

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

القواعد المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة

الفهرس

-	تقرير مراجع الحسابات المستقلين
٢ - ١	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل - عمليات التأمين والفانض المرحل
٤	قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٥	قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
٥٨ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

### تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

إلى العادة المساهمين  
شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

#### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أكسا للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل - عمليات المساهمين والدخل الشامل - عمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٨) والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والتي تم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعة معايير المراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية التي تتطلب مما تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا على هذه القوائم المالية.

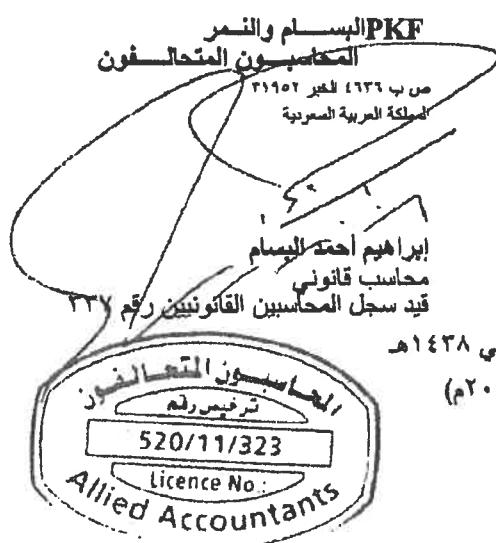
#### رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدن، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ونتائج أعمالها وتغيراتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة في حال تأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

#### لفت الانتباه

- لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.



**KPMG الفوزان وشركاه**  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
من ب ٤٨٠٣ الخبر ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية

  
**عبدالله حمد الفوزان**  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٤٨



شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

م٢٠١٥	م٢٠١٦	إيضاح
٤٤,٢٨٦	١٢٢,٦٦٢	٤
٢٥٩,٩١٠	٣٨٠,٠٧٤	٥
١٦٣,٧١٤	١٤٨,٠٩٢	
(٢٢,٤٢٠)	(٢٥,٤٢٠)	
١٤١,٢٩٤	١٢٢,٦٧٢	١٤٦
٤٣,٣٨٢	٢٩,٠٧٨	٩
١٠,٦٣٧	١٠,٥٣٦	٩٨
١٨,٦٨٩	١٩,١٣٠	٩
٨٥,٠٠٨	١٣٤,٨١٠	٧
٨,١٤٦	١٨,٤٥٦	
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٥
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧
١٢٦,٩٦٩	-	
٧,٢٠٥	٦,٠٧٠	١١
٣,٢٠٧	٧,٩٨٤	١١
<b>٩٢٢,٢٨٣</b>	<b>١,٠٣٨,٧٥٢</b>	

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه  
ودائع قصيرة الأجل  
أقساط وأرصدة تأمين مدينة  
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي  
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة  
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة  
استثمارات متاحة للبيع  
موجودات أخرى  
ودائع طويلة الأجل  
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
مطلوب من عمليات المساهمين  
أثاث وتركيبات ومعدات  
موجودات غير ملموسة - برامج كمبيوتر

مجموع موجودات عمليات التأمين

١٤٦,٤٥٩	-	٤
١٠٥,٣٦٠	٦٠,٠٠٠	٥
١٢٣,٣٣٨	١٦٠,٤٦٦	٧
٢,٠٩٨	٣,٥١٥	
١,٠٧٣	٧١٠	
٧١,٢٥٠	١١٦,٢٥٠	٥
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٧
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٨
-	٢٥,٤٤٨	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠
<b>٦٠٤,٥٧٨</b>	<b>٥٢١,٣٨٩</b>	
<b>١,٥٢٦,٨٦١</b>	<b>١,٥٦٠,١٤١</b>	

مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

Paul Adam

John Lewis

Bala Al

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية مالم يذكر غير ذلك)

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
٤٢,٧٧٥	٣٣,٥٤٧		مطلوبات وفائض عمليات التأمين المرحل
٢٩٣,٤٠٦	٢٩٠,٢٩٥	٩	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٤٥٨,٥٤٩	٥٥٧,١٥٢	٩	أساط غير مكتسبة
-	٧,٣٣٩		مطالبات قائمة
٦,٤٨٤	٥,٤٢٤	٩	أساط مقتمة
٩٥,٢٨١	٨٦,٢٩٦	١٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٠	٣,٥٣٤	١٤	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٠,٤٣٦	٢٢,٤٠٢	١٣	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	٢٥,٤٤٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<b>٩١٧,٠٨١</b>	<b>١,٠٣١,٤٣٧</b>		مطلوب إلى عمليات المساهمين
			<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
٥,٣٥٧	٨,١٩٨	١٥	فائض عمليات التأمين المرحل
(١٥٥)	(٨٨٣)	٧	خسارة القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٥,٢٠٢	٧,٣١٥		<b>مجموع فائض عمليات التأمين المرحل</b>
<b>٩٢٢,٢٨٢</b>	<b>١,٠٣٨,٧٥٢</b>		<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين المرحل</b>
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٠٥٨	١٨,٩٦١	١٦	زكاة وضربيه دخل مستحقة
١,٠٢٠	١,٠٢٠	١٢	مستحقات ومطلوبات أخرى
١,٠٧٠	١,٨٥٩		عمولة وديعة نظامية مستحقة
١٢٦,٩٦٩	-		مطلوب إلى عمليات التأمين
<b>١٣٦,١١٧</b>	<b>٢١,٨٤٠</b>		<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٥,١٣٢	١١,١٥٠	١٩	احتياطي نظامي
١٧	٨٣٠	٧	احتياطي القيمة العادلة
-	٦٤٠	٢٠	احتياطي أسهم أداء
١٢,٣١٢	٣٦,٩٩٩		أرباح مبقة
<b>٤٦٨,٤٦١</b>	<b>٤٩٩,٥٤٩</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>٦٠٤,٥٧٨</b>	<b>٥٢١,٣٨٩</b>		<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين المرحل</b>
			<b>ومطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>١,٥٢٦,٨٦١</b>	<b>١,٥٦٠,١٤١</b>		<b>التزامات محتملة و ارتباطات</b>

٢٥

تم اعتماد القوائم المالية الظاهرة في الصفحات من (١) إلى (٦٠) من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

باهر علي خان  
رئيس المالية

بول إدمسون  
العضو المنتدب

جاري لوين  
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

Al  
Bob

٢

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

م٢٠١٥	م٢٠١٦	إيضاح	إيرادات
١,١٢٨,١٧٦	١,١٥٣,٩٧٤	١٤٩	إجمالي أقساط مكتبة
(١٢٦,١٥٦)	(٩٣,٨٣٢)	١٤٩	ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
١,٠٠٢,٠٢٠	١,٠٦٠,١٦٢	١٤٩	صافي أقساط مكتبة
(١٣,٩٠٦)	٣,١٦١	٩	تغيرات في إجمالي أقساط غير مكتبة
٨,٣٠٩	(١٤,٣٠٤)	٩	تغيرات في أقساط إعادة تأمين غير مكتبة
٩٩٧,٤٢٣	١,٠٤٨,٩٩٩	٩	صافي أقساط مكتبة
١٧,٤٧٢	١٤,٨٨١	١٤٩	عمولات إعادة تأمين
٨,٣٤٩	١٦,٥٥١	٢١	إيرادات استثمارات، صافي
١,٠٢٢,٢٤٤	١,٠٨٠,٤٣١		مجموع الإيرادات
٨٨٤,٦٥١	٨٠١,٩٦٩	٩	تكاليف ومصروفات
(٧٥,٢٤٢)	(٣٦,٦٧٨)	١٤٩	إجمالي مطالبات مدفوعة
٨٠٩,٤٠٩	٧٦٥,٢٩١	١٤٩	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١٧,٨٣٥	٩٥,٩٢٤	٩	صافي مطالبات مدفوعة
٨٢٧,٢٤٤	٨٦١,٢١٥		تغيرات في مطالبات قائمة
٧٠,٠٧٠	٧٢,٣٧٨	٩	صافي مطالبات متبدلة
١٠٠,٦٢١	١٠٧,٤٠٨	٢٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٩٩٧,٩٣٥	٩,٠٤١,٠٠١		مصاريف عمومية وإدارية
٢٤,٣٠٩	٣٩,٤٣٠		مجموع التكاليف والمصروفات
(٢١,٨٧٨)	(٣٥,٤٨٧)		صافي الفائض من عمليات التأمين
٢,٤٣١	٢,٩٤٣	١٥	المخصص للمساهمين من الفائض
٢,٩٢٦	٥,٣٥٧		الفائض المرحل كما في بداية السنة
-	(١,١٠٢)		الفائض الموزع خلال السنة
٥,٣٥٧	٨,١٩٨	١٥	الفائض المرحل كما في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلات الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	م ٢٠١٦	م ٢٠١٥
صافي فائض محول من عمليات التأمين	٣٥,٤٨٧	٢١,٨٧٨
إيرادات استثمارات، صافي	٨,٩٢٩	٧,٦١٨
مصاريف عوممية وإدارية	(١,٧٣٩)	(١,٦٤١)
<b>صافي دخل المساهمين للسنة</b>	<b>٤٢,٦٧٧</b>	<b>٢٧,٨٥٥</b>
<b>المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (٢٠٠٠٠)</b>	<b>٤٥,٠٠٠</b>	<b>٤٣,٧١٢</b>
<b>ربحية السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي)</b>	<b>٠,٩٥</b>	<b>٠,٦٤</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

م٢٠١٥	م٢٠١٦	إضاح	
٢٧,٨٥٥	٤٢,٦٧٧		صافي دخل المساهمين لسنة
(٦,٨٠٠)	(١٢,٥٨٧)	١٦	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>٢١,٠٥٥</u>	<u>٣٠,٠٩٠</u>		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل المساهمين			
			تغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، صافي
(٢,٥٢٤)	٨١٣	٧	إعادة قياس أسهم الأداء عند التسوية
-	(٤٥٥)	٢٠	
<u>١٨,٥٣١</u>	<u>٣٠,٤٤٨</u>		مجموع الدخل الشامل لسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي أسهم أداء	احتياطي أرباح مبقة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢٠٧,١٤٤	-	٣,٦٨٢	٢,٥٤١	٩٢١	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥م
٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	إصدار خيارات شراء أسهم
٢٧,٨٥٥	-	٢٧,٨٥٥	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(٦,٨٠٠)	-	(٦,٨٠٠)	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١٦)
-	-	(٤,٢١١)	-	٤,٢١١	-	محول إلى الاحتياطي النظامي (ايضاح ١٩)
(٧,٢١٤)	-	(٧,٢١٤)	-	-	-	تكاليف إصدار خيارات شراء أسهم
(٢,٥٢٤)	-	-	(٢,٥٢٤)	-	-	التغيرات في الاحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، صافي
٤٦٨,٤٦١	-	١٣,٣١٢	١٧	٥,١٣٢	٤٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
٤٦٨,٤٦١	-	١٣,٣١٢	١٧	٥,١٣٢	٤٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦م
٤٢,٦٧٧	-	٤٢,٦٧٧	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(١٢,٥٨٧)	-	(١٢,٥٨٧)	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١٦)
-	-	(٦,٠١٨)	-	٦,٠١٨	-	محول إلى الاحتياطي النظامي (ايضاح ١٩)
٦٤٠	٦٤٠	-	-	-	-	احتياطي أسهم أداء - الصافي (ايضاح ٢٠)
(٤٥٥)	-	(٤٥٥)	-	-	-	أعادة قياس أسهم الأداء عند التسوية (ايضاح ٢٠)
٨١٣	-	-	٨١٣	-	-	التغيرات في الاحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، صافي
٤٩٩,٥٤٩	٦٤٠	٣٦,٩٢٩	٨٢٠	١١,١٥٠	٤٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي نتائج عمليات التأمين	٣,٩٤٣	٢,٤٣١
تعديلات لتسوية صافي نتائج عمليات التأمين		
إلى صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:		
إطفاء العلاوة من استثمارات متاحة للبيع		
تناقص الخصم من استثمارات متاحة للبيع		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
استهلاك		
إطفاء موجودات غير ملموسة - برامج كمبيوتر	٥٠٠,٣٥٢	٣٣,٤٥٢
نفقات في موجودات ومتطلبات تشغيلية:		
أقساط وارصدة تأمين مدينة		
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	١٥,٦٢٣	(١,٦٧٢)
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة	١٤,٣٠٤	(٨,٣٠٨)
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة	(٢,٦٧٩)	٣٨,٨٩٢
موجودات أخرى	(٤٤١)	(١,٢١٤)
مطلوب من أطراف ذات علاقة	(١٠,٣١٠)	(١,٧٠٢)
ارصدة معيدي تأمين دائنة	-	٢٣٦
أقساط غير مكتسبة	(٩,٢٢٧)	٥٢
أقساط مقدمة	(٣,١٦١)	١٣,٩٠٦
مطالبات قائمة	٧,٣٣٩	-
عمولات إعادة تأمين مجلة	٩٨,٦٠٣	(٢١,٠٥٧)
مستحقات ومتطلبات أخرى	(١,٠٦٠)	١,٦٥٣
مطلوب إلى طرف ذي علاقة	(٨,٩٨٦)	٩,٥٤٨
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣,٤٤٣	١٠٠
مطلوب من المساهمين	(١,٣٤٥)	(١,٧٠٢)
مساهمة الفائض المدفوع	١١٦,٩٣٠	(٩٧,٣٧٥)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(١,١٠٢)	-
	٢٦٨,٢٧٣	(٣٥,١٩١)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث وتركيبات ومعدات		
شراء برامج كمبيوتر	(٢,٣٨٢)	(٤,١٢٥)
ودائع قصيرة الأجل	(٦,٧٥٦)	(١,٧٤٢)
شراء استثمارات متاحة للبيع	(١٢٠,١٦٤)	(٩١,٧١١)
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع	(٥٠,٦٦٦)	(١٣,١١٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	٧١	(١,١٨٩)
صافي التغير في نقد وما في حكمه	(١٧٩,٨٩٧)	(١,٩,٣٩٩)
نقد وما في حكمه كما في بداية السنة	٨٨,٣٧٦	(١٤٤,٥٩٠)
نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة	٤٤,٢٨٦	١٨٨,٨٧٦
معلومات إضافية عن تدفقات نقدية	١٣٢,٦٦٢	٤٤,٢٨٦
نشاط استثماري غير نقدى:		
نفقات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	(٧٢٨)	(١,٢٩٥)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	٢٠١٦م	٢٠١٥م	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي دخل المساهمين للسنة تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية:			
احتياطي أداء السهم إطفاء العلاوة من استثمارات متاحة للبيع تناقص الخصم من استثمارات متاحة للبيع خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع المخصص للمساهمين من الفائض من عمليات التأمين	١١,٥٢٣	٤٢,٦٧٧	٢٧,٨٥٥
تغيرات في موجودات ومطلوبات تشغيلية:			
موجودات أخرى زكاة وضريرية دخل مدفوعة مستحقات ومطلوبات أخرى عمولة مستحقة عن ودائع نظامية عمولة وديعة نظامية مستحقة مطلوب من عمليات التأمين مطلوب إلى عمليات التأمين المدفوع وفق اتفاقية تسوية أسهم الأداء صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٦	١٠,٤١٧	١,٠٧٣
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع قصيرة الأجل شراء استثمارات متاحة للبيع متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع وديعة نظامية ودائع طويلة الأجل سداد متعلق بتحويل محفظة صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	٢٠	٦٨٤	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية المتحصل من إصدار رأس مال تكاليف إصدار خيارات شراء أسهم صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	٧	٣,٦٢٠	٤٥,٣٦٠
صافي التغير في نقد وما في حكمه نقد وما في حكمه كما في بداية السنة نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة	٤	٣٩,٢١٥	(٤٣,١٩٥)
معلومات إضافية عن تدفقات نقدية أنشطة تشغيلية غير نقدية:			
زكاة وضريرية دخل محملة على الدخل الشامل للمساهمين احتياطي أداء أسهم نشاط استثماري غير نقدية: تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	٢٠	٤٠٥	(١٢,٥٨٧)
	٨١٣		(٢,٥٢٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

Al-Saleh  
Saleh

## ١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة أكسا للتأمين التعاوني ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م ٣٦ الصادر بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠٠٨) (تاريخ بداية الشركة). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢٣ الصادر بتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٣ يونيو ٢٠٠٩) (تاريخ التأسيس). تم تسجيل الشركة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٧١٢٠٣ صادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٣ يونيو ٢٠٠٩). إن عنوان الشركة المسجل هو ص. ب. ٧٥٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين تحت نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") والنظام الأساسي للشركة والأنظمة الأخرى المعروض بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لمزاولة أعمال التأمين العام والتأمين الطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن/٢٥١٠١٢٥ الصادر بتاريخ ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). بدأت الشركة بمتطلبات التأمين في ٤ ربيع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠) بعد الحصول على موافقة كاملة لمنتجات تأمين معينة وموافقة مؤقتة لمنتجات المتبقية. خلال السنة، حصلت الشركة على موافقة على أغلب المنتجات.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة.

