

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة

الفهرس

١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
٥	قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
٤٦ - ٩	إيضاحات حول القواعد المالية

تقرير مراجعي الحسابات
إلى مساهمي الشركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقوائم الدخل الشامل لعمليات التأمين و عمليات المساهمين، و قائمة التغيرات في حقوق المساهمين و قائمة التتفقات النقدية لعمليات التأمين و المساهمين لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، و الإضافات من ١ إلى ٢٦ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام نظام الشركات السعودي و النظم الأساسي للشركة، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداع رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن تقوم بتحيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والانصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتغيرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إيداع رأينا حول القوائم المالية.

رأي المطلقة
في رأينا، إن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية؛ و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات و النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت الانتباه

لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
١١٤٣٧
الرياض
المملكة العربية السعودية

كي بي أم جي الفوزان وشركاه
ص.ب ٩٢٨٧٦
١١٦٦٣
الرياض
المملكة العربية السعودية



شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاحات
٢٧٠٧٠٢٠٧	٢٥٣٩٢٠١٤٤	٥
١٤٩٤٦٦٠٨٩	١٧٣٩٨٠٥٦٥	٦
١٠٩٢٣٠٧٩	١٠٩٢٣٠٧٩	(أ)٧
٨٥٨١١٦٤٩	٦٤٠٢١٧٠٣١	٩
٣٤١٢٠٢٩٧	٣٠٧٣٨٠٣٠	٢٣
٥١٦٣٣٣٣٨٣	١٠٣٣١٠٢٦	
٥٦٧٨٢٠٢٥١	٦٥١٧٧٠٦٤٦	(أ)١٠
١٥٧١٢٥٥٨٠	٥٩٩٣٢٠٨٩٦	(د)١٠
٥٠٥٠٢٠٨٧١	٤٠١٤٥٠٥٨٦	(ب)١٠
٢٠٣١٦٤٢٨	٢٠٣٤١٠٤٤٨	١١
٢٠٦٥٢٧	١٥٩٨٧٢	١٣
٥٤١٢٥١٠٣٦١	٤١١٣٣٩٠٥٠٣	

موجودات عمليات التأمين
نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
استثمارات
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
مستحق من جهات ذات علاقة
مستحق من عمليات المساهمين
حصة عيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة عيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات

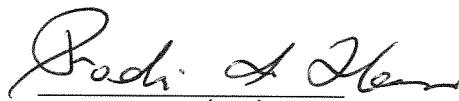
مجموع موجودات عمليات التأمين

٢٠٧٩٠٢٢٤	٢٠٨٠٩٤٨	٥
٢٣٠٥٤٣٠٧٧٥	٢٥٣٦٦٩٠٧٠	٦
٨٩٠٥٨٦٠٩٧٣	٧٥٠٨٧٧٠٢٠٠	(ب)٧
١٠٩٤٩٠٤٢٥	١٠٦٢٤٠٦١	١١
٤٠٠٠٠٦٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	١٢
٩٦٦٥٤٧	١٠٢٤١٠٩٠٢	١٢
٣٦٥٧٥٥٩٤٤	٣٧٢٦٢١١٨١	
٩٠٧٠٠٧٦٣٠٥	٧٨٣٩٦٠٦٨٤	

موجودات المساهمين
نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
استثمارات
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
وديعة نظامية
عوائد إستثمار الوديعة النظامية

مجموع موجودات المساهمين

مجموع موجودات عمليات التأمين و المساهمين

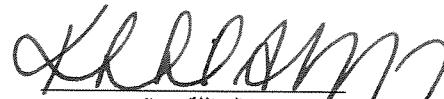

فادي أبوالحسن
الرئيس المالي


خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاحات	
٢٦٠,١٥٤,٢٢٦	١٧٠,٧٠٣,٣٥١	(د)	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٥٨,٣٨٩,٠٠٠	١٢٠,٠٨٥,١٤٥	(ج)	إجمالي مطلبات تحت التسوية
٣,٧٤٢,٩٤٥	٩,٥٤٩,٢١٧		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٩,٩٨٠,٧٦٥	٥٤,٠١٩,١٠٥		ذمم دائنة
٣,٤٨٦,٦٨٤	٨٥٤,٢٥٦	٢٣	أرصدة إعادة تأمين مستحقة
٢٥,٩٤٢,١٩٩	٣١,٤٧١,٨٠٧	١٤	المستحق إلى جهات ذات علاقة
٧٠,٣٣,٣٨٥	٦,٩٠٦,٩٥٣	(ج)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,١٥١,٤٧٨	٩,٨٠٣,٠١٨		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<hr/>	<hr/>		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٣٧,٨٨٠,٦٨٢	٤٠٣,٣٩٢,٨٥٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
<hr/>	<hr/>		فائض عمليات التأمين
٣,٣٧٠,٦٧٩	٧,٩٤٦,٦٥١		الفائض المتراكب
<hr/>	<hr/>		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٥٤١,٢٥١,٣٦١	٤١١,٣٣٩,٥٠٣		مطلوبات وحقوق المساهمين
<hr/>	<hr/>		مطلوبات المساهمين
٥١,٦٣٣,٣٨٣	١٠,٣٣١,٢٠٦		المستحق لعمليات التأمين
١٠٦١٠,٠٢٧	١,٠٦١٠,٠٢٧	٢٣	المستحق لجهة ذات علاقة
٩٦٦,٥٤٧	١,٢٤١,٩٠٢	١٢	عوند إستثمار الوديعة النظامية المؤجلة
١٩,٦٢٩,٨٩٣	٢٩,٠٣١,٢٦٥	١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<hr/>	<hr/>		مجموع مطلوبات المساهمين
٧٣,٢٩٠,٨٥٠	٤١,٦٦٥,٤٤٠		حقوق المساهمين
<hr/>	<hr/>		رأس المال
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٢٨٥,٨٦١)	(٦٨٨,٣٦٩)		خسائر متراكمة
(١٠٦,٢٤٩,٠٤٥)	(٦٨,٣٥٥,٨٥٠)		مجموع حقوق المساهمين
<hr/>	<hr/>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٩٢,٤٦٥,٠٩٤	٣٣٠,٩٥٥,٧٨١		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين و مطلوبات
<hr/>	<hr/>		و حقوق المساهمين
٣٦٥,٧٥٥,٩٤٤	٣٧٢,٦٢١,١٨١		تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.
<hr/>	<hr/>		<hr/>
٩٠٧,٠٠٧,٣٠٥	٧٨٣,٩٦٠,٦٨٤		
<hr/>	<hr/>		


 فادي أبوالحسن
 الرئيس المالي


 خالد اللقاني
 الرئيس التنفيذي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاحات	
٤٠٢،٠٣١،٧٦٦ (١٣٦،٨٦٧،٢١١) (٩،٨٦٥،٤٩٣)	٣١٠،٧٥٠،٧٤٤ (١٤٢،٠٠٥،٨١٥) (٨،١٤٦،٢٢٠)	(١٠ (١٠ (١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة بخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة فائض خسارة أقساط تأمين
٢٥٥،٢٩٩،٠٦٢	١٦٠،٥٩٨،٧٠٩		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٧،٢٢٧،٦٤٩) (١٣،٢٢١،٦٣٣)	٣٨،٣٠٣،٨٥٥ ٨،٣٩٤،٣٩٥		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة التغير في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٣٤،٨٤٩،٠٧٨٠	٢٠٧،٢٩٦،٩٥٩		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٤٩،٥٩٠،١٤٠) ٣٣٦،٠١٩،٩٣٧ (٢٣٨،٢٣٧،٤٠٨) ٢١١،٧٩٣،٣٢٨	(١٩٠،٩٦٢،٣٩٥) ٩٧،٠٠٤،٦٣٤ ٨٩،٤٥٠،٨٧٥ (٩٧،١٩٢،٦٨٤)	(٢) ١٠ (٣) ١٠ (٤) ١٠	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة التغير في المطالبات تحت التسوية التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٤٠،٠١٤،٢٨٣)	(١٠١،٦٩٩،٥٧٠)		صافي المطالبات المتبدلة
(٢٤،١٩٩،٥٤٠) ٢٣،٢٢٢،٤١١ (٢٠٠٤٩،٠٠٠)	(٢٠،٨٩٣،٠٨٠) ١٦،٩٩٩،٨٩٢ (١٠٥٧٩،٥٠٤)	(١) (ب) (٢) (ج) (٣) ١٠	تكليف إكتتاب وثائق التأمين إيراد عمولات إعادة تأمين مصاريف إكتتاب أخرى
٩١،٨٠٩،٣٦٨	١٠٠،١٢٤،٦٩٧		صافي فائض الإكتتاب
(٦٣،٦٥٧،٤٩٥) ٤٤٨،٥٧٥ ٢٢٦،٣٣٧	(٥٧،١٨٣،٠٧٣) ٣٠٠٦٣،٧٢٥ ٤٢١٠٠٦	٢٠	مصاريف إدارية وعمومية إيراد استثمار إيراد آخر
٢٨،٨٢٦،٧٨٥	٤٦،٤٢٦،٣٥٥		فائض عمليات التأمين
(٢٥،٩٤٤،١٠٧)	(٤١،٧٨٣،٧٢٠)	(٤) ٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢،٨٨٢،٦٧٨ --	٤،٦٤٢،٦٣٥ --		صافي فائض عمليات التأمين للسنة الدخل الشامل الآخر
٢،٨٨٢،٦٧٨	٤،٦٤٢،٦٣٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة من عمليات التأمين

فادي أبوالحسن
الرئيس المالي

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاحات	
٢٥,٩٤٤,١٠٧	٤١,٧٨٣,٧٢٠	(٢)	الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣١,٠٤٤,٢٤٢	٦,٢٩٧,١١٦		ابراز استثمارات
٢٩,٠٤٨,٣٤٩	٤٨,٠٨٠,٨٣٦		
(١,٧٧٢,٣٥٢) --	(١,٥٧٩,٢٩٩) (١٥٥,٠٧٢)	٢٠	مصاريف ادارية وعمومية خسائر محققة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٧,٢٧٥,٩٩٧	٤٦,٣٤٦,٤٦٥		صافي الدخل للسنة الدخل الشامل الآخر
(٩٠٠,٨٧٩)	٥٩٧,٤٩٢	٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٦,٣٧٥,١١٨	٤٦,٩٤٣,٩٥٧		مجموع الدخل الشامل للسنة
٠,٦٩	١,١٦	١٨	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة
٣٩,٧٤٢,٨٥٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

فادي أبوالحسن
الرئيس المالي

خالد القصاني
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المجموع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٨٢,٨٠٩,٥٠٩	(١١٦,٨٠٥,٥٠٩)	(٣٨٤,٩٨٢)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ الرصيد في ١ يناير
٢٧,٢٧٥,٩٩٧	٢٧,٢٧٥,٩٩٧	--	--	صافي ربح السنة
(٩٠٠,٨٧٩)	--	(٩٠٠,٨٧٩)	--	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
٢٦,٣٧٥,١١٨	٢٧,٢٧٥,٩٩٧	(٩٠٠,٨٧٩)	--	إصدار أسهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ إيضاح
(٩,١٤٤,٦٤٣)	(٩,١٤٤,٦٤٣)	--	--	١٧ إيضاح
(٧٥٧٤,٨٩٠)	(٧٥٧٤,٨٩٠)	--	--	١٦ (د) إيضاح
٢٩٢,٤٦٥,٠٩٤	(١٠٦,٢٤٩,٠٤٥)	(١,٢٨٥,٨٦١)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٩٢,٤٦٥,٠٩٤	(١٠٦,٢٤٩,٠٤٥)	(١,٢٨٥,٨٦١)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ الرصيد في ١ يناير
٤٦,٣٤٦,٤٦٥	٤٦,٣٤٦,٤٦٥	--	--	صافي ربح السنة
٥٩٧,٤٩٢	--	٥٩٧,٤٩٢	--	إجمالي الدخل الشامل
٤٦,٩٤٣,٩٥٧	٤٦,٣٤٦,٤٦٥	٥٩٧,٤٩٢	--	١٦ (د) إيضاح
(٨,٤٥٣,٢٧٠)	(٨,٤٥٣,٢٧٠)	--	--	٢٠١٦ الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣٣٠,٩٥٥,٧٨١	(٦٨,٣٥٥,٨٥٠)	(٦٨٨,٣٦٩)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

Sadi A. Ham

فادي أبوالحسن
الرئيس المالي

Khalid M

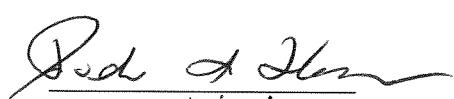
خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

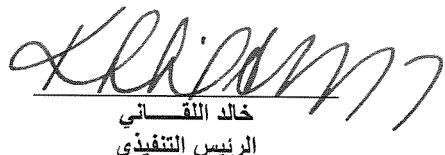
شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٢,٨٨٢,٦٧٨	٤,٦٤٢,٦٣٥		التعديلات التسوية فائض عمليات التأمين مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
١,١٣٧,٧٦٢	١٥٠,٦٥٥	١٣	استهلاك
١,٨٧٨,٧٨٦	٣,٣٢٧,٤٤٥	٢٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,١٥٤,٧٨٧	(١,٠٤٤,٠١٤)	٩	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٩٠٥٤٤,١٣	٧,١١٦,٧٢١		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,٨١١,٦٥٢)	٢٢,٥٩٨,٦٣٢		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١,٣٥٩,٣٨٣)	(٣٢٥,٧٢٣)		مستحق من جهات ذات علاقة
٢٥,٩٤٤,١٠٧	٤١,٣٠٢,١٧٧		مستحق من عمليات المساهمين
٢٣٨,٢٣٧,٤٠٨	٩٧,١٩٢,٦٨٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٦٦١,٩٧٢	(٢٥,٠٢٠)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
١٣,٢٢١,٦٣٣	(٨,٣٩٤,٣٩٥)		حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١١,١٣٠,٥٩٥)	١,٣٥٧,٢٨٥		تكاليف إكتتاب مؤجلة
(٢١١,٧٩٣,٣٢٨)	(٨٩,٤٥٠,٨٧٥)		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٧,٢٢٧,٦٤٩	(٣٨,٣٠٣,٨٥٥)		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢,٣١٧,٣٥٦)	٥,٨٠٦,٢٧٢		ذمم دائنة
(٦,٩١٩,٥٤٤)	(١٥,٩٦١,٦٦٠)		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٤٩٨,٧٤٦	(٢,٦٣٢,٤٢٨)		مستحق لجهات ذات علاقة
(٤,٣٣٦,٦٣١)	٥,٥٢٩,٦٠٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,١٤٢,٣٩١	(١٢٦,٤٣٢)		عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
--	(٦٦,٦٦٣)		توزيع الفائض لحملة الوثائق
٦٣,٣١٩,٤٣٠	٢٥,٦١٦,٣١٨		النقد من العمليات
(١,٧٨٥,١٣٤)	(٢,٦٧٥,٩٠٥)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٦١,٥٣٤,٢٩٦	٢٢,٩٤٠,٤١٣		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٨٥٦٢٠٧)	(١٠٤,٠٠٠)	١٣	الأنشطة الاستثمارية
(٩٥,٢٧٠,٢٣٠)	(٢٤,٥١٤,٤٧٦)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٩٥,٣٥٥,٤٣٧)	(٢٤,٦١٨,٤٧٦)		ودائع لأجل
(٣٣,٨٢١,١٤١)	(١,٦٧٨,٠٦٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٦٠,٨٩١,٣٤٨	٢٧,٠٧٠,٢٠٧		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٧,٠٧٠,٢٠٧	٢٥,٣٩٢,١٤٤	٥	نقد وما في حكمه في بداية السنة
			نقد وما في حكمه في نهاية السنة


