ١,١٥٧,٥٠٧ | - | ١,١٥٧,٥٠٧ | ودائع لأجل | |
| ٩٠,٢٢٠,٨٥٠ | ٢٢,٤٨٦,٨٩٠ | ٦٧,٧٣٣,٩٦٠ | ٤٨,٦٦٧,٠٨١ | ١٩,٣١٩,٧٧٥ | ٢٩,٣٤٧,٣٠٦ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | |
| ٢٣,٩٠٥,٠٤٤ | ١٥,٩٠٥,٠٤٤ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٩٠٥,٠٤٤ | ١٥,٩٠٥,٠٤٤ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | استثمارات متاحة للبيع | |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق | |
| ٨٠٦,٢٢٤ | - | ٨٠٦,٢٢٤ | ١,٤٨٧,٦٤٨ | - | ١,٤٨٧,٦٤٨ | وديعة نظامية | |
| ٣٥٨,٣١٧,١٣٧ | ١٠٤,٦٨٢,٤٧٠ | ٢٥٢,٦٣٤,٦٦٧ | ٣٣٤,٧٤٥,٢٧٦ | ٥٩,٤٧٩,٥٣٧ | ٢٧٥,٢٦٥,٧٣٩ | عوائد استثمار الوديعة النظامية | |
| ١,٠٨٧,٥٤٩,٠٤٥ | ١٨٦,٢٢٩,٦٥٨ | ٩٠١,٣١٩,٣٨٧ | ٨٥٠,٥٥٤,٩٥٣ | ٩١,٤٧٤,٠٣١ | ٧٥٩,٠٨٠,٩٢٢ | مجموع موجودات المساهمين | |
| | | | | | | مجموع الموجودات | |

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)
و) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

| ٢٠١٥ | | ٢٠١٦ | |
|-------------|--------------|-------------|-------------|
| المجموع | دولار أمريكي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| ٣٣,٧٥٧,٠٨٢ | - | ٣٣,٧٥٧,٠٨٢ | ٤٥,٧٩٨,١٨٥ |
| ٨٨,٢٥٦,٧٠٧ | - | ٨٨,٢٥٦,٧٠٧ | ٣٦,٨١٤,١٩٤ |
| ٤٣,١٩٢,٥٨٠ | - | ٤٣,١٩٢,٥٨٠ | ٣٦,٠٣٢,١٦٦ |
| ٩,٣٣٦,٤٤٣ | - | ٩,٣٣٦,٤٤٣ | ٥,٨٧٩,٣٩٧ |
| ٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥ | - | ٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥ | ١٩٥,٨٨٨,٨٣٧ |
| ٢٤٩,٤٣٩,٠٠١ | - | ٢٤٩,٤٣٩,٠٠١ | ١٨٦,٢٤٢,٤٧٠ |
| ١,١٢٠,١٣٣ | - | ١,١٢٠,١٣٣ | ٣٢٨,٢٠٠ |
| ٦,١٠٦,٥٨٢ | - | ٦,١٠٦,٥٨٢ | ٧,٠٦٤,٤٦٦ |
| ٧٢٦,٥٠٠,٩٦٣ | - | ٧٢٦,٥٠٠,٩٦٣ | ٥١٤,٠٤٧,٩١٥ |

مطلوبات عمليات التأمين
 - زعم دائنة
 - زعم معيدي التأمين
 - مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
 - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 - أقساط تأمين غير مكتسبة
 - مطالبات تحت التسوية
 - مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
 - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
 - مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)
و) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

| ٢٠١٥ | | ٢٠١٦ | | |
|-------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| المجموع | دولار أمريكي | ريال سعودي | المجموع | دولار أمريكي |
| ريال سعودي | | | | |
| ٥١٤,١٣٣ | - | ٥١٤,١٣٣ | ١٤٢,٧٣٦ | - |
| ١١٤,٩٥٧,٥١٣ | - | ١١٤,٩٥٧,٥١٣ | ٨٣,٣٤٤,٦٠٥ | - |
| ٤,٢٨٤,٤٩٦ | - | ٤,٢٨٤,٤٩٦ | ٥,٤٧٨,٨٠٢ | - |
| ١١٩,٧٥٦,١٤٢ | - | ١١٩,٧٥٦,١٤٢ | ٨٨,٩٦٦,١٤٣ | - |
| ٨٤٦,٢٥٧,١٠٥ | - | ٨٤٦,٢٥٧,١٠٥ | ٦٠٣,٠١٤,٠٥٨ | - |

مطلوبات المساهمين
دائتورن ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
زكاة وضريبة دخل مستحقة
مجموع مطلوبات المساهمين
مجموع المطلوبات

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

ز (مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر العملات الناتجة من القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض إستثماراتها. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملة المسجلة بها الإستثمارات.

ح (مخاطر أسعار الصندوق

مخاطر أسعار الصندوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للصندوق نتيجة للتغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يجري تحديدها من قبل مديري الصندوق.

تحد الشركة من مخاطر أسعار الصندوق من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة تحتوي على أنواع صناديق مختلفة، ومراقبة التطورات في أسواق الصناديق.

إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق ، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، من شأنه أن يؤثر على صافي الدخل الشامل بالزيادة / (النقصان) بمبلغ ٩٤٧,٨٣١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٩٨١,١٨٨ ريال سعودي).

ط (مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

ي (إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

٢٩ - ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح (خسارة) السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) السنة على متوسط عدد الأسهم العادية المصرح بها والمصدرة خلال السنة والبالغة ٢٦,٥ مليون سهم.

٣٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية . ومع ذلك لم يكن هناك أي تأثير من هذه إعادة التصنيف على العرض الشامل للبيانات المالية.

٣١ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ الموافق ١٤ فبراير ٢٠١٧.