### ١-٢ أسس الإعداد

#### بيان الالتزام

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية لتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كما هو منصوص عليه طبقاً للوائح التنظيمية لشركات التأمين السعودية، فإن الشركة تحفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحفظ الشركة بالحجز الفعلي لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات لأي من النشاطين في الحسابات العائدة له. يتم تحديد أسس توزيع الإيرادات الأخرى والمصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

حسب القانون والنظام الأساسي للشركة، يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين كما يلي:

٪٩٠	المحول إلى عمليات المساهمين
٪١٠	المحول إلى عمليات التأمين
<u>٪١٠٠</u>	

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز، فإن كامل العجز يتم تحمله من عمليات المساهمين.

في ١١ نوفمبر ٢٠١٥ م، صدر نظام الشركات الجديد بموجب المرسوم الملكي رقم (٣ / ٢٠١٥) ويشار إليه فيما بعد بـ "النظام" والذي أصبح نافذاً في ١٤٣٧/٧/٢٥ هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ م. قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي لتوافق مع مواد النظام. تعزز الشركة عرض النظام الأساسي المعدل على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي للمصادقة عليه. من المتوقع الالتزام الكامل بالنظام في موعد لا يتجاوز ١٤٣٨/٧/٢٤ هـ (الموافق ٢١ أبريل ٢٠١٧ م).

#### أساس القياس

قامت الإدارة بإعداد القوائم المالية المرفقة للشركة على أساس التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبى، باستثناء استثمارات متاحة للبيع، التي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالى.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١-٢ أسس الإعداد - تتمة

أ) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة:

ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية مطبقة بشكل متsequ على جميع السنوات المعروضة، باستثناء اعتماد بعض التعديلات والمراجعات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه، والتي يسري العمل بها على الفترات التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م والتي لم يكن لها تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية للشركة:

- الزراعة: حامل النباتات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٤١)، "، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظمية المؤجلة"، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.
- المحاسبة عن الاستحواذ على حصة في العمليات المشتركة (تعديل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.
- توضيح الطرق المقبولة في احتساب الإستهلاك والاطفاء (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٣٨)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.
- طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ م - ٢٠١٤ م - معايير متعددة، وتسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.
- الوحدات الاستثمارية: تطبيق استثناءات توحيد القوائم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و١٢ و٢٨ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.
- مبادرة الأفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م.

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق لفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ م ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من الشركة :

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي ستصبح سارية المفعول لفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ م:

- من المتوقع أن ينبع عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إعادة تصنيف جزء جوهري من الموجودات المالية والمصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع، وتصنيفها حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ان المخصصات الدائنة لمقابلة الموجودات المالية والمسجلة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة، وتغيرات قيمتها العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل، من المتوقع ان تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الانتمانية. عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ المعدل "عقود التأمين" قد تصنف المزيد من الموجودات المالية حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفق خيار القيمة العادلة. تتبع الشركة تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ والذي سمح باعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق انشطتها بالتأمين. تعتقد الشركة بأنها مؤهلة لهذا الاعفاء المؤقت وسوف يتم تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١ م.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٢ أسس الإعداد - تتمة

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق لفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ م ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من الشركة (تتمة)

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يقوم بتسوية النموذج الحالي لمحاسبة المزدوجة لعقود الإيجار، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلية الموجودة في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلية الغير موجودة في قائمة المركز المالي. وبالأمر من ذلك، هناك نموذج محاسبة واحد على قائمة المركز المالي وهو شبيه بالمحاسبة الحالية لعقود الإيجار التمويلية. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل الناتج على على القوائم المالية من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

ان المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها التالية، من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية :

- مبادرة الأفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧) ، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" ، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م.
- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) ، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م.
- البيع والمشاركة في الموجودات بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) ، ويسري لفترات السنوية التي يتم تحديدها لاحقاً.

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية. كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية للشركة ظهر بعده، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح في الإيضاح رقم ٣ عن الجوانب التي تتضمن درجة عالية من الحكم أو التعقيد، أو الجوانب التي تكون فيها التقديرات والافتراضات تشكل أهمية بالنسبة لقوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٤-٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة ويقوم بأعمال ينبع عنها إيرادات وتتكبد مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس عمليات اتخاذ القرار والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

- لا تشمل موجودات القطاع نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وودائع طويلة الأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذمم مدينة من أطراف ذات علاقة وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وموجودات أخرى ومطلوب من المساهمين وأثاث وتركيبات ومعدات وموجودات غير ملموسة؛
- لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع على ارصدة دائنة لمعيدي التأمين وأقساط تأمين مقدمة وذمم دائنة لطرف ذي علاقة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين واحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع؛ و
- لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين.

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم الشركة إلى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية المفصحة عنها:

- الحوادث والمسؤولية
- المركبات
- الممتلكات
- النقل البحري
- الهندسي
- الصحي
- الحماية

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

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

#### ٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن دفاتر الشركة وسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة. يجري تحويل المعاملات التي تتم بالمعاملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في السوق في تاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية فيتم تحويلها لتعكس ما يعادلها بالريال السعودي بسعر الصرف السائد كما في تاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروقات إلى قائمة عمليات التأمين أو قائمة دخل المساهمين. إن الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية لم تكن هامة ولذلك لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٥-٢ موجودات مالية ١-٥-٢ تصنيف

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إلى الفئات التالية: قروض وذمم مدينة واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

### (أ) قروض وذمم مدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط غير تلك التي تتوارد الشركة إليها على المدى القصير أو أنه قد تم تصنيفها كمتاحة للبيع. وتصنف أيضاً الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين في هذه الفئة، ويتم مراجعتها فيما يتعلق بانخفاض قيمة جزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة.

### (ب) استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية لغرض الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة، والتي يمكن بيعها عند الحاجة للسيولة أو عند التغير في أسعار العمولة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم، ويتم تصنيفها على هذا النحو عند نشوئها.

### (ج) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو محددة ولدى الشركة القدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ضمن هذا البند. يتم قياس هذه الاستثمارات لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. يتم إثبات أي ربح أو خسارة لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل أو عمليات المساهمين عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

## ٤-٥-٢ الاعتراف والقياس والتوقف عن الاعتراف

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع بمدئنها بالقيمة العادلة مضافة إليه تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتناها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة. إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والحسابات المدينة، تدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتحسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بایة أرباح أو خسائر من تلك الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل أو عمليات المساهمين وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها. يتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الدخل الشامل للمساهمين والمركز المالي لعمليات التأمين.

يتم التوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الموجودات أو عند تحويلها وقيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. وعند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المترافق بها في حقوق الملكية، تدرج في قائمة عمليات التأمين أو قائمة دخل المساهمين. يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحاسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة الدخل كجزء من إيرادات استثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٣-٥-٢ تحديد القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في أسواق نشطة على أسعار السوق الحالية. إذا لم يكن هناك سوق نشط لموجودات مالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، والتي تشمل المقارنة بعمليات مشابهة حديثة ذات شروط تعامل اعتيادية، تحليل التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى المستخدمة عادة من قبل المعاملين في السوق. تتحسب الفائدة على الأوراق المالية المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتقييد في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل. يتم قيد توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات. يتم إدراج كل منها في بند إيرادات الاستثمارات.

#### ٤-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

##### (أ) موجودات مالية مقيدة بالتكلفة المطفأة

تقيم الشركة في نهاية كل فترة مالية ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. تنخفض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية ويتم تكبد خسائر انخفاض في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وبحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

إذا نقص لاحقاً مبلغ خسارة الانخفاض وكان ذلك الانخفاض مرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. يتم قيد مبلغ العكس في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل أو عمليات المساهمين.

##### (ب) استثمارات متاحة للبيع

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن وجود انخفاض جوهري أو لفترات طويلة في القيمة العادلة للأوراق المالية أقل من تكلفتها هو دليل موضوعي على انخفاض القيمة مما يؤدي إلى قيد خسارة انخفاض القيمة.

تقاس الخسارة المتراءكة كفرق بين تكفة الاقتضاء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض في قيمة تلك الموجودات المالية التي سبق الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر، يتم إزالتها من حقوق الملكية وتقييد في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل أو عمليات المساهمين. إن زادت في فترة لاحقة القيمة العادلة لأداء دين صنفت على أنها متاحة للبيع، مع امكانية ربط هذه الزيادة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل / عمليات المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ج) المقاصلة

تمت مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق لمقاصلة المبالغ المعترف بها وعند توفر نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوب في نفس الوقت. لا تتم مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المرحل وقائمة دخل المساهمين إلا إذا كانت المعايير أو التفسيرات المحاسبية تقضي أو تجيز القيام بذلك.

٦-٢ نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه على نقد في الصندوق، ونقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

٧-٢ ودائع قصيرة وطويلة الأجل

تتألف الودائع قصيرة الأجل من ودائع لأجل لدى البنوك ذات فترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الاقتناء. تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع لأجل ذات فترات استحقاق أكثر من سنة واحدة.

٨-٢ إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

يتم تأجيل واطفاء العمولات المستحقة على عقود إعادة التأمين على مدى فترات عقود التأمين التي تخصلها. ويعيد الاطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل.

٩-٢ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بتلك التي تحتوي على مخاطر تأمين جوهرية عند نشوء العقد أو تلك التي عند نشوء العقد يوجد سيناريو بمضمون تجاري حيث مستوى مخاطر التأمين قد تكون جوهرية. أهمية مخاطر التأمين تعتمد على احتمالية الحدث المؤمن عليه وحجم تأثيره المحتمل.

عند تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو كانت مخاطر التأمين انخفضت بشكل جوهري خلال هذه الفترة.

١٠-٢ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

إن العمولات المدفوعة للوسطاء والتکالیف المباشرة الإضافية الأخرى المتکبدة على اقتناه وتتجدد عقود التأمين، يتم قيدها ك "تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة". يتم إطفاء التکالیف لاحقاً على مدى فترات عقود التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١١-٢ المطالبات

يتم إدراج المطالبات، والتي تكون من مبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى ومصاريف تعديل الخسارة المرتبطة بها، ضمن قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل عند تكبدها. تكون المطالبات من مبالغ تقديرية مستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات التي تم الإبلاغ عنها إلى الشركة وتلك التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. إضافةً إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على حكم الإدارة لتكلفة تسوية مطالبات متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات للفترة القادمة في قائمة عمليات التأمين لتلك الفترة.

#### ١٢-٢ استردادات الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذة (متضررة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، الحطام والخردة). للشركة الحق بملائحة ومطالبة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الاستردادات).

التقديرات من استردادات الخردة تعد مشمولة كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. ويعتبر المخصص هذا بالقيمة التي بالأمكان استردادها بعد التخلص من الممتلكات.

يعتبر استرداد الحطام أيضاً كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. يعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من التصرف ضد الطرف الآخر الدائن.

#### ١٣-٢ إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر على واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلبي متطلبات تصنيف عقود التأمين، تصنف كعقود إعادة تأمين. وتصنف العقود التي لا تستوفي هذه المتطلبات كموجودات مالية. إن عقود التأمين التي تبرمها الشركة والتي يكون بموجبها حامل العقد مؤمن آخر (إعادة التأمين الوارد) يتم إدراجها مع عقود التأمين.

تقيد المنافع التي تحق للشركة بموجب عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها كموجودات إعادة تأمين. وتكون هذه الموجودات من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من معيدي التأمين، وكذلك ذمم مدينة طويلة الأجل، إن وجدت، التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمنافع الناشئة عن عقود إعادة التأمين ذات الصلة. ويتم قياس المبالغ القابلة للاسترداد من أو مستحقة إلى معيدي التأمين بتساق مع المبالغ المرتبطة بعقود إعادة التأمين ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين. تتمثل مطالبات إعادة التأمين بشكل رئيسي في أقساط التأمين مستحقة الدفع للحصول على عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من موجودات إعادة التأمين. عند وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد عندما تتجاوز القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الموجودات منخفضة القيمة ويتم تخفيضها إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١٤-٢ اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقييم لمدى كفاية مطلوبات التأمين المعترف بها باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات المستقبلية لعقود التأمين. وإذا ما أظهر التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، فإنه يتم إثبات كامل العجز مباشرة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفانض المرحل ويتم تكوين مخصص مخاطر إضافي.

#### ١٥-٢ أثاث وتركيبيات ومعدات

الأثاث والتركيبيات والمعدات تقييد بالتكلفة ناقصاً تكاليف الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجد. يتم تحويل الإستهلاك في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفانض المرحل ، وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت، لتوزيع تكاليف الأصول ذات الصلة إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

عدد السنوات	أثاث وتركيبيات	معدات
٥		
٤ - ٣		

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفانض المرحل.

يتم مراجعة القيم الدفترية للأثاث والتركيبيات والمعدات فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الحالات أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. في حالة وجود أي من هذه المؤشرات، حيث تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، فإنه يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى.