فادي أبوالحسن

الرئيس المالي


خالد التمامي
الرئيس التنفيذي

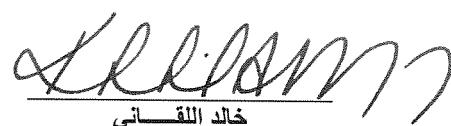
شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية صافي الربح للسنة
٢٧,٢٧٥,٩٩٧	٤٦,٣٤٦,٤٦٥		
(١,٥٢٥,١٥٤) ٢,٦٧٣	٣٢٥,٣٦٤ --		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصروفات مدفوعة مقدماً و الموجودات أخرى المستحق لجهة ذات علاقة
(٢٥,٩٤٤,١٠٧) ٧٢١,٨٥٩	(٤١,٣٠٢,١٧٧) ٩٤٨,١٠٢		مستحق لعمليات التأمين مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١,٦٥٠	٢٧٥,٣٥٥		عوائد استثمار الوديعة النظامية
(٢١,٦٥٠)	(٢٧٥,٣٥٥)		عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة
(٢٠,٩٦٦,٥٤٧)	--		وديعة نظامية
(٢٠,٤٣٥,٢٧٩)	٦,٣١٧,٧٥٤		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٣٠,٤٢٢,٧٠٠) -- (٤٩,٨٦٣,٧٢٩)	(٢٣,١٢٥,٢٩٥) ١٤,٣٠٧,٢٦٥ --		الأنشطة الاستثمارية ودائع لأجل محصلات من بيع استثمارات شراء استثمارات
(١٨٠,١٨٧,٤٢٩)	(٨,٨١٨,٠٣٠)		صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
٢٠٠,٠٠,٠٠٠ (٩٤,١٤٤,٦٤٣)	-- --	١٧ ١٧	الأنشطة التمويلية محصلات إصدار أسهم تكليف إصدار أسهم
١٩٠,٨٥٥,٣٥٧	--		صافي النقد من العمليات التمويلية
(٩,٧٦٧,٣٥١)	(٢٠,٥٠٠,٢٧٦)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٢,٤٧٦,٥٧٥	٢,٧٠٩,٢٢٤		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٧٠٩,٢٢٤	٢٠٨,٩٤٨	٥	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
			<u>معاملات غير نقدية :</u>
(٩٠٠,٨٧٩)	٥٩٧,٤٩٢		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع


فادي أبوالحسن
الرئيس المالي


خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - التنظيم والنشاط

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) تحت رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨ . المركز الرئيسي للشركة مسجل في مدينة الرياض تحت سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٨٧٨٣١ ، فروع الشركة في مدینتي جدة والخبر مسجلة بالسجل التجاري أرقام ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨ و ٤٠٥١٤٢٩٣٩ على التوالي.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين بكافة أنواعه وجميع الأنشطة ذات الصلة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة ، على الترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٠ هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩) .

يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مبني هوم سنتر، شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص.ب. ٦٣٩٣، الرياض ١١٤٤٢، المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الاعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تحفظ الشركة بدفعات حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات المساهمين وفقاً لمطالبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية. يتم حفظ جميع الأصول الخاصة بعمليات التأمين وحسابات المساهمين لدى الشركة ويتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين وتخصيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ويتم تحويل العجز الناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

أصدر نظام الشركات الجديد بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣/٢٠١٥ بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٥ (يشار إليه فيما بعد باسم "النظام") والذي أصبح حيز التنفيذ بتاريخ ١٤٣٧/٧/٢٥ هـ (الموافق ٢٠١٦ مايو ٢٠١٦). الشركة ملزمة بتعديل نظامها الأساسي لأى تعديلات بغرض المعاومة مع مواد أحكام النظام. ونتيجة لذلك، أقدمت الشركة على البدأ في هذا الإجراء مستندة على نموذج النظام الأساسي المرسل من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). النظام الأساسي المعدل سيطلب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) قبل تقييمه للمساهمين في الجمعية العمومية غير العادية للتصديق عليها. من المتوقع أن يتم التطبيق الكامل للنظام في موعد أقصاه ١٤٣٨/٧/٢٤ هـ (الموافق ٢١ أبريل ٢٠١٧).

ب) أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج) عملية العرض والنشاط

تعرض المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر عملية العرض والنشاط الرئيسية للشركة.

٢. أسس الاعداد (تتمة)

د) التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف وال موجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل المعلومات المتاحة لدى الإدارة فيما يتعلق بالأحداث والإجراءات الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

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

وفيما يلي الإفتراضات الأساسية المتعلقة بعدم التأكيد من التقديرات الأساسية المستقبلية والأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة كما سوف يناقش أدناه.

١. الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقيير الالتزامات التي يتغير على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها هو تقيير للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. كما تستفيد الشركة من خدمات خبير أكتواري مستقل عند تقييم المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها وكذلك احتماليات العجز في الأقساط.

٢. خسائر الانخفاض في قيمة أقساط وأرصدة تأمين مدينة

تقوم الشركة بمراجعة النعم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك النعم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر انتظام مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن النعم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند تقييمها بصورة اجمالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. وإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات عدم السداد السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٣. تكاليف الاكتتاب الموجلة

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

٤. انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كان هناك انخفاض دائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغيير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها و أداء القطاع و التغير التقنية و التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية و التمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها و أداء القطاع والتغيرات التقنية و التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية و التمويلية.

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متسقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة، باستثناء التفسيرات والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية. في السنة الحالية، طبقت الشركة عدد من تعديلات المعايير الدولية والتفسيرات الجديدة لإعداد التقارير المالية والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية، حيث تبدأ فعليتهم الإلزامية للفترات المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والمرجعات للمعايير الموجودة كما هو مذكور أدناه، ليس لها أي تأثير مالي على القوائم المالية للشركة:

المعايير الراهنة الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٢.

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٢ والتي تطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

مبادرة الإفصاح (تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١))

تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لمعالجة المعوقات المدركة لمدعي التقارير المالية أثناء إبداء رأيهما لعرض التقارير المالية. تطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى. بدلات الإنتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمها بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإنتمان المتوقعة. بناءً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (٤) "عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة لخيار القيمة العادلة. تستمر الشركة في مراسلة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤)، والذي يقدم عفو مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين. تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)

تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - "قائمة التدفقات النقدية" يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٧. تتطلب هذه التعديلات الإفصاح لكي يتكون مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في الإلتزامات الناشئة من الإنشطة التمويلية بما في ذلك الناشئة من التغيرات النقدية وغير النقدية.

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

معايير المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" يطبق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٧. تتطلب هذه التعديلات توضيح إذا كان هناك فروقات مؤقتة جائزة الحسم والمعتمدة فقط على المقارنة بين القيمة الدفترية للأصل وأساسه الضريبي في نهاية فترة التقرير ، ولا يتأثر بالتغييرات المستقبلية المحتملة في القيمة الدفترية أو الطريقة المتوقعة لاسترداد الأصول. لذلك، على افتراض أن القاعدة الضريبية لا تزال في التكلفة الأصلية للأدوات الدين، هناك فرق مؤقت.

معايير التقارير المالية الدولية ٢ الدفع على أساس السهم

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ - "الدفع على أساس السهم" يطبق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨. تغطي هذه التعديلات التصنيف والقياس المحاسبي في ثلاثة محاور. الأول ، قياس تسوية الدفع على أساس السهم نقداً، الثاني ، تصنيف صافي الدفع على أساس السهم بعد ضريبة الإستقطاع ، الثالث المحاسبة عن التعديلات الدفع على أساس السهم من تسويات نقدية إلى تسويات ملكية .

المعيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء

المعيار التقرير المالي الدولي ١٥ - "الإيرادات من العقود مع العملاء" يطبق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨. المعيار الجديد يقسم مراحل تحديد الاعتراف بالإيراد إلى خمس مراحل ليتم تحديد مقدار الفترة للاعتراف. سيكون للمعيار تأثير جوهري في توقيت وكيفية الاعتراف بالإيراد، حيث تختلف تقديرات واحتمالية تقديم أو تأجيل الاعتراف بالإيراد.

المعيار التقرير المالي الدولي ١٦ التأجير

المعيار التقرير المالي الدولي ١٦ - "التأجير" يطبق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٩ . المعيار الجديد يلغى تصنيف أنواع الإيجارات تحت المعيار الحالي ١٧ ويفرق بين تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي و التأجير التشغيلي غير المدرج في قائمة المركز المالي. حيث يلزم المعيار ١٦ ادراج جميع عقود التأجير ضمن قائمة المركز المالي.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

أ) نقد وما في حكمه

تشتمل النقية وشبه النقية على الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، ان وجدت، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

ب) المصارييف المدفوعة مقدما

تمثل المصارييف المدفوعة مقدماً مصاريف غير متکبدة بعد ولكن تم دفعها نقداً. وسجلت مدفوعات مقدماً في البداية كموجودات وتنقاس على المبلغ النقدي المدفوع. وفي وقت لاحق، وتحمل هذه إلى قائمة الدخل الشامل لعمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة حيث يتم استهلاكها أو تنتهي مع مرور الوقت.

ج) مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تبث المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى بالمبالغ التي سوف تدفع في المستقبل مقابل بضائع وخدمات سواء كانت قد تم المطالبة بها من المورد أو لا.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د) عقود التأمين

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

وعند تصنيف العقد ك " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

هـ) الإستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أسهم وسندات ديون. الاستثمارات في الأسهم التي يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي التي لم يتم تصنيفها كاستثمارات بعرض المتاجرة أو كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. ان سندات الديون التي يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع هي التي يعتزم الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في ظروف السوق. وبعد الإثبات الأولى لها، تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة.

يتم إثبات العائد على الاستثمارات على أساس معدل العائد الفعلي، ويتم إثبات خسارة أو بيع الاستثمارات بتاريخ البيع. يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (من خلال إيرادات الدخل الشاملة الأخرى) ضمن "احتياطي تقويم استثمار". وعند بيع الاستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إثباته ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل الشاملة - عمليات المساهمين.

يتم تعديل قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين بأي انخفاض دائم قد يحدث في قيمة الاستثمارات. تستند القيم العادلة للاستثمارات على الأسعار المعلنة للأوراق المالية المدرجة أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصوصة باستخدام عمولة ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

و) إثبات الإيرادات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسيبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تدرج التغيرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل - عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يتم إظهار الأقساط المبقة والتي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول في نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري ; عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفئات الأخرى؛ و
- الاحتساب المحدد مسبقاً للقطاع الهندسي لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة . وفقاً لهذا الاحتساب، يتم إكتساب أقساط أقل في السنة الأولى ثم تزيد تدريجياً حتى نهاية فترة عمل الوثيقة.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

ز) المطالبات

تضمن المطالبات من تكلفة المطالبات و مصاريف تسوية المطالبات المدفوعة خلال الفترة، جنبا إلى جنب مع تغيرات مخصصات المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها ومصاريف تسوية المطالبات.
ت تكون المطالبات تحت التسوية من المبالغ مستحقة الدفع طبقاً للمطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لم يتم التبليغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي، بعد خصم الخردة والإستردادات الأخرى متضمنة مصاريف تسوية المطالبات.

تجنب الشركة مخصص مطالبات بناء على الخبرة السابقة للشركة. ويقوم خبراء تسوية خسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. اضافة الى ذلك تتجنب مخصصات وفقاً لتقديرات الادارة وخبرتها السابقة لقاء المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها بالإضافة الى تكلفة سداد المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. ان مبلغ المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها تستند على تقديرات محسوبة باستخدام تقنيات اكتوارية مقبولة على نطاق واسع مثل طريقة شاین لیدر و بورنهیرن فیرغسون ونسبة الخسارة التي يتم مراجعتها على فترات منتظمة من قبل خبير اكتواري مستقل. تستخدم الاساليب التقنية بشكل عام في التقديرات بناء على الخبرة السابقة في تطور المطالبات خلال الزمن لتشكل نظرة على حدوث المطالبات المرجح ان تحصل. يتم الأخذ بعين الاعتبار بالتغييرات في محفظة الاعمال المكتبة و الشروط والبنود. إن الافتراضات الهامة المستخدمة عند تقدير المخصصات والتي تبني على الخبرة السابقة التي تكون معقولة التنبؤ باحتمالية المطالبات المستقبلية وتتطورها والتصنیف والاحتمالات محفظة الاعمال مع انعکاس عادل للمطالبات النهائية المحتملة للسنوات الاخيرة.

تظهر المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، بينما تظهر حصة معيدي التأمين المتعلقة بها بشكل منفصل.
 يتم الإعتراف بمطالبة معيدي التأمين عند الإعتراف بالمطالبة التأمينية الإجمالية طبقاً للشروط المتعلقة بعقد معيدي التأمين.

