

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الفائض وعمليات التأمين
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٦ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الموقرين

إلى السادة مساهمي الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ( " الشركة " ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقوائم الفائض لعمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات التأمين وقوائم الدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولنظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

### الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

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

### لفت الإنتباه

لفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه  
ص. ب ٢١٩٥  
الرياض ١١٤٥١  
المملكة العربية السعودية



عبدالله بن محمد البصري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (١٧١)



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



عمر محمد السقا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٩)



٧ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ  
٦ مارس ٢٠١٧

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
( جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك )

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ايضاحات	موجودات عمليات التأمين
٧,٠٤٦,٣٢٣	٧,٠٢٧,٨٦٨	٧	ممتلكات ومعدات، صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٤١٨,٢٦٥,٠٠٨	٣٧٩,٧٥٣,١٣٢	٨ (أ)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٦,٨٤٥,٦٢٦	٤٤,٠١٩,٠١٤	٨ (ب)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢٢,٢٤٧,٠١٩	١٩,٦٤٤,٤٤٤	٨ (د)	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٣٢,١٧٥,٧٨٠	١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	٩	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠ (أ)	استثمار متاح للبيع
١٤,١٦٢,٢٣٣	١٢,٩٤٣,٩٤٢	١٠ (ب)	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
١٦,٥٩٦,٢٧٠	٣٠,٣٩٧,٣٨٧	١١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٧١,٣٠٢,٣٢٠	٧٠,٠٥٧,٥٢٩	١٢	ودائع لأجل
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٩,٨٠٠,٠٠٠	١٣	نقدية وشبه نقدية
٧٦,١٥١,٥٩٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	١٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
٩٧٩,٧٩٢,١٧٨	٩٤٨,٧٢٠,٧١١		
			موجودات المساهمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة نظامية
١٠,٣٨٣,٦٧٦	١٥,٥١٤,٨٩١		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٥٨٣,١٠٠	١,٦٤٣,١١٢	١١	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٢١٥,٨٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣	ودائع لأجل
٨٤٨,٨٩٣	٩٧٤,٦٦٠		عوائد استثمار مستحق من الوديعة النظامية
٣٥٩,٦٨٧	١,٣٧٤,٦٠٩	١٤	نقدية وشبه نقدية
٢٥٢,٩٧٥,٣٥٦	٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢		مجموع موجودات المساهمين
١,٢٣٢,٧٦٧,٥٣٤	١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣		مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين

(يتبع)

Moham Varghere  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات	
			مطلوبات عمليات التأمين
٩,٥٣٣,٨٩٩	١٤,٥٥٥,٤٩١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٣٨٣,٦٧٦	١٥,٥١٤,٨٩١		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٦٠٠,٦٧٨,١١٥	٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨	٨ (أ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٤٠,٠٠٤,٤٢٢	٢٣٠,٩٥٣,٣٤١	٨ (ب)	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٢,١٢١,٦٩٠	١١,٣٥٩,٣٢٠	٨ (ج)	دخل عمولة غير مكتسبة
٤٧,٥٨٧,٨٨٨	٤٩,٠٦٢,٩٧٨		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥٢,٠٠٥,٩٧٤	٥٩,٤٧٤,٢٥٥	١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٧٢,٣١٥,٦٦٤	٩٣٥,٧٢٢,٨٦٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٨,٣١٩,٣٨٩	١٢,٦٣٤,١٨٢	٣	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
(٨٤٢,٨٧٥)	٣٦٣,٦٦٥	١٠ (ب)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
٩٧٩,٧٩٢,١٧٨	٩٤٨,٧٢٠,٧١١		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
٣,٢٥٨,٩٥٦	٧,٦٨٥,٩٤٣	١٨	مخصص زكاة
١,٥٩٠,٠٠٠	١,٧٢٩,٥٠٠		دائنون
٨٤٨,٨٩٣	٩٧٤,٦٦٠		عوائد استثمار دائنه من وديعة نظامية
٥,٦٩٧,٨٤٩	١٠,٣٩٠,١٠٣		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
-	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٧	احتياطي نظامي
(٢,٧٢٢,٤٩٣)	٣٨,٤٩٣,٧٣٥		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	٢٩٨,١١٧,١٦٩		مجموع حقوق المساهمين
٢٥٢,٩٧٥,٣٥٦	٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٢٣٢,٧٦٧,٥٣٤	١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