يتم تحويل مصروفات الصيانة والاصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الانتاجي للأصل في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفانض المرحل عند تكبدها. يتم رسمة التجديفات والتحسينات الرئيسية، إن وجدت، ويتم استبعاد الأصل الذي تم استبداله.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١٦-٢ موجودات غير ملموسة

تشمل موجودات غير ملموسة بشكل رئيسي برامج كمبيوتر سواء تم شراؤها أو تطويرها داخلياً ويتم رسمتها على أساس التكلفة المتکيدة لاقتناء والجلب للإستخدام استخدام او تطوير برامج محددة. يتم إطفاء هذه التكاليف على مدى فترة الإنفاق المقررة باربع سنوات باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم خصم خسائر الانخفاض، إن وجد، من القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة.

يتم تحويل الإطفاء على إضافات إلى موجودات غير ملموسة في الشهر الذي يكون الأصل فيه متاحاً للإستخدام، بينما لا يتم تحويل الإطفاء في الشهر الذي يتم استبعاد الأصل فيه. يتم اثبات التكلفة المتعلقة بصيانة برامج الكمبيوتر بمصروف عند تكبدها.

يتم مراجعة قيم الموجودات المتبقية وفترات الإنفاق وطريقة الإطفاء في كل نهاية سنة مالية ويتم تعديلاها إذا كان تأثير الإطفاء جوهرياً.

## ١٧-٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

تقيد مبالغ المطلوبات التي سيتم سدادها مقابل بضائع وخدمات مستلمة سواء تم تقديم فواتير بها إلى الشركة أو لا.

## ١٨-٢ المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو تعاقدية على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك إحتمال استخدام مصادر الشركة لسداد الالتزامات، ويمكن قياسها بشكل موثوق.

## ١٩-٢ ذمم دائنة

تقيد الذمم الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقتصر بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تقيد المطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها والخدمات المقدمة، سواء صدر بها فواتير للشركة أم لا.

## ٢٠-٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم فيد استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بموجب شروط نظام العمل والعمال السعودي وتقيد في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائدة المرحل. يتم احتساب مبلغ المخصص على أساس القيمة الحالية للامتيازات المكتسبة التي تحق للموظف فيما لو تم إنهاء خدمات الموظف كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم دفع المبالغ المستحقة عند انتهاء خدمات الموظفين على أساس رواتبهم وبدلاتهم الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم المتراكمة، كما هو موضح في الشروط المبينة في أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢١-٢ الدفع على أساس السهم

يعترف بالتكلفة التي تتحملها الشركة حسب اتفاقية تحمل التكاليف بالمجموعة، كمصرف بقائمة الدخل - عمليات المساهمين من تاريخ منحها، وعكس الأثر المتعلق بها في احتياطي أداء السهم بحقوق الملكية. التغير في القيمة العادلة لإعادة قياس أسمهم الأداء عند التسوية يعترف به في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين.

## ٢٢-٢ الزكاة وضرائب الدخل

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، تخضع الشركة للزكاة بالنسبة إلى المساهمين السعوديين ولضريبة الدخل بالنسبة إلى المساهمين الأجانب. يحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين، يتم قيد المبالغ الإضافية، إن وجدت، التي تستحق بموجب التسويات النهائية، إن وجدت، عندما يتم تحديدها. تحتسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين و / أو صافي الربح باستخدام الأسس المتتبعة لدى أنظمة المصلحة. تحتسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي ربح السنة. تحمل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة حيث أنها مطلوبات المساهمين. تحمل الزكاة وضريبة الدخل بالكامل على الأرباح المبقاة. ضريبة الدخل المحملة على الأرباح المبقاة، زيادة عن حصة زكاة المساهمين السعوديين لكل سهم، يتم استردادها من المساهمين الأجانب وتحمل على الأرباح المبقاة.

يتم إثبات ضريبة الدخل المؤجلة على جميع الفروقات المؤقتة بين الربع المالي والربع الخاضع للضريبة خلال الفترة التي تنتهي فيها هذه الفروقات ويتم تعديلها عندما يتم عكس الفروقات المؤقتة المتعلقة بها. تحدد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات ضريبة الدخل التي صدرت في تاريخ قائمة المركز المالي ومن المتوقع تطبيقها عند تحقق أصل من ضريبة الدخل المؤجلة أو عند تسوية التزام ضريبة الدخل المؤجلة.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على بعض المعاملات التي تتم مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بما في ذلك توزيعات الأرباح للمساهمين الأجانب وذلك وفقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي. تم قيد ضرائب الاستقطاع المدفوعة بالنيابة عن الأطراف غير المقيمة والتي لا تكون قابلة للاسترداد من تلك الجهات، كمصرف.

## ٢٣-٢ الاعتراف بالإيرادات

### (أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات عمولات إعادة التأمين

يتم قيد إجمالي أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين مع بداية مخاطر التأمين. يتم تسجيل الجزء من أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين التي سيتم اكتسابها في المستقبل كأقساط تأمين وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، على التوالي، كما يتم تاجيلها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية الوثيقة ذات العلاقة.

يتم قيد الأقساط المكتسبة من إعادة التأمين المفترض، إن وجدت، كإيرادات بنفس الطريقة كما لو تم اعتبار أقساط إعادة التأمين كإجمالي أقساط التأمين.

### (ب) إيرادات العمولات

يتم قيد إيرادات العمولات من الودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل وسندات متاحة للبيع واستثمارات محفظتهما حتى تاريخ الاستحقاق على أساس زمني تناسبى باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

### (ج) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق استلام توزيعات للأرباح.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٢٤-٢ الفائض من عمليات التأمين

طبقاً لمتطلبات اللوائح التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللوائح") الصادرة من مؤسسة النقد، فإن ٩٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين يتم تحويلها إلى قائمة دخل المساهمين، ويتم توزيع نسبة ١٠٪ من صافي الفائض على حاملي الوثائق ويتم الإفصاح عن الفائض الموزع لحاملي الوثائق ضمن "الفائض المرحل من عمليات التأمين".

#### ٢٥-٢ تاريخ التداول المحاسبي

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

#### ٢٦-٢ موسمية العمليات لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

#### ٣- التقديرات المحاسبية الهامة

تقوم الشركة بإجراء تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. إن نتائج التقديرات المحاسبية، والتي وفقاً لتعريفها نادراً ما تتساوى مع النتائج الفعلية. إن التقديرات والافتراضات التي تتضمن مخاطر هامة في إحداث تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية موضحة أدناه:

##### // المطلوبات النهائية الناتجة عن مطالبات بموجب عقود التأمين

ينبغي استخدام حكم الإدارة إلى حد كبير في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة من المطالبات بموجب وثائق التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تتطوّي على الآراء المختلفة وعدم التأكيد والذي قد يكون متنوّعاً وله احتمالات جوهريّة متباعدة، ويمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد ينتج عنها تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

وبالتحديد، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المدرجة بتاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة غير المدرجة بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المدرجة والمطالبات المتکبدة غير المدرجة هو استخدام الطرق السابقة لتسوية المطالبات للتنبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية. يتم احتساباحتياطي على أساس افتراضات الإدارة، وتشمل طرق تقييم إكتوارية خارجية وجذرها.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً قضائياً أو تحكيمياً، إن وجدت، لكل حالة على حدة. يقوم عادة بقراءة تقدير الخسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکبدة، والمطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ب/ احتياطي عجز أقساط تأمين

في كل تاريخ قائمة مركز مالي، يتم إجراء فحوصات كافية المطلوبات بشكل منفصل لكل فئة من فئات الأعمال للتأكد من كافية مطلوبات أقساط التأمين غير المكتسبة لتلك الفئة. يتم القيام بها بمقارنة المطلوبات المستقبلية المتوقعة، بعد إعادة التأمين، من المطالبات والمصاريف الأخرى، بما فيها مصاريف إعادة التأمين والعمولات ومصاريف الاكتتاب الأخرى، المتوقع تكبدها بعد تاريخ قائمة المركز المالي فيما يتعلق بالسياسات المطبقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي مع مبالغ القيمة الدفترية للالتزام أقساط التأمين غير المكتسبة. يتم إثبات أي عجز بإنشاء مخصص (احتياطي عجز أقساط تأمين) لمقابلة العجز.

يتم تقدير الالتزامات المستقبلية المتوقعة بالرجوع إلى الخبرة خلال الفترة المنتهية للعقد، معدلة بالخسائر الفردية الجوهرية والتي من غير المتوقع أن تتكرر خلال الفترة المتبقية للوثائق، وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

يتم إثبات الحركة في احتياطي عجز الأقساط كمصروف أو دخل في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل للسنة.

#### ج/ انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة والشهرة

يتم وضع تقدير للمبالغ غير القابلة للتحصيل من الأقساط المدينة، إن وجدت، عندما يكون من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ المدين طبقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين. يتم إعداد هذا التقدير لكل مبلغ من المبالغ الجوهرية كلاً على حده. أما بالنسبة للمبالغ غير الجوهرية التي تأخر سدادها، فيتم تقييمها بشكل اجمالي ويتم تقدير مخصص لها وفقاً لفترة تأخر السداد والخبرة السابقة للشركة.

يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الشهادة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن يدرها الأصل. وفي حال كان المبلغ المستلم أقل من القيمة الدفترية، يتم تحميل الفرق كخسارة انخفاض في القيمة على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل.

#### د/ انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على الإنخفاض في القيمة. إن تحديد ما هو "انخفاض جوهري" أو "انخفاض طويل الأمد" يتطلب قدرأً كبيراً من التقدير. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بتقييم عوامل أخرى ، بما في ذلك التقلبات العادية في سعر السهم للاستثمارات المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المدرجة.

#### ه/ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) نتيجة حدث سابق بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة لقياس بشكل موثوق.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٤- نقد وما في حكمه

لتقدير الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع على الشركة، تأخذ الإدارة في الإعتبار قواعد الزكاة والدخل الحالية وقرارات الهيئة السابقة. إن أنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية تخضع لتفصيرات مختلفة، وربما قد تختلف عن ما قدمته الشركة في اقراراتها. عند احتساب مخصص الضريبة المؤجلة، يتم تقدير الأرباح الضريبية المستقبلية للشركة وتؤخذ في الإعتبار.

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م
١٢,٠٨٣	٢٠,٢٦٩
٣٢,٢٠٣	١١٢,٣٩٣
<u>٤٤,٢٨٦</u>	<u>١٣٢,٦٦٢</u>
١٤٦,٤٥٩	-
<u>١٤٦,٤٥٩</u>	<u>-</u>

#### عمليات التأمين:

نقد لدى البنوك وفي الصندوق  
ودائع لأجل

#### عمليات المساهمين:

ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية بتواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتدريج ايرادات عمولات بمعدل ٠٠,٥٩٪ إلى ٣,٦٪ (٢٠١٥: ٠,٧٥٪ إلى ١,٩٪) سنويًا.

#### ٥- ودائع قصيرة وطويلة الأجل

إن معدل العائد من الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك مختلفة، لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، تتراوح من ٢,٧٪ إلى ٣,٧٪ (٢٠١٥: ١,٢٪ إلى ٢,٣٪) سنويًا حسب مدة الوديعة. تواريخ استحقاق هذه الودائع قصيرة الأجل حتى ٢٦ نوفمبر ٢٠١٧ م (٢٠١٥: ١٦ ديسمبر ٢٠١٦ م).

إن الودائع طويلة الأجل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين تمثل ودائع محفظة بها لدى بنوك مختلفة، ويتراوح معدل العائد المتحقق منها ٢٪ إلى ٣٪ (٢٠١٥: ٢٪ إلى ٣٪) سنويًا وتستحق في ٢٨ فبراير ٢٠٢٠ م.

#### ٦- أقساط وارصدة تأمين مدينة

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م
٧٠,٨٣٢	٦٨,٤٦٧
٧٣,٤٧٥	٦٠,١٩٠
<u>١٩,٤٠٧</u>	<u>١٩,٤٣٥</u>
١٦٣,٧١٤	١٤٨,٠٩٢
<u>(٢٢,٤٢٠)</u>	<u>(٢٥,٤٢٠)</u>
<u>١٤١,٢٩٤</u>	<u>١٢٢,٦٧٢</u>

#### ذمم مدينة من وسطاء التأمين

ذمم مدينة من حاملي وثائق التأمين (إيضاح ١٤)

ذمم مدينة من معيدي التأمين (إيضاح ١٤)

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٤)

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٦- أقساط وأرصدة تأمين مدينة - (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٢١,٩٨٠	٢٢,٤٢٠	الرصيد كما في ١ يناير
٤٤٠	٣,٠٠٠	المحمل خلال السنة (ايضاح ٢٢)
<u>٢٢,٤٢٠</u>	<u>٢٥,٤٢٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

أعمار الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

متاخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة	غير متاخرة السداد	وغير منخفضة	المجموع
١٨٠ - ٩١	١٨١ - ٣٦٠	١٨٠ - ٣٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
يوم	يوم	يوم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
-	٢١,٨٨٢	٤٠,٦٥٦	٦٠,١٣٤
-	٢٢,٣٩٦	٥٥,١٥١	٦٢,٧٤٧
			١٤١,٢٩٤

ت تكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء والوسطاء وشركات التأمين بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية وشركات إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة عموماً على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب الترتيبات مع معيدي التأمين عادة التسديد إذا تجاوز الرصيد مبلغ معين متفق عليه. لا تمثل حسابات أي فرد أو شركة أكثر من ٨,٤ % من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (٢٠١٥ م: ٧%). إضافة إلى ذلك، فإن حسابات أكبر خمس عملاء تمثل ٣١ % من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (٢٠١٥ م: ٣١ %).