لا تخصم الشركة إلتزاماتها تجاه المطالبات غير المدفوعة. بشكل جوهري من المتوقع أن يتم دفع كل المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ التبليغ.

ح) اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة عليها. ولإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية. يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عن طريق شطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة ولاحقاً يتم تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات "احتياطي عجز الأقساط". تقوم الشركة بتقدير احتياطي عجز الأقساط بناءً على تقييم اكتواري مستقل.

ط) أقساط التأمين المدينة

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

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

ب) الممتلكات والمعدات

تظهر الأثاث والمعدات المكتوبة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم أو أي إنخفاض جوهري في القيمة . ويتم إحتساب الاستهلاكات على أساس العمر الإنتاجي المقدر لها وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

السنوات	الأثاث والمفروشات والمعدات المكتوبة	السيارات
٣		
٣		

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، ومن ثم تعديلها، إذا لزم الأمر، بما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، تخفض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد.

أما الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات فيتم قياسها على أساس الفرق ما بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ذات العلاقة، ويتم إدراجها في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عند استبعاد الممتلكات والمعدات ذات العلاقة.

ك) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح لللدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي . يتم إعداد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كأقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو كدفعتات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم استبعاد الموجودات أو المطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إلغاء الحقوق التعاقدية أو تنتهي أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء مراجعة لأنخفاض القيمة مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشر علي وجود إنخفاض في قيمة الموجودات خلال الفترة التي يتم إعداد القوائم بشأنها. ويتم تخفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وقياس الآخر على المبالغ التي ستنسلمها الشركة منمعيدي التأمين من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقييد خسائر الأنخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين.

أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

ل) تكاليف إستحوان وثائق مؤجلة

تمثل تكاليف الإكتتاب المؤجلة التكاليف المباشرة أو غير المباشرة التي يتم تكبدها في خلال الفترة المالية والتي تنتهي من الإكتتاب أو تجديد وثائق التأمين المؤجلة وذلك بالقدر الذي يمكن فيه استرداد هذه التكاليف من أقساط مستقبلية. ويتم إدراج كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصاريف عند تكبدها.
وبعد الإثبات الأولى لها، تطفأ هذه التكاليف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة. يقيد الإطفاء في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين.

ويتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل عن طريق تعديل فترة الإطفاء ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.
يتم إجراء مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير مالي أو بشكل متكرر عندما ينشأ مؤشر للإنخفاض في القيمة خلال فترة التقرير. يحدث الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة وفقاً لشروط العقد و عندما يمكن قياس تأثير ذلك على المبالغ التي ستقوم الشركة بإستلامها من معيدي التأمين بشكل موثوق. يتم تسجيل الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين. ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزامتها تجاه حملة الوثائق.

م) زكاة وضربيبة الدخل

وفقاً لواحة الهيئة العامة للزكاة والدخل تخضع الزكاة على المساهمين السعوديين وضربيبة الدخل على المساهمين الأجانب يحمل مخصص الزكاة وضربيبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بالإضافة إلى مبالغ مستحقة أن وجدت على عند الانتهاء من الربوط النهائي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين من / أو صافي الدخل باستخدام الأسس المحددة بموجب لوائح هيئة الزكاة والدخل. يتم احتساب ضريبيبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي دخل السنة. الزكاة وضربيبة الدخل تحمل على الخسائر المتراكمة لأن هذه هي التزامات المساهمين.

الزكاة وضربيبة الدخل تم تحديدها بالكامل على الخسائر المتراكمة. ضريبيبة الدخل المحملة على الخسائر المتراكمة - بما يزيد عن الزكاة على حصة المساهمين السعوديين يتم تغطيتها من المساهمين الأجانب وإثباتها على الخسائر المتراكمة.

ضربيبة استقطاع الشركة على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية طبقاً لقانون ضريبيبة الدخل السعودي. مدفوعات ضريبيبة الاستقطاع نيابة عن الأطراف غير المقيمة والتي لا يتم استردادها من تلك الأطراف يتم تصنيفها كمصرف.

ن) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة يمكن قياسها بشكل موثوق به.

س) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تجري بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري السائد في تاريخ إجراء المعاملة. وتعاد ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم ترحيل كافة الفروقات الناتجة عن النشاطات غير التجارية إلى قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين. وتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالإضافة إلى السعر الفوري السائد بتاريخ الإثبات. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها قيمتها العادلة بعملة أجنبية، فترجم باستخدام الأسعار الفورية السائدة عند تحديد القيمة العادلة.

وبما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأميركي، لم تكن الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات الصرف جوهرية، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

ع) الخردة والتعويضات المستردة

تسمح لبعض عقود التأمين للشركة ببيع (عادة الخردة) الأصول المستحوذ عليها نتيجة تسوية مطالبات (مثلاً : الخردة). وأيضاً للشركة الحق في ملاحقة أطراف أخرى لسداد بعض أو كل التكاليف (التعويضات المستردة). يتم تقدير الخردة كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو قيمة معقولة لما سوف يتم إسترداده عند التخلص من الأصل المستحوذ عليه. وأيضاً التعويضات المستردة يتم تقدير قيمتها وإدراجها كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو تقدير ما سوف يتم إسترداده بعد الإجراءات المتبقية تجاه الأطراف الأخرى.

ف) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم إجراء تقويم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، للتأكد من وجود دليل موضوعي على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات المساهمين. يحدد الإنخفاض في القيمة على الوجه التالي:

- أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو المساهمين.
- ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- ج- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة - يمثل الإنخفاض القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلية الأصلي.

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية يشتمل على البيانات القابلة لللاحظة التي استرعت انتباه الشركة بشأن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها المصدر أو الجهة المدينة.
- وجود خرق في العقد مثل التعرّض أو التأخير في السداد.
- أصبح من المحتمل أن المدين أو المصدر سيواجه بالانفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- عدم وجود سوق مالي نشط لتداول تلك الأداة المالية بسبب الصعوبات المالية، أو البيانات المالية التي تشير إلى وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الناتجة عن مجموعة من الموجودات المالية من الأثبات الأولي لتلك الموجودات وذلك بالرغم من عدم إمكانية تحديد ذلك النقص مع الموجودات المالية الفردية للشركة، بما في ذلك:
 - التغيرات العكسية في حالات السداد من قبل الجهة المصدرة أو المدينين.
 - الظروف الاقتصادية المحلية في بلد الجهة المصدرة المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بتلك الموجودات.

ص) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

ق) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - على سبيل المثال، أرض - للاستهلاك و يتم اختبارها سنويًا للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم اختبارها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسائر الانخفاض بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستويات التي يمكن معها تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة تواجد للنقدية).

ر) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية، والذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد منه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- تأمين الممتلكات يوفر تغطية الخسائر المادية أو الأضرار على الممتلكات الناتجة عن حوادث أو أي سبب يشمل ذلك الحريق والكوارث التالية الناتجة على الأخطار المؤمن عليها.
- تأمين المركبات ، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين الصحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات المستلزمات الطبية والعلاجية.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية مخاطر البضائع في الطريق وسيارات النقل على الطرق الرئيسية وأنواع التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذه الفئة.
- فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين التي لم يتم ذكرها آنفًا.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويشكل الدخل المكتسب من الاستثمارات النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم توزيع بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحويل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

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

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتم بشروط متفق عليها بشكل متبادل. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

وبما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (نهاية)
٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نهاية)

ش) مقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو مفصح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

ت) محاسبة تاريخ التداول

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

ث) تسجيل المصاروفات

يتم تسجيل المصاروفات في قائمة الدخل الشامل (عمليات التأمين و عمليات المساهمين) عند إنخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بإنخفاض أصل أو زيادة في الإلتزام يمكن قياسهم بدقة. تم تسجيل المصاروفات على أساس الارتباط المباشر بين المصاروفات المتکبدة والمكتسبة من بنود إيرادات معينة بإجراءات تبويب منهجة وواقعية عند توقيع ظهور منافع اقتصادية خلال الفترة المحاسبية. يتم عرض المصاروفات باستخدام طبيعة طريقة المصاروفات.

٥- نقد وما في حكمه

٢٠١٥		٢٠١٦		نقد بالصندوق
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
--	٣٨,١٥٧	--	٣٣,٦٦	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٢,٧٠٩,٢٢٤	١٠٠,٥٣٢,٠٥٠	٢٠٨,٩٤٨	٢٥,٣٥٨,٥٢٨	نقد لدى البنوك - ودائع قصيرة الأجل
--	١٦,٥٠٠,٠٠٠	--	--	
٢,٧٠٩,٢٢٤	٢٧,٠٧٠,٢٠٧	٢٠٨,٩٤٨	٢٥,٣٩٢,١٤٤	

يتم تبويب النقد لدى البنوك مع الأطراف المقابلة والتي لديها درجة تصنيف استثمار ائتمانية. تم تقويم الودائع قصيرة الأجل بالريال السعودي لفترات تتراوح من واحد يوم إلى ثلاثة شهور من تاريخ الإستحواذ الأصلي طبقاً لاحتياجات الشركة النقدية العاجلة.

٦- ودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف ذات تصنيف إستثمار ائتماني يعادل $\frac{+}{-}$ أ وفق منهجهة تصنيف ستاندرد وبورز و مودي. تستحق الودائع لأجل لدى البنك المحلية خلال فترة لا تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتناها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل $2,3\% \text{ سنوياً} (٢٠١٥ : ١,٧\%)$.

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

حصلت الشركة على تسهيل ضمان من بنك بقيمة ١٠,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي لصالح مقدمي خدمات الشركة.

**شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

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

٧- استثمارات

أ) عمليات التأمين - استثمارات

يتمثل هذا الاستثمار حصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية. يظهر هذا الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى موثوق بها لقياس القيمة العادلة.

ب) عمليات المساهمين- استثمارات متاحة للبيع

٢٠١٥		٢٠١٦	
القيمة السوقية ريال سعودي	التكلفة المطفأة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	التكلفة المطفأة ريال سعودي
٤٠,١٥٧,٦٢٤	٤٠,١٥٨,٠٥٠	٤٠,٠٣١,٢٥٠	٤٠,٠٣١,٧٩٧
٣٣,٨٧٨,٢٥٠	٣٤,٥٠٧,٩٧٨	٢٠,٣٧٥,٥٥٠	٢٠,٥٦٨,٧٨٦
١٣,٥٧٣,٥٧٥	١٣,٧٩٩,٨٧٣	١٣,٤٥٩,٥٠٠	١٣,٧٣٣,٢٥٦
١٥,٣١١,٤٠٠	١٥,٦٨٤,٦٦٠	١٥,٤٢٨,٤٠٠	١٥,٦٦٥,٢٥٤
<hr/>		<hr/>	
١٨,٨٣٤,٣٧٤	١٨,٨١٨,٩٦٦	١٨,٧٦٨,٧٥٠	١٨,٧٦٥,٨٧٦
٣,٨٣١,٧٥٠	٣,٩٠٣,٣٠٧	٣,٨١٣,٧٥٠	٣,٨٢٨,٦٠٠
٨٩,٥٨٦,٩٧٣	٩٠,٨٧٢,٨٣٤	٧٥,٨٧٧,٢٠٠	٧٦,٥٦٥,٥٦٩
<hr/>		<hr/>	

سندات - فائدة ثابتة (مدرجة)
شركة ابو ظبي الوطنية للطاقة
سابك كابيتال الإصدار الثاني
بنك قطر الوطني
بنك أبو ظبي التجاري

صكوك - فائدة ثابتة (مدرجة)
الشركة السعودية للكهرباء
صكوك البنك الإسلامي الإماراتي

يتراوح إيراد العمولة بين ٢٪ إلى ٣٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٪ إلى ٣٪ سنويًا) بالنسبة للسندات و ٤٪ بالنسبة للصكوك سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٪ سنويًا).

التقسيم الجغرافي للاستثمارات المتاحة للبيع يتكون من سندات وصكوك صادرة من شركات مجلس التعاون الخليجي من خلال البورصة الدولية.

إن الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠,٦٢٤,١٢٣	٨٩,٥٨٦,٩٧٣	الرصيد الإفتاحي
٤٩,٨٦٣,٧٢٩	(١٤,٣٠٧,٢٦٥)	(المستبعدات) / الإضافات
(٩٠٠,٨٧٩)	٥٩٧,٤٩٢	الربح / (الخسارة)، صافي
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٨٩,٥٨٦,٩٧٣	٧٥,٨٧٧,٢٠٠	الإغلاق
<hr/>	<hr/>	<hr/>

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الأساسي (أو السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عن ما إذا كانت هذه القيمة قابلة للملاحظة مباشرة أو مقدرة باستخدام طريقة تقييم أخرى. إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية. تستند القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية إلى أسعار سوق المال المتداولة ، عند توفرها. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات أدناه.

مستويات ومحددات القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات وطلبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى

يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى ٣: طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، كل الأدوات المالية لعمليات المساهمين مقيمة بالقيمة العادلة كأداة مالية بالمستوى ١ . الأوراق المالية غير المدرجة بلغت ١،٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١،٩٢ مليون ريال سعودي) والمحفظ بها كعمليات تشغيلية للشركة وتم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استنادا إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة. بلغ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع كربح بمبلغ ٤٩٢،٥٩٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: خسارة بمبلغ ٨٧٩،٩٠٠ ريال سعودي) وتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين .

