

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٤ - ١١	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 ٢٠١٥، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم 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 ٣٠ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ونص المادة ١٢٣ من 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. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعذر، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ونتائج أعمالها وتدفقاتها 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.

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

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
عبد الله البصري وشركاه
ص ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

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

عبد الله

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

٩ جمادى الاولى ١٤٣٧ هـ

١٨ فبراير ٢٠١٦



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاحات	موجودات عمليات التأمين
٩٢,٥٨٩,٠٤٧	٩٠,٤٥٢,٥٨٠	٧	نقدية وشبه نقدية
٢٥,٢٧٧,٦٦٢	١٥,٣٥٦,٤١٧	٨	ودائع لأجل
١٨١,٩٨٣,٠٣١	١٩٧,٤٣١,٥٠١	٩	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٩٣,٩٥٣,٢٢٥	١١٢,٨٢٦,٤٧٨	١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩٥,٠٠٧,١٧٠	١٢٩,٢٥١,٩٦٩	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,١٩٤,٢٤٨	٢١,٦٠٢,٥٤٢	١٣	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
٩,٢٠٣,٠٨٧	١١,٩٠١,٧٧٤	١٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٣٠,٧١٧,٣١٣	١٨ (أ)	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٦٠٥,٢٦٠	٤,٧٣٣,٨٢١	١٥	ممتلكات ومعدات، صافي
١١٧,٩١٨,٣٩٦	١١٤,٩٥٧,٥١٣		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩	٧٢٩,٢٣١,٩٠٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٢,٦٤٠,٥٩٦	٣٣,٥٣٦,٩٦٥	٧	نقدية وشبه نقدية
٧٩,٢٥٩,٨٤٣	١٦٨,٨١١,٣١٥	٨	ودائع لأجل
٢,٥٩٥,٤٢٧	١,٨٤٢,٩٦٣	١٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٥٠,٨٠٥,٤٢٩	٩٠,٢٢٠,٨٥٠	١٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٦٤٥,٣٨٨	٢٣,٩٠٥,٠٤٤	١٨ (ب)	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	وديعة نظامية
١٨٤,٩٤٦,٦٨٣	٣٥٨,٣١٧,١٣٧		مجموع موجودات المساهمين
٩٥١,٣٠٠,٠٨٢	١,٠٨٧,٥٤٩,٠٤٥		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاحات	مطلوبات عمليات التأمين
٣٣,٧١٧,٧٨٨	٣٣,٧٥٧,٠٨٢		ذمم دائنة
٦٧,٩٥٠,٠١٥	٨٨,٢٥٦,٧٠٧		ذمم معيدي التأمين
٧٩٦,٣٩٣	١,١٢٠,١٣٣	٢٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٩,٥٩٥,٠٠٨	٤٣,١٩٢,٥٨٠	١٦	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١١,٩١١,٥٩٣	٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥	١٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٠,٤٥٥٧,٧٩٣	٢٤٩,٤٣٩,٠٠١	١١	مطالبات تحت التسوية
٨,٨٧٢,٣٢٧	٩,٣٣٦,٤٤٣	١٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦,٢٢١,٥٣٧	٦,١٠٦,٥٨٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٦٣,٦٢٢,٤٥٤	٧٢٦,٥٠٠,٩٦٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	٣	فائض عمليات التأمين
٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩	٧٢٩,٢٣١,٩٠٨		توزيعات الفائض المستحقة
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٠٠٢,٣٧٢	١,٣٢٠,٣٥٧	١٦	مطلوبات المساهمين
١١٧,٩١٨,٣٩٦	١١٤,٩٥٧,٥١٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٤٦٩,٧٣٠	٤,٢٨٤,٤٩٦	٢١	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٣١,٣٩٠,٤٩٨	١٢٠,٥٦٢,٣٦٦		زكاة وضريبة دخل مستحقة
			مجموع مطلوبات المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	حقوق المساهمين
(١٣٦,٣١١,٩٦٨)	(١٥٧,٤٤٠,٧٧٦)		رأس المال
(١٣١,٨٤٧)	(٤,٨٠٤,٤٥٣)	١٧(أ)	خسائر متراكمة
٦٣,٥٥٦,١٨٥	٢٣٧,٧٥٤,٧٧١		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			مجموع حقوق المساهمين
١٨٤,٩٤٦,٦٨٣	٣٥٨,٣١٧,١٣٧		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٩٥١,٣٠٠,٠٨٢	١,٠٨٧,٥٤٩,٠٤٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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 ٢٠١٥
بالريال السعودي

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦٥٣,٩٤٦,٧٢٤	٦٤٤,٢٣٤,٧٧١
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢٦١,٢٣٢,٩٧٤)	(١٩٠,٧٨٩,٤٥٤)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(١٤,١٠٥,٦٤٦)	(١٠,٥٠٨,٣٨٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٧٨,٦٠٨,١٠٤	٤٤٢,٩٣٦,٩٣٣
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٣٥,٤٩٢,٤١١	(٣٠,١٢٠,٠٢٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤١٤,١٠٠,٥١٥	٤١٢,٨١٦,٩١١
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥٠٧,٢٧٢,٩٢٨)	(٥٩٣,٣٦٣,٠٦٢)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٩١,٤٢٩,٠٣٢	٢٦٨,١٦٧,٠٢٧
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١٠,٦٣٦,٤٠٩)	٦٠,٩٠٥٤
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٢٦,٤٨٠,٣٠٥)	(٣٢٤,٥٨٦,٩٨١)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٤٧,٥٥١,٣٧٤)	(٤١,٠٧٧,٩٠١)
عمولات إعادة التأمين المكتتبة	٢٨,١٦٦,٠١٥	٣٧,١٧٦,٦٥٠
صافي نتائج الاكتتاب	٦٨,٢٣٤,٨٥١	٨٤,٣٢٨,٦٧٩
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٧,٣٦٤,٠٧٠)	(٩٤,٠٠٢,٦٢٦)
إيرادات (مصاريف) اكتتاب أخرى	١٩٠,٧٤٥	(١,٤١٠,٧٣٠)
إيرادات أخرى	٣,٠٠٣,٠٦٥	١,٩٠٥,٣٦٣
عجز عمليات التأمين	(١٥,٩٣٥,٤٠٩)	(٩,١٧٩,٣١٤)
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين	١٥,٩٣٥,٤٠٩	٩,١٧٩,٣١٤
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	-	-
الفائض المتراكم في بداية السنة	٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥
الفائض المتراكم في نهاية السنة	٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين	(١٥,٩٣٥,٤٠٩)	(٩,١٧٩,٣١٤)
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع	١٤٣,٢٩٥	٧,٠٣٩,٣٣٧
دخل عمولات	٦,٧٥٨,٧٣٠	٥,٣٣٤,٤٣١
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٣٧٦,٧٧٥)	(١,٢٨٠,٠٨٠)
صافي (خسارة) / دخل السنة	(١٠,٤١٠,١٥٩)	١,٩١٤,٣٧٤
(خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة	(٠,٣٠)	٠,٠٨
المتوسط المرجح لعدد الاسهم الصادرة خلال السنة - معدل	٣٤,٣٢٣,٠٧٧	٢٣,٢٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح
١,٩١٤,٣٧٤	(١٠,٤١٠,١٥٩)	صافي (خسارة) / دخل السنة مصاريف شاملة أخرى لن يتم تحويلها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين:
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	٢١ الزكاة وضريبة الدخل خسائر شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين:
(٨٩٨,١٤٠)	(٤,٦٧٢,٦٠٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٨٣,٧٦٦)	(١٧,٨٣٢,٧٦٥)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات				
رأس المال	الخسائر المتراكمة	المتاحة للبيع	المجموع	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٦,٧٢٦,٣٤٢)	٧٦٦,٢٩٣	٦٤,٠٣٩,٩٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
-	١,٩١٤,٣٧٤	-	١,٩١٤,٣٧٤	صافي خسارة السنة
				(مصاريف) شاملة أخرى
-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	الزكاة وضريبة الدخل
-	-	(٨٩٨,١٤٠)	(٨٩٨,١٤٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٨٩٨,١٤٠)	(٢,٣٩٨,١٤٠)	إجمالي (المصاريف) الشاملة الأخرى
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٦,٣١١,٩٦٨)	(١٣١,٨٤٧)	٦٣,٥٥٦,١٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٦,٣١١,٩٦٨)	(١٣١,٨٤٧)	٦٣,٥٥٦,١٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال عن طريق إصدار حقوق أولوية
-	(٧,٩٦٨,٦٤٩)	-	(٧,٩٦٨,٦٤٩)	تكاليف معاملات إصدار حقوق أولوية
-	(١٠,٤١٠,١٥٩)	-	(١٠,٤١٠,١٥٩)	صافي خسارة السنة
				(مصاريف) شاملة أخرى
-	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	الزكاة وضريبة الدخل
-	-	(٤,٦٧٢,٦٠٦)	(٤,٦٧٢,٦٠٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	(٤,٦٧٢,٦٠٦)	(٧,٤٢٢,٦٠٦)	إجمالي (المصاريف) الشاملة الأخرى
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥٧,٤٤٠,٧٧٦)	(٤,٨٠٤,٤٥٣)	٢٣٧,٧٥٤,٧٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الأنشطة التشغيلية		
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين التعديلات لـ:		
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين استهلاك		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة		
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين		
ذمم دائنة		
ذمم معيدي التأمين الدائنة		
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى		
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
مطالبات تحت التسوية		
النقدية المستخدمة في العمليات		
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
ودائع لأجل، صافي		
استثمارات ممتنة حتى تاريخ الاستحقاق		
شراء ممتلكات ومعدات		
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية		
(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية		
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
١,٩١٤,٣٧٤	(١٠,٤١٠,١٥٩)	صافي (خسارة) / ربح السنة
٩,١٧٩,٣١٤	١٥,٩٣٥,٤٠٩	التعديلات لـ:
(٧,٠٣٩,٣٣٧)	(١٤٣,٢٩٥)	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
٤,٠٥٤,٣٥١	٥,٣٨١,٩٥٤	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٩٢٢,٩٠٣)	٧٥٢,٤٦٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٧٥,٢٧٩)	٣١٧,٩٨٦	وديعة نظامية
(٢,٩٥٣,٠٠٤)	(١٨,٨٩٦,٢٩٢)	داننون ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨٨٨,٨٠٢)	(٩٣٥,٢٣٥)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(١,٩٨٥,٦٣٧)	(٣٣,٣٧٩,١٢٢)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
-	(٤,٢٥٩,٦٥٦)	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
(٦٣,١١٧,٤١٨)	(٩٩,٠٨٨,٢٤٢)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(١٠,٠١٩,١١٢)	(٨٩,٥٥١,٤٧٢)	ودائع لأجل، صافي
٥٤,٠١٥,٧٣٤	٥٥,١٤٣,٥١٠	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٩,١٢٠,٧٩٦)	(١٣٧,٧٥٥,٨٦٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم حقوق أولوية
-	(٧,٩٦٨,٦٤٩)	تكاليف معاملات اصدار حقوق اولوية
-	١٩٢,٠٣١,٣٥١	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٢١,١٠٦,٤٣٣)	٢٠,٨٩٦,٣٦٩	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣٣,٧٤٧,٠٢٩	١٢,٦٤٠,٥٩٦	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٢,٦٤٠,٥٩٦	٣٣,٥٣٦,٩٦٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
(٨٩٨,١٤٠)	(٤,٦٧٢,٦٠٦)	معاملات غير النقدية:
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 عجز عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ قدره ١٥,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: عجز بمبلغ قدره ٩,٢ مليون ريال سعودي). ووفقاً لذلك، تم تحويل ١٠٠% (٢٠١٤: ١٠٠%) من العجز البالغ ١٥,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: العجز البالغ ٩,٢ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين للسنة.