من المتوقع استرداد جميع أقساط وأرصدة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة. ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على هذه الذمم المدينة، ولذلك، الغالبية العظمى غير مضمونة.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٧ استثمارات

أ. استثمارات متاحة للبيع - قصيرة الأجل

تشمل استثمارات متاحة للبيع ما يلي:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	م ٢٠١٦
٧٢,٧٤٤	٧٠,٩٩٠	سندات حكومية
٦٨,٨١٥	٤٩,٠٩٠	سندات أخرى
-	١٤,٧٣٠	صناديق استثمار مشتركة
١٨,٩٠٧	-	حقوق ملكية
<b>١٦٠,٤٦٦</b>	<b>١٣٤,٨١٠</b>	

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	م ٢٠١٥
٣٣,٧٩٥	٣١,٧٨٧	سندات حكومية
٧١,٥٩٠	٣٨,٣٨٨	سندات أخرى
-	١٤,٨٣٣	صناديق استثمار مشتركة
١٧,٩٥٣	-	حقوق ملكية
<b>١٢٣,٣٣٨</b>	<b>٨٥,٠٠٨</b>	

فيما يلي حركة استثمارات متاحة للبيع:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	م ٢٠١٦
١٢٣,٣٣٨	٨٥,٠٠٨	الرصيد كما في ١ يناير
٤٣,١٩٥	٥٠,٦٦٦	مشتريات
(٣,٦٢٠)	(٧١)	استبعادات
(١٧٦)	(٩٢)	إطفاء علاوة من استثمارات متاحة للبيع
٤٤	٢٧	تناقص خصم على استثمارات متاحة للبيع
(٣,١٢٨)	-	انخفاض في القيمة (إيضاح ٢١)
٨١٣	(٧٢٨)	تغيرات في القيمة العادلة، صافي
<b>١٦٠,٤٦٦</b>	<b>١٣٤,٨١٠</b>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٧ استثمارات - (تتمة)

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	م ٢٠١٥
٩٥,٦٩	٧٤,٤٥٤	الرصيد كما في ١ يناير
٤٥,٤٦	١٣,١١٠	مشتريات
(١٠,٩٨٩)	(١,١٨٩)	استبعادات
(١٦١)	(٨٨)	إطفاء علاوة من استثمارات متاحة للبيع
٣٦	١٦	تناقص خصم على استثمارات متاحة للبيع
(٣,٤٩٩)	-	انخفاض في القيمة (إيضاح ٢١)
(٢,٥٢٤)	(١,٢٩٥)	تغيرات في القيمة العادلة، صافي
<u>١٢٣,٣٣٨</u>	<u>٨٥,٠٠٨</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تشمل استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م على ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم (م ٢٠١٥: ١,٩٢٣,٠٧٨) في نجم لخدمات التأمين، ومحفظتها لدى الشركة بدون قيمة.

فيما يلي حركة احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	م ٢٠١٦
١٧	(١٥٥)	الرصيد كما في ١ يناير
٩٢٤	(٧٢٨)	(خسائر) أرباح غير محققة
(١١١)	-	أرباح محققة من استبعادات
<u>٨٣٠</u>	<u>(٨٨٣)</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	م ٢٠١٥
٢,٥٤١	١,١٤٠	الرصيد كما في ١ يناير
(١,٠٠٦)	(١,٢٨٥)	خسائر غير محققة
(١,٥١٨)	(١٠)	خسائر محققة من استبعادات
<u>١٧</u>	<u>(١٥٥)</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٧ استثمارات - (تنمية)

يتكون احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع مما يلي:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٦ م
٢,٧٥٦	٨٠٦	أرباح غير محققة
(١,٩٢٦)	(١,٦٨٩)	خسائر غير محققة
<u>٨٣٠</u>	<u>(٨٨٣)</u>	

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٢٠١٥ م
١,٨٧٥	٧٥٠	أرباح غير محققة
(١,٨٥٨)	(٩٠٥)	خسائر غير محققة
<u>١٧</u>	<u>(١٠٥)</u>	

ب. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين:

نوع الأوراق المالية	المصدر	هامش الربح	الفترة الاستحقاق	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	الاطفاء	القيمة الدفترية بعد حسم
Stocks	الهيئة العامة للطيران المدني الثاني	%٣,٢١	١٠ سنوات	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		
Stocks	الكهرباء السعودية	%٣,٤٧	١٠ سنوات	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠		
				<u>٧٥,٠٠٠</u>	<u>٧٥,٠٠٠</u>		

عمليات المساهمين:

نوع الأوراق المالية	المصدر	هامش الربح	الفترة الاستحقاق	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	الاطفاء	القيمة الدفترية بعد حسم
Stocks	الهيئة العامة للطيران المدني الثاني	%٣,٢١	١٠ سنوات	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		
				<u>٦٠,٠٠٠</u>	<u>٦٠,٠٠٠</u>		

-٨ حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة  
من المتوقع استلام جميع المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٩- الحركة في تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة وعمولات إعادة تأمين غير مكتسبة وأقساط غير مكتسبة  
ومطالبات قائمة

أ - تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م
١٧,٤٧٥	١٨,٦٨٩
٧١,٢٨٤	٧٢,٨١٩
(٧٠,٧٠)	(٧٢,٣٧٨)
<u>١٨,٦٨٩</u>	<u>١٩,١٣٠</u>

الرصيد كما في ١ يناير  
المتكبد خلال السنة  
الإطفاء خلال السنة  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

ب - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦
٤,٨٣١	٦,٤٨٤
١٩,١٢٥	١٣,٨٢١
(١٧,٤٧٢)	(١٤,٨٨١)
<u>٦,٤٨٤</u>	<u>٥,٤٢٤</u>

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

ج - أقساط غير مكتسبة

٢٠١٥			٢٠١٦		
الصافي	التأمين	الإجمالي	الصافي	التأمين	الإجمالي
٢٥٠,٠٧٤	(٤٣,٣٨٢)	٢٩٣,٤٥٦	٢٦١,٢١٧	(٢٩,٠٧٨)	٢٩٠,٢٩٥

أقساط غير مكتسبة

فيما يلي حركة أقساط غير مكتسبة وحصة معيدي التأمين المتعلقة بها:

٢٠١٥			٢٠١٦		
الصافي	التأمين	الإجمالي	الصافي	التأمين	الإجمالي
٢٤٤,٤٧٧	(٣٥,٠٧٣)	٢٧٩,٥٥٠	٢٥٠,٠٧٤	(٤٣,٣٨٢)	٢٩٣,٤٥٦
١,٠٠٢,٠٢٠	(١٢٦,١٥٦)	١,١٢٨,١٧٦	١,٠٦٠,١٤٢	(٩٣,٨٣٢)	١,١٥٣,٩٧٤
(٩٩٦,٤٢٣)	(١,١١٤,٢٧٠)	١١٧,٨٤٧	١,٠٤٨,٩٩	(٩)	١٠٨,١٣٦
<u>٢٥٠,٠٧٤</u>	<u>(٤٣,٣٨٢)</u>	<u>٢٩٣,٤٥٦</u>	<u>٢٦١,٢١٧</u>	<u>(٢٩,٠٧٨)</u>	<u>٢٩٠,٢٩٥</u>

كما في ١ يناير  
أقساط مكتسبة  
أقساط مكتسبة  
كما في ٣١ ديسمبر

بلغ التغير في حركة أقساط غير مكتسبة وحصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة مبلغ ٣,١٦١ ألف ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١٣,٩٠٦ ألف ريال سعودي) و ١٤,٣٠٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٨,٣٠٩ ألف ريال سعودي) على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٩- الحركة في تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة وعمولات إعادة تأمين غير مكتسبة وأقساط غير مكتسبة  
ومطالبات قائمة - (نتمة)

د - مطالبات قائمة

٢٠١٥ م			٢٠١٦ م			كم في ١ ينair
الصافي	التأمين	الإجمالي	الصافي	التأمين	الإجمالي	
١٢٠,٦٥٨	(١٣٨,٢٨٠)	٢٥٨,٩٣٨	٨٤,٨٠٤	(٩٧,٨١٩)	١٨٢,٦٦٣	مطالبات قائمة
٢١٧,٤١٩	(٣,٢٤٩)	٢٢٠,٦٦٨	٢٧١,١٠٨	(٤,٨١٨)	٢٧٥,٩٢٦	مطالبات متکدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٣٢٨,١٧٧	(١٤١,٥٢٩)	٤٧٩,٦٠٦	٣٥٥,٩١٢	(١٠٢,٦٣٧)	٤٥٨,٥٤٩	مطالبات دفعت خلال السنة
(٨٠٩,٤٠٩)*	٧٥,٢٤٢	(٨٨٤,٦٥١)	(	٣٦,٦٧٨	(	مطالبات متکدة خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر
٨٢٧,٢٤٤*	(٣٦,٣٥٠)	٨٦٣,٥٩٤	٨٦١,٢١٥*	(٣٩,٣٥٧)	٩٠٠,٥٧٢	
٣٥٥,٩١٢	(١٠٢,٦٣٧)	٤٥٨,٥٤٩	٤٥١,٨٣٦	(١٠٥,٣١٦)	٥٥٧,١٥٢	
٨٤,٨٠٤	(٩٧,٨١٩)	١٨٢,٦٢٣	١٢٨,٨٨٣	(٩٧,٩٥٤)	٢٢٦,٨٣٧	كم في ٣١ ديسمبر
٢٧١,١٠٨	(٤,٨١٨)	٢٧٥,٩٢٦	٣٢٢,٩٥٣	(٧,٣٦٢)	٣٣٠,٣١٥	مطالبات قائمة
٣٥٥,٩١٢	(١٠٢,٦٣٧)	٤٥٨,٥٤٩	٤٥١,٨٣٦	(١٠٥,٣١٦)	٥٥٧,١٥٢	مطالبات متکدة ولم يتم الإبلاغ عنها
						مجموع المطالبات

\* بلغ التغير في مطالبات تحت التسوية مبلغ ٩٥,٩٢٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١٧,٨٣٥ ألف ريال سعودي).

-١٠- وديعة نظامية

وفقاً للوائح التنفيذية لشركات التأمين ("اللوائح")، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية لا تقل عن ١٠٪ من رأس المال المدفوع. يتم الاحتفاظ بوديعة النظامية لدى أحد البنوك السعودية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مؤسسة النقد.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - أثاث وتركيبيات ومعدات موجودات غير ملموسة  
(أ) أثاث وتركيبيات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	معدات	أثاث وتركيبات	<u>م ٢٠١٦</u> التكلفة
١٦,٨٦١	-	٩,٤٦٣	٧,٣٩٨	١ يناير ٢٠١٦ م
٢,٣٨٢	٥٦٤	٨٧٥	٩٤٣	إضافات
١٩,٢٤٣	٥٦٤	١٠,٣٣٨	٨,٣٤١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	معدات	أثاث وتركيبات	الاستهلاك المتراكم ١ يناير ٢٠١٦ م المحمل خلال السنة (ايضاح ٢٢) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(١٠,٦٠٦)	-	(٥,٧٧٨)	(٤,٨٢٨)	١ يناير ٢٠١٦ م
(٢,٥٦٧)	-	(١,٥٧٤)	(٩٩٣)	المحمل خلال السنة (ايضاح ٢٢)
(١٣,١٧٣)	-	(٧,٣٥٢)	(٥,٨٢١)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
<b>٦,٠٧٠</b>	<b>٥٦٤</b>	<b>٢,٩٨٦</b>	<b>٢,٥٢٠</b>	<b>صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</b>

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	معدات	أثاث وتركيبات	<u>م ٢٠١٥</u> التكلفة
١٢,٧٨٢	-	٦,٨٣٧	٥,٩٤٥	١ يناير ٢٠١٥ م
٤,١٢٥	-	٢,٦٢٦	١,٤٩٩	إضافات
(٤٦)	-	-	(٤٦)	استبعادات
١٦,٨٦١	-	٩,٤٦٣	٧,٣٩٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	معدات	أثاث وتركيبات	الاستهلاك المتراكم ١ يناير ٢٠١٥ م المحمل خلال السنة (ايضاح ٢٢) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(٨,٣١٨)	-	(٤,٣٣٢)	(٣,٩٨٦)	١ يناير ٢٠١٥ م
(٢,٣٣٤)	-	(١,٤٤٦)	(٨٨٨)	المحمل خلال السنة (ايضاح ٢٢)
٤٦	-	-	٤٦	استبعادات
(١٠,٦٠٦)	-	(٥,٧٧٨)	(٤,٨٢٨)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
<b>٦,٢٥٥</b>	<b>-</b>	<b>٣,٦٨٥</b>	<b>٢,٥٧٠</b>	<b>صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</b>

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) موجودات غير ملموسة - برامج حاسوب آلي

<u>م ٢٠١٥</u>	<u>م ٢٠١٦</u>	
٣,٢٠٧	٣,٨٦٥	برامج حاسوب آلي
-	٤,١١٩	برامج تحت التطوير
<u>٣,٢٠٧</u>	<u>٧,٩٨٤</u>	<u>المجموع</u>
		برامج حاسوب آلي تکافة
٨,٢٩٢	١٠,٠٣٤	١ يناير ٢٠١٦ م
١,٧٤٢	٢,٦٣٧	إضافات خلال السنة
<u>١٠,٠٣٤</u>	<u>١٢,٦٧١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>
(٥,٢٨٨)	(٦,٨٢٧)	اطفاء متراكם
(١,٥٣٩)	(١,٩٧٩)	١ يناير ٢٠١٦ م
(٦,٨٢٧)	(٨,٨٠٦)	المحمل للسنة
<u>٣,٢٠٧</u>	<u>٣,٨٦٥</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>
		صافي القيمة الدفترية لبرامج الحاسوب الآلي

مستحقات ومطلوبات أخرى - ١٢

<u>م ٢٠١٥</u>	<u>م ٢٠١٦</u>	
١٧,٩٤٣	١٩,٦٦٥	عمليات التأمين:
١٠,٨٧٨	١٠,٢٧٥	رواتب مستحقة
٤,٢٠٧	١,٠١١	عمولات مستحقة
٢٠,٥٥٠	٢٠,٠١٤	رسوم تنظيمية
٣٩,٢٩٨	٣١,٤١٥	شيكات لم يطالب بها أحد
٢,٤٠٥	٣,٩١٦	ذمم دائنة إلى موردين
<u>٩٥,٢٨١</u>	<u>٨٦,٢٩٦</u>	آخر
		عمليات المساهمين:
١,٠٢٠	١,٠٢٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
<u>١,٠٢٠</u>	<u>١,٠٢٠</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### - ١٣ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

<u>٢٠١٥ م</u>	<u>٢٠١٦ م</u>	
١٧,٣٨٠	٢٠,٤٣٦	الرصيد كما في ١ يناير
(١,٧٠٢)	(١,٣٤٥)	المدفوع
٤,٧٥٨	٣,٣١١	المحمل للسنة (ايضاح ٢٢)
<u>٢٠,٤٣٦</u>	<u>٢٢,٤٠٢</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

#### - ١٤ - معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للشركة ومشتقات مسيطراً عليها أو تحت سيطرة مشتركة أو عليها تأثير جوهري من قبل هذه الأطراف. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المرحل / عمليات المساهمين هي كما يلي:

##### أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

<u>٢٠١٥ م</u>	<u>٢٠١٦ م</u>	
٥٧,٩٣٥	٥٥,٥٢٩	* إجمالي أقساط مكتتبة *
٥٩,٥٨٧	٥٠,٠٨٢	إعادة تأمين مسندة *
٦,١٢٤	٣,٦٥٣	عمولات إعادة تأمين *
٤٠,٨٥٤	٤٤,٢٢١	صافي مطالبات مسددة *
٤٢,٠٢٤	١٤,٢٨٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة *
٢,٠٣٢	١,٨٢٧	مصاريف حملت من قبل أطراف ذات علاقة *
١,١٣٦	١,٢٢٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٨٨	٧٠٦	مساهمات في نظام التقاعد
-	٨٨٨	أسهم أداء مدفوعة

\* هذه المعاملات مع أطراف زميلة.