جودة الإنتمان لمحفظة الإستثمارات هي على النحو التالي:

٢٠١٦

ريال سعودي

٥٨،٦٠٣،٩٥٠

١٧،٢٧٣،٢٥٠

٧٥،٨٧٧،٢٠٠

الأداة المالية

سندات / صكوك

سندات / صكوك

وكيل التصنيف الإنتماني

أس آند بي

فيتش

جودة الإنتمان

أ إلى +

- أ إلى أ

٢٠١٥

ريال سعودي

١٨،٨٣٤،٣٧٤

٦٦،٩٢٠،٨٤٩

٣،٨٣١،٧٥٠

٨٩،٥٨٦،٩٧٣

الأداة المالية

سندات / صكوك

سندات / صكوك

سندات / صكوك

وكيل التصنيف الإنتماني

أس آند بي

أس آند بي

أس آند بي

جودة الإنتمان

أ

أ إلى +

ب ب ب

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩- أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٠,٩٧٨,٥٤٧	٦٣,٠٩٨,٣٧٠	أقساط تأمين مدينة
٤٢,٤٠٨,٢٥٥	٦,٦٩٢,٨٨١	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٥٤٥,٦١١	٧,٣٩٦,٧٣١	مستحق من جهات ذات علاقة
١٠٠,٩٣٢,٤١٣	٧٧,١٨٧,٩٨٢	
(١٥,١٢٠,٧٦٤)	(١٢,٩٧٠,٩٥١)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨٥,٨١١,٦٤٩	٦٤,٢١٧,٠٣١	

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ١٠٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٦٨ مليون ريال سعودي) مقابل مستحقات من جهات ذات علاقة. إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٨٥٤,١٦٥	١٥,١٢٠,٧٦٤	الرصيد في ١ يناير
(٨٨٨,١٨٨)	(١,١٤٥,٧٩٩)	الديون المستبعدة من المخصص
٣,١٥٤,٧٨٧	(١,٠٠٤,٠١٤)	(عكس) / المحمول خلال السنة
١٥,١٢٠,٧٦٤	١٢,٩٧٠,٩٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ، فإن أعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كالتالي:

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة

متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	من ٩٠ إلى ٣٦٠ يوم	من ١٨١ إلى ١٨٠ يوم	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٦٠٤,٤٦٣	١٢,٦٧٢,٣٦١	١٩,٤٢٨,٤٦٦	٣٥,٦٨٢,٦٩٢	٧٧,١٨٧,٩٨٢	٢٠١٦
١١,٠٥٩,٦٧٤	١٧,٦٤٤,٠٧١	٢٢,٤٥٥,٨٥٥	٤٨,٧٧٢,٨١٣	١٠٠,٩٣٢,٤١٣	٢٠١٥

تصنف الشركة الأرصدة (متاخرة السداد و منخفضة القيمة) لكل حالة على حدة ، حيث يتم تسجيل قيمة الإنخفاض في قوائم عمليات التأمين. يتم توقع الأقساط غير منخفضة القيمة على أساس الخبرة السابقة لتحقيلها بالكامل. ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات تجاه ذمم الأقساط ، ولذلك فإن الغالبية العظمى لهذه النعم غير مؤمنة. يمكن تغير جودة الإنتمان للأصول المالية غير المتاخرة السداد و غير منخفضة القيمة بعد الإشارة إلى التاريخ الإنتماني القوي والمناسب لحملة الوثائق بالإضافة للحد الإفتراضي الأننى و كيفية التحصيل الكلى للذمم في الفترات السابقة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩- أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي (تتمة)

من المتوقع ، وبناءً على الخبرة السابقة، ان يتم تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل . ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات . لا يوجد لدى الشركة عملية داخلية لتقدير التصنيفات الائتمانية وفقاً لذلك، وبالتالي فإن مبالغ متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة، فيما يتعلق أقساط التأمين المدينة، هم من الأفراد والشركات غير مصنفة.

تتألف أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين خارج المملكة العربية السعودية. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ العملية. تتطلب ترتيبات مع معيدي التأمين في العادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المنفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو شركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يزيد عن ٢٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٩٪) من الأقساط التأمين المدينة. بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٤٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٣٪) من الأقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٠- الحركة في الأقساط غير المكتسبة، تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة و المطالبات تحت التسوية

أ- الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٥			٢٠١٦		
الصافي	*حصة معيدي التأمين	ريل سعودي	الصافي	*حصة معيدي التأمين	ريل سعودي
٨١,١٥٦,٤٦٧	(٧٠,٠٠٤,٨٨٤)	١٥١,١٦١,٣٥١	١٠١,٦٠٥,٧٤٩	(٥٦,٧٨٣,٢٥١)	١٥٨,٣٨٩,٠٠٠
٢٥٥,٢٩٩,٠٦٢	(١٤٦,٧٣٢,٧٠٤)	٤٠٢,٠٣١,٧٦٦	١٦٠,٥٩٨,٧٠٩	(١٥٠,١٥٢,٠٣٥)	٣١٠,٧٥٠,٧٤٤
(٢٣٤,٨٤٩,٧٨٠)	١٥٩,٩٥٤,٣٣٧	(٣٩٤,٨٠٤,١١٧)	(٢٠٧,٢٩٦,٩٥٩)	١٤١,٧٥٧,٦٤٠	(٣٤٩,٠٥٤,٥٩٩)
١٠١,٦٠٥,٧٤٩	(٥٦,٧٨٣,٢٥١)	١٥٨,٣٨٩,٠٠٠	٥٤,٩٠٧,٤٩٩	(٦٥,١٧٧,٦٤٦)	١٢٠,٠٨٥,١٤٥
<hr/>			<hr/>		
الرصيد في ٣١ ديسمبر			الرصيد في ١ يناير		
الأقساط المكتسبة خلال السنة			الأقساط المكتسبة خلال السنة		
<hr/>			<hr/>		

* تتضمن أرصدة أقساط إعادة التأمين المسندة خلال العام فائض خسارة أقساط التأمين بمبلغ ٨,٢٢٠ ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٤٩٣,٤٩٣ ريل سعودي).

ب- تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٥		٢٠١٦		الرصيد في ١ يناير	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	تكاليف متکبدة خلال السنة	
٦,١٣٦,١٦٠	٥,٥٠٢,٨٧١			المطاً خلال السنة	
٢٣,٥٦٦,٢٥١	١٩,٥٣٥,٧٩٥				
(٢٤,١٩٩,٥٤٠)	(٢٠,٨٩٣,٠٨٠)				
٥,٥٠٢,٨٧١	٤,١٤٥,٥٨٦			الرصيد في ٣١ ديسمبر	
<hr/>		<hr/>		<hr/>	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٤- الحركة في الأقساط غير المكتسبة، تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة و المطالبات تحت التسوية (تتمة)

ج- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريل سعودي	ريل سعودي	
١٠,٦٥٤,٨٧٨	٧٠,٣٣,٣٨٥	
١٩,٦٠٠,٩١٨	١٦,٨٧٣,٤٦٠	
(٢٣,٢٢٢,٤١١)	(١٦,٩٩٩,٨٩٢)	
٧٠,٣٣,٣٨٥	٦,٩٠٦,٩٥٣	

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ١ يناير
العمولات المستلمة خلال السنة
العمولات المكتسبة خلال السنة

د- المطالبات تحت التسوية					
٢٠١٥			٢٠١٦		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
(٥٥,٥٥٩,٨٠٩)	١٣٥,١٤١,١٨٩	(١٩٠,٧٠٠,٩٩٨)	(٤٧,٧٢٦,١٨٤)	٢٦,٦٠١,١٠٩	(٧٤,٣٢٧,٢٨٣)
(٤٥,١٦٨,٨٣٧)	٢١,٩٨٤,٣٩١	(٦٧,١٥٣,٢٢٨)	(٦١,٧١٤,٩٧٩)	٢٣,٣٤١,٧٩٧	(٩٥,٠٤٦,٧٧٦)
(١٠٠,٧٢٨,٦٤٦)	١٥٧,١٢٥,٥٨٠	(٢٥٧,٨٥٤,٢٢٦)	(١٠٩,٤٤١,١٦٢)	٥٩,٩٣٢,٨٩٦	(١٦٩,٣٧٤,٥٥٩)
(٢,٣٠٠,٠٠٠)	--	(٢,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٣٢٩,٢٩٢)	--	(١,٣٢٩,٢٩٢)
(١٣,٠٢٨,٦٤٦)	١٥٧,١٢٥,٥٨٠	(٢٦٠,١٥٤,٢٢٦)	(١١٠,٧٧٠,٤٥٥)	٥٩,٩٣٢,٨٩٦	(١٧٠,٧٠٣,٣٥١)
(١١٣,٥٧٠,٢٠٣)	٣٣٦,٠١٩,٩٣٧	(٤٤٩,٥٩٠,١٤٠)	(٩٣,٩٥٧,٧٦١)	٩٧,٠٠٤,٦٣٤	(١٩,٠٩٦٢,٣٩٥)
٢٣,٨٣٦,١٦٥	(٣٨١,٥٥٠,٣٨٩)	٤٠٥,٣٨٦,٥٥٤	٥٥,٥٥٩,٨٠٩	(١٣٥,١٤١,١٨٩)	١٩,٠٧٠٠,٩٩٨
٤٩,٣٨٩,٤٠١	(١٣,٨١٢,٥٩٩)	٦٣,٢٠٢,٠٠٠	٤٥,١٦٨,٨٣٧	(٢١,٩٨٤,٣٩١)	٦٧,١٥٣,٢٢٨
٧٣,٢٢٥,٥٦٦	(٣٩٥,٣٦٢,٩٨٨)	٤٦٨,٥٨٨,٥٥٤	١٠٠,٧٢٨,٦٤٦	(١٥٧,١٢٥,٥٨٠)	٢٥٧,٨٥٤,٢٢٦
٣,٣٥٩,٠٠٠	--	٣,٣٥٩,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	--	٢,٣٠٠,٠٠٠
(١٤٠,٠١٤,٢٨٣)	٩٧,٧٨٢,٥٢٩	(٢٣٧,٧٩٦,٨١٢)	(١٠١,٦٩٩,٥٧٠)	(١٨٨,٠٥٠)	(١٠١,٥١١,٥٢٠)

احتياطي العجز في
الأقساط وإحتياطيات
أخرى

إجمالي المطالبات تحت
التسوية

المطالبات المدفوعة خلال
السنة

الرصيد في ١ يناير
مطالبات مبلغ عنها
مطالبات غير مبلغ عنها

احتياطي عجز الأقساط و
الأحتياطيات الأخرى

المطالبات المتبقية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١١ - المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى

٢٠١٥		٢٠١٦		إيجار مدفوع مقدماً بدل سكن للموظفين مقدماً تأمين موظفين مدفوعة مقدماً إيراد استثمار مستحق موجودات أخرى
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
--	٢٠٠,٤٨٥	--	٣٧٢,٠٣٢	
--	٨٧٦,٩٣٠	--	٣٨٣,٢٣٣	
--	٧٥٨,٥٢٥	--	٧٢٦,٥١٧	
١,٩٤٩,٤٢٥	٢٢١,٣٤٦	١,٦٢٤,٠٦١	٥٤١,٦٤٥	
--	٢٥٩,١٤٢	--	٣١٨,٠٢١	
١,٩٤٩,٤٢٥	٢,٣١٦,٤٢٨	١,٦٢٤,٠٦١	٥٤١,٦٤٥	

١٢ - وديعة نظامية

وفقاً للائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠% من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي في بنك معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت العمولة المستلمة على الوديعة ١,٤٢١,٩٠٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٩٦٦,٥٤٧ ريال سعودي) وقد تم الإفصاح عنها ضمن الموجودات "عوائد استثمار الوديعة النظامية" و تظهر العمولة المستلمة المقابلة ضمن المطلوبات "عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة". لا يمكن سحب الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

١٣ - الممتلكات والمعدات

المجموع ٢٠١٥ ريال سعودي	المجموع ٢٠١٦ ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	المعدات المكتبة ريال سعودي	الأثاث والمفروشات ريال سعودي	النهاية
٩,٩٣٥,١٧٩	١٠٠,٢٠,٣٨٦	٣٨٤,٤٥٠	٦,٣٤١,٨٣٣	٣,٢٩٤,١٠٣	الرصيد في ١ يناير الإضافات خلال السنة الاستبعادات خلال السنة
٨٥٢٠٧	١٠٤,٠٠٠	--	١٠٤,٠٠٠	--	
--	(١٥٥,٦٩٠)	--	(١٥٥,٦٩٠)	--	
١٠٠,٢٠,٣٨٦	٩,٩٦٨,٦٩٦	٣٨٤,٤٥٠	٦,٢٩٠,١٤٣	٣,٢٩٤,١٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
(٨,٦٧٦,٠٩٧) (١,١٣٧,٧٦٢)	(٩,٨١٣,٨٥٩) (١٥٠,٦٥٥)	(٣٨٤,٤٥٠)	(٦,٢٦١,٩٥٩) (١١,٧٦٣)	(٣,١٦٧,٤٥٠) (٨٨,٨٩٢)	مجمع الاستهلاكات: الرصيد في ١ يناير المحمل خلال السنة (إضافة ٢٠) الاستبعادات خلال السنة
-- (٩,٨١٣,٨٥٩)	١٥٥,٦٩٠ (٩,٨٠٨,٨٢٤)	-- (٣٨٤,٤٥٠)	١٥٥,٦٩٠ (٦,١٦٨,٠٣٢)	-- (٣,٢٥٦,٣٤٢)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
	١٥٩,٨٧٢	--	١٢٢,١١١	٣٧,٧٦١	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٠٦,٥٢٧		--	٧٩,٨٧٤	١٢٦,٦٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

**شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تنمية)
٤ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى**

٢٠١٥		٢٠١٦		
عمليات التأمين ريل سعودي	عمليات المساهمين ريل سعودي	عمليات التأمين ريل سعودي	عمليات المساهمين ريل سعودي	
--	٦,٨٥٠,٠٠٠	--	٧,٢٥٠,٠٠٠	رواتب ومزايا مستحقة
--	٥٠٠,٣٨٣	--	٤٦١,٩٧٠	أتعاب اشراف مستحقة
٦٢٤,٩٣٧	--	٧٢٥,٩٥٧	--	مكافآت مجلس الادارة
١٧٠,٦٢,٨٨٩	--	٢٥,٥١٦,١٥٩	--	مخصص الزكاة وضربية الدخل (ايضاح ١٦ د)
--	٥,٩١٣,٩٤٢	--	٦,٥٥٣,٩٧٨	ضربية إستقطاع مستحقة
--	٧٠٥,٦٥٣	--	١,٧٥٠,٠٠٠	أتعاب خدمات تقنية المعلومات المستحقة
--	٢,٦٥٧,٠٠٠	--	٣,٢٠٠,٠٠٠	أتعاب قانونية ومهنية مستحقة
--	٨,٩٦٧,٧١٤	--	٨,٨٢٥,٣٢٦	أتعاب خدمات خارجية مستحقة (ايضاح ٢٣)
--	--	--	١٠٠٤٨,٣٦٣	نقل مكتب
--	--	--	٥٩٤,٦٨٧	تدريب و تعيين
--	--	--	٣٢٨,٥٠٢	فنادق و سفر
١,٩٤٢,٠٦٧	٣٤٧,٥٠٧	٢,٧٨٩,١٤٩	١,٤٥٨,٩٨١	مصاريف مستحقة أخرى وإلتزامات
١٩,٦٢٩,٨٩٣	٢٥,٩٤٢,١٩٩	٢٩,٠٣١,٢٦٥	٣١,٤٧١,٨٠٧	
<hr/>		<hr/>		