٤ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ باستثناء إتباع التعديلات على المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه:

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

٥ - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م وتنطبق على البرامج المحددة المزاي التي تشمل اشتراكات الموظفين و/أو الأطراف الأخرى. توفر هذه التعديلات إعفاء من المتطلبات المقترحة في تعديلات عام ٢٠١١م (شريطة استيفاء معايير معينة) لاشتراكات الموظفين/الأطراف الأخرى المعنية لفترات الخدمة ضمن نموذج برنامج المزاي أو بطريقة القسط الثابت. تمنح التعديلات الحالية خياراً (حسب الظروف) للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المعنية.

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٠م-٢٠١٢م ومن ٢٠١١م - ٢٠١٣م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، نورد أدناه المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة الموضحة أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تنطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتفحيات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تتمة

معيير التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من ان تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار لمحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قد انتقلت إلى التاريخ الإلزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل إلزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

التحسينات السنوية على معايير التقارير الدولية ٢٠١٢-٢٠١٤:

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

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١):

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة ينظر معوقات معدي ممارسة أحكامها في تقديم التقارير المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

لقد إرتأت الشركة عدم الاتباع المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر لاتباعه مبكراً ولم يسري مفعوله بعد.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 الاعمر الاسمية المتوقعة 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 احتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في فائمة 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 الاحتفاظ 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 باستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن توزيعات الأرباح المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف بها في قائمة دخل المساهمين الشاملة عند الإقرار بأحقية إستلامها. يتم إثبات الخسائر الناتجة من الإنخفاض لتلك الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على إقتنائها حتى تاريخ الاستحقاق ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة المطفأة المعدلة بالعلو أو الخصم باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم إثبات أي إنخفاض دائم في قيمة الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق في قائمة عمليات التأمين. إن الاستثمارات المصنفة كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون أن تتأثر مقدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف. كما لا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها استثمارات 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 الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين.
- ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض 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 الانخفاض 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 ٢٠١٥

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 ٢٠١٥.

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 ويدرج 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 ٢٠١٥

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 للمدة فقط بهاء دخل المدة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة. ويتم تأجيلها باستعمال 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 الهندي 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 والإستردادات 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 تجنب 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 المجنبة 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 ٢٠١٥

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 الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطفاً 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 المزايا 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 والمزايا 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 للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى قيمته 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.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 معين 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 والالتزامات.

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 الإفصاح 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 ٢٠١٥

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 تقييم 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 والسجلات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة) وقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقفة.

يقوم خبراء تقييم خارجيين بتقييم الموجودات الهامة مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل. يتقرر قيام خبراء التقييم 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 وتتكد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم 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، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج 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 ٢٠١٥

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 اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالتملكات. 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 ٢٠١٥

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. لاجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الانتماء 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، وتطفا 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

٢٠١٤		٢٠١٥		
بالريال السعودي		بالريال السعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٦٥,٥٩٦	٦٠,١٥٨,٦٦٦	٥٩١,٥٤٤	٢٤,٩٧٤,٥٤٠	حسابات جارية لدى البنوك
١٢,٣٧٥,٠٠٠	٣٠,٢٥٨,١٠٣	٣٢,٩٤٥,٤٢١	٥٢,٤٠٦,٢٣٨	ودائع لأجل
-	٢,١٢٤,٨٨٦	-	١٢,٥٩١,٧٤٠	شيكات برسم الإيداع
-	٤٧,٣٩٢	-	٤٨٠,٠٦٢	نقد في الصندوق
١٢,٦٤٠,٥٩٦	٩٢,٥٨٩,٠٤٧	٣٣,٥٣٦,٩٦٥	٩٠,٤٥٢,٥٨٠	

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 ٣,١٤% سنوياً (٢٠١٤: ٣,١٢%).

تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف انتمائي 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 ٢٠١٥

٨ - الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها الأصلي، ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٧٩% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٩٩%).

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

٢٠١٤ بالريال السعودي	٢٠١٥ بالريال السعودي	
٢١٥,٧٠٩,٦٤٥	٢١٠,٩٨٥,٤٣٠	حاملي وثائق تأمين
(٤٠,٩٥٧,٢٨٢)	(٣٨,٨٢٦,٠٩٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧٤,٧٥٢,٣٦٣	١٧٢,١٥٩,٣٣٧	
٨,٣١٢,١٤٣	٢٧,١١٥,٣٤٨	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(١,٠٨١,٤٧٥)	(١,٨٤٣,١٨٤)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٧,٢٣٠,٦٦٨	٢٥,٢٧٢,١٦٤	
١٨١,٩٨٣,٠٣١	١٩٧,٤٣١,٥٠١	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:

٢٠١٤ بالريال السعودي	٢٠١٥ بالريال السعودي	
٤٢,٤٣٩,٢٠٠	٤٢,٠٣٨,٧٥٧	المخصص بداية السنة
١٨,٠٣٦,٩٤٥	٤,٥١٢,٠٧٤	المحمل خلال السنة
(١٨,٤٣٧,٣٨٨)	(٥,٨٨١,٥٥٤)	المشطوب خلال السنة
٤٢,٠٣٨,٧٥٧	٤٠,٦٦٩,٢٧٧	المخصص نهاية السنة

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

بالريال السعودي				
متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة				
أقل من ٣٠ يوم	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	المجموع	
٦٨,٦٨٣,٠٥٠	٢٨,٠٤٨,٤٢٨	١٤١,٣٦٩,٣٠٠	٢٣٨,١٠٠,٧٧٨	٢٠١٥
٥٢,١٨٤,٢١٠	٣١,٧٥٩,٩٥٠	١٤٠,٠٧٧,٦٢٨	٢٢٤,٠٢١,٧٨٨	٢٠١٤

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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. لا تتضمن أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة على أية مبالغ مستحقة بالعملات الأجنبية. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١٧% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٥%). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ١٠ عملاء ٥٢% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٦%)

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	
٢٠١٤	٢٠١٥
٢٩٥,٢٨٣,٢٢٢	٣١١,٩١١,٥٩٣
٣١١,٩١١,٥٩٣	٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥
(١٦,٦٢٨,٣٧١)	١٦,٦١٩,١٥٨
١٠٧,٤٤٤,٨٧٦	٩٣,٩٥٣,٢٢٥
٩٣,٩٥٣,٢٢٥	١١٢,٨٢٦,٤٧٨
(١٣,٤٩١,٦٥١)	١٨,٨٧٣,٢٥٣
(٣٠,١٢٠,٠٢٢)	٣٥,٤٩٢,٤١١