##### ب) تعويض كبار موظفي الإدارة

كانت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء آخرين من كبار موظفي الإدارة خلال السنة كما يلي:

<u>٢٠١٥ م</u>	<u>٢٠١٦ م</u>	
٦,٦٣٥	٧,٦٦٠	كبار موظفي الإدارة
١,١٣٦	١,٢٢٨	أعضاء مجلس الإدارة
<u>٧,٧٧١</u>	<u>٨,٨٨٨</u>	

تقوم العمليات مع أطراف ذات علاقة بموجب شروط وأحكام تجارية وتعويضات لكتاب موظفي الإدارة بناء على شروط التوظيف.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ج) أرصدة مع أطراف ذات علاقة

١) أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

م ٢٠١٥	م ٢٠١٦	
٣,٥١١	٣,٩٣٨	ذمم مدينة من حاملي الوثائق
١٠,٤٩١	١٣,٤٤٢	ذمم مدينة من معيدي التأمين
١٤,٠٠٢	١٧,٣٨٠	
(١,٦٥٥)	(٢,٤٨١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٢,٣٩٧</u>	<u>١٤,٨٩٩</u>	المجموع

فيما يلي حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

م ٢٠١٥	م ٢٠١٦	
٣١٣	١,٥٣١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٩٢	٩٥٠	محمل خلال السنة
<u>١,٦٠٥</u>	<u>٢,٤٨١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي أعمار الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين:

متاخرة السداد	غير متاخرة السداد		
ولكنها غير منخفضة القيمة	وغير منخفضة القيمة	المجموع	
٣٦٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٣٦٠ - ١٨١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
أكثر من يوم	يوم	١٠,٠٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
<u>٣٦٠</u>	<u>يوم</u>	<u>٤,٨٦٠</u>	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٨٩٩</u>	
<u>-</u>	<u>٧,٤٢٣</u>	<u>٤,٩٧٥</u>	<u>-</u>
			<u>١٢,٣٩٧</u>

٢) أرصدة معيدي تأمين دانة

أرصدة معيدي التأمين الدانة تبلغ ١٦,٤٥٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٢٠,١٣٠ ألف ريال سعودي)

٣) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

تمثل صافي الرصيد الناتج عن المعاملات بين الشركات الشقيقة.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### - ١٥ فائض عمليات التأمين المرحل

وفقاً للوائح التنفيذية لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد، فإن ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين لكل سنة يجب تحويله إلى قائمة دخل المساهمين. خلال السنة، قامت الشركة بتوزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين حسب سياسة توزيع الفائض الصادرة عن مؤسسة النقد.

#### - ١٦ أمور تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل

يتم تكوين مخصص للزكوة بواقع ٢٠٪ من الوعاء الزكوي أو صافي الربح (الخسارة) المعدل العائد إلى المساهمين السعوديين في الشركة، أيهما أعلى.

تستحق ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من صافي الربح المعدل العائد إلى المساهمين الأجانب في الشركة.

#### ١-١٦ مكونات الوعاء الزكوي

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٤٦٨,٤٦١	٤٦٨,٤٦١	حقوق المساهمين كما في بداية السنة
٤١,٥١١	٤١,٥١١	مخصصات كما في بداية السنة
٤٩,١٢٢	٤٩,١٢٢	صافي الربح المعدل
(٤٣٠,٢٢٣)	(٤٣٠,٢٢٣)	استثمارات
(١٦٨,٧٥٠)	(١٦٨,٧٥٠)	ودائع
(٦,٠٧٠)	(٦,٠٧٠)	أصول ثابتة
(٤٥,٩٤٩)	(٤٥,٩٤٩)	الوعاء الزكوي التقريري
(١٩٣,٦٤٤)		

٢-١٦ حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م هي كما يلي:

المجموع	ضريبة دخل	زكاة	٢٠١٦ م
٧,٥٨	١٧٧	٦,٨٨١	الرصيد كما في ١ يناير
(٦٨٤)	(٢١٤)	(٤٧٠)	تسديدات
١٢,٥٨٧	٣,٣٤٠	٩,٢٤٧	مخصص للسنة
١٨,٩٦١	٣,٣٠٣	١٥,٦٥٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

المجموع	ضريبة دخل	زكاة	٢٠١٥ م
٤,٨٣٩	١,٩٥٦	٢,٨٨٣	الرصيد كما في ١ يناير
(٤,٥٨١)	(٤,٠٢٤)	(٥٥٧)	تسديدات
٦,٨٠٠	٢,٢٤٥	٤,٥٥٥	مخصص للسنة
٧,٠٥٨	١٧٧	٦,٨٨١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

لم تكن ضريبة الدخل المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة جوهيرية وعليه، لم يتم اثباتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م.

#### ٣-١٦ وضع ربوط الزكاة وضريبة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، أصدرت الهيئة العامة للكتابة والدخل ("الهيئة") ربوطاً للسنوات من ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٢ م بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي والذي تم تخفيضه لاحقاً إلى ٨,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة للجنة الإبتدائية اعتراض على ربط الهيئة لمطالبة إضافية تتجه عن بنود متعددة غير مقبولة من الهيئة للسنوات من ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٢ م وتم تخفيض المبلغ إلى ٤,٨٧ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراض على الربوط الإضافية أمام اللجنة العليا للاستئناف والذي مايزال قيد الدراسة لديهم.

أصدرت الهيئة ربوطات أولية عن السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ بمبلغ ٥,٣٠ مليون ريال سعودي و ٦,٣٤ مليون ريال سعودي على التوالي. قامت الشركة بالإعتراض على الربوطات الأولية وحصلت على شهادات مقيدة عن تلك السنوات.

-١٧ رأس المال

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	المصرح به
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٥ م: ٤٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	المعطى، المصدر والمدفوع بالكامل
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	نسبة الملكية	إن أسهم الشركة مملوكة كما يلي: المساهمون
٥٠	٥٠	٥٠	مملوك من قبل الجمهور
٣٢	٣٢	٣٢	أكسا للتأمين (الخليج)
١٨	١٨	١٨	أكسا البحر المتوسط القابضة
١٠٠	١٠٠		

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٤٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ويكون من ٤٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٤٥٠ مليون ريال سعودي ويكون من ٤٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

خلال عام ٢٠١٥ م، أصدرت الشركة ٢٥ مليون سهم أولية بقيمة ١٠ ريال للسهم وباجمالي قدره ٢٥٠ مليون ريال سعودي.

كنتيجة لإصدار أسهم أولوية، تمت زيادة رأس مال الشركة إلى ٤٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ٤٥ مليون سهم مصدر ومدفوع بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٨ - شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمينية

تمثل الشهرة المعترف بها عن طريق الاستحواذ على محفظة تأمين. استلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد في ١٥ ذو القعدة ١٤٣٣هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٢م)، على تحويل محفظة التأمين من شركة أكسا السعودية القابضة (سابقاً شركة أكسا للتأمين (السعودية) وذلك مقابل ١٠٦,٥٧ مليون ريال سعودي. خلال عام ٢٠١٥، استوفت الشركة شروط الدفع الخاصة المطلوبة من قبل مؤسسة النقد وإستلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد على سداد دفعة أولى من قيمة المحفظة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي والتي تم الاعتراف بها كشهرة. بناءً على التعليمات التنظيمية بأن يكون عام ٢٠١٥ هو آخر عام لسداد قيمة المحفظة، لذلك لا توجد مطلوبات إضافية مستحقة. ووفقاً لذلك فقد تم التخلص من الرصيد المتبقى بمبلغ ٥٦,٥٧ مليون ريال سعودي. تم اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. إن القيمة القابلة للاسترداد من الشهرة قدرت بقيمة أعلى من قيمتها الدفترية ولا يوجد انخفاض في القيمة.

- ١٩ - احتياطي نظامي

وفقاً للنظام، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من ربحها السنوي، بعد حسم الخسائر المتراكمة، إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفيه الشركة.

- ٢٠ - احتياطي أسهم أداء

قدمت مجموعة أكسا ("المجموعة") برنامج أسهم الأداء لموظفي شركات أكسا في جميع أنحاء العالم والذي يهدف إلى مكافأتهم عن دورهم في تحقيق أهداف شركاتهم على المدى الطويل. تحفز هذه الخطة الموظفين من استكمال عدد معين من السنوات مع المجموعة، وذلك بالحصول على أسهم في شركة أكسا إس إيه دون أي تكلفة على الموظف. تصدر هذه الأسهم من خارج المملكة العربية السعودية. تتحمل الشركة تكلفة هذه الأسهم حسب اتفاقية تحمل التكاليف بالمجموعة والتي يتم دفعها مباشرة إلى أكسا إس إيه.

بتاريخ قائمة المركز المالي، اعترفت الشركة باحتياطي قدره ٦٤٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بأسهم الأداء. خلال السنة، اعترفت الشركة بمصاريف قدرها ١٠٧ مليون ريال في قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين فيما يخص أسهم الأداء. كذلك قامت الشركة بدفع ٨٨٠ مليون ريال سعودي إلى أكسا إس إيه في إطار هذا البرنامج واعترفت بمبلغ ٤٥٠ مليون ريال سعودي بقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين عن تسوية قيمة أسهم الأداء المحملة.

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٢١ إيرادات استثمارات - الصافي

<u>م٢٠١٥</u>	<u>م٢٠١٦</u>	<u>عمليات التأمين</u>
٨,٠٥٧	١٦,٢٦٢	إيرادات عمولات
٣٥٦	٣٥٦	توزيعات أرباح
١٠	-	أرباح محققة من الاستبعاد
(٧٤)	(٦٧)	آخرى
<u>٨,٣٤٩</u>	<u>١٦,٥٥١</u>	

<u>م٢٠١٥</u>	<u>م٢٠١٦</u>	<u>عمليات المساهمين</u>
٨,٨٨٩	١١,٣٢٤	إيرادات عمولات
٨٣٥	٧٥٢	توزيعات أرباح
١,٥١٨	١١١	أرباح محققة من الاستبعاد
(٣,٤٩٩)	(٣,١٢٨)	انخفاض في القيمة (إيضاح ٧)
(١٢٥)	(١٣٠)	آخرى
<u>٧,٦١٨</u>	<u>٨,٩٢٩</u>	

-٢٢ مصاريف عمومية وإدارية

<u>م٢٠١٥</u>	<u>م٢٠١٦</u>	<u>عمليات التأمين:</u>
٦٢,٤٧٠	٦٩,٥٣١	تكليف الموظفين *
٥,٦٢٣	٤,٧٩٩	أتعاب قانونية ومهنية
٨,٣٢٣	٩,٤٥٤	تقنية معلومات
١,٩٧٨	١,٩١٨	سفر عمل
٦١٤	٦٩٧	طباعة وقرطاسية
٤٤٠	٣,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك فيها (إيضاح ٦)
٩,٠٩٩	٨,٩٢٥	رسوم نظامية
٢,٣٣٤	٢,٥٦٧	إستهلاك (إيضاح ١١)
٩,٧٤٠	٦,٥١٧	آخرى
<u>١٠٠,٦٢١</u>	<u>١٠٧,٤٠٨</u>	

<u>م٢٠١٥</u>	<u>م٢٠١٦</u>	<u>عمليات المساهمين:</u>
١,١٣٦	١,٢٢٧	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى
٥٠٥	٥١٢	آخرى
<u>١,٦٤١</u>	<u>١,٧٣٩</u>	

\* تتضمن تكاليف الموظفين في عام مبلغ ٣,٣١١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م؛ ٤,٧٦ مليون ريال سعودي) خاص بمخصص نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ١٣).

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٣ -  
**إدارة المخاطر**  
**حوكمة المخاطر**

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المقouver عليها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإطار التنظيمي والائتمان والسيولة والعملات الأجنبية ومعدل العمولة والسوق.

**الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر**

**مجلس الإدارة**

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

**لجنة المراجعة وإدارة التدقيق الداخلي**

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمهام تقييم المخاطر مع إدارة الشركة العليا سنويًا. تقوم إدارة التدقيق الداخلي كذلك بفحص كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات من خلال القيام بعمليات تدقيق اعتيادية، ومن ثم يتم رفع أي ملاحظات أو توصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

**لجنة إدارة المخاطر**

أنشأت لجنة المراجعة في الشركة لجنة لإدارة المخاطر تقوم بالاشراف على عمل إدارة المخاطر في الشركة وتقدم تقريرها إلى لجنة المراجعة على أساس دوري. تعمل اللجنة في إطار عمل أنشاء مجلس الإدارة.

**الادارة العليا**

تعتبر الإدارة العليا مسؤولة عن مهام الأنشطة التشغيلية للشركة ومتابعتها بشكل يومي بهدف التأكيد من تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وذلك ضمن الإطار العام لمستوى المخاطر المعتمد من قبل الشركة.

إن الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية الشركة من الأحداث التي تعرقل تحقيق الأهداف المالية، بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

إن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها الشركة وطرق تخفيفها من قبل الإدارة تتلخص أدناه:

**١-٢٣ إدارة مخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين**

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة في عقود التأمين هي اختلاف دفعات المطالبات الفعلية أو توقيتها عن المتوقع لها. وتتأثر هذه بمدى تكرار حصول المطالبات وجسامتها، والمنافع الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. يتمثل هدف الشركة بناءً على ذلك في التأكيد من توفر احتياطيات كافية لتعطية هذه الالتزامات.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٣ إدارة المخاطر - (تمة)

٢-٢٣ إدارة مخاطر التأمين - (تمة)

يتم تقليل التعرض للخطر الوارد أعلاه من خلال التنويع في محفظة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً تحسين تنوع المخاطر من خلال اختيار وتنفيذ الإرشادات الخاصة باستراتيجيات الاكتتاب بعناية وإدارة المطالبات بشكل متقن ومراجعة ربع سنوية للاحتماليات وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

أ. الحوادث والمسؤولية والمركبات

إن فئة الحوادث تشمل على الحوادث الشخصية والتأمين على الأموال وتأمين لكافة مخاطر الأعمال وتأمين السفر بغرض العمل. إن تأمين المسؤولية يشمل عموماً المسؤولية تجاه كافة الأطراف الأخرى ومسؤولية المنتج ومسؤولية صاحب العمل عن تعويض العامل عن الأعمال الناجمة عن الإهمال خلال سير الأعمال التجارية.

التأمين على المركبات مصمم لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يحصل لمركباتهم أو المسؤولية تجاه الأطراف الأخرى الناشئة من الحوادث. من الممكن أن يتلقى حاملي الوثائق أيضاً تعويضاً بخصوص احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لوثائق الحوادث والمسؤولية والمركبات، فإن المخاطر الرئيسية هي المطالبات بخصوص الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. يوجد لدى الشركة إجراءات لقبول المخاطر موضوعة بشكل جيد استناداً إلى عوامل الاكتتاب الرئيسية مثل عمر السائق وخبرة السائق وطبيعة المركبة لإدارة جودة المخاطر التي تقبلها. كما أن لديها أيضاً إجراءات إدارة المخاطر لمراقبة التكاليف المرتبطة بالمطالبات.

ب. الممتلكات

تأمين الممتلكات مصمم لتعويض حاملي الوثائق عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المنقولة. يمكن أن يتلقى حاملي الوثائق أيضاً تعويضاً عن خسارة الأرباح الناجمة عن عدم القدرة على استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها.

يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب عليها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي من قبل مهندسي مخاطر مؤهلين للتأكد من كفاية وجود الأمن والحماية ضد الحرائق. كذلك تقوم الشركة بمتابعة طبيعة المخاطر المحتملة المتراكمة.

ج. التأمين البحري

إن التأمين البحري مصمم أساساً لتعويض حاملي الوثائق عن الحوادث في البحر والبر والجو الناجم عنها خسارة جزئية أو كافية للبضاعة و / أو السلع (تأمين على الشحن).

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٢٣ إدارة المخاطر - (تمة)

٢-٢٣ إدارة مخاطر التأمين - (تمة)  
ج. التأمين البحري - (تمة)

تتمثل إستراتيجية الاكتتاب بالنسبة لفئة أعمال النقل البحري في التأكيد من توفير التغطية على أساس نوعية السفن المستخدمة وطرق الشحن المتتبعة. يتم التحقق من تفاصيل السفينة من خلال الوكالات الدولية عند اتخاذ قرارات الاكتتاب.

د. التأمين الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعان رئيسيان يتلخصان فيما أدناه:

(ا) تأمين (كافحة أخطار المقاولين) والذي يغطي فترة التشبيب أو بناء المباني أو القيام بأعمال الهندسة المدنية كالمنازل وال محلات ووحدات الشقق ومباني المصانع والطرق والمباني والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات، و

(ب) تأمين (كافحة أخطار التركيب) والذي يغطي فترة التشبيب أو تركيب مصنع وآلات كمحطات الطاقة وتكرير الزيت والأشغال الكيميائية والاسمنت والأسسات المعدنية أو أي منشأة تتضمن مصنع وآلات.

تغطي فئة أعمال التأمين الهندسي التأمين على أعطال الآلات والمعدات الإلكترونية.

يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب عليها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي للتأكد من وجود مستوى كافٍ من الأمان والحماية ضد الحريق وإدارة المشاريع.

هـ. التأمين الصحي والحماية

تم تصميم التأمين الصحي للتغطية المصارييف الطبية المتكبدة نتيجة المرض أو التوعك أو الإصابة. إن هدف الوثيقة هو إعطاء حامل الوثيقة وموظفيهم القدرة على استخدام مراكز طبية جيدة المستوى وأحدث العلاجات والتكنولوجيا وذلك وفقاً لشروط تلك الوثيقة والظروف الشخصية لحاملي الوثائق.

يغطي تأمين الحماية مخاطر الوفاة أو العجز الناتج عن حادث أو مرض وتعويض العضو أو المعالين في حالة الفقدان.

إن الخطر الرئيسي للتأمين الصحي والحماية والذي تواجهه الشركة هو زيادة التكاليف الطبية عن ما هو متوقع أو زيادة المطالبات نتيجة لأحداث استثنائية كانتشار الأوبئة. إن إستراتيجية الاكتتاب تتضمن إدارة التعرض للمخاطر وتركزها ضمن الإطار العام لقبول المخاطر وتحمل مخاطر مقبولة وتحسين استراتيجيات إعادة التأمين عبر الجمع بين إسناد إعادة التأمين مع معيدي تأمين معروفيين وموافق عليهم وترتيبات تنظيمية إسناد إعادة تأمين. لدى الشركة إدارة مطالبات مركزية لمراقبة وإدارة مطالبات التأمين الطبيعي.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٤٣ - إدارة المخاطر - (تنمية)

### مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة، كغيرها من شركات التأمين الأخرى، وبهدف خفض التعرض للمخاطر المالية الناشئة من المطالبات الكبيرة، بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين خلال سير العمل الاعتيادي. تدعم اتفاقيات إعادة التأمين هذه التنوع الكبير في النشاطات، وتسمح للإدارة بإدارة التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتتوفر إمكانية إضافية للنمو. يتم تفعيل جزء كبير من إعادة التأمين بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وعقود إعادة تأمين تتعلق بزيادة الخسارة.

وبهدف تقليل التعرض لخسائر جوهرية من حالات عجز معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين الذين تعامل معهم. تتعامل الشركة مع معيدي التأمين المعتمدين فقط من مجلس الإدارة. يتلخص المقياس بما يلي:

- أ) الحد الأدنى المقبول لمعدل الائتمان من قبل الوكالات يجب أن لا يقل عن ما هو محدد في اللوائح التنفيذية
- ب) سمعة شركات إعادة التأمين
- ج) علاقة عمل حالية أو سابقة

إضافة لذلك، القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية إضافة إلى الأداء التاريخي، حيثما تطلب ذلك، يتم مراجعتها بدقة من قبل الشركة قبل وضعها لإعادة التأمين.

### تكرار المطالبات وجسامتها

هناك عدة عوامل قد تؤثر على تكرار المطالبات وجسامتها مثل العنف السياسي والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية والكوارث الطبيعية وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدنية، وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال الإجراءات المبينة أعلاه. لدى الشركة تعرض محدود للأحداث الكارثية وأحداث الشغب باستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

ترافق الشركة تركيز مخاطر التأمين حسب فئة الأعمال. يبيّن الجدول أدناه تركيز المطالبات القائمة والأقساط غير المكتسبة (من حيث النسبة المئوية) حسب فئة الأعمال كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٢٣-  
إدارة المخاطر - (تتمة)  
تكرار المطالبات وجسماتها - (تتمة)

٢٠١٥					٢٠١٦				
صافي الأقساط غير المكتسبة	اجمالي المطالبات غير المكتسبة	صافي المطالبات القائمة	اجمالي المطالبات القائمة	صافي المطالبات المكتسبة	صافي الأقساط غير المكتسبة	اجمالي المطالبات غير المكتسبة	صافي الأقساط غير المكتسبة	اجمالي المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة
%٤	%٤	%٥	%٤	%٤	%٤	%٤	%٥	%٤	%٤
%٢٦	%٢٢	%٤٢	%٣٢	%٣٨	%٣٥	%٤١	%٣٣	الحوادث والمسؤولية	المركبات
%٤	%١٢	%٩	%١٦	%٣	%٧	%١٠	%١٤	العوائل	الممتلكات
%١	%٢	%٨	%١٨	%١	%٢	%٨	%١٩	البري	الهندسي
%٦	%٩	%٧	%٧	%٥	%٧	%٩	%٨	الصحي	الحماية
%٥٧	%٤٩	%٢٥	%٢٠	%٤٧	%٤٣	%٢٣	%١٩		
%٢	%٢	%٤	%٣	%٢	%٢	%٤	%٣		
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠		

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لحد من مثل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة للشركة.

#### مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم اليقين التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات القائمة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب من قبل الإدارة اجتهاد كبير في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات التي وردت بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم اليقين، ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم أي مدى من الممكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تتطابق في المستقبل، على سبيل المثال حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل موقف الجمهور تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم مزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتبعن القيام بها لكل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف المتوقعة في نهاية المطاف من المطالبات المكتسبة ولكن لم يبلغ عنها (IBNR) في تاريخ قائمة المركز المالي. تم إدراج تفاصيل تقدير المطالبات القائمة (بما فيها IBNR) ضمن إيضاحي ٣ و ٩ (د).

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - إدارة المخاطر - (تتمة)

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

إن الهدف من الإجراء المستخدم في تحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات القائمة هو أن ينبع عنه تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل التجاري تجعل من الصعب للغاية أن يتم عن يقين توقع النتيجة المحتملة لأي مطالبة محددة والتكلفة النهائية للمطالبات التي يتم الإبلاغ بها. يتم تقييم كل مطالبة يتم الإبلاغ بها على أساس كل حالة على حدة مع الوضع في الحسبان ظروف المطالبة والمعلومات المتوفرة من المعايين والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. يتم مراجعة وتحديث تقدير كل حالة بشكل منتظم، عندما توفر معلومات جديدة.

تقدير احتياطي مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها IBNR يكون عادة خاصعاً لدرجة أعلى من عدم اليقين مقارنة بتقدير تكلفة تسوية مطالبة مصراحت عنها بالفعل للشركة، حيث أن معلومات حالة المطالبة تكون متوفرة بالفعل. يتم تقدير مخصصات IBNR بداية على المستوى الإجمالي ويتم الاحتساب بشكل منفصل لتغيير حجم تغطية إعادة التأمين. تأخذ عملية التقدير هذه بالاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات سابقاً وتفاصيل برنامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطالبات الأقساط بحيث أن مجموع مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي أقساط غير مكتسبة وأحتياطي عجز الأقساط) يكون كافياً لخدمة مصاريف ومطالبات مستقبلية متوقعة ومحتمل حدوثها لوثائق تأمين غير منتهية بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطالبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن المطالبات المستحقة بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة، كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة، وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن المطالبات المستحقة الواردة في القوائم المالية. يتم أدناه تحليل أثر ذلك على دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل وحقوق المساهمين للتغيرات في المطالبات المستحقة بعد حسم إعادة التأمين. إن حساسية التغيرات في المطالبات بعد حسم إعادة التأمين تحدد بشكل منفصل لكل فئة من الأعمال مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

أثر الزيادة بواقع ١٠٪ على صافي دخل وحقوق المساهمين كالتالي:

حقوق المساهمين	صافي دخل المساهمين	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	الحوادث والمسؤولية
١,٣٩٣	١,٨٢٥	١,٤٧٧	١,٩٠٠	١٢,٤٦٧	١٦,٣٠٤	المركبات
٢,٥٥٦	٦,٦٧٢	٢,٧٠٩	٦,٩٤٦	٢,٣٠٧	٨,٩٢٩	الممتلكات
٢,٠٩١	٤,٠٣٣	٢,٢١٧	٤,١٩٨	٨	٢٠	البحري
٨,٠٤٤	٩,٠٠٩	٨,٥٢٦	٩,٣٧٩	١,١٢٢	١,٣٧٦	الهندسي
٢٩,٩٨٨	٤٨,١٦٨	٣١,٧٨٥	٥٠,١٤٤			تأمينات عامة أخرى
						الصحي
						الحماية

إن النقص بواقع ١٠٪ له أثر عكسي بنفس المقدار على صافي دخل وحقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢٣ - إدارة المخاطر - (تتمة)

### تطور المطالبات

فيما يلي المطالبات المتراكمة، بما في ذلك مطالبات متکدة ولم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة متتالية لوقوع الحادث كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بالإضافة إلى المبالغ المتراكمة المسددة حتى تاريخه. إن تطور مطالبات التأمين يقدم مقاييساً لقدرة الشركة على تقيير القيمة النهاية للمطالبات.

تحفظ الشركة باحتياطيات كافية لأعمال التأمين الخاصة بها وذلك لحمايتها من المطالبات والتطورات المستقبلية السلبية. يتم في العادة إيجاد حلول لعدم التيقن بشأن مبلغ المطالبات وتوفيق سدادها خلال سنة واحدة.

المجموع	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	سنة وقوع الحادث	
٢,٨٢٣,٨٠٤	٦٩٣,٠٦٨	٦٣٦,٠١٧	٦٦٨,٦٩٣	٤٨٥,٤٩٠	٣٤٠,٥٣٦	في نهاية السنة المالية	
٢,٥٨٣,٩٧٢	-	٧٨٣,٨٦٧	٨١٧,٢٢٥	٦٢٥,٤١٩	٣٥٧,٤٦١	بعد سنة واحدة	
١,٨٢٣,٨٥٩	-	-	٨٤٥,٨٢١	٦٢٤,٧١٥	٣٥٣,٣٢٣	بعد سنتين	
٩٨١,١٠٤	-	-	-	٦٢٧,٦٨٦	٣٥٣,٤١٨	بعد ثلاثة سنوات	
٣٥٣,٨٩٢	-	-	-	-	٣٥٣,٨٩٢	بعد أربع سنوات	
٣,٣٠٤,٣٣٤	٦٩٣,٠٦٨	٧٨٣,٨٦٧	٨٤٥,٨٢١	٦٢٧,٦٨٦	٣٥٣,٨٩٢	التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	
(٣,٠٨٠,٠٤٢)	(٥٨٠,١٧٤)	(٧٢٩,٦٨٥)	(٧٩٨,٥١٧)	(٦١٩,٤٩٩)	(٣٥٢,١٦٧)	التسديدات المتراكمة حتى تاريخه	
٢٢٤,٢٩٢	١١٢,٨٩٤	٥٤,١٨٢	٤٧,٣٠٤	٨,١٨٧	١,٧٢٥	الالتزامات المعترف بها حتى تاريخه	
٢,٥٤٥						الاحتياطي المتعلق بعام ٢٠١٢	
٣٢٠,٣١٥						مطالبات متکدة ولم يتم الإبلاغ عنها وأخرى	
٥٥٧,١٥٢						مجموع الاحتياطي	

## ٢-٢٣ مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة إلى المتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. مثل هذه الأنظمة لا تحدد فقط الموافقة ومراقبة الأنشطة ولكنها أيضاً تفرض حدوداً معينة مثل كفاية رأس المال لنقل خطر التخلف عن السداد أو الإعسار من جانب شركات التأمين ولتمكنهم من استيفاء أي التزامات غير متوقعة عند نشوئها. في رأي الإدارة، فإن الشركة قد التزمت مع كل المتطلبات النظمية ذات العلاقة.

## ٣-٢٣ المخاطر المالية

تتلخص الموجودات والمطالبات المالية الأساسية بالشركة في نقد وما في حكمه واستثمارات متاحة للبيع ووديعة نظامية قصيرة الأجل و طويلة الأجل وأقساط وارصدة تأمين مدينة وذمم مدينة من طرف ذي علاقة وأرصدة إعادة تأمين دائنة ومطالبات قائمة ومستحقات وبعض المطالبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومستحق لأطراف ذات علاقة.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر معدل العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر السوق. تقوم لجنة المراجعة والمعينة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تتلخص أدناه:

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ٣-٢٣ مخاطر معدل العمولة

تنشأ مخاطر معدل العمولة من احتمالية تأثير التغيرات في معدل العمولة على الربحية المستقبلية أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولة فيما يتعلق بالودائع لأجل والودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق. تحد الشركة من مخاطر معدل العمولة من خلال مراقبة التغيرات في معدل العمولة. ليس لدى الشركة مطلوبات تحمل فوائد.