١٥ - تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكدة و التي تشتمل على المطالبات المبلغ عنها و كذلك المطالبات المتراكدة وغير مبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقاييساً لمقدرة الشركة على تدبير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة للإحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بأعمال التأمين و ذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبات وأصبحت التكفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يتربّط على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجنحة في سنوات الحوادث السابقة. وللإحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المجنحة في سنوات الحوادث السابقة. حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكفة النهائية للمطالبات.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٥- تطور المطالبات (تتمة)

التحليل المثلثي للمطالبات (إجمالي و صافي) لسنة الحادث لتغطيي لعدد من السنوات المالية على النحو التالي:

٢٠١٦ - أساس إجمالي

الإجمالي	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢ وماقبل	سنة الحادث
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
١,١٦٦,٣٨٢,١٩٩	١٠٥,٧٦٨,٢٦٠	١٩٠,١٢٢,٦٩٢	١٠١,١١٨,٨٣٥	٦٢٨,٧١,٤٣٨	١٤٠,٦٦١,٧٤٧	في نهاية سنة الحادث
٨٧٩,٠٧١,٣٥٩	--	١٣٤,٣٠,١٠٨٤	٨٣,١٣٠,٨١٦	٥٦٥,٣٦٧,٦٨٢	٩٦,٢٧١,٧٧٧	بعد سنة
٧٠١,٦٩٨,٩٩٤	--	--	٧٥,١١٨,٠٢٩	٥٥٢,٢٣٥,٤٧٩	٧٤,٣٤٥,٤٨٦	بعد سنتين
٦٢٧,٢٣٧,٧٥٦	--	--	--	٥٥١,٠٢٨,٠٥٧	٧٦,٢٠٩,٦٩٧	بعد ثلاثة سنوات
٧٨,٤١٤,٦٢٢	--	--	--	--	٧٨,٤١٤,٦٢٢	بعد أربع سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة الدفعات المتراكمة حتى تاريخه						
٩٤٤,٦٣٠,٠٥٢	١٠٥,٧٦٨,٢٦٠	١٣٤,٣٠,١٠٨٤	٧٥,١١٨,٠٢٩	٥٥١,٠٢٨,٠٥٧	٧٨,٤١٤,٦٢٢	
٧٧٣,٩٢٦,٧٠١	--	٨٤,٦٩٥,٢٨٧	٦٦,٤٦٩,٩٧٦	٥٤٦,٧٠٨,٨٢٧	٧٦,٠٥٢,٦١١	
١٧٠,٧٠٣,٣٥١	١٠٥,٧٦٨,٢٦٠	٤٩,٦٠٥,٧٩٧	٨٦٤٨,٠٥٣	٤,٣١٩,٤٣٠	٢,٣٦٢,٠١١	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي

٢٠١٦ - أساس صافي

الإجمالي	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢ وماقبل	سنة الحادث
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
٣٠٤,٧٨٩,٨٠٥	٦٧,٤٩٠,٢٤٥	٩٤,٢٢٩,٦٩٨	٥٤,٨٦٩,٠٣٨	٤٣,٠٧٢,٧٣٥	٥١,٢٣٥,٠٨٩	في نهاية سنة الحادث
٢٢٣,٦٧٠,٩١١	--	٨٢,٧٨٣,٤٥٦	٤١,٨٠٢,٣٠٦	٤٩,٧٦٢,٩٥٧	٤٩,٣٢٢,١٩٢	بعد سنة
١٣١,٣٤٢,٧٨١	--	--	٤٠,٣٠١,١٨٦	٥٤,٢٤٤,٩٦٧	٣٦,٧٩٦,٦٣٤	بعد سنتين
٧٦,٧٧٨,٠٥٥	--	--	--	٤٣,١٤١,٦٩٧	٣٣,٦٣٦,٣٥٨	بعد ثلاثة سنوات
٤٣,٣٥٩,٧١٣	--	--	--	--	٤٣,٣٥٩,٧١٣	بعد أربع سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة الدفعات المتراكمة حتى تاريخه						
٢٧٧,٠٧٦,٢٩٧	٦٧,٤٩٠,٢٤٥	٨٢,٧٨٣,٤٥٦	٤٠,٣٠١,١٨٦	٤٣,١٤١,٦٩٧	٤٣,٣٥٩,٧١٣	
١٦٦,٣٠٥,٨٤٢	--	٤٨,٠٥٥,٨١٠	٣٥,٢٩٧,٨٢٦	٤١,٣٣٤,٧٧٥	٤١,٦١٧,٤٣١	
١١٠,٧٧٠,٤٥٥	٦٧,٤٩٠,٢٤٥	٣٤,٧٢٧,٦٤٦	٥٠,٠٣٤,٣٦٠	١,٨٠٦,٩٢٢	١,٧٤٢,٢٨٢	الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٥- تطور المطالبات (تتمة)

٢٠١٥ - أساس إجمالي

الإجمالي	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبل	سنة الحادث
١,١٣٧,٥٨٠,١٠٠	١٩٠,١٢٢,٩٢٠	١٠١,١١٨,٨٣٥	٦٢٨,٧١٠,٤٣٨	٦٦,٨٣٤,٠٦٥	١٥٠,٧٩٣,٨٤٢	تقدير تكاليف المطالبات النهائية في نهاية سنة الحادث
٨٣٠,١٣٤,١٧١	--	٨٣,١٣٠,٨١٦	٥٦٥,٣٦٧,٦٨٣	٥٧,٦٣٠,٠٨٨	١٤٤,٠٠٥,٥٨٤	بعد سنة
٦٨٣,٧٠٩,٩٩٠	--	--	٥٥٢,٢٣٥,٤٧٩	٤٢,٦٥٤,٩٢٠	٨٨,٨١٩,٥٩١	بعد سنتين
١٢٦,٤١٧,٨٥٣	--	--	--	٤٤,٥٤٩,٣٨٥	٨١,٨٦٨,٤٦٨	بعد ثلاث سنوات
٨١,٨٣٨,٢١٣	--	--	--	--	٨١,٨٣٨,٢١٣	بعد أربع سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
٩٥١,٨٧٦,٨١٣	١٩٠,١٢٢,٩٢٠	٨٣,١٣٠,٨١٦	٥٥٢,٢٣٥,٤٧٩	٤٤,٥٤٩,٣٨٥	٨١,٨٣٨,٢١٣	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة حتى تاريخه
٦٩١,٧٢٢,٥٨٧	--	٥٨,٢٧٧,٦٨١	٥٠٩,٤٥٨,٣٨٨	٤٢,٩١٠,٦٩٦	٨١,٠٧٥,٨٢٢	الافتراضات المدرجة في قائمة المركز المالي
٢٦٠,١٥٤,٢٢٦	١٩٠,١٢٢,٩٢٠	٢٤,٨٥٣,١٣٥	٤٢,٧٧٧,٠٩١	١٠,٦٣٨,٦٨٩	٧٦٢,٣٩١	

٢٠١٥ - أساس صافي

الإجمالي	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبل	سنة الحادث
٢٩٠,٠٧٢,٧٩٨	٩٤,٢٢٩,٦٩٨	٥٤,٨٦٩,٠٣٨	٤٣,٠٧٢,٧٣٧	٢٩,١٢٧,١٠١	٦٨,٧٧٤,٢٢٤	تقدير تكاليف المطالبات النهائية في نهاية سنة الحادث
١٨٣,٩٠٦,٦١٨	--	٤١,٨٠٢,٣٠٥	٤٩,٧٦٢,٩٦٤	٣٧,٨١٠,٤٣٨	٥٤,٥٣٠,٩١١	بعد سنة
١٢٦,٤٩٦,٢٣٥	--	--	٥٤,٢٤٤,٩٦٧	٢٨,٣١٦,٥٩٢	٤٣,٩٣٤,٦٧٦	بعد سنتين
٦٤,٢٩٩,٨٣١	--	--	--	٢٣,٣٩٦,٨٦٥	٤٠,٩٠٢,٩٦٦	بعد ثلاث سنوات
٤٢,٦٦٢,٤١٨	--	--	--	--	٤٢,٦٦٢,٤١٨	بعد أربع سنوات وبعد التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
٢٥٦,٣٣٦,٢٥٣	٩٤,٢٢٩,٦٩٨	٤١,٨٠٢,٣٠٥	٥٤,٢٤٤,٩٦٧	٢٣,٣٩٦,٨٦٥	٤٢,٦٦٢,٤١٨	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة حتى تاريخه
١٥٣,٣٠٧,٦٠٧	--	٢٧,٩٥٥,٧٩٥	٥٣,٦٦٤,٠٦٩	٢٩,٦٩٧,٧٩٣	٤١,٩٨٩,٩٥٠	
١٠٣,٠٢٨,٦٤٦	٩٤,٢٢٩,٦٩٨	١٣,٨٤٦,٥١٠	٥٨٠,٨٩٨	(٦,٣٠٠,٩٢٩)	٦٧٢,٤٦٩	الافتراضات المدرجة في قائمة المركز المالي

١٦ - الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة المحمولة على السنة

ت تكون الزكاة المحمولة على السنة الحالية مخصص يبلغ ٦،٧ مليون ريال سعودي (٥،٦ مليون ريال سعودي).

تم إحتساب مخصص الزكاة اعتماد على التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال
(٩٤,٨٩٣,٥١٨)	(٨١,٩٧٦,٨٠٢)	الإحتياطيات و المخصصات
(٢,٦٢٠,١٧٨)	(٢,١٧١,٩٣٤)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
٢٧,٢٧٥,٩٩٧	٤٦,٣٤٦,٤٦٥	صافي الربح المعدل للسنة
<hr/>	<hr/>	
١٢٩,٧٦٢,٣٠١	٣٦٢,١٩٧,٧٢٩	الوعاء الزكوي
<hr/>	<hr/>	
٩٧,٢٧٦,٣٠٩	٢٦٩,٥٢٩,٤٤٠	حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي
<hr/>	<hr/>	

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

(ب) ضريبة الدخل المحمولة على السنة

فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل :

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٩٢٥	١٠٩٥٩,٥٠٣	كما في بداية السنة
١,٩٤٦,٥٧٨	١,٧٠٥,٤٧٦	المخصص للسنة
<hr/>	<hr/>	
١,٩٥٩,٥٠٣	٣,٦٦٤,٩٧٩	كما في نهاية السنة
<hr/>	<hr/>	

(ج) الحركة على مخصص الزكاة خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٤٧٥,٠٧٤	١٥,١٠٣,٣٨٦	كما في بداية السنة
٥,٦٢٨,٣١٢	٦,٧٤٧,٧٩٤	المخصص للسنة
<hr/>	<hr/>	
١٥,١٠٣,٣٨٦	٢١,٨٥١,١٨٠	كما في نهاية السنة
<hr/>	<hr/>	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

د) الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٤٨٧,٩٩٩	١٧,٠٦٢,٨٨٩	كما في بداية السنة
٧,٥٧٤,٨٩٠	٨,٤٥٣,٢٧٠	المخصص للسنة
<hr/>	<hr/>	
١٧,٠٦٢,٨٨٩	٢٥,٥١٦,١٥٩	كما في نهاية السنة
<hr/>	<hr/>	

٥) الموقف الزكوي والضربي

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الزكوية والضربيّة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وحصلت على الشهادات المطلوبة والاتصالات الرسمية ولكن الرابط النهائي لم يصدر بعد من قبل هيئة الزكاة وضريبة الدخل.

و) موقف الإعتراضات

قدمت الشركة اعتراضها ضد التقدير الأولي لهيئة الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ والتي لا تزال معلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٧- رأس المال

إن رأس المال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٢٠ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في ودفع قيمة ٢٨ مليون سهم، والتي تمثل ٧٠٪ من أسهم رأس مال الشركة وأما الأسهم المتبقية والبالغة ١٢ مليون سهم فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين يوم ٦ يناير ٢٠١٥ للموافقة على الزيادة في رأس المال عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية. وبناء على الموافقة التي تمت في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية، أقدمت الشركة على اصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي. وبموجب شروط أسهم حقوق الأولوية، عرضت الشركة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد عن طريق حقوق للمساهمين المخولين بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد في نهاية العمل في تاريخ التسجيل، ٦ يناير ٢٠١٥. وأسهم حقوق الأولوية تمت على أساس سهم واحد عادي جديد لكل سهم عادي محتفظ به من قبل المساهمين.

تم إستكمال الأمور النظامية بخصوص إصدار الحقوق و قامت الشركة وبنجاح بجمع رأس مال إضافي قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي في فبراير ٢٠١٥. تكبدت الشركة تكلفة إصدار أسهم بقيمة ٤,١٩ مليون ريال سعودي، وقد تم تحويلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

١٨- السهم الأساسي والمخفض للسنة

يتم إحتساب السهم الأساسي والمخفض للسنة بتقسيم صافي الدخل للعام على متوسط عدد الأسهم العادية القائمة في نهاية العام.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعي لجميع الفترات السابقة لتعكس علاوة حقوق الإصدار المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	الأسهم العادية المصدرة في ١ يناير
٢٠٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠٠٠,٠٠٠	إصدار حقوق الأولوية المعدلة / عناصر العلاوة
١٩,٧٤٢,٨٥٧	--	
٣٩,٧٤٢,٨٥٧	٤٠٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
=====	=====	

كانت ربح السهم الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي دخل السنة
٢٧,٢٧٥,٩٩٧	٤٦,٣٤٦,٤٦٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٣٩,٧٤٢,٨٥٧	٤٠٠٠٠,٠٠٠	
٠,٦٩	١,١٦	أرباح السهم الأساسية والمخفضة
=====	=====	

١٩-احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح لم يتم التحويل للاحتياطي حيث ان لدى الشركة خسائر متراكمة كما في نهاية السنة .