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

٢٠١٤			٢٠١٥		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٨٧,٨٣٨,٣٤٦	(١٠٧,٤٤٤,٨٧٦)	٢٩٥,٢٨٣,٢٢٢	٢١٧,٩٥٨,٣٦٨	(٩٣,٩٥٣,٢٢٥)	٣١١,٩١١,٥٩٣
٤٤٢,٩٣٦,٩٣٣	(٢٠١,٢٩٧,٨٣٨)	٦٤٤,٢٣٤,٧٧١	٣٧٨,٦٠٨,١٠٤	(٢٧٥,٣٣٨,٦٢٠)	٦٥٣,٩٤٦,٧٢٤
(٤١٢,٨١٦,٩١١)	٢١٤,٧٨٩,٤٨٩	(٦٢٧,٦٠٦,٤٠٠)	(٤١٤,١٠٠,٥١٥)	٢٥٦,٤٦٥,٣٦٧	(٦٧٠,٥٦٥,٨٨٢)
٢١٧,٩٥٨,٣٦٨	(٩٣,٩٥٣,٢٢٥)	٣١١,٩١١,٥٩٣	١٨٢,٤٦٥,٩٥٧	(١١٢,٨٢٦,٤٧٨)	٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥

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 ٢٠١٥

١١ - مطالبات تحت التسوية

٢٠١٥			
بالريال السعودي			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
٥٠٧,٢٧٢,٩٢٨	(١٩١,٤٢٩,٠٣٢)	٣١٥,٨٤٣,٨٩٦	مطالبات مدفوعة
(٧٠,٢٥٨,٣٣٤)	٦١,٠٩٤,١٦٣	(٩,١٦٤,١٧١)	مطالبات مجانية خلال السنة
١٥,١٣٩,٥٤٢	(٤,٦٦١,٠٣٩)	١٠,٤٧٨,٥٠٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
٤٥٢,١٥٤,١٣٦	(١٣٤,٩٩٥,٩٠٨)	٣١٧,١٥٨,٢٢٨	المطالبات المتكبدة خلال السنة
٢٠٣,٨٤٠,٤٧٣	(١٣٨,٧٢٦,٤٥٤)	٦٥,١١٤,٠١٩	مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير
١٠٠,٧١٧,٣٢٠	(٥٦,٢٨٠,٧١٦)	٤٤,٤٣٦,٦٠٤	متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير
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

٢٠١٤			
بالريال السعودي			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
٥٩٣,٣٦٣,٠٦٢	(٢٦٨,١٦٧,٠٢٧)	٣٢٥,١٩٦,٠٣٥	مطالبات مدفوعة
(٨٠,٩٧١,٨٣٩)	٧٩,٣٧٦,٠٥٩	(١,٥٩٥,٧٨٠)	مطالبات مجانية خلال السنة
١٩,٦٣٣,٨٨٥	(١٨,٦٤٧,١٥٩)	٩٨٦,٧٢٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
٥٣٢,٠٢٥,١٠٨	(٢٠٧,٤٣٨,١٢٧)	٣٢٤,٥٨٦,٩٨١	المطالبات المتكبدة خلال السنة
٢٨٤,٣٦٢,٢٣٣	(٢١٨,١٠٢,٥١٢)	٦٦,٢٥٩,٧٢١	مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير
٨١,٥٣٣,٥١٥	(٣٧,٦٣٣,٥٥٩)	٤٣,٨٩٩,٩٥٦	متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير
٣٦٥,٨٩٥,٧٤٨	(٢٥٥,٧٣٦,٠٧١)	١١٠,١٥٩,٦٧٧	
٢٠٣,٨٤٠,٤٧٣	(١٣٨,٧٢٦,٤٥٤)	٦٥,١١٤,٠١٩	مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
١٠٠,٧١٧,٣٢٠	(٥٦,٢٨٠,٧١٦)	٤٤,٤٣٦,٦٠٤	متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر
٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣	(١٩٥,٠٠٧,١٧٠)	١٠٩,٥٥٠,٦٢٣	
٦١,٣٣٧,٩٥٥	(٦٠,٧٢٨,٩٠١)	٦٠٩,٠٥٤	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 بإحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية. كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الإحتياطيات المتعلقة بها. تقوم الشركة بنقل الإحتياطيات المطفأة إلى الإحتياطيات 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 ٢٠١٥

١٢- جدول متابعة المطالبات (تتمة)

إن تحليل إجمالي المطالبات طبقاً لسنوات الحادث هي كالآتي :

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	
١,٠٤٧,٠٩٠,٨١٦	٧٢٤,٢٣١,٧٤٦	٥٨٦,٦٢٩,٤٣٨	٥٠٥,٣٥٥,٩٥٨		
١,٠٣٥,٧٣٦,٢٨٨	٧٣٠,٨٩٩,٤٣٨	٥٩٧,٧٢١,٧٦٨			
١,٠٣٦,٧٤١,١١٣	٧٣١,٥٢٢,١٨٢				
١,٠٣٤,١٥١,١٣٤					
١,٠٣٤,١٥١,١٣٤	٧٣١,٥٢٢,١٨٢	٥٩٧,٧٢١,٧٦٨	٥٠٥,٣٥٥,٩٥٨	٥٢٠,٧١٦,٩٠٥	٣,٣٨٩,٤٦٧,٩٤٧
(١,٠٢٩,١٦٧,٧٦٣)	(٧٢٩,٨٧٤,٩٢١)	(٥٧٦,٨٨٢,٩٠٠)	(٤٨١,٦٧٩,٥٩٤)	(٣٢٢,٤٢٣,٧٦٨)	(٣,١٤٠,٠٢٨,٩٤٦)
٤,٩٨٣,٣٧١	١,٦٤٧,٢٦١	٢٠,٨٣٨,٨٦٨	٢٣,٦٧٦,٣٦٤	١٩٨,٢٩٣,١٣٧	٢٤٩,٤٣٩,٠٠١

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

٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
بالريالات السعودية					
٤٤٦,٥٥٣,٤٦٢	٨٥١,٧٢٩,٦٣٩	٨٠٤,٨٧٤,٣٤٣	٦٤٥,٣٢٠,٦٧٠	٥٨٣,٠٤٣,٨٢٢	-
٣٣٩,٢٢٨,٠٧١	٧١٧,٣٧٥,٣٦١	٧٢٤,٢٣١,٧٤٦	٥٨٦,٦٢٩,٤٣٨	-	-
٣٢٩,٠١٥,٤٥٥	٧٠٨,٤٥٥,٧٨٦	٧٣٠,٨٩٩,٤٣٨	-	-	-
٣٢٧,٣٨٠,٥٠٢	٧٠٧,٤٥٤,٧٦٤	-	-	-	-
٣٢٩,٢٨٦,٣٤٩	-	-	-	-	-
٣٢٩,٢٨٦,٣٤٩	٧٠٧,٤٥٤,٧٦٤	٧٣٠,٨٩٩,٤٣٨	٥٨٦,٦٢٩,٤٣٨	٥٨٣,٠٤٣,٨٢٢	٢,٩٣٧,٣١٣,٨١١
(٣٢٤,٢٩٩,٨٨٠)	(٧٠٥,٨٥٨,٩١٨)	(٧١٦,٩٨٣,١٢٣)	(٥٥٥,٩٩٧,٦٩٩)	(٣٢٩,٦١٦,٣٩٨)	(٢,٦٣٢,٧٥٦,٠١٨)
٤,٩٨٦,٤٦٩	١,٥٩٥,٨٤٦	١٣,٩١٦,٣١٥	٣٠,٦٣١,٧٣٩	٢٥٣,٤٢٧,٤٢٤	٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣

٢٠١٤
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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥
بالريال السعودي	بالريال السعودي
١٦,٩٠٥,٣٧١	٢١,١٩٤,٢٤٨
٤٥,٣٦٦,٧٧٨	٤٧,٩٥٩,٦٦٨
(٤١,٠٧٧,٩٠١)	(٤٧,٥٥١,٣٧٤)
٢١,١٩٤,٢٤٨	٢١,٦٠٢,٥٤٢

١٤ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٤		٢٠١٥	
بالريال السعودي		بالريال السعودي	
عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	عمليات المساهمين
٥٠,٦١,١٨٥	٩٩٢,٣٥٩	-	٧٠,٤٧,٨٦٨
١,٠٣٨,٣٤٠	-	-	١,١٨٢,٧٩٤
٧٠٠,٧٣٠	-	-	٨٤٠,٦٨١
٢١٢,٤٦٨	١,٦٠٣,٠٦٨	١,٨٤٢,٩٦٣	٤٠٣,٥٨٥
٢,١٩٠,٣٦٤	-	-	٢,٤٢٦,٨٤٦
٩,٢٠٣,٠٨٧	٢,٥٩٥,٤٢٧	١,٨٤٢,٩٦٣	١١,٩٠١,٧٧٤