معدل العمولة الفعلي لاستثمارات الشركة واستحقاقاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م هي كما يلي:

المجموع	معدل العمولة الفعلي	تحمل عمولات			٢٠١٦ م
		أقل من سنة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
١١٢,٣٩٣	% ٢,٤٦	-	-	١١٢,٣٩٣	عمليات التأمين
٣٨٠,٠٧٤	% ٣,٢٧	-	-	٣٨٠,٠٧٤	قرصون ونجم مدينة
٧,٥٠٠	% ٢,٠٠	-	٧,٥٠٠	-	نقد وما في حكمه
٤٩٩,٩٧٧	-	-	٧,٥٠٠	٤٩٢,٤٦٧	ودائع قصيرة الأجل
١٢٠,٠٨٠	% ٣,٥١	-	-	١٢٠,٠٨٠	ودائع طويلة الأجل
٧٥,٠٠٠	% ٣,٣٤	٧٥,٠٠٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع
<u>٦٩٥,٠٤٧</u>	<u>% ٣,٣٤</u>	<u>٧٥,٠٠٠</u>	<u>٧,٥٠٠</u>	<u>٦١٢,٥٤٧</u>	استثمارات محفوظ بها حتى
					تاريخ الاستحقاق
					٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٦٠,٠٠٠	% ٢,١٦	-	-	٦٠,٠٠٠	عمليات المساهمين
١١٦,٢٥٠	% ٢,٦٩	-	١١٦,٢٥٠	-	قرصون ونجم مدينة
٤٥,٠٠٠	% ٢,٠٠	-	٤٥,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
٢٢١,٢٥٠	-	-	١٦١,٢٥٠	٦٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
١٤١,٥٥٩	% ٣,٦٨	-	-	١٤١,٥٥٩	وديعة نظامية
٦٠,٠٠٠	% ٣,٢١	٦٠,٠٠٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع
<u>٤٢٢,٨٩</u>	<u>% ٣,٢١</u>	<u>٦٠,٠٠٠</u>	<u>١٦١,٢٥٠</u>	<u>٢٠١,٥٥٩</u>	استثمارات محفوظ بها حتى
					تاريخ الاستحقاق
					٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٣ إدارة المخاطر - (تنمية)
- ٣-٢٣ المخاطر المالية - (تنمية)
- ١ - مخاطر معدل العمولة - (تنمية)

المجموع	تحمل عمولات				٢٠١٥ م
	معدل العمولة الفعلي	أقل من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	أقل من سنة	
٣٢,٢٠٣	%٠,٤٩	-	-	٣٢,٢٠٣	عمليات التأمين
٢٥٩,٩١٠	%١,٥٥	-	-	٢٥٩,٩١٠	قرصون ونجم مدينة
٧,٥٠٠	%٢,٠٠	-	٧,٥٠٠	-	نقد وما في حكمه
٢٩٩,٦١٣		-	٧,٥٠٠	٢٩٢,١١٣	ودائع قصيرة الأجل
٧٠,١٧٥	%٣,٤٥	-	-	٧٠,١٧٥	ودائع طويلة الأجل
٧٥,٠٠٠	%٣,٣٤	٧٥,٠٠٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع
<b>٤٤٤,٧٨٨</b>		<b>٧٥,٠٠٠</b>	<b>٧,٥٠٠</b>	<b>٣٦٢,٢٨٨</b>	استثمارات محظوظ بها حتى
					تاريخ الاستحقاق
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
١٤٦,٤٥٩	%٠,٤٦	-	-	١٤٦,٤٥٩	عمليات المساهمين
١٠٥,٣٦٠	%١,٢٦	-	-	١٠٥,٣٦٠	قرصون ونجم مدينة
٧١,٢٥٠	%٢,٥٢	-	٧١,٢٥٠	-	نقد وما في حكمه
٤٥,٠٠٠	%٠,٨٨	-	٤٥,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
٣٦٨,٠٦٩		-	١١٦,٢٥٠	٢٥١,٨١٩	ودائع طويلة الأجل
١٠٥,٣٨٥	%٣,٦١	-	-	١٠٥,٣٨٥	وبيعة نظامية
٦٠,٠٠٠	%٣,٢١	٦٠,٠٠٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع
<b>٥٢٣,٤٥٤</b>		<b>٦٠,٠٠٠</b>	<b>١١٦,٢٥٠</b>	<b>٣٥٧,٢٠٤</b>	استثمارات محظوظ بها حتى
					تاريخ الاستحقاق
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

لا يوجد اختلاف جوهري بين إعادة التسعير المتعاقد عليها وتاريخ الاستحقاق.

يعرض الجدول أدناه مدى حساسية قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين وقائمة التغير في حقوق المساهمين لاحتمال معقول في التغيرات في معدل عمولة على ودانع الشركة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

العملة	مدى التغير	أثره على صافي الدخل	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م
ريال سعودي	٥٠ + نقطة أساس	٥,١١٦	٣,٣١٩	
ريال سعودي	٥٠ - نقطة أساس	(٥,١١٦)	(٣,٣١٩)	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٤٣ -  
ادارة المخاطر - (تنمية)  
٣-٤٣ المخاطر المالية - (تنمية)

- ٢ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية.

لا تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف ذات مراكز اجتماعية جيدة. كذلك، فإن سياسة الشركة الائتمانية تقتضي بإجراءات تحقق للملاعة الائتمانية لجميع عملائها الذين يتعاملون بالأجل. إضافة إلى ذلك تتم مراقبة الذمم المدينة لعقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر للتقليل من مخاطر الديون المدعومة. كذلك فإن الشركة تقلل من مخاطر الائتمان من خلال التعامل فقط مع بنوك ذات سمعة اجتماعية جيدة.

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء والوسطاء من خلال وضع حدود ائتمان لكل وكيل و وسيط و مراقبة الذمم المدينة القائمة. لا توجد هناك ترکزات هامة لمخاطر الائتمان في الشركة. تحافظ الشركة بارصيتها البنكية والاستثمارات القصيرة والطويلة الأجل لدى بنوك لديها درجة استثمار اجتماعية مرتفعة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

حد الشركة الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان يتمثل في موجوداتها المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ١,٤٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٤٠٠ مليون ريال سعودي).

يقدم الجدول أدناه معلومات بشأن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة من خلال تصنيف الأصول وفقاً لتصنيف الائتمان للشركة من الأطراف المقابلة. وتعتبر فئة الاستثمار أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق فئة الاستثمار كفئة غير استثمارية (مقبول) أو متاخر السداد ولكن غير منخفض القيمة.

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	غير منخفض القيمة	مقبول	الفئة الاستثمارية	متاخر السداد ولكن	الفئة غير الاستثمارية
٦٥٦,٠٤٦	-	-	٦٥٦,٠٤٦		أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت
٣٩,٠٠٠	-	-	٣٩,٠٠٠		أوراق مالية ذات سعر صرف متغير
١٤,٧٣١	-	-	١٤,٧٣١		أسهم وصناديق استثمار
٢٦٠,٥٣٦	-	٢٦٠,٥٣٦	-		أخرى - لا تحمل فائدة
٩٧٠,٣١٣	-	٢٦٠,٥٣٦	٧٠٩,٧٧٧		

شركة أكسا للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٣ إدارة المخاطر - (تتمة)
- ٣-٢٣ المخاطر المالية - (تتمة)
- ٢ مخاطر الانتمان- (تتمة)

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الفئة غير الاستثمارية  
متاخر السداد ولكن

المجموع	غير منخفض القيمة	مقبول	الفئة الاستثمارية
٣٥٠,٨٠٩	-	-	٣٥٠,٨٠٩
٧٢,٠٠٠	-	-	٧٢,٠٠٠
١٨,٩٠٧	-	-	١٨,٩٠٧
٣,٥١٥	-	٣,٥١٥	-
<b>٤٤٥,٢٣١</b>	<b>-</b>	<b>٣,٥١٥</b>	<b>٤٤١,٧١٦</b>

أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت  
أوراق مالية ذات سعر صرف متغير  
أسهم وصناديق استثمار  
أخرى - لا تحمل فائدة

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفئة غير الاستثمارية  
متاخر السداد ولكن

المجموع	غير منخفض القيمة	مقبول	الفئة الاستثمارية
٤١٥,٧٨٨	-	-	٤١٥,٧٨٨
٢٩,٠٠٠	-	-	٢٩,٠٠٠
١٤,٨٣٣	-	-	١٤,٨٣٣
٢٥٩,٧٥٠	-	٢٥٩,٧٥٠	-
<b>٧١٩,٣٧١</b>	<b>-</b>	<b>٢٥٩,٧٥٠</b>	<b>٤٥٩,٦٢١</b>

أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت  
أوراق مالية ذات سعر صرف متغير  
أسهم وصناديق استثمار  
أخرى - لا تحمل فائدة

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفئة غير الاستثمارية  
متاخر السداد ولكن

المجموع	غير منخفض القيمة	مقبول	الفئة الاستثمارية
٤٨١,٤٥٤	-	-	٤٨١,٤٥٤
٥٢,٠٠٠	-	-	٥٢,٠٠٠
١٧,٥٩٣	-	-	١٧,٩٥٣
٢,٠٩٨	-	٢,٠٩٨	-
<b>٥٥٣,٥٠٥</b>	<b>-</b>	<b>٢,٠٩٨</b>	<b>٥٥١,٤٠٧</b>

أوراق مالية ذات سعر صرف ثابت  
أوراق مالية ذات سعر صرف متغير  
أسهم وصناديق استثمار  
أخرى - لا تحمل فائدة

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٣ إدارة المخاطر - (تنمية)
- ٣-٢٣ المخاطر المالية - (تنمية)
- ٢ مخاطر الائتمان - (تنمية)

#### جودة الائتمان والاستثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٥٤,١٧٤	٣٩١,٥٥١
٦٤,٤١٣	١٧٨,٨١٠
٢٣,١٢٩	١٣٩,٤١٦
<b>٤٤١,٧١٦</b>	<b>٧٠٩,٧٧٧</b>

تصنيف (أ) فيما فوق

تصنيف (ب)

غير مصنفة ولكن مرضية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٥٨,٤٤٤	٢٧١,١٦٧
١٣,٥١١	١٧٩,٢٥١
٧٩,٤٥٢	٩,٢٠٣
<b>٥٥١,٤٠٧</b>	<b>٤٥٩,٦٢١</b>

تصنيف (أ) فيما فوق

تصنيف (ب)

غير مصنفة ولكن مرضية

#### تركيز مخاطر الائتمان

يتواجد ترکز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف الأخرى في نفس الوقت يعتبر إجمالي مخاطر الائتمان للمجموعة هاماً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. تقوم الشركة بتوزيع محفظة الأدوات المالية الخاصة بها، والدخول في معاملات مع أطراف أخرى ذات ملاءة إجتماعية متعددة، وبالتالي فإنها تقلل من التركزات الهامة لمخاطر الائتمان.

#### -٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، يشار إليها أيضاً باسم مخاطر التمويل، وهي مخاطر الصعوبة التي تواجهها شركة ما في توفير الأموال للفوائد بالالتزامات المرتبطة بعقود التأمين. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر مقارب لقيمتها العادلة. تراقب الإدارة متطلبات السيولة بشكل منتظم وتتأكد من توفر سيولة كافية للفوائد بأية التزامات عند نشوئها. لدى الشركة سيولة كافية، وبالتالي لا تلجأ للقرض خلال سير العمل الاعتيادي.

تستحق معظم المطلوبات المالية للشركة خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٣ إدارة المخاطر - (تنمية)
- ٣-٢٣ المخاطر المالية - (تنمية)
- ٣- مخاطر السيولة (تنمية)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .  
وحيث أن الشركة ليس لديها أي مطلوبات تحمل عمولات، فإن التدفقات النقدية التعاقدية للمطلوبات المالية  
تقرب قيمتها الدفترية:

	المجموع		أقل من ١٢ شهر		أقل من ١٢ شهر		<u>مطلوبات عمليات التأمين - بالتكلفة المطافة</u>
	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٤٢,٧٧٥	٤٣,٥٤٧	-	-	-	٤٢,٧٧٥	٤٣,٥٤٧	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٥٨,٥٤٩	٥٥٧,١٥٢	-	-	-	٤٥٨,٥٤٩	٥٥٧,١٥٢	مطلوبات قائمة
٩٥,٢٨١	٨٦,٢٩٥	-	-	-	٩٥,٢٨١	٨٦,٢٩٥	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٠,٤٣٦	٢٢,٤٠٢	٢٠,٤٣٦	٢٢,٤٠٢	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<b>٦١٧,٠٤١</b>	<b>٦٩٩,٣٩٦</b>	<b>٢٠,٤٣٦</b>	<b>٢٢,٤٠٢</b>	<b>٥٩٦,٦٠٥</b>	<b>٦٧٦,٩٩٤</b>		
<u>مطلوبات المساهمين - بالتكلفة المطافة</u>							
١,٠٢٠	١,٠١٦	-	-	١,٠٢٠	١,٠١٦		مستحقات ومطلوبات أخرى
١,٠٧٠	١,٨٦٣	-	-	١,٠٧٠	١,٨٦٣		عمولة وبيعة نظامية
<b>٢,٠٩٠</b>	<b>٢,٨٧٩</b>			<b>٢,٠٩٠</b>	<b>٢,٨٧٩</b>		

#### تواريχ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريχ استحقاق الأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية. يتم تحديد تواريχ استحقاق مطلوبات عقود التأمين على أساس الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين التي تم اثباتها. إن المبالغ المفصحة عنها تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ةالتي تساوي قيمتها الدفترية حيث أن أثر الخصم غير جوهري.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٣ إدارة المخاطر - (تتمة)
- ٣-٢٣ المخاطر المالية - (تتمة)
- ٣- مخاطر السيولة - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

عمليات المساهمين				عمليات التأمين				الموجودات المالية
الإجمالي	أقل من سنة	أكبر من سنة	الإجمالي	الإجمالي	أقل من سنة	أكبر من سنة		
-	-	-	١٣٢,٦٦٢	-	١٣٢,٦٦٢	-	نقد وما في حكمه	
٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٧٤	-	٣٨٠,٠٧٤	-	وديعة قصيرة الأجل	
-	-	-	١٢٢,٦٧٢	-	١٢٢,٦٧٢	-	أقساط وارصدة تأمين مدينة صافي	
-	-	-	١٠٥,٣١٦	-	١٠٥,٣١٦	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	
١٦٠,٤٦٦	-	١٦٠,٤٦٦	١٣٤,٨١٠	-	١٣٤,٨١٠	-	استثمارات متاحة للبيع	
٣,٥١٥	-	٣,٥١٥	١٢,٢٧٩	-	١٢,٢٧٩	-	موجودات أخرى	
١١٦,٢٥٠	١١٦,٢٥٠	-	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	-	-	ودائع طويلة الأجل	
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة نظامية	
<b>٤٤٥,٢٣١</b>	<b>٢٢١,٢٥٠</b>	<b>٢٢٣,٩٨١</b>	<b>٩٧٠,٣١٣</b>	<b>٨٢,٥٠٠</b>	<b>٨٨٧,٨١٣</b>			

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

عمليات المساهمين				عمليات التأمين				الموجودات المالية
الإجمالي	أقل من سنة	أكبر من سنة	الإجمالي	الإجمالي	أقل من سنة	أكبر من سنة		
١٤٦,٤٥٩	-	١٤٦,٤٥٩	٤٤,٢٨٦	-	٤٤,٢٨٦	-	نقد وما في حكمه	
١٠٥,٣٦٠	-	١٠٥,٣٦٠	٢٥٩,٩١٠	-	٢٥٩,٩١٠	-	وديعة قصيرة الأجل	
-	-	-	١٤١,٢٩٤	-	١٤١,٢٩٤	-	أقساط وارصدة تأمين مدينة صافي	
-	-	-	١٠٢,٦٣٧	-	١٠٢,٦٣٧	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	
-	-	-	-	-	-	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة	
٢,٠٩٨	-	٢,٠٩٨	٣,٧٣٦	-	٣,٧٣٦	-	موجودات أخرى	
١٢٢,٣٣٨	-	١٢٢,٣٣٨	٨٥,٠٠٨	-	٨٥,٠٠٨	-	استثمارات متاحة للبيع	
٧١,٢٥٠	٧١,٢٥٠	-	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	-	-	ودائع طويلة الأجل	
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة نظامية	
<b>٥٥٣,٥٥٥</b>	<b>١٧٦,٢٥٠</b>	<b>٣٧٧,٢٥٥</b>	<b>٧١٩,٣٧١</b>	<b>٨٢,٥٠٠</b>	<b>٦٣٦,٨٧١</b>			

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٣ إدارة المخاطر - (تتمة)  
٣-٢٣ المخاطر المالية - (تتمة)

٤- مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداء المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (فيما عدا الناتج عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة)، سواء تلك التغيرات سببها عوامل محددة للأداء المالية، أو مصدرها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق. إن أدوات الشركة المالية غير معرضة لمخاطر السوق. يتم الحد من مخاطر السوق من خلال الاستثمار في الشركات التي لديها تصنيف ائتماني جيد. وبالإضافة إلى ذلك يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على السوق، بما في ذلك الأداء التشغيلي والمالي للشركة.