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ (تنمية)

٢٠- المصارييف العمومية والإدارية

٢٠١٥		٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢٥,٠٠٠	٤١,٣٧٧,٥٠٧	٣٢٥,٠٠٠	٣٧,٥٧٤,٣٥٧	رواتب وأجور
--	١,٨٧٨,٧٨٦	--	٣,٣٢٧,٤٤٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٦٥,٠٠٠	--	٥٨٨,٧٥٠	--	مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
--	٣٦٠٠,٠٠٠	--	٤,٧٥٠,٠٠٠	أتعاب خدمات خارجية (إيضاح ٢٣)
--	١,٥٥٦,٦٦٢	--	١,١٩٢,٩٣٠	إيجارات
--	٣,١٥٤,٧٨٧	--	(١,٠٠٤,٠١٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
--	١,١٣٧,٧٦٢	--	١٥٠,٦٥٥	استهلاكات
--	٣,٥٧٦,٣٧٠	--	٣,١٦٦,١٣٩	أتعاب قانونية ومهنية
--	٧٧١,٨٩١	--	٨٢٣,٦٣٧	رحلات عمل وتنقلات
--	٤٠٠٩٨,٣١٥	--	٤٠٢٤٠,٦١١	خدمات متعلقة بتكنولوجيا المعلومات
--	٧١٩,٠٥٥	--	٥٦٢,٩٨١	منافع
--	٥٢٤,٤٥٩	--	٤٨١,١٧١	قرطاسية
٩٨٢,٣٥٢	١,٢٦١,٩٠١	٦٦٥,٥٤٩	١,٩٨٤,١٦١	أخرى
١,٧٧٢,٣٥٢	٦٣,٦٥٧,٤٩٥	١,٥٧٩,٤٩٩	٥٧,١٨٣,٠٧٣	

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقد وما في حكمه، والودائع لأجل ، والاستثمارات، والذمم المدينة ، والذمم الدائنة ، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير مدرجة و المقيدة بالتكلفة.

٢٢- التزامات المحتملة و التعهدات

الإجراءات واللوائح القانونية

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتقام دعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ بـ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي. لم يكن لدى الشركة أية إجراءات قانونية جوهرية معلقة كما في تاريخ التقرير.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٢- التزامات المحتملة و التعهدات (نهاية)

الالتزامات التجير التشغيلي

مصروفات الإيجارات الناتجة من التجير التشغيلي تخص تأجير مساحات مكتبية في موقع مختلف بمبلغ ١،١٩ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (١،٥٥ مليون ريال سعودي) ويتم تبويبها ضمن قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين. كما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية في إطار التجير التشغيلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أقل من سنة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٨١,٤٧٦	٥٨٧,٣٨٤	

٢٣- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة العليا للشركة. تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل المعتاد. وتنتمي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها والتي تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة. تتضمن الجهات ذات العلاقة مجموعة شركات أرأس أي في المملكة المتحدة كما تتضمن شركات شقيقة في الإمارات العربية المتحدة وسلطنة عمان و مملكة البحرين و بنك الرياض. وفيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين خلال السنة والأرصدة في نهاية السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٦	٢٠١٥
مساهمين /	إجمالي الأقساط المكتبة	٤٩,٣١٧,٨٠٧	١٣٦,٨٢٧,٨٠٦
شركات تحت إدارة	إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٧,٢٥٩,٥٦٧	٦٢,٤٢٢,١٧١
مشتركة	أقساط معيدي التأمين المسندة	٣٢,٠٩١,٨٦٣	٣٩,٥٥٣,٧٥٢
	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٦,٧٥٤,٦١٧	٧٦,٢٥١,٣٨٧
	إيراد عمولات إعادة التأمين	٩,١٢٨,٩٠٠	١١,١٩٥,٦٢٨
	*أتعاب خدمات خارجية	٤,٧٥٠,٠٠٠	٣٦٠٠,٠٠٠
	*أتعاب العلامة التجارية	٣٠,١٠٠	٣٠,١٠٠
	إجمالي مطالبات تحت التسوية	٢٥,٧٢٨,٢٦٩	--
شركات مجموعة أرأس	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة التابعة	٩٣٤,٦٥٤	٣٦٦٣,٣٩٧
أي	مصاريف عمليات دفعت نيابة عنا من الشركة التابعة	(٩٢٧,١٠٥)	(٢٠,٨١٠,٤٣٣)
كبار موظفي الإدارة و مجلس الإدارة	إجمالي الأقساط المكتبة	١٨١,٦٠٤	١٨٣,٩٢١
مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات	٥٨٨,٧٥٠	٤٦٥,٠٠٠

* يتم تبويب أتعاب خدمات خارجية و أتعاب العلامة التجارية ضمن مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى بقائمة المركز المالي.

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والإدارة والتحكم في أنشطة الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر وت تكون من الإدارة التنفيذية العليا متضمنة الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالشركة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

تتضمن المبالغ الهامة مع الجهات ذات العلاقة في الأرصدة التالية كما هو في تاريخ القوائم المالية.

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	
٧,٥٤٥,٦١٠	٧,٣٩٦,٧٣١	أقساط مدينة، صافي جهات ذات العلاقة
(٩,٦٣٧,٩٩٤)	(٩,٦٢٥,٦٢٦)	مصاريف مستحقة
--	٩,٣٦٥,٨٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسوية
(٢٨,٥٣٤,٤٢١)	(٢٥,٧٢٨,٢٦٩)	اجمالي المطالبات تحت النسوية
٣,٤١٢,٢٩٧	٣,٧٣٨,٠٣٠	مستحق من جهات ذات علاقة معيدي تأمين
(٣,٤٨٦,٦٨٤) (١٠٦١,٠٢٧)	(٨٤٥,٤٥٦) (١٠٦١,٠٢٧)	المستحق إلى جهات ذات علاقة شركات شقيقة نية عن الشركة عمليات تأمين عمليات مساهمين

مكافآت كبار موظفي الإدارة
تشمل موظفي الإدارة للشركة جميع المدراء (التنفيذيين وغير التنفيذيين) والإدارة العليا.
وفيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	
٦,٠٣٤,٣٩٢	٧,٠٢٢,٠٦١	مزایا قصيرة الأجل
٢١٠,٢١٩	٢٢٣,٤٤٨	مكافأة نهاية الخدمة
٦,٢٤٤,٦١١	٧,٢٤٥,٥٠٩	

**شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

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

٤- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات (فيما يتعلق بعمليات التأمين) الممتلكات والمعدات، والمطلوب من عمليات المساهمين، والنقد وما في حكمه، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وصافي أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة. وبناءً عليه تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة و يتم تقديمها وإدارتها بواسطة متוך القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات (فيما يتعلق بعمليات التأمين) مكافأة نهاية الخدمة، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبناءً عليه تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة و يتم تقديمها وإدارتها بواسطة متouch القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

ان جميع موجودات الشركة وأنشطتها الرئيسية، باستثناء بعض أرصدة معيدي التأمين، تقع في المملكة العربية السعودية. إن عمليات المساهمين هو قطاع غير تشغيلي. يتم تخصيص بعض المصروفات التشغيلية المباشرة، النفقات العامة الأخرى، العجز أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	البنية	الصحى	البحري	الحياة - مجموعة أخرى	الممتلكات	المطلوبات	عمليات التأمين
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
٢١٠,٧٥٠,٧٤٤	٢١,٣٤٨,٦٣٨	١٢,١٧٤,٨٦٨	٣٤,٦٠٧,٦٥٤	٢٠,٣٥٥,٩٧٦	١٨,٧٣٢,٨١٣	٨٤,٣٤٥,١٥٧	١٣٦,١٨٥,٦٣٨
٤٦,٦٩٨,٤٥٠	٤٦,٦١٦,٧٣٦	٣٧,٣٣٩	٩١,١٤١	٣٩,٥٨٣,١٩٩	--	--	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٦٢,٠٠٥,٨١٥)	(٤٥,٠٩٧,٧٤٩)	(٧٠٠٤,١٨٠)	(١٥,٤١٥,٣٤٦)	(٧٠٠٤,٩٨٧)	(١٧,٢١٧,٨٢٨)	(١٠,٢٨٨,٩٨٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨,١٤٦,٢٢٠)	(٢٢٠,٢٩٩)	(١,٣٥٩,٩٨٤)	(١,٥٨٠,٩٨٤)	(١,٨٢,٩٩٨)	(٧٤٩,٩٩٣)	(١,٢٢٤,٩٨٨)	فائض خسارة أقساط التأمين
١٦٠,٥٩٨,٧٠٩	١٥,١٤٦,٦١٤	٤,٨١٠,٧٠٢	١٥,٨٠٨,٨٤٢	٨٨٣,٩٩١	٢,٥٦٧,٤٧٤	٨٣,١٢٠,١٦٩	صافي أقساط التأمين المسندة
٤٦,٦٩٨,٤٥٠	(٦٤,٠٠٧)	٢٠,٣٨٢,٠٠٦	١,٠٥١,٨٣٦	٣٧,٣٣٩	٩١,١٤١	٣٦,١٦,٧٣٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، الصافي صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠٧,٢٩٦,٩٥٩	١٥٠,٨٢,٦٠٧	٧,١٩٢,٧٠٨	١٦,٨٦٠,٦٧٨	٩٢١,٣٣٠	٢,٦٥٨,٦١٥	١٢٢,٧,٣,٣٦٨	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٠,٩٦٢,٣٩٥)	(٣٠,٤١,٢٧٢)	(١٠,٩٤٩,٨٩١)	(١١,٩٤٨,٨٨١)	(٢٠,٤٢٠,٩٧٦)	(٧,٣٣٨,٩٢٧)	(٨٠,١٢٧,١٩٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٧,٠٠٤,٦٣٤	١٤٣,٨٩٣	٨,٦٤٧,٩١٤	٦,٥٥٦,٨٣٤	١,٣٠١,٩٨٧	٦,٥٧٠,٤٤٤	--	التغير في المطالبات تحت التسوية ، الصافي
(٧,٧٤١,٨٠٩)	٥١١,٥٧٠	١,٠٩٣,٥٧٦	١,٠٦٣,٩٤٣	(٥٦,١٥٩)	١,٧٦٤,٥٨٤	(٤,٤٠١,٩٣٩)	صافي المطالبات المتکبدة
(١٠١,٦٩٩,٥٧٠)	(٢٠,٣٨٥,٨٠٩)	(١,٢٠٨,٤٠١)	(٤,٣٢٨,١٠٤)	(١,١٧٥,١٤٨)	٩٩٦,١٠١	(٩,٤٦٩,٠٧١)	تكليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢٠,٨٩٣,٠٨٠)	(١,٦٧٠,٠٦٩)	(١٧٤,٤٢٨)	(٢,١٣٦,٩٧٦)	(١٩,٩٦٦)	(١,٩٦٤,٧٢٦)	(٩,٦٤٥,٤٥٦)	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٦,٩٩٩,٨٩٢	٣٠٢,٠٣٢	١,٢٤٨,٠٠٣	٤,٦٠٦,١٦٩	(١٠٤,٤٤٣٧)	٣,٢١٢,٣٧٩	--	مصاريف إكتتاب أخرى
١٠١,٧٠٤,٢٠١	١١,٣٢٨,٧٦١	٧,٠٥٧,٨٨٢	١٥,٠٠١,٧٦٧	(٣٧٨,٢٢١)	٤,٩٠٢,٣٦٩	٢٨,٩٢٨,٧٧٤	صافي فائض الإكتتاب
(١,٥٧٩,٥٠٤)	--	--	--	--	--	--	مصاريف إدارية وعمومية
١٠٠,١٢٤,٦٩٧	--	--	--	--	--	--	إيراد استثمار
(٥٧,١٨٣,٠٧٣)	--	--	--	--	--	--	إيرادات أخرى ، صافي
٣٠,٦٣,٧٢٥	--	--	--	--	--	--	فائض عمليات التأمين
٤٢,١٠٠,٦	--	--	--	--	--	--	
٤٦,٤٢٦,٣٥٥	--	--	--	--	--	--	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤- المعلومات القطاعية - (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥									
المجموع	أخرى	الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٤٠٢٠٣١,٧٦٦	٢٢٠٢٥٣,٥٥٤	٢١,٧٣٠,٧٨٣	٣٥,٥٩٢,٦٤٤	٥,٥٢١,٩٤٥	٢٠,٦٦٣,٧٩٣	١٦٦,٥٨٢,٣٣١	١٢٨,٦٨٦,٧١٣	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	
(١٣٦,٨٦٧,٢١١)	(٦٠,٥٩٨,٧٤٨)	(١٤,٨٥٩,١٢٢)	(١٦,٥٩٠,٣٣٤)	(١٧,٥٤٧,٩٢٥)	(٣,١١٢,٩٦٩)	--	(٧٨,١٥٨,١١٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة	
(٩,٨٦٥,٤٩٣)	(٢٣٧,٦٥٥)	(٥١٥,٣٢٤)	(٢,٠١٤,٧٤٠)	(٢٣١,٤٠٣)	(١,٣٥٥,٧٨٦)	(٢,١٥٠,٦٥٨)	(٣,٣٥٩,٩٢٧)	فائض خسارة أقساط التأمين	
٢٥٥,٢٩٩,٠٦٢	١٦,٤١٧,١٥١	٦,٣٥٦,٣٣٧	١٦,٩٨٧,٥٧٠	٢,١٧٧,٥٧٣	١,٧٦٠,٠٨٢	١٦٤,٤٣١,٦٧٦	٤٧,١٦٨,٦٧٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
(٢٠,٤٤٩,٢٨٢)	(٥٦١,٢١٢)	(١,٠٥٣,٩٧٠)	(٦٣١,٣٥٣)	(١,٤٥٢,٦٧٣)	٤٢,٢١٤	(٣,٠٩٢,٤٠٦)	(١٦,٦٠٥,٢٢٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة الصافي	
٢٣٤,٨٤٩,٧٨٠	١٥,٨٥٥,٩٣٩	٥,٣٠٢,٣٦٧	١٦,٤٣٦,٢١٧	٣,٦٣٠,٢٤٦	١,٨٠٢,٢٩٦	١٦١,٢٣٩,٢٧٠	٣٠,٥٦٣,٤٤٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
(٤٤٩,٥٩٠,١٤٠)	(١٠,٥٧٠,٦٢١)	(١٣,٢٢٢,٨٦٧)	(٥,٦٣١,٩٤٤)	(٦,٤٤٥,٩٣٦)	(٩٠,٥٧١,٠٩٤)	(٣,٢٥٠,٧٩٦,٧٤٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة		
٣٣٦,٠١٩,٩٣٧	٢١٣,٩١٤	٩,٧٧٤,٤٠٢	٣,٤٤٠,٦٦٦	٤,٠٨٣,٩٥٩	٥,٠٧٠,٩٤٠	--	٣١٣,٤٣٦,٠٥٦	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
(٢٦,٤٤٤,٠٨٠)	(٢٠٠,٥٥٤)	(٢٠٢,٩٠٢)	(٥,٧٠٨,٢٧٧)	٥٧٣,٠١٠	(٣,٠٤٩,٥٤٩)	(١٧,٦٧٣,٣٣٩)	(١٨٢,٤٦٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، الصافي	
(١٤,٠٠١,٤٢٨٣)	(١,٤٩٤,٢٦١)	(٣,٦٦١,٣٦٧)	(٧,٨٩٩,٥٥٥)	(١,٧٨٨,٩٦٧)	(٤,٣٨٢,٥٤٥)	(١٠,٨,٢٤٤,٤٣٣)	(٢,٥٤٣,١٥٥)	صافي المطالبات المكتسبة	
(٢٤,١٩٩,٥٤٠)	(٢٠٦,٣٥٠,٨٥٣)	(٢١٦,٥٤٧)	(٢,١٤٨,٩٧٨)	(١١٢,٠٣٣)	(٣,٥٧٠,٠٥٠)	(٩,٥١٣,٢٣٩)	(٦,٠٠٢,٨٤٠)	تكليف إكتتاب وثائق التأمين	
٢٣,٢٢٢,٤١١	٦٧٢,٦٠٢	٣,٠٦٥,٠٩٥	٤,٢٢٥,٩٨٢	(١٤٧,٦٩٢)	٧,٠٨٩,٨٥٥	--	٨,٣١٦,٥٦٩	إيراد عمولات إعادة تأمين	
٩٣,٨٥٨,٣٦٨	١٢,٣٩٨,٤٢٧	٤,٤٨٩,٥٤٨	١,٠٥٣٣,٦٦٦	١,٥٨١,٥٥٤	٩٣٩,٥٥٦	٤٣,٥٨١,٥٩٨	٢٠,٣٣٤,٠١٠	مصاريف إكتتاب أخرى	
(٢٠٠,٤٩٠,٠٠٠)	٩١,٨٠٩,٣٦٨	(٦٣,٦٥٧,٤٩٥)	٤٤٨,٥٧٥	٢٢٦,٣٣٧	٢٨,٨٢٦,٧٨٥			صافي فائض الإكتتاب	
								مصاريف إدارية وعمومية	
								إيراد استثمار	
								إيرادات أخرى ، صافي	
								فائض عمليات التأمين	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