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 ٢٠١٥

١٥ - الممتلكات والمعدات، صافي

التكلفة	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	الأثاث والمفروشات ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,١٧٩,٥١٨	٥,٢٤٢,٥١٣	٢٨٦,٩٩٠	٩,٦٩٨,٣٢٤	١٦,٤٠٧,٣٤٥
الإضافات خلال السنة	١٠,٦٠١	٣٨,٤٠٠	-	٢,١٣٦,٢١٥	٢,١٨٥,٢١٦
الاستبعادات خلال السنة	-	-	-	(٦٦,٠٨١)	(٦٦,٠٨١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,١٩٠,١١٩	٥,٢٨٠,٩١٣	٢٨٦,٩٩٠	١١,٧٦٨,٤٥٨	١٨,٥٢٦,٥٨٠
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
الاستهلاك المتراكم					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٨٤,٥٦٢	٣,٠٨٠,٠٠٢	٢٣٧,٧١١	٥,٩٤٥,٤٤٢	٩,٥٤٧,٧١٧
المحمل للسنة	٧٠,٤٣٣	٥٩٣,٦٢٢	٢٨,٤٨٩	١,٧٤٧,٠٤٠	٢,٤٣٩,٥٨٤
الإستبعادات خلال السنة	-	-	-	(٦٦,٠٨١)	(٦٦,٠٨١)
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
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٦٦,٧٢٩	١,١٥٩,٣٨٠	١,١٩٠	٢,٨٠٦,٥٢٢	٤,٧٣٣,٨٢١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٨٣٥,١٢٤	١,٦٠٧,٢٨٩	٢٠,٧٩٠	٤,١٤٢,٠٥٧	٦,٦٠٥,٢٦٠

١٦ - مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	
-	٣٠,٩٠٣,٢٣٤	مستحق لموردين ووسطاء
٢١,٨٩٠,٤١٠	-	ضريبة استقطاع مستحقة
٤,٥٣٣,٤١٥	-	مستحقات مجلس الضمان الصحي
١,٧٨٥,٤٨٢	-	مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة
-	١٧٠,٢٧٣	أخرى
١٥٧,٣٠٩	-	
٨٤٥,٠٦٣	١,١٥٠,٠٨٤	
١,٠٠٢,٣٧٢	٤٣,١٩٢,٥٨٠	
٢٩,٥٩٥,٠٠٨	١,٣٢٠,٣٥٧	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع
(أ) عمليات المساهمين

الاجمالي 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	استثمارات في صناديق استثمارية غير محلية غير متداولة ريال سعودي	
٣٥,٥٦٢,٥٤٨	١,٩٢٣,٠٧٧	٩,٤٤٣,٦٠٨	١٢,٩٣٦,٧٥٠	٩,١١٣	١١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦٣,١١٧,٤١٧	-	٢,٩٩٥,٨٧٥	٤٥,١٢١,٥٤٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إضافات خلال السنة
(٨٩٨,١٣٩)	-	١٧٨,٤٤١	(١,٠٧٦,٤٨٨)	(٩٢)	-	التغير في القيمة العادلة
(٥٤,٠١٥,٧٣٤)	-	-	(٥٤,٠٠٦,٥٨٥)	(٩,١٤٩)	-	استبعادات خلال السنة
٧,٠٣٩,٣٣٧	-	-	٧,٠٣٩,٢٠٩	١٢٨	-	أرباح محققة خلال السنة
٥٠,٨٠٥,٤٢٩	١,٩٢٣,٠٧٧	١٢,٦١٧,٩٢٤	١٠,٠١٤,٤٢٨	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)	-	استبعادات 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

يتم إظهار التغير في القيمة العادلة المتراكمة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (٤,٨٠٤,٤٥٣) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: (١٣١,٨٤٧) ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ٢٠١٤: ١,٩ مليون ريال سعودي)، استثمارات في حقوق ملكية رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٣,٨٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: 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.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	حكومية وشبه حكومية
٤١,٢٣٨,٥١٦	٨٠,٨٤٥,٣١٣	بنوك ومؤسسات مالية
٧,٥٦٦,٩١٣	٧,٣٧٥,٥٣٧	شركات
٥٠,٨٠٥,٤٢٩	٩٠,٢٢٠,٨٥٠	الإجمالي

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
١٦,٢٧٨,٧٩٧	١٩,٦٠٢,٧٩٥	"أ" إلى "ب"
٤,٣٥٣,٥٥٥	٧,٠٧١,٢١١	"ب" إلى "ج"
٣٠,١٧٣,٠٧٧	٦٣,٥٤٦,٨٤٥	جودة الائتمان غير متاحة
٥٠,٨٠٥,٤٢٩	٩٠,٢٢٠,٨٥١	الإجمالي

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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:

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	
٢٠١٤				الاستثمارات المتاحة للبيع صناديق استثمارية سندات محفظة أسهم أسهم إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	-	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	
١٢,٦١٧,٩٢٤	-	-	١٢,٦١٧,٩٢٤	
١٠,٠١٤,٤٢٨	-	-	١٠,٠١٤,٤٢٨	
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	
٣٧,٦٣٢,٣٥٢	١١,٢٥٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٧٧	٥٠,٨٠٥,٤٢٩	

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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

١٨ - الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
أ) عمليات التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	سندات مؤسسات مالية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٣٠,٧١٧,٣١٣	

جميع السندات أعلاه مدرجة ومصنفة (أ/إ) حسب وكالة ستاندرد أند بورز أو فيتش باستثناء سندات بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي حيث أن جودة انتمائها غير متاحة. بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٢١% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٢٢%). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٤. تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٣٠,١٥٦,٥٩٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٣,٠٧٨,٥٨٦ ريال سعودي).

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٢٠١٤	٢٠١٥
ريال سعودي	ريال سعودي
١٩,٦٤٥,٣٨٨	٢٣,٩٠٥,٠٤٤

سندات مؤسسات مالية وحكومية

جميع السندات أعلاه مدرجة ومصنفة (I / II) حسب وكالة ستاندرد آند بورز أو فيتش ، بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٤٨ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣,٨٣ %). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥. تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٢٣,٧٧٠,٠٦٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٠,٠٠٢,٦١٩ ريال سعودي).

١٩ - عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥
بالريال السعودي	بالريال السعودي
١٢,٦٠٤,١٨١	٨,٨٧٢,٣٢٧
٣٣,٤٤٤,٧٩٦	٢٨,٦٣٠,١٣١
(٣٧,١٧٦,٦٥٠)	(٢٨,١٦٦,٠١٥)
٨,٨٧٢,٣٢٧	٩,٣٣٦,٤٤٣

في ١ يناير

عمولات مستلمة خلال السنة

عمولات مكتسبة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

٢٠ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥
بالريال السعودي	بالريال السعودي
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين
٤٣,٨٠٩,٨٩٢	٤٣,٨١٢,٤١٧
-	-
١٢,٦٦١,٨٨٥	١٦,٠٧٣,٨٤٩
-	-
٢,٢٤٢,٢٥١	٣,٠٩٥,٣٢٢
-	-
٢٥٤,٧٠٩	٣٧٩,٣٢٩
-	-
١٣٤,٥٧٣	٢,٣٩٦,٠٥٧
٦٠,٠٠٠	١١٥,٨٣٣
٤٠٩,٢٥٦	٣,٤٧٧,٩٨١
٢,٧٤١,٤٠٠	٤٠٩,٢٥٦
-	-
٢,٤٣٩,٥٨٤	٢,٢١١,٧٧٤
-	-
١,٨٩٨,٣٩٧	٢,١١٤,٦٧٦
-	-
٢,٤٥٠,٦٧٣	٢,٩١١,٦١٤
-	-
٥٣٠,٢٨٢	٩١٦,٤٨٣
-	-
١٨,٠٣٦,٩٤٥	٤,٥١١,٧٠٩
-	-
٣٨١,١٥٩	٥٧٣,٨٣٥
-	-
٤,٤٠٠,٠٨٧	٣,١٦٤,٤٥٠
-	-
٣٩٥,٨١٥	٢٣٩,٨٧١
٣٣,٨٥٠	٣٧,٩٨٠
٢,٤٠١,٩٤٨	٢,٢٩٨,٤٠٩
١,٢٨٠,٠٨٠	١,٣٧٦,٧٧٥
٩٤,٠٠٢,٦٢٦	٨٧,٣٦٤,٠٧٠

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 ٢٠١٥

٢١- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
أ (الزكاة)

يتكون وعاء الزكاة مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٢,٢٦٠,٠٩٦	٥٢,٥٢٥,٧٣٦	مخصصات
(٦,٦٠٥,٢٦٠)	(٤,٧٣٣,٨٢١)	ممتلكات ومعدات، صافي
(١١,٩٣٧,٥٠٥)	(١٠,٣٦٠,١٩٢)	استثمارات متاحة للبيع
(١٣٦,٧٢٦,٣٤٢)	(١٣٦,٣١١,٩٦٨)	خسائر متراكمة
٩٦,٩٩٠,٩٨٩	١٠١,١١٩,٧٥٥	
١,٦١٥,٢٤٩	(١١,٨٩٤,٥٩٤)	الدخل الخاضع للزكاة / (خسارة السنة المعدلة)
٩٨,٦٠٦,٢٣٨	٨٩,٢٢٥,١٦١	وعاء الزكاة

الزكاة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من الآتي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٧,٦٤٣,٨٧٩	٦١,٢٠٨,٤٥٨	حصة المساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام من وعاء
١,٦٩١,٠٩٧	١,٥٣٠,٢١١	الزكاة بواقع ٦٨,٦٠ %
		الزكاة للسنة بواقع ٢,٥ %

ب (ضريبة الدخل)

تتكون ضريبة الدخل المحملة للسنة من الآتي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٠٧,١٨٨	-	حصة المساهمين غير السعوديين من صافي دخل السنة المعدل
١٠١,٤٣٨	-	بواقع ٣١,٤٠ % (بعد احتساب الخسائر المتراكمة)
١,٧٩٢,٥٣٥	١,٥٣٠,٢١١	ضريبة الدخل بواقع ٢٠ %
		الزكاة وضريبة الدخل للسنة

حملت الشركة مبلغ تقديري للزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قدره ٢,٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ١,٥ مليون ريال سعودي).

الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالاتي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٥٨,٥٣٢	٢,٤٦٩,٧٣٠	المخصص بداية السنة
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	المحمل للسنة
(٨٨٨,٨٠٢)	(٩٣٥,٢٣٤)	المدفوع خلال السنة
٢,٤٦٩,٧٣٠	٤,٢٨٤,٤٩٦	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

الربوط الزكوية

قامت الشركة بتقديم اقرارتها الزكوية للسنوات السابقة وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، وحصلت على شهادة مقيدة لنفس السنة. كما قامت الشركة بالإعتراض على الربط الزكوي الذي أجرته مصلحة الزكاة والدخل وذلك للأعوام من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١١. لم يتم اجراء الربوط للأعوام من ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ بعد.

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	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
- أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها	- أقساط التأمين	٥,٨٠٨,٨٧٥	٥,٧٩٧,٠٠٠
	- مطالبات	٨٤٤,٧٣٩	٢,٣١٣,٨٢٣
- شركة التأمين العربية- لبنان (مساهم)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية	٦٥,٨٨٥	٤٦,٩٠٣
	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	٥٨٠,٤٧٠	٧٥٢,٩٢٩
	- حصص إعادة التأمين تم تحصيلها (سدادها) من قبل شركة التأمين العربية	١٩٠,٧٤٥	(١,٤١٠,٧٣٠)
- شركة التأمين الأردنية (مساهم)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية	١٠٠	٥,٣١٠
	- عمليات إعادة التأمين ، صافي	٦٤٤,٩٧٩	٧٥٠,٥٢٠
	- رصيد مقاصة بين ذمة اعادة التأمين وذمة شركة التأمين	-	(٩٢٣,٥٧٢)

أ) عمليات التأمين (تتمة)

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

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	
٢,٧٤٠,٦٢٠	١,٥٣٧,٦١٤	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
(١,٢٠١,٥٦٠)	(٨٧٧,٧٢٠)	شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم
٨١,٤٢٧	٨١,٣٢٧	شركة التأمين الأردنية - مساهم
٤٧١,٩٢٧	(١٧٣,٠٥٢)	ذمة إعادة تأمين مستحقة على / (إلى) شركة التأمين الاردنية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 :

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٢٤٠,٦٨٤	٤,٤٠٨,٧٧٠	مزايا قصيرة الأجل
١٦١,٦١٢	١٦١,٦١٢	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٤٠٢,٢٩٦	٤,٥٧٠,٣٨٢	

٢٣- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٤٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٧ ابريل ٢٠١٥ قرر المساهمون اعتماد اصدار حقوق اولوية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي، ووفقاً لموافقة الهيئات التنظيمية تم اصدار ٢٠ مليون سهم عادي بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، حملت تكاليف معاملات متكبدة وقدرها ٧,٩ مليون ريال سعودي الناتجة عن اصدار حقوق اولوية على حقوق الملكية. تم الانتهاء من الاجراءات النظامية المتعلقة بإثبات الزيادة في راس المال .

أوصى مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٧ الموافق ٥ نوفمبر ٢٠١٥ للجمعية العامة غير العادية لتخفيض رأس المال بمبلغ ١٣٥ مليون ريال من خلال تحويل وإطفاء الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لنفس المبلغ. في ٦ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٦، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقة رسمية برقم ٣٧١٠٠٠٥٢٤٧٧ على تخفيض رأس مال الشركة بمقدار ١٣٥ مليون ريال بحيث يكون رأس مال الشركة بعد التخفيض ٢٦٥ مليون ريال و على الشركة إستيفاء متطلبات الجهات الرسمية الأخرى والتأكد من تطبيق الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

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.

نتيجة لزيادة رأس المال، تم زيادة الوديعة النظامية للشركة خلال الفترة إلى ٤٠ مليون ريال سعودي. الوديعة النظامية الأساسية مستمر إستثمارها مع أحد البنوك المحلية التي وافقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي. أودعت الشركة مبلغ إضافي وقدره ٢٠ مليون ريال في حساب البنك نفسه وتم الحصول على الموافقة اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي لاستثمار هذا المبلغ.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والمدنيين، 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- خسارة السهم الأساسي والمخفض

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة لتعكس علاوة إصدار حقوق الأولوية طبقاً لما نص عليه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة في ١ يناير
٣,٢٠٠,٠٠٠	-	أثر إصدار حقوق الأولوية
-	١٤,٣٢٣,٠٧٧	إصدار حقوق الأولوية
٢٣,٢٠٠,٠٠٠	٣٤,٣٢٣,٠٧٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

يتم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترات السابقة باستخدام عامل تعديل قدره ١,١٦ وهي نسبة الحقوق السابقة ١١,٩٢ ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد ١٣,٨٣ ريال سعودي للسهم الواحد بتاريخ ١٣ أبريل عام ٢٠١٥، في اليوم الأخير التي تم فيه تداول أسهم الشركة قبل إصدار حقوق الأولوية.

كانت خسارة السهم الأساسية والمخفضة كالآتي:

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	
١,٩١٤,٣٧٤	(١٠,٤١٠,١٥٩)	صافي (خسارة) ربح السنة
٢٣,٢٠٠,٠٠٠	٣٤,٣٢٣,٠٧٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٠٠٨	(٠,٣٠)	(خسارة) ربح السهم الأساسية (معدلة)

٢٧- 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 ٣,٥٧٤,٠٨٦ ريال سعودي وسوف يتم تحملها في عام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣,٤٧٧,٩٨١ ريال سعودي).

ج) الإلتزامات المحتملة

قدمت الشركة ضمانات بنكية ٩٠٨,٢٠٠ ريال سعودي (٢٠١٤: ٩٠٦,١٨٠ ريال سعودي).

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٨- 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، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، 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، وضم معيدي التأمين، المبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، والمبالغ المستحقة إى 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 ٢٠١٥