أ. مخاطر العملة

إن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية محدود بالدولار الأمريكي الذي هو مربوط بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بأن مخاطر العملة على الشركة غير جوهري.

ب. مخاطر السعر

تتمثل مخاطر السعر في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأداء المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق فيما لو كانت هذه التغيرات تعود لعوامل محددة للأوراق المالية بمفردها أو الجهة التي أصدرتها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة مسجلة بالتكلفة حيث يتم عكس التغيرات في أسعار الأسهم والتي سوف تتعكس فقط عند بيع الاستثمار أو عند انخفاض قيمته مما سيؤدي إلى التأثير على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفالنس المرحل.

إن جميع الاستثمارات المتاحة للبيع لدى الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق والناجمة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية الاستثمارية. تحد الشركة من مخاطر أسعار السوق عن طريق توسيع محفظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة لتطورات السوق.

إن تأثير التغير الافتراضي بمقدار ١٠٪ زيادة و ١٠٪ انخفاض في أسعار السوق للاستثمارات على حقوق الملكية والربح للشركة هو كما يلي:

التأثير على حقوق المساهمين	المقدمة	القيمة العادلة	التغيير في السعر	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٢٩,٥٢٨	٣٢٤,٨٠٤	٢٩٥,٢٧٦	٪ ١٠ زيادة	٢٦٥,٧٤٨	٪ ١٠ انخفاض
(٢٩,٥٢٨)	(٢٦٥,٧٤٨)				
٢٠,٨٣٥	٢٢٩,١٨١	٢٠٨,٣٤٦	٪ ١٠ زيادة	١٨٧,٥١١	٪ ١٠ انخفاض
(٢٠,٨٣٥)	(١٨٧,٥١١)				

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٢٣ إدارة المخاطر - (تتمة)  
٤-٢٣ إدارة مخاطر رأس المال

تتلخص أهداف الشركة عند إدارة رأس المال بما يلي:

- التقييد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متافق مع المادة الثالثة من النظام.
- الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار في العمل لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب الحقوق الآخرين.
- توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية يعادل أعلى أي من الطرق الثلاثة التالية :

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش ملءة مالية للأقساط
- هامش ملءة مالية للمطالبات

إن هامش الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م هو ١٦٦٪ (٢٠١٥٪ : ١٧٦٪) من هامش الملاءة المالية المطلوب.

٥-٢٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو نقل التزام بين أطراف راغبة ولها القدرة في ذلك وتم بنفس شروط التعامل الاعتيادية في وقت القياس بغض النظر عما إذا كان السعر قابل لللاحظة أو التقدير بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقييم آخر.

**تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي لقيمة العادلة**  
تستخدم الشركة السلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- مستوى ١: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة (أي دون تعديل أو إعادة تعبئة).
- مستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تستند جميعها لمدخلات هامة على أساس ملاحظة بيانات السوق.
- مستوى ٣: أساليب تقييم والتي تستند على مدخلات لا تعتمد على ملاحظة بيانات السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٣ إدارة المخاطر - (تنمية)

٥-٢٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تنمية)

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٢٠١٥م على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	٢٠١٦م
١٣٤,٨١٠	-	-	١٣٤,٨١٠	استثمارات متاحة للبيع:
١٦٠,٤٦٦	-	-	١٦٠,٤٦٦	عمليات التأمين
				عمليات المساهمين
				<u>٢٠١٥م</u>
				استثمارات متاحة للبيع:
٨٥,٠٠٨	-	-	٨٥,٠٠٨	عمليات التأمين
١٢٢,٣٣٨	-	-	١٢٢,٣٣٨	عمليات المساهمين

فيما عدا ما ذكر أعلاه، فإن القيمة الدفترية لباقي الموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمتها العادلة.

- ٢٤ ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٢٠١٥م بتقسيم صافي ربح المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٢٠١٥م على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال تلك السنوات.

تم تحديد المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٢٠١٥م كالتالي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٣,٧١١,٨٢٥	-
٤٣,٧١١,٨٢٥	٤٥,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل إصدار أسهم أولوية  
يضاف: أثر إصدار خيارات أسهم  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد إصدار أسهم أولوية

- ٢٥ التزامات وإرتباطات  
الزكاة وضريبة الدخل

الالتزامات المحتملة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل، انظر إيضاح (١٦).

ضمان بنكي

أصدرت الشركة ضمان بنكي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٤,٨٧ مليون ريال سعودي مقابل تسوية الزكاة والضريبة المستحقة للسنوات من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٢م. أصدرت الشركة ضمانات بنكية بمبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي خلال سياق اعمالها الإعتيادية.

ارتباطات

ليس لدى الشركة أية ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (٢٠١٥م: لا يوجد).

**بيانات حول القوائم المالية  
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
جبيه المبالغ بالآلف للدولارات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

٢٦ - التقارير القطاعية

عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٦م:

**صافي الناتج**  
**الإيرادات استثمارات**  
**صافي الفائض من عمليات التأمين**  
**المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين**  
**صافي، تنازل عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض**

إيضاحات حول القوائم المالية  
لسنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٦م  
(جُبِّيَ المبلغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٦ - التقارير القطاعية (تنمية)  
عمليات التأمين للسنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٥م.

الإجمالي	المجموع	العلم والطبي						الموارد والمسؤولية
		صحي	المجموع	العلمي	الهندي	العقل البدري	متناهٍ	
١,١٢,٨,٧٦	٢,٤,١١٢	٣٥,٩٩٤	٥٢,٩٦٤	١,١,٠٤,٠٦٤	٤,٢,١١٢	٥٢,٧٦٦	٨٣,٣١٠	٢٨,٩٩٢
(١٢,٦,٥)	(٧,١٥)	(٧,٠)	(٧,٠)	(١,١٩,٠)	(١,١٩,٠)	(٢,٤,٠٦)	(٢,٣,٢٢)	(٢,٢٤)
١,٠٠,٠,٢٠	١,٦,٩٥٦	٩٨٥,٥٧٤	٣٥٢,٢٨٩	٣,٥٤٤	٦,٦٦٥	٢٥,٩٤٢	٢٢,٦٢٥	٥٣,٤٢٨
(٥,٥٩٧)	(١,٤٥)	(٧,٠)	(٧,٠)	(١,٩٤,٠)	(١,٩٤,٠)	(٤,٣٥)	(٤,١١٧)	(٤,١٧٣)
٩٩٦,٤٤٣	١,٨,٤٠٨	٩٧٨,٠١٥	٣٧١,٦٩٤	٣,٤٨٨	١,١٨٣	٢٧,٠٥٩	٢٠,٧٥٢	٥١,٨٦٣
١,٠٤٧٢	١,٠٤	١,٦,٤٢٧	٩٢	*	١,٦٤٢	٦,٩١	٧,٩٦٨	٣٤
١,٠٠,٨٩٥	١,٩,٤٥٣	٩٩٤,٤٤٢	٣٧١,٧٨٧	٣,٤٨٢	١٣,٢٩٢	٣٣,٩٦٩	٢٨,٢٠٢	٥١,٨٩٧
٨٨٤,٦٥١	١,٢,٢٣٣	٨٧١,٤١٨	٣١٩,٢٢٠	١٢٤	٧,٧٠٥	١١,١٠٢	٧٤,٣٧	٤٣,٢٣٨
(٧,٥,٢٤٢)	(٧,٢,٦١)	(٧,٢,٧٤)	(٧,٢,٦١)	(١,٤,١)	(١,٤,١)	(١,٤,٢٢)	(١,٤,٥٧)	(١,٤,٤٢)
٨,٠٩,٤,٤٩	٨,٠٩,٠٦٥	٧٩٩,٣٤٤	٢١٦,٨١٧	١٢٤	١٢٢,٨	٦,٥٢٦	٩,٨,٨	٤٥٧,١١٦
١٧,٨٢٩	١٧,٣,٤٣٩	١٣,٣,٩٦	(١,١)	٨٤	١١,٩٤٣	٦,٦٠٦	٣,٥٨	(١,٨,١٢٨)
٨٨٧,٢٤٤	١,٤,٥٠٤	٨١٧,٧٤٠	٣٠,٦,٩	٢٠,٨	١٨,٢٢٥	٢٢,٥٩٢	٦,٦٨٦	٤٣,٨٢٨
٧,٠,٠,٧٠	٣,١,٢٩	٧٦,٩٤١	٢١,٩٧٥	١٦٢	٢٠,٧	٣,٨,٠٧	٨,١٤٢	٢٥,١٣٦
١٠٠,٦٢١	١,٨٧٠	٩٨,٧٦١	٣٧,٥٢٤	٢٥١	١,١٩٥	٢,٧٧٢	٢,٠٩٦	٥٢,٣٧٦
٩٩٧,٩٣٥	١,٩,٤٩٣	٩٧٨,٩٣٢	٣٦٦,٩١٨	٧٦٣	٢٤,٤٤٤	٢٩,١٣٠	٢٣,٦٢٥	٥١,٦٠٩
								١٨,٨٣٥
								١

الإجمالي: مطالبات مدفوعة  
ناقص: حصة معيدي التأمين  
صافي مطالبات مدفوعة  
نغيرات في مطالبات قائمة  
صافي مطالبات مكتوبة  
تكلف اكتتاب وثائق تأمين  
مصلحة عمومية وإدارية أخرى  
مجموع التكاليف والمصاريف

١٥,٩٦٠  
٨,٣٤٩  
٢٤,٣٠٩  
٢٢,٣٠٩  
(٢١,٨٧٨)  
(٢,٤٣١)

صافي التأمين  
أرادات استثمارات  
صافي الفائض من عمليات التأمين  
المخصص للمساهمين من فائض عمليات التأمين  
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحصيص الفائض

إيضاحات حول القوائم المالية  
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
(جنيح البليغ بالآف الريالات السعودية مالم يذكر غير ذلك)

٤٦ - التقارير القطاعية (تنمية)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

العام والطبيعة		المجموع		التجارة		المجموع		التجارة		المجموع		التجارة														
الإجمالي	الإيجابي	حيادية	التجارة	صحي	التجارة	المجموع	التجارة	المجموع	التجارة	التجارة	التجارة															
٢٩٠,٢٩٥	٥,٥٠٢	٢٨٤,٧٩٣	١٢٢,٢٦١	٥٩٧	٢١,٥٢٣	٢١,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١	
٥٥٧,١٥٢	١٥,٩١١	٥١,٤٤١	١٠,٤٢٦	٢٣٧	١٠,٣٦٩	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦	١,٠٣٦		
٥٤٤,٤٢٥	٤٣٦	٥٣٦	٥٣٦	-	١,٥١٤	١,٥١٤	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	٧٤٦	
٨٥٢,٨٧١	٢١,٤٧٧	٨٣١,٣٩٤	٤٣	٨٣٠,٦٦٧	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦	
١,٠٨٨,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢	١,٠٣٦,٧٥٢		
<b>مجموع عمليات التأمين والقائض المرحل</b>																										
<b>مطالبات غير مكتسبة</b>																										
<b>مطالبات قائمة</b>																										
<b>عمولات إئحة تأمين مؤجلة</b>																										
<b>مطالبات القطاع</b>																										
<b>مطالبات غير موزعة</b>																										
<b>مجموع مطالبات وافتراض عمليات التأمين</b>																										

إيضاحات حول القائم المالي  
المدينة المنورة في ١٣ ديسمبر ٢٠١٤م  
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ - التقارير القطاعية (تممة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ١٣ ديسمبر ٢٠١٤م:

العام والطبي		الحالات والمسؤولية					
الإجمالي	حملية	المجموع	صحي	تأمينات	متناهات	موكيبات	والمسؤولية
				تأمينات عالية أخرى	النقل البري	المهندسي	عمليات التأمين
٩٢٢,٢٨٣	٧٥٧,٩٧٥	٧٩٥	٧٩٥,٥٨٧	٤٣	٢,٧٧٦٦	٢٥,٢٤٧	١٠٠,٢٩
١٦٤,٧٠٨	٧٥٧,٩٧٥	٩٤٦	٩٤٦,٦٩١	٦١	٥٣,٦٥٨	٤٠,١٧٧	٤٤
١٨,٦٨٩	٧٥٧,٩٧٥	٩٢١	٩٢١,٧٦٨	١	٢٩٦	٣,١٨٤	٩٩٧
١٠٢,٦٣٧	٧٥٧,٩٧٥	٩٤٦	٩٤٦,٦٩١	-	٥٣,٦٥٨	٤٠,١٧٧	٥٠,٧٥٧
٤٣,٥٤٩	٣,٤٨٤	٧٥٧,٩٧٥	٧٥٧,٩٧٥	٢٢	٢١,٥٤٢	٥٦,٧٧٢	٣,٠٠,١٣
٢٩٣,٤٣٦	٢٤,٤٨٤	٧٥٧,٩٧٥	٧٥٧,٩٧٥	٤٣	٢,٧٧٦٦	٥٠,٧٥٧	٢٠,١٥
٢٩٣,٤٣٦	٢٤,٤٨٤	٧٥٧,٩٧٥	٧٥٧,٩٧٥	٤٣	٢,٧٧٦٦	٥٠,٧٥٧	٢٠,١٥
مطابقات عاليات التأمين والقاضي المطرد							
مطابقات غير مكتوبة							
مطابلات قافية							
عمولات إعلاء تأمين مجلة							
مطابلات القطاع							
مطابلات غير موزعة							
مجموع مطابلات عمليات التأمين والقاضي							
المرحل							

٢٧ - أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة المقارنة لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية ولم يكن أثرها هاماً.

٢٨ - تاريخ اعتماد القائم المالي

اعتمد مجلس إدارة الشركة هذه القائم المالي بتاريخ ٥ مارس ١٧٢٠م.