- ٢٤ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	أخرى	مجموعة الحياة -	البحري	الصحي	الهندسة	المركيبات	الممتلكات	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين								
٦٥,١٧٧,٦٤٦	٢,٧٦٦,٦٢٤	٦٢٩,٩٩٤	٤,٥٨٠,٦٥٤	٦٧٩,٩٩٣	٨,٥٠٠,٨٦١	--	٤٨,٠١٩,٥٢٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٩,٩٣٤,٨٩٦	٦,٢٥٥,٢٩٠	١١,٥٠٨,٣٣٨	١٠,٠٦٣,٩٠٩	٢٠,٣,٥١٨	١١,٥٩٣,٩٠٤	--	٢٠,٣,٠٧,٩٣٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,١٤٥,٥٨٦	٢٥٠,٨٥٩	٢٧,٥٤٧	٣٤,٠,٠٠	٥١,٢٩٢	١٠,١٩,٢٤٥	١,١٩٧,٨٤٢	١,٠٥٨,٨٠١	تكاليف إكتتاب مجلة
٢٨٢,٠٨٣,٣٧٥								موجودات غير مصنفة
٤١١,٣٣٩,٥٠٣								
مطلوبات عمليات التأمين								
١٧٠,٧٠٣,٣٥١	١٠,٢٦٥,٨٥٥	١٦,٨٤٩,٧٦٢	٢١,٣٥٩,٢٦٦	١,٢٨٦,٦٧٧	١٦,٢٤٤,٩٨٨	٧٠,٠٥٨,٠٥٩	٣٤,٦٢٨,٧٤٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٢٠,٠٨٥,١٤٥	٨,١٨٢,٤٤٧	١,٢٣٦,٩٨٨	٨,١٨٠,٩١٨	١,٢٧,٠,٩٨٧	٩,٧١٥,٧٢٠	١٩,٠٨٧,٨٠١	٧١,٦٤٠,٢٨٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٩٠٦,٩٥٣	١١٨,٤٤٤	٢,٥١٧	٩٣٦,٥٦٨	٢٢,٩١٧	١,٨٧٥,٥٢١	--	٣,٩٤٠,٩٨٦	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١٣,٦٤٤,٤٠٤								مطلوبات غير مصنفة
٤١١,٣٣٩,٥٠٣								

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	أخرى	مجموعة الحياة -	البحري	الصحي	الهندسة	المركيبات	الممتلكات	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين								
٥٦,٧٨٣,٢٥١	٣,٢٨٣,٧١٩	٣,٤٢٠,٩٦٦	٥,٢٣٤,٨٤٨	١,٦٧٥,٦٥٠	٨,٥٨٤,٩١٤	٤٩٩,٩٩٥	٣٤,٠٨٣,١٥٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٧,١٢٥,٥٨٠	٢,٦٧٤,٦٠٣	١٩,٠٢٦,٨٤٣	١٥,٩٠٣,٥٤١	١,٢٧٩,٩٨٧	٢٤,٩٥٧,٠٨٢	٧,٨٨٠	٩٣,٢٧٥,٦٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٥٢٠,٨٧١	١٦٧,٩٥٦	١٣,٩٧٧	٥٣٠,٩٩٥	١٢,٢٥٩	٩٣٨,٩٩١	٢,٥٤٤,٣٨١	١,٠٢٩٤,٣١٢	تكاليف إكتتاب مجلة
٣٢١,٨٣٩,٦٥٩								موجودات غير مصنفة
٥٤١,٢٥١,٣٦١								
مطلوبات عمليات التأمين								
٢٦٠,١٥٤,٢٢٦	٧,٢٠١,٧٥٧	٢٥,٤٥٧,٧٤٥	٢٨,٢٦٢,٧١٧	٢,٣٠,٦٩٧٧	٣١,٣٧٢,٦٨٦	٦٦,٠٦٣,٣٣٩	٩٩,٤٨٩,٤٠٥	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٥٨,٣٨٩,٤٠٠	٨,٦٣٧,٤٩٧	٦,٤٠٩,٩٣٦	٩,٨٨٥,٩٠١	٢,٣٠,٦٩٧٧	٩,٨٩٠,٩٠١	٥٩,٩٤٠,٤٠١	٦١,٣٢٠,٣٨٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٠٣٤,٣٨٥	١٨٢,٤١٢	١,٤٠٢,٥١٨	١,٢٠٥,٩٨٨	(٦,٥٢١)	١,٧٥٢,٩٨٢	--	٢,٤٩٦,٠٠٦	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١٥,٦٧٤,٧٥٠								مطلوبات غير مصنفة
٥٤١,٢٥١,٣٦١								

٢٥ - إدارة المخاطر

حكومة المخاطر

تمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين، المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية، وأسعار العوولات، الائتمان، السيولة، السوق و مخاطر العملات الأجنبية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

أ) مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين لأحداث مؤمن عليها بشكل يفوق التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات يكون أكبر من المتوقع. وتتابع الشركة مخاطر التأمين بشكل منتظم للتأكد من أن مستويات هذه المخاطر تكون في الحدود المتوقعة. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات ، المركبات، الهندسة و مخاطر البحري.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتاثر تكرار وشدة المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، الهندسي، المركبات، الإصابات، الصحي و التأمين البحري. تعتبر قطاعات التأمين هذه باستثناء وثائق الهندسي الطويلة تكون بصفة عامة تخص عقود تأمين و التي المطالبات تكون عادة مبلغ عنها و مدفوعة خلال فترة قصيرة . وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين .

٤٥ - إدارة المخاطر (تنمية)

أ) مخاطر التأمين (تنمية)

مصادر تقديرات دفعات المطالبات المستقبلية غير المؤكدة

المصدر الرئيسي للتقديرات غير المؤكدة بالمركز المالي تتعلق بتقدير المطالبات تحت التسوية سواء كان مبلغ عنها أو ليس مبلغ عنها، بحيث تشمل تسوية المطالبات المتوقعة. مطلوب من الشركة الحكم بدقة على تقييم المبالغ التي تخصل حملة الوثائق الناشئة عن المطالبات الخاصة بعقود التأمين. من الضروري أن تكون هذه التقديرات مبنية على افتراضات لعديد من العوامل المتفاوتة والمحتمل حدوثها لدرجة كبيرة و الغير مؤكدة و النتائج الحقيقية التي تختلف عن تقديرات الإدارة الناتجة من تغيرات تقديرات الالتزامات في المستقبل. جودة الحكم تستخدم في تقدير الواقع حيث ان المؤشرات القديمة قد لا تتطابق في المستقبل ، على سبيل المثال تغير عوامل السوق مثل الاتجاه العام للأداء و الشروط الاقتصادية. الحكم يستخدم في تقدير الواقع بحيث تتأثر التقديرات بالعوامل الخارجية مثل القرارات القضائية و التشريعات الحكومية .

شكل عام يجب ان تتضمن التقديرات كلا من التكلفة الإجمالية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية و التكلفة الإجمالية المتوقعة للمطالبات غير المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية . التفاصيل للمطالبات تحت التسوية (متضمنا المطالبات غير المبلغ عنها) بالإضافة رقم ٢ و ١٠ (د).

الإجراءات المتبعة لتحديد التقديرات

تستخدم الإجراءات لتحديد التقديرات لإحتساباحتياطي المطالبات تحت التسوية للوصول الى تقديرات محابدة لأكبر إحتمال للنفقات الخارجية المتوقعة. طبيعة النشاط يجعل من الصعب التنبؤ بالاحتمال المؤكد للنفقات الخارجية لأى مطالبات ولأى تكلفة إجمالية لهذه المطالبات. أي مطالبة تم الإبلاغ عنها يتم تقديرها على حده طبقاً للظروف الخاصة بالمطالبة و المعلومات المتاحة من دراسة المخصص و المستندات التاريخية للمطالبات المماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالة بشكل منتظم ويتم تعديلها عند توافر معلومات جديدة.

عادة، فإن تقدير المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها يكون مصاحب لحالة عدم التأكيد بدرجة أكبر من تقديرات تكلفة تسوية المطالبات التي تم الإبلاغ عنها وذلك لتوافر معلومات عن طبيعة المطالبة . مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها يتم التقدير الأولى على المستوى الأكبر مع حسبة منفصلة لتقدير حصة شركات إعادة التأمين من المطالبة والمسترددة لصالح الشركة . إجراءات التقديرات تأخذ نمط المطالبات السابقة التي تم الإبلاغ عنها مع تفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تحديد التزام الأقساط مثل مخصص التزام الأقساط (مخصص الأقساط غير المكتسبة و مخصص الاكتتاب السى) بحيث يكون مناسباً للمطالبات المتوقعة مستقبلاً و المتصروفات المتوقعة حدوثها للوثائق غير منتهية الصلاحية في تاريخ القوائم المالية. الالتزام المستقبلي المتوقع يتم تحديده بواسطة التقديرات والافتراضات بناءاً على الخبرة السابقة خلال فترة سريان الوثائق و التوقعات للاحادث المستقبلية التي يعتقد بأن تكون معقولة.

الممتلكات

تكتسب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحرائق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس القيمة السوقية مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعاقة العمل ، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بترامك الحجوزات المتعلقة بنشاط الممتلكات ، فإنه يتم تعظيميتها من خلال إتفاقيات النسبة و غير النسبة .

٢٥ - إدارة المخاطر (تممة)

أ) مخاطر التأمين (تممة)

الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات، وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. إن وثائق تأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين الممتددة تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع. إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبية وغير النسبية.

المركبات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والاصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. تقوم الشركة بإبرام وثائق تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن ١٨ سنة. إن مستوى المبالغ التي تقضي المحاكم بدفعها لحالات الوفاة وللأطراف المصابة وتکاليف استبدال السيارات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تکاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية ولغاية ٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢ مليون ريال سعودي).

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الصحي للعائلة والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات الفضفلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الحادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٥ مليون ريال سعودي).

التأمين البحري

بالنسبة إلى التأمين البحري، تمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار بالإضافة إلى الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة.

وتقضي إستراتيجية الإكتتاب وثائق التأمين البحري بضمان تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن، والسفن، وخطوط الشحن. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبات فردية ولغاية ١,٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٧٥ مليون ريال سعودي).

٢٥ - إدارة المخاطر (تنمية)

أ) مخاطر التأمين (تنمية)

تركز أخطار التأمين

تقوم الشركة بمراقبة ترکز أخطار التأمين بشكل أساسي حسب قطاعات الأعمال. يعتبر القطاع الطبي من القطاعات الهامة لاتي يرتكز عليها خطر التأمين. تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضان تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحرائق والممتلكات يعتبر مبني معين و المباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالبة واحدة مكان واحد. وبالمثل لخطر البحري ، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية التراكمية و تضع سياستها في إعادة التأمين للحد من التعرض لها حتى مستويات مقبولة للشركة.

حيث أن الشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات تحت التسوية تحت عقود التأمين بنهاية السنة الملاحمة. مع ذلك ، هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن مطلوبات المطالبات الواردة بالقواعد المالية. مطلوبات مطالبات التأمين حساسة لعدة افتراضات . ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية و عدم اليقين في عملية التقدير. إن إفتراض التغير بنسبة ١٠٪ من نسبة المطالبات سوف تأثر على الإيرادات سنويا كما يلي:

التأثير على الدخل	التأثير على المطالبات
٢٠١٥	١٠٪+
ريال سعودي ١٤ مليون	ريال سعودي ١٠ مليون

ب) إدارة مخاطر المطالبات

تشاً إداره المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة لاحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفراد في تكاليف إدارة المطالبات. هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح و الاحتفاظ بأعمالها أو تتسبب تعويضات تأديبية.