٢٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع
٢٤٢,٣٧٦,٧٣٤	٢٧٠,٦٣٧,٠٩٦	٥٤,٣٧٠,٤٠٤	٣١,٧٣٢,٩٧٣	٣٦,١٤٧,٤٨٠	١٨,٦٨٢,٠٣٧	٦٥٣,٩٤٦,٧٢٤
(١١١,٧٤٥,٨٣٤)	(٣٠,٤٣٠,٤٧١)	(٥١,٩٣٠,٩٩٣)	(٢٦,٣٠٤,٦٧٠)	(٢٧,٩٣٣,٥٠٠)	(١٢,٨٨٧,٥٠٦)	(٢٦١,٢٣٢,٩٧٤)
-	(١١,٦٣٨,٩٢٦)	(١,٩٠٤,٠٠١)	-	(٥٦٢,٧١٩)	-	(١٤,١٠٥,٦٤٦)
١٣٠,٦٣٠,٩٠٠	٢٢٨,٥٦٧,٦٩٩	٥٣٥,٤١٠	٥,٤٢٨,٣٠٣	٧,٦٥١,٢٦١	٥,٧٩٤,٥٣١	٣٧٨,٦٠٨,١٠٤
(١٣,٣١١,١٦١)	٤٩,٠٦٧,٨٢٩	(٢٨٣,٠٠٩)	(١٨١,٦٥٢)	٨٥٩,٥٤١	(٦٥٩,١٣٧)	٣٥,٤٩٢,٤١١
١١٧,٣١٩,٧٣٩	٢٧٧,٦٣٥,٥٢٨	٢٥٢,٤٠١	٥,٢٤٦,٦٥١	٨,٥١٠,٨٠٢	٥,١٣٥,٣٩٤	٤١٤,١٠٠,٥١٥
٢٨٢,٣٧٨,٦٨٤)						
(١١٧,٤٠٩,٢٠٨)	(٧٢,٨٦٣,٦٢٠)	(١٠,٥٦١,٩٩٧)	(١٠,٩٧١,٤٠٧)	(١٣,٠٨٨,٠١٢)	(٥٠٧,٢٧٢,٩٢٨)	(٥٠٧,٢٧٢,٩٢٨)
٧١,٨١٤,٣٦٥	٢٠,٦٠٧,٠٥٦	٦٩,٧٨٦,١٣٠	٩,٧١٨,١٣٥	٧,٣٦٨,٥٧٦	١٢,١٣٤,٧٧٠	١٩١,٤٢٩,٠٣٢
١٧,٩٥٦	(١٠,٧٣٦,٨٩٣)	٢,٥١٠,٦٨٧	(٤٢٧,٣٤٤)	(٩٧١,٧٧٠)	(١,٠٢٩,٠٤٦)	(١٠,٦٣٦,٤٠٩)
٢٧٢,٥٠٨,٥٢١)						
(٤٥,٥٧٦,٨٨٧)	(٥٦٦,٨٠٣)	(١,٢٧١,٢٠٦)	(٤,٥٧٤,٦٠١)	(١,٩٨٢,٢٨٨)	(٣٢٦,٤٨٠,٣٠٥)	(٣٢٦,٤٨٠,٣٠٥)
(١٧,٣٤٧,١٣٨)	(٢٢,٠٧٣,٠٧٢)	(٢,٨١٣,٩٤٩)	(١,٧٣٣,٢٥٩)	(٢,٣٤٦,٠٠٩)	(١,٢٣٧,٩٤٧)	(٤٧,٥٥١,٣٧٤)
-	٢,٥٣٩,٨٧٧	٧,٠١١,٤٢٠	٧,١٦٣,٠٢٣	٨,٤٨٩,٠٤١	٢,٩٦٢,٦٥٤	٢٨,١٦٦,٠١٥
٥٤,٣٩٥,٧١٤	(١٤,٤٠٦,١٨٨)	٣,٨٨٣,٠٦٩	٩,٤٠٥,٢٠٩	١٠,٠٧٩,٢٣٣	٤,٨٧٧,٨١٣	٦٨,٢٣٤,٨٥١
(٨٧,٣٦٤,٠٧٠)						
١٩٠,٧٤٥						
٣,٠٠٣,٠٦٥						
(١٥,٩٣٥,٤٠٩)						

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

عمولات إعادة التأمين المكتتبة

صافي نتائج الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات اكتتاب أخرى

إيرادات أخرى

عجز عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

بالريال السعودي						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الأخرى	المجموع
173,139,905	341,503,638	35,204,091	39,077,783	38,765,501	16,543,853	644,234,771
(82,360,940)	-	(33,371,361)	(35,577,142)	(27,532,855)	(11,947,156)	(190,789,454)
	(9,000,383)	(1,251,000)	-	(257,001)	-	(10,508,384)
90,778,965	332,503,255	581,730	3,500,641	10,975,645	4,596,697	442,936,933
7,517,215	(37,774,220)	321,238	(460,277)	(716,573)	992,591	(30,120,026)
98,296,180	294,729,035	902,968	3,040,364	10,259,072	5,589,288	412,816,907
(23,380,198)	(260,077,142)	(164,529,588)	(24,655,976)	(16,593,271)	(4,126,887)	(593,363,062)
68,634,896	2,262,263	162,518,682	22,775,187	8,785,483	3,190,516	268,167,027
5,149,645	(3,147,118)	(1,829,248)	(84,063)	(338,005)	857,843	609,054
(49,595,657)	(260,961,997)	(3,840,154)	(1,964,852)	(8,145,793)	(78,528)	(324,586,981)
(14,378,920)	(21,279,235)	(1,491,984)	(568,591)	(2,557,773)	(801,398)	(41,077,901)
-	-	7,377,405	15,753,592	8,843,941	5,201,712	37,176,650
34,321,603	12,487,803	2,948,235	16,260,513	8,399,447	9,911,074	84,328,675
						(94,002,622)
						(1,410,730)
						1,905,363
						(9,179,314)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
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 معيدي 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
مصاريف اكتتاب أخرى
إيرادات أخرى
عجز عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

بالريال السعودي						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	أخرى	المجموع
٥٦,٢١١,٣٤٥	٥,٠٣١,٧٠٣	٢١,٤٠٩,٩٦٩	١٥,٣٣٠,١٢٢	٧,٧٩٩,٨٠٠	٧,٠٤٣,٥٣٩	١١٢,٨٢٦,٤٧٨
٣١,٣٢٤,١٠٩	٢٤,٧٥١,٠٠٠	٣٠,٧٠١,١٩٥	١٦,٥٠٥,٧٧٤	٢٠,١٣٧,٦١٦	٥,٨٣٢,٢٧٥	١٢٩,٢٥١,٩٦٩
١٠,٧٨٢,٦٠٣	٦,٧٣٧,٨٣٢	١,٥٢٣,٥٤٠	١,١١٦,٢٠٨	٥٠١,١١٢	٩٤١,٢٤٧	٢١,٦٠٢,٥٤٢
						٤٦٥,٥٥٠,٩١٩
						٧٢٩,٢٣١,٩٠٨
١٢١,٤٩٤,٧٥٣	١٠٩,٥٧٨,٨١٨	٢٢,٢٥٦,٢١٠	١٩,٧٨٣,٥٩٥	١٠,٥٤٧,٠٤٦	١١,٦٣٢,٠١٣	٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥
-	٥٠٣,١٧٠	٣,٢٨١,٧٢٧	٣,١٣٧,٤٢٠	٢,٠١٥,٦٤٥	٣٩٨,٤٨١	٩,٣٣٦,٤٤٣
٥٢,٩٩٦,١٨٢	١١٠,٨٣٩,٧٥٤	٣٢,٩٥٤,٥٥٥	١٨,٨١٦,٩٢٥	٢٦,١٥١,١٤١	٧,٦٨٠,٤٤٤	٢٤٩,٤٣٩,٠٠١
						١٧٥,١٦٤,٠٢٩
						٧٢٩,٢٣١,٩٠٨
بالريال السعودي						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	أخرى	المجموع
44 812,555	-	15,915,070	19,476,652	7,755,683	5,993,265	93,953,225
30 393,657	8,986,433	96,488,575	28,462,217	18,940,577	11,735,71١	195,007,17٠
6 425,056	11,151,363	1,286,269	1,098,693	499,029	733,838	21,194,248
						456,198,75١
						766,353,399
96 784,801	153,614,943	16,478,302	23,748,473	11,362,471	9,922,603	311,911,593
-	-	2,030,291	3,615,224	2,270,574	956,238	8,872,327
52 083,686	84,338,293	101,252,621	30,346,023	23,982,332	12,554,838	304,557,793
						141,011,686
						766,353,399

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة

موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير مصنفة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة

موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير مصنفة

٢٩- 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 التدقيق مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

أ) مخاطر التأمين

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقعاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توافر 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 ٢٠١٥

٢٩ - 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 ٢٠١٥
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطالبات	الأثر على صافي الدخل	
+ ١٠%	٤١,٤١٠,٠٥٢	(٤١,٤١٠,٠٥٢)	نسبة الخسارة النهائية
- ١٠%	(٤١,٤١٠,٠٥٢)	٤١,٤١٠,٠٥٢	

بالريال السعودي			٣١ ديسمبر ٢٠١٤
التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطالبات	الأثر على صافي الدخل	
+ ١٠%	٤١,٢٨١,٦٩١	(٤١,٢٨١,٦٩١)	نسبة الخسارة النهائية
- ١٠%	(٤١,٢٨١,٦٩١)	٤١,٢٨١,٦٩١	

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 اتفاقيات 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 اتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان في الآتي:

٢٠١٤	٢٠١٥	الشرق الأوسط أوروبا
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٣٧,٣٣٧,٢٣٩	٢٨,٤٣٥,٤٣٣	
١٥٧,٦٦٩,٩٣١	١٠٠,٨١٦,٥٣٦	
١٩٥,٠٠٧,١٧١	١٢٩,٢٥١,٩٦٩	

٢٩- 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 ولتمكينها من سداد إلزاماتها غير المتوقعة عند نشونها.

د (مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصور في الشركة 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 ٢٠١٥

٢٩- 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 إنتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

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

٢٠١٤		٢٠١٥		
بالريال السعودي		بالريال السعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٦٥,٥٩٦	٦٢,٢٨٣,٥٥٢	٥٩١,٥٤٤	٣٧,٥٦٦,٢٨٠	حسابات جارية لدى البنوك
٩١,٦٣٤,٨٤٣	٥٥,٥٣٥,٧٦٥	٢٠١,٧٥٦,٧٣٦	٦٧,٧٦٢,٦٥٥	ودائع لأجل
٢,٥٩٥,٤٢٧	٩,٢٠٣,٠٨٧	١,٨٤٢,٩٦٣	١١,٩٠١,٧٧٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٥٠,٨٠٥,٤٢٩	-	٩٠,٢٢٠,٨٥٠	-	وموجودات أخرى
١٩,٦٤٥,٣٨٨	٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٢٣,٩٠٥,٠٤٤	٣٠,٧١٧,٣١٣	استثمارات متاحة للبيع
-	١٨١,٩٨٣,٠٣١	-	١٩٧,٤٣١,٥٠١	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٩٥,٠٠٧,١٧٠	-	١٢٩,٢٥١,٩٦٩	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٦٤,٩٤٦,٦٨٣	٥٢٦,٦٣٤,٨٧٨	٣١٨,٣١٧,١٣٧	٤٧٤,٦٣١,٤٩٢	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 (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

تواريخ الإستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية. تحدد تواريخ الإستحقاق بناءً على التقديرات الزمنية لصافي المدفوعات النقدية من مطلوبات 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.