هذه المخاطر قد تنشأ خلال أي مرحلة من مراحل دورة المطالبات. يركز قسم المطالبات في الشركة على الجودة والدقة والسرعة في إيصال الخدمات التي قد تجعل الشركة تفقد عقود إعادة التأمين. و هدفهم هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقا لسياسة الشروط والاحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الاحتياطيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنه لمخصصات المصروفات حالما يكون هناك توقعات موثوق بها لتكون التزامات مطالبات.

ج) الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

تشاً مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة او من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاريف والديون المشكوك في تحصيلها لـ إعادة التأمين.

لإدارة الاحتياطيات و مخاطر الاحتياطيات النهائية ، يقوم الفريق الاكتواري بالشركة بإستعمال نطاق تقديرات لتخمين المطالبات النهائية و لإدارة تطور المطالبات وقيام بإختبار الضغط لارصد المطالبات النهائية . إن الهدف من سياسة احتياطيات الشركة هو خلق توقعات دقيقة وثابته يمكن الاعتماد عليها عبر الزمن ولجميع الأنشطة.

٢٥ - إدارة المخاطر (تنمية)

د) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك لتقليل تعرضها المالي لخسائر محتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تومن تنويع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

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

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان في ٩٥٩ مليون ريال سعودي (١٥٧,١٠١٥ مليون ريال سعودي).

هـ) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

و) مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها ذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الدعم المدينة القائمة.
- يتم إدارة المحفظة الاستثمارية للشركة بواسطة لجنة الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار التي وضعتها لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية وأطراف أخرى ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى لمخاطر التأمين

الحد الأقصى للشركة لمخاطر التأمين بقوائمها المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٣٢٩,٢ مليون ريال سعودي لعمليات التشغيل (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٤٢٢,٨ مليون ريال سعودي) و مبلغ ٣٣١,٤ مليون ريال سعودي لعمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٢٤,٧ مليون ريال سعودي).

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة فقط ببنود قائمة المركز المالي الجوهرية :

٢٠١٥		٢٠١٦		الموجودات
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٧٠٩,٢٢٤	٢٧,٠٧٠,٢٠٧	٢٠٨,٩٤٨	٢٥,٣٩٢,١٤٤	
٢٣٠,٥٤٣,٧٧٥	١٤٩,٤٦٦,٠٨٩	٢٥٣,٦٦٩,٠٧٠	١٧٣,٩٨٠,٥٦٥	
٨٩,٥٨٦,٩٧٣	--	٧٥,٨٧٧,٢٠٠	١,٩٢٣,٠٧٩	
--	٨٥,٨١١,٦٤٩	--	٦٤,٢١٧,٠٣١	
--	١٥٧,١٢٥,٥٨٠	--	٥٩,٩٣٢,٨٩٦	
--	٣,٤١٢,٢٩٧	--	٣,٧٣٨,٠٣٠	
١,٩٤٩,٤٢٥	--	١,٦٢٤,٠٦١	--	
٣٢٤,٧٨٩,٣٩٧	٤٢٢,٨٨٥,٨٢٢	٣٣١,٣٧٩,٢٧٩	٣٢٩,١٨٣,٧٤٥	

تركيز مخاطر الائتمان

يتواجد ترکيز مخاطر الائتمان عندما تتأثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بتأثير مماثل مع مجموعات من أطراف أخرى والتي لها تعرُض إئتماني هام والمرتبط بالعرض الإئتماني للشركة. تتبع محفظة الشركة من الأدوات المالية على نطاق واسع ويتم إدخال المعاملات مع ذوى الجدارة الإئتمانية المنخفضة المتنوعة وبالتالي يتم تخفيف أي ترکيزات هامة من مخاطر الائتمان.

ز) مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بأدواتها المالية. يوجد لدى الشركة نظام ادارة نقد ملائم ، حيث يتم مرافقية تحصيلات مدفوعات النقد اليومية ويتم تسويتها بنهاية اليوم. عند الاستثمار يكون هناك اهتمام وتركيز على اختيار الشركات ذات التداول النشط. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية و الاستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة .

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر السيولة (تتمة)

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات التعاقدية غير المخصومة لدى الشركة:

	٢٠١٥		٢٠١٦		
	أقل من سنة (ريال سعودي)		أقل من سنة (ريال سعودي)		
الإجمالي (ريال سعودي)			الإجمالي (ريال سعودي)		
٢٧٠٧٠٢٠٧	--	٢٧٠٧٠٢٠٧	٤٥٣٩٢٠١٤٤	--	٢٥٣٩٢٠١٤٤
١٤٩٤٦٦٠٨٩	--	١٤٩٤٦٦٠٨٩	١٧٣٩٨٠٥٦٥	--	١٧٣٩٨٠٥٦٥
١٩٢٣٠٧٩	١٩٢٣٠٧٩	--	١٩٢٣٠٧٩	١٩٢٣٠٧٩	--
٨٥٨١١٦٤٩	--	٨٥٨١١٦٤٩	٦٤٢١٧٠٣١	--	٦٤٢١٧٠٣١
٣٦١٢٠٢٩٧	--	٣٦١٢٠٢٩٧	٣٧٣٨٠٣٠	--	٣٧٣٨٠٣٠
٥١٦٣٣٠٣٨٣	--	٥١٦٣٣٠٣٨٣	١٠٣٣١٢٠٦	--	١٠٣٣١٢٠٦
٥٦٠٧٨٣٠٢٥١	--	٥٦٠٧٨٣٠٢٥١	٦٥١٧٧٦٤٦	--	٦٥١٧٧٦٤٦
١٥٧١٢٥٥٨٠	--	١٥٧١٢٥٥٨٠	٥٩٩٣٢٠٨٩٦	--	٥٩٩٣٢٠٨٩٦
٥٤٠٢٤٨٧١	--	٥٤٠٢٤٨٧١	٤١٤٥٠٥٨٦	--	٤١٤٥٠٥٨٦
٢٠٣١٦٤٢٨	--	٢٠٣١٦٤٢٨	٢٠٣٤١٤٤٨	--	٢٠٣٤١٤٤٨
٢٠٦٥٢٧	٢٠٦٥٢٧	--	١٥٩٠٨٧٢	١٥٩٠٨٧٢	--
٥٤١٠٢٥١٣٦١	٢٠١٢٩٦٦٦	٥٣٩٠١٢١٠٧٥٥	٤١١٠٣٣٩٠٥٣	٢٠٠٨٢٠٩٥١	٤٠٩٠٢٥٦٠٥٥٢
موجودات عمليات التأمين					
٢٦٧٠٩٤٢٤	--	٢٦٧٠٩٤٢٤	٢٠٨٦٩٤٨	--	٢٠٨٦٩٤٨
٢٣٠٠٥٤٣٠٧٧٥	--	٢٣٠٠٥٤٣٠٧٧٥	٢٥٣٠٦٦٩٠٧	--	٢٥٣٠٦٦٩٠٧
٨٩٠٥٨٦٩٧٣	٨٩٠٥٨٦٩٧٣	--	٧٥٠٨٧٧٠٢٠٠	٧٥٠٨٧٧٠٢٠٠	--
١٠٩٤٩٤٤٥	--	١٠٩٤٩٤٤٥	١٦٢٤٠٦١	--	١٦٢٤٠٦١
٩٦٦٠٥٤٧	٩٦٦٠٥٤٧	--	١٠٢٤١٠٩٠٢	١٠٢٤١٠٩٠٢	--
٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	--	٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	--
٣٦٥٠٧٥٥٠٩٤٤	١٣٠٠٥٥٣٠٥٢٠	٢٣٥٠٢٠٢٤٢٤	٣٧٢٠٦٢١٠١٨١	١١٧٠١١٩٠١٠٢	٢٥٥٠٥٠٢٠٧٩
٩٠٧٠٠٧٦٣٥	١٣٢٠٦٨٣٠١٢٦	٧٧٤٠٣٢٤٠١٧٩	٧٨٣٠٩٦٠٦٨٤	١١٩٠٢٠٢٠٥٣	٦٦٤٠٧٥٨٠٦٣١
موجودات المساهمين					
٢٠٠٠٠٠٠٠	--	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	--	٢٠٠٠٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين					
موجودات عمليات التأمين					
الموجودات					
الموجودات					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٥		٢٠١٦			
الإجمالي	أكبر من سنة	أقل من سنة	الإجمالي	أكبر من سنة	أقل من سنة
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
مطلوبات عمليات التأمين					
٢٦٠,١٥٤,٢٢٦	--	٢٦٠,١٥٤,٢٢٦	١٧٠,٧٣,٣٥١	--	١٧٠,٧٣,٣٥١
١٥٨,٣٨٩,٠٠٠	--	١٥٨,٣٨٩,٠٠٠	١٢٠,٨٥,١٤٥	--	١٢٠,٨٥,١٤٥
٣,٧٤٢,٩٤٥	--	٣,٧٤٢,٩٤٥	٩,٥٤٩,٢١٧	--	٩,٥٤٩,٢١٧
٦٩,٩٨٠,٧٦٥	--	٦٩,٩٨٠,٧٦٥	٥٤,٠١٩,١٠٥	--	٥٤,٠١٩,١٠٥
٣,٤٨٦,٦٨٤	--	٣,٤٨٦,٦٨٤	٨٥٤,٢٥٦	--	٨٥٤,٢٥٦
٢٥,٩٤٢,١٩٩	--	٢٥,٩٤٢,١٩٩	٣١,٤٧١,٨٠٧	--	٣١,٤٧١,٨٠٧
٣,٣٧٠,٦٧٩	--	٣,٣٧٠,٦٧٩	٧,٩٤٦,٦٥١	--	٧,٩٤٦,٦٥١
٧٠٣٣,٣٨٥	--	٧٠٣٣,٣٨٥	٦,٩٠٦,٩٥٣	--	٦,٩٠٦,٩٥٣
٩,١٥١,٤٧٨	--	٩,١٥١,٤٧٨	٩,٨٠٣,٠١٨	--	٩,٨٠٣,٠١٨
٥٤١,٢٥١,٣٦١	--	٥٤١,٢٥١,٣٦١	٤١١,٣٣٩,٥٠٣	--	٤١١,٣٣٩,٥٠٣
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين					
مطلوبات وحقوق المساهمين					
٥١,٦٣٣,٣٨٣	--	٥١,٦٣٣,٣٨٣	١٠,٣٣١,٢٠٦	--	١٠,٣٣١,٢٠٦
١٠,٦١٠,٠٢٧	--	١٠,٦١٠,٠٢٧	١٠,٦١٠,٠٢٧	--	١٠,٦١٠,٠٢٧
٩٦٦,٥٤٧	٩٦٦,٥٤٧	--	١,٤٢١,٩٠٢	١,٤٢١,٩٠٢	--
١٩,٦٢٩,٨٩٣	--	١٩,٦٢٩,٨٩٣	٢٩,٠٣١,٢٦٥	--	٢٩,٠٣١,٢٦٥
٧٣,٢٩٠,٨٥٠	٩٦٦,٥٤٧	٧٢,٣٢٤,٣٠٣	٤١,٦٦٥,٤٠٠	١,٤٢١,٩٠٢	٤٠,٤٢٣,٤٩٧
مجموع مطلوبات المساهمين					

لإدارة مخاطر السيولة التي قد تنشأ عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه، تحتفظ الشركة بموجودات ذات سيولة والتي تتضمن النقدية وشبه النقدية وإستثمارات مالية التي لها سوق نشط. هذه الموجودات جاهزة للبيع لتلبية متطلبات السيولة.

ح) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملات مرتبطة بالريال السعودي.

ط) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن الأدوات المالية ذات عمولة عائمة قد تعرض الشركة لمخاطر عمولات خاصة للتدفقات النقدية من أدوات مالية ذات عمولة ثابتة قد تعرض الشركة قيمة العادلة للعمولات.

الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة لأن عمولاتها ثابتة.

**شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

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

٤٥ - إدارة المخاطر (تنمية)

٤٧) مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عامل تتعلق بالأداة المالية المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

لدى الشركة إستثمارات أسمهم غير مدرجة وتحتفظ بها على أساس التكلفة أو سعر البيع المؤشر، سوف ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الأسهم عند بيعها أو إنخفاضها وبالتالي يتم تأثير قائمة عمليات التأمين.

حساسية الدخل على التغيرات المفترضة في أسعار السوق من استثمارات متاحة للبيع المدرجة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين كما هو مبين أدناه:

التغيير في سعر السوق	التأثير على قائمة عمليات المساهمين الشاملة	ريال سعودي	ريال سعودي	%	٢٠١٦
٣,٧٩٣,٨٦٠		٣,٧٩٣,٨٦٠		% ٥+	
(٣,٧٩٣,٨٦٠)				% ٥-	
٤,٤٧٩,٣٤٩		٤,٤٧٩,٣٤٩		% ٥+	٢٠١٥
(٤,٤٧٩,٣٤٩)				% ٥-	

ك) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المالها للتأكد من أنها قادرة على الإستمرارية والإمتثال لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي لرأس المال في المملكة العربية السعودية في حين وزيادة العائد للمساهمين من خلال رصيد حقوق الملكية. إن هيكل رأس مال الشركة يتكون من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطيات.

إن عمليات الشركة خاضعة لمتطلبات نظامية محلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة قد لا تتطلب فقط الموافقة والمراقبة على الأنشطة فحسب بل تفرض بعض القيود على سبيل المثال كافية رأس المال لحد من مخاطر الإفلاس وعدم الملاءة بما يخص شركات التأمين وتمكينهم بوفاء المطلوبات الغير منظورة عند نشوؤها. ولهدف الحفاظ أو تعديل هيكلة رأس المال، يمكن للشركة بإصدار أسهم حقوق أولوية.

طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" مادة رقم ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين والتي تبين بالتفصيل الحاجة إلى الإحتفاظ بهامش ملاءة. على الشركة الإحتفاظ بما يعادل هامش الملاءة للقيمة الأكبر بين الثلاث طرق التالية طبقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي "ساما":

- الحد الأدنى من متطلبات رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاءة الأقساط.
- هامش ملاءة المطالبات.

إلتزمت الشركة بشكل كامل مع متطلبات رأس المال الخارجية خلال العام المالي الحالي.

٤٦ - اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٧ الموافق ٢٥ جمادي الأول ١٤٣٨ هـ.