٢٠١٤			٢٠١٥		
بالريال السعودي			بالريال السعودي		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
٣٣,٧١٧,٧٨٨	-	٣٣,٧١٧,٧٨٨	٣٣,٧٥٧,٠٨٢	-	٣٣,٧٥٧,٠٨٢
٦٧,٩٥٠,٠١٥	-	٦٧,٩٥٠,٠١٥	٨٨,٢٥٦,٧٠٧	-	٨٨,٢٥٦,٧٠٧
٣٠,٤٥٥٧,٧٩٣	-	٣٠,٤٥٥٧,٧٩٣	٢٤٩,٤٣٩,٠٠١	-	٢٤٩,٤٣٩,٠٠١
٢٩,٥٩٥,٠٠٨	-	٢٩,٥٩٥,٠٠٨	٤٣,١٩٢,٥٨٠	-	٤٣,١٩٢,٥٨٠
٧٩٦,٣٩٣	-	٧٩٦,٣٩٣	١,١٢٠,١٣٣	-	١,١٢٠,١٣٣
٦,٢٢١,٥٣٧	٦,٢٢١,٥٣٧	-	٦,١٠٦,٥٨٢	٦,١٠٦,٥٨٢	-
٤٤٢,٨٣٨,٥٣٤	٦,٢٢١,٥٣٧	٤٣٦,٦١٦,٩٩٧	٤٢١,٨٧٢,٠٨٥	٦,١٠٦,٥٨٢	٤١٥,٧٦٥,٥٠٣
١,٠٠٢,٣٧٢	-	١,٠٠٢,٣٧٢	١,٣٢٠,٣٥٧	-	١,٣٢٠,٣٥٧
٢,٤٦٩,٧٣٠	-	٢,٤٦٩,٧٣٠	٤,٢٨٤,٤٩٦	-	٤,٢٨٤,٤٩٦
٣,٤٧٢,١٠٢	-	٣,٤٧٢,١٠٢	٥,٦٠٤,٨٥٣	-	٥,٦٠٤,٨٥٣
٤٤٦,٣١٠,٦٣٦	٦,٢٢١,٥٣٧	٤٤٠,٠٨٩,٠٩٩	٤٢٧,٤٧٦,٩٣٨	٦,١٠٦,٥٨٢	٤٢١,٣٧٠,٣٥٦

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

نعم دائنة

المطلوبات المالية الناتجة عن عقود

التأمين وإعادة التأمين:

نعم معيدي التأمين

مطالبات تحت التسوية

مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

المطلوبات المالية للمساهمين

داننوت ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة وضريبة دخل مستحقة

إجمالي المطلوبات المالية

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

تواريخ الإستحقاق

السيولة

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

٢٠١٥

بالريال السعودي

الموجودات	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		إجمالي
	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	
نقدية وشبه نقدية	٩٠,٤٥٢,٥٨٠	-	٣٣,٥٣٦,٩٦٥	-	٣٣,٥٣٦,٩٦٥
ودائع لأجل	١٥,٣٥٦,٤١٧	-	١٦٨,٨١١,٣١٥	-	١٦٨,٨١١,٣١٥
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي	١٩٧,٤٣١,٥٠١	-	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع	-	-	٩٠,٢٢٠,٨٥٠	-	٩٠,٢٢٠,٨٥٠
استثمارات مقبلة حتى تاريخ الاستحقاق	٢٥,٧٢٩,٦٨٨	٤,٩٨٧,٦٢٥	٢٣,٩٠٥,٠٤٤	٢٣,٩٠٥,٠٤٤	٢٣,٩٠٥,٠٤٤
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١١,٩٠١,٧٧٤	-	١,٨٤٢,٩٦٣	-	١,٨٤٢,٩٦٣
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٠٦,٨٥١,٤٤١	٥,٩٧٥,٠٣٧	-	-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٢٩,٢٥١,٩٦٩	-	-	-	-
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٢١,٢٥٦,٦٨٣	٣٤٥,٨٥٩	-	-	-
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	١١٤,٩٥٧,٥١٣	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	٤,٧٣٣,٨٢١	-	-	-	-
وديعة نظامية	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٧١٧,٩٢٣,٣٨٧	١١,٣٠٨,٥٢١	٣٣٤,٤١٢,٠٩٣	٢٣,٩٠٥,٠٤٤	٣٥٨,٣١٧,١٣٧
المطلوبات					
ذمم دائنة	٣٣,٧٥٧,٠٨٢	-	-	-	-
ذمم معيدي التأمين	٨٨,٢٥٦,٧٠٧	-	-	-	-
مطالبات تحت التسوية	٢٤٩,٤٣٩,٠٠١	-	-	-	-
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى	٤٣,١٩٢,٥٨٠	-	١,٣٢٠,٣٥٧	-	١,٣٢٠,٣٥٧
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٨٧,٤٥٩,٨٢٧	٧,٨٣٢,٦٠٨	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	١,١٢٠,١٣٣	-	-	-	-
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٨,٢٦٨,١٥٥	١,٠٦٨,٢٨٨	-	-	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	٦,١٠٦,٥٨٢	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	-	-	١١٤,٩٥٧,٥١٣	-	١١٤,٩٥٧,٥١٣
زكاة وضريبة دخل مستحقة	-	-	٤,٢٨٤,٤٩٦	-	٤,٢٨٤,٤٩٦
إجمالي المطلوبات المالية	٧١١,٤٩٣,٠٨٥	١٥,٠٠٧,٤٧٨	١٢٠,٥٦٢,٣٦٦	-	١٢٠,٥٦٢,٣٦٦

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

تواريخ الإستحقاق (تتمة)

السيولة

٢٠١٤ بالريال السعودي					
عمليات التأمين			عمليات التأمين		
متداولة	غير متداولة	إجمالي	متداولة	غير متداولة	إجمالي
٩٢,٥٨٩,٠٤٧	-	٩٢,٥٨٩,٠٤٧	٩٢,٥٨٩,٠٤٧	-	٩٢,٥٨٩,٠٤٧
٢٥,٢٧٧,٦٦٢	-	٢٥,٢٧٧,٦٦٢	٢٥,٢٧٧,٦٦٢	-	٢٥,٢٧٧,٦٦٢
١٨١,٩٨٣,٠٣١	-	١٨١,٩٨٣,٠٣١	١٨١,٩٨٣,٠٣١	-	١٨١,٩٨٣,٠٣١
-	-	-	-	-	-
٨,٥٩٠,٤٧٣	١٤,٠٣١,٨٠٠	٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٢٢,٦٢٢,٢٧٣	١٤,٠٣١,٨٠٠	٣٦,٦٥٤,٠٧٣
٩,٢٠٣,٠٨٦	-	٩,٢٠٣,٠٨٦	٩,٢٠٣,٠٨٦	-	٩,٢٠٣,٠٨٦
٨٥,٥١٧,٧٤٥	٨,٤٣٥,٤٨٠	٩٣,٩٥٣,٢٢٥	٩٣,٩٥٣,٢٢٥	٨,٤٣٥,٤٨٠	١٠٢,٣٨٨,٧٠٥
١٩٥,٠٠٧,١٧١	-	١٩٥,٠٠٧,١٧١	١٩٥,٠٠٧,١٧١	-	١٩٥,٠٠٧,١٧١
٢٠,٦٨٥,٤٣٩	٥٠,٨٠٩	٢١,١٩٤,٢٤٨	٢١,١٩٤,٢٤٨	٥٠,٨٠٩	٢١,٢٤٥,٠٥٧
١١٧,٩١٨,٣٩٦	-	١١٧,٩١٨,٣٩٦	١١٧,٩١٨,٣٩٦	-	١١٧,٩١٨,٣٩٦
٦,٦٠٥,٢٦٠	-	٦,٦٠٥,٢٦٠	٦,٦٠٥,٢٦٠	-	٦,٦٠٥,٢٦٠
-	-	-	-	-	-
٧٤٣,٣٧٧,٣١٠	٢٢,٩٧٦,٠٨٩	٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩	٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩	٢٢,٩٧٦,٠٨٩	٧٨٩,٣٢٩,٤٨٨
٣٣,٧١٧,٧٨٨	-	٣٣,٧١٧,٧٨٨	٣٣,٧١٧,٧٨٨	-	٣٣,٧١٧,٧٨٨
٦٧,٩٥٠,٠١٥	-	٦٧,٩٥٠,٠١٥	٦٧,٩٥٠,٠١٥	-	٦٧,٩٥٠,٠١٥
٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣	-	٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣	٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣	-	٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣
٢٩,٥٩٥,٠٠٨	-	٢٩,٥٩٥,٠٠٨	٢٩,٥٩٥,٠٠٨	-	٢٩,٥٩٥,٠٠٨
٣٠٠,٦٥٠,١١٣	١١,٢٦١,٤٨٠	٣١١,٩١١,٥٩٣	٣١١,٩١١,٥٩٣	١١,٢٦١,٤٨٠	٣٢٣,١٧٣,٠٧٣
٧٩٦,٠٣٩٣	-	٧٩٦,٠٣٩٣	٧٩٦,٠٣٩٣	-	٧٩٦,٠٣٩٣
٧,١١١,٠٥٢	١,٧٦١,٢٧٥	٨,٨٧٢,٣٢٧	٨,٨٧٢,٣٢٧	١,٧٦١,٢٧٥	١٠,٦٣٣,٦٠٢
-	٦,٢٢١,٥٣٧	٦,٢٢١,٥٣٧	٦,٢٢١,٥٣٧	٦,٢٢١,٥٣٧	١٢,٨٥٥,١٦٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١١٧,٩١٨,٣٩٦	-	١١٧,٩١٨,٣٩٦	١١٧,٩١٨,٣٩٦	-	١١٧,٩١٨,٣٩٦
٢,٤٦٩,٧٣٠	-	٢,٤٦٩,٧٣٠	٢,٤٦٩,٧٣٠	-	٢,٤٦٩,٧٣٠
٧٤,٤٣٧٨,١٦٢	١٩,٢٤٤,٢٩٢	٩٣,٦٨٢,٤٥٤	٩٣,٦٨٢,٤٥٤	١٩,٢٤٤,٢٩٢	١١٢,٩٢٦,٧٤٦

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر العملات الاجنبية

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:

٢٠١٤			٢٠١٥			موجودات عمليات التأمين
المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	
٩٢,٥٨٩,٠٤٧	٣١,٤٤٨,٥٠٩	٦١,١٤٠,٥٣٨	٩٠,٤٥٢,٥٨٠	٥٢,٨٢٩,٨٧٥	٣٧,٦٢٢,٧٠٥	نقدية وشبه نقدية
٢٥,٢٧٧,٦٦٢	١٠,٢٧٧,٦٦٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣٥٦,٤١٧	-	١٥,٣٥٦,٤١٧	ودائع لأجل
٢٢,٦٢٢,٢٧٣	٢٠,٦٢٢,٢٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٧١٧,٣١٣	٢٨,٧١٧,٣١٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات ممتدة حتى تاريخ الاستحقاق
١٨١,٩٨٣,٠٣١	-	١٨١,٩٨٣,٠٣١	١٩٧,٤٣١,٥٠١	-	١٩٧,٤٣١,٥٠١	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٩٣,٩٥٣,٢٢٥	-	٩٣,٩٥٣,٢٢٥	١١٢,٨٢٦,٤٧٨	-	١١٢,٨١٦,٤٧٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩٥,٠٠٧,١٧١	-	١٩٥,٠٠٧,١٧١	١٢٩,٢٥١,٩٦٩	-	١٢٩,٢٥١,٩٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,١٩٤,٢٤٨	-	٢١,١٩٤,٢٤٨	٢١,٦٠٢,٥٤٢	-	٢١,٦٠٢,٥٤٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩,٢٠٣,٠٨٦	-	٩,٢٠٣,٠٨٦	١١,٩٠١,٧٧٤	-	١١,٩٠١,٧٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١٧,٩١٨,٣٩٦	-	١١٧,٩١٨,٣٩٦	١١٤,٩٥٧,٥١٣	-	١١٤,٩٥٧,٥١٣	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦,٦٠٥,٢٦٠	-	٦,٦٠٥,٢٦٠	٤,٧٣٣,٨٢١	-	٤,٧٣٣,٨٢١	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٦٦,٣٥٣,٣٩٩	٦٢,٣٤٨,٤٤٤	٧٠,٤٠٠,٤٩٥	٧٢٩,٢٣١,٩٠٨	٨١,٥٤٧,١٨٨	٦٤٧,٦٨٤,٧٢٠	مجموع موجودات عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠١٤			٢٠١٥		
المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
١٢,٦٤٠,٥٩٦	٢٧٤,٠٩٠	١٢,٣٦٦,٥٠٦	٣٣,٥٣٦,٩٦٥	١٣,٥٣٦,٩٤٢	٢٠,٠٠٠,٠٢٣
٧٩,٢٥٩,٨٤٣	٥٨,٦٧١,٧٨٧	٢٠,٥٨٨,٠٥٦	١٦٨,٨١١,٣١٥	٥٢,٧٥٣,٥٩٤	١١٦,٠٥٧,٧٢١
٢,٥٩٥,٤٢٧	-	٢,٥٩٥,٤٢٧	١,٨٤٢,٩٦٣	-	١,٨٤٢,٩٦٣
٥٠,٨٠٥,٤٢٩	١٩,٨٦٧,٩٢٤	٣٠,٩٣٧,٥٠٥	٩٠,٢٢٠,٨٥٠	٢٢,٤٨٦,٨٩٠	٦٧,٧٣٣,٩٦١
١٩,٦٤٥,٣٨٨	١٤,٦٤٥,٣٨٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٠٥,٠٤٤	١٥,٩٠٥,٠٤٤	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨٤,٩٤٦,٦٨٣	٩٣,٤٥٩,١٨٩	٩١,٤٨٧,٤٩٤	٣٥٨,٣١٧,١٣٧	١٠٤,٦٨٢,٤٧٠	٢٥٣,٦٣٤,٦٦٧
٩٥١,٣٠٠,٠٨٢	١٥٥,٨٠٧,٦٣٣	٧٩٥,٤٩٢,٤٤٩	١,٠٨٧,٥٤٩,٠٤٥	١٨٦,٢٢٩,٦٥٨	٩٠١,٣١٩,٣٨٧

موجودات المساهمين

نقدية وشبه نقدية

ودائع لأجل

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

وديعة نظامية

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠١٤			٢٠١٥		
المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
٣٣,٧١٧,٧٨٨	-	٣٣,٧١٧,٧٨٨	٣٣,٧٥٧,٠٨٢	-	٣٣,٧٥٧,٠٨٢
٦٧,٩٥٠,٠١٥	-	٦٧,٩٥٠,٠١٥	٨٨,٢٥٦,٧٠٧	-	٨٨,٢٥٦,٧٠٧
٢٩,٥٩٥,٠٠٨	-	٢٩,٥٩٥,٠٠٨	٤٣,١٩٢,٥٨٠	-	٤٣,١٩٢,٥٨٠
٨,٨٧٢,٣٢٧	-	٨,٨٧٢,٣٢٧	٩,٣٣٦,٤٤٣	-	٩,٣٣٦,٤٤٣
٣١١,٩١١,٥٩٣	-	٣١١,٩١١,٥٩٣	٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥	-	٢٩٥,٢٩٢,٤٣٥
٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣	-	٣٠٤,٥٥٧,٧٩٣	٢٤٩,٤٣٩,٠٠١	-	٢٤٩,٤٣٩,٠٠١
٧٩٦,٣٩٣	-	٧٩٦,٣٩٣	١,١٢٠,١٣٣	-	١,١٢٠,١٣٣
٦,٢٢١,٥٣٧	-	٦,٢٢١,٥٣٧	٦,١٠٦,٥٨٢	-	٦,١٠٦,٥٨٢
٧٦٣,٦٢٢,٤٥٤	-	٧٦٣,٦٢٢,٤٥٤	٧٢٦,٥٠٠,٩٦٣	-	٧٢٦,٥٠٠,٩٦٣

مطلوبات عمليات التأمين

ذمم دائنة

ذمم 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 ٢٠١٥

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠١٤			٢٠١٥		
المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
١,٠٠٢,٣٧٢	-	١,٠٠٢,٣٧٢	١,٣٢٠,٣٥٧	-	١,٣٢٠,٣٥٧
١١٧,٩١٨,٣٩٦	-	١١٧,٩١٨,٣٩٦	١١٤,٩٥٧,٥١٣	-	١١٤,٩٥٧,٥١٣
٢,٤٦٩,٧٣٠	-	٢,٤٦٩,٧٣٠	٤,٢٨٤,٤٩٦	-	٤,٢٨٤,٤٩٦
١٢١,٣٩٠,٤٩٨	-	١٢١,٣٩٠,٤٩٨	١٢٠,٥٦٢,٣٦٦	-	١٢٠,٥٦٢,٣٦٦
٨٨٥,٠١٢,٩٥٢	-	٨٨٥,٠١٢,٩٥٢	٨٤٧,٠٦٣,٣٢٩	-	٨٤٧,٠٦٣,٣٢٩

مطلوبات المساهمين

دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

زكاة وضريبة دخل مستحقة

مجموع مطلوبات المساهمين

مجموع المطلوبات

٢٩ - 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 بالزيادة / (النقصان) بمبلغ ٢,٩٨١,١٨٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٦٢,٥٠٠ 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.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - 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.

٣٠ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٦.