Mohan Varghese

موهان فارغيسي  
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله رر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الفائض وعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات	الإيرادات
٨٨٨,٢٢٠,٤٤٠	٨٠١,٨٠٦,١٨٣	٨ (ب)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٤٣,٠٦٢,٩٦٣)	(٢٣٨,٨٦١,٥٤٩)	٨ (ب)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٨٤,٧٩٦,٤٦٧)	(٥٣,٨١٥,٣٧٧)		أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
٥٦٠,٣٦١,٠١٠	٥٠٩,١٢٩,٢٥٧		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٢,٠٨٨,٢٠٩	٦,٢٢٤,٤٦٩		الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٦٠٢,٤٤٩,٢١٩	٥١٥,٣٥٣,٧٢٦		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٤,٥٩٤,٥٤٥	٥٠,٩٣٩,٩١١	٨ (ج)	دخل عمولات
٣,١١٠,٨٢٧	١,٣٧٣,٢٧١		دخل من الاستثمارات
١,٣١٣,٠٨٥	٥,٤٨١,٤١٧		دخل عمولات خاصة
١٠,٤٨٨,٥١٢	١١,٤٠١,٥١٣		إيرادات أخرى
٦٦١,٩٥٦,١٨٨	٥٨٤,٥٤٩,٨٣٨		مجموع الإيرادات
			التكاليف والمصاريف
٤٨٢,٣٤٦,٧٣٩	٤٣٢,١٧٨,٠٠٠	٨ (أ)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٢,١٥١,٠٤١)	(٨١,٧٨١,٩٦٤)	٨ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤٤٠,١٩٥,٦٩٨	٣٥٠,٣٩٦,٠٣٦		صافي المطالبات المدفوعة
١٩,٥١٤,٠٧٩	(٧,٣٦٣,٦٥١)		الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي
٤٥٩,٧٠٩,٧٧٧	٣٤٣,٠٣٢,٣٨٥	٨ (أ)	صافي المطالبات المتكبدة
٦٥,٤٢٩,١٠٨	٧١,٦٢٨,٩٥٦	٨ (د)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٨٢,٧١٧,١٩٣	٩٦,٦٠٧,٦٩٨	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٥١٨,٩٣٥	٥,١٣٦,٠٧٥	٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٧٤٣,٧٠٥	٧,٠٢٥,٨٥٣		أتعاب فحص وإشراف
-	٢,٤٢٤,٨٣١	١٠ (ب)	خسائر انخفاض في قيمة الاستثمار المتاح للبيع
٦٢١,١١٨,٧١٨	٥٢٥,٨٥٥,٧٩٨		مجموع التكاليف والمصاريف
٤٠,٨٣٧,٤٧٠	٥٨,٦٩٤,٠٤٠	٣	صافي فائض عمليات التأمين للسنة
(٣٦,٧٥٣,٧٢٤)	(٥٢,٨٢٤,٦٣٦)	٣	حصة المساهمين من الفائض
٤,٠٨٣,٧٤٦	٥,٨٦٩,٤٠٤	٣	صافي فائض عمليات التأمين للسنة بعد حصة المساهمين

Mohan Varghese

موهان فارغيسي  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله دار علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح
٤,٠٨٣,٧٤٦	٥,٨٦٩,٤٠٤	
(٨٤٢,٨٧٥)	١,٢٠٦,٥٤٠	١٠ (ب)
٣,٢٤٠,٨٧١	٧,٠٧٥,٩٤٤	

صافي الفائض من عمليات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:

البند التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الفائض لعمليات التأمين  
في سنة لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع

مجموع الدخل الشامل لعمليات التأمين للسنة

Moham Varghes

موهان فرغيس  
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود

عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات
٣٦,٧٥٣,٧٢٤	٥٢,٨٢٤,٦٣٦	الحصة في فائض عمليات التأمين
١,٢٤٧,٨٢٨	٦,٥٥٨,٤٤٢	دخل عمولات خاصة
(١,١٩٧,٢٧٢)	(١,٢١١,٥٣٩)	٢١ مصاريف عمومية وإدارية
٣٦,٨٠٤,٢٨٠	٥٨,١٧١,٥٣٩	الدخل قبل الزكاة
(٤,٤٩٨,٧٣٤)	(٧,٣٣١,٨٧٧)	١٨ مخصص الزكاة
٣٢,٣٠٥,٥٤٦	٥٠,٨٣٩,٦٦٢	صافي الدخل للسنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
-	-	البند التي يمكن إعادة تصنيفها إلى عمليات المساهمين في سنة لاحقة:
-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
٣٢,٣٠٥,٥٤٦	٥٠,٨٣٩,٦٦٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٥٩	٢,٠٣	٢٠ ربح السهم:
٢٠,٣٢٤	٢٥,٠٠٠	٢٠ الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة (بالآلاف)

Moham Varghese

موهان فارغيسي  
المدير المالي

عبد العزيز أبو السعود

عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درويش علي

الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

الإجمالي	أرباح مبقاة/ (خسائر مقراة)	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	(٢,٧٢٢,٤٩٣)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٥٠,٨٣٩,٦٦٢	٥٠,٨٣٩,٦٦٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٩,٦٢٣,٤٣٤)	٩,٦٢٣,٤٣٤	-	٢٧ المحوّل إلى الاحتياطي النظامي
٢٩٨,١١٧,١٦٩	٣٨,٤٩٣,٧٣٥	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦٩,٩٦٢,٥٥١	(٣٠,٠٣٧,٤٤٩)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩ رأس المال المدفوع من حقوق الإصدار
(٤,٩٩٠,٥٩٠)	(٤,٩٩٠,٥٩٠)	-	-	١٩ مصروفات حقوق الإصدار
٣٢,٣٠٥,٥٤٦	٣٢,٣٠٥,٥٤٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	(٢,٧٢٢,٤٩٣)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

Mohan Varghese

موهان فارغيسي  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله رر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات
٤,٠٨٣,٧٤٦	٥,٨٦٩,٤٠٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات :-
٣,٤٤٥,٤٧٣	٣,٥٠٠,٨٥٧	٧ استهلاك
٥,٥١٨,٩٣٥	٥,١٣٦,٠٧٥	٩ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٦٧١,٦٥٩	٦,١١٢,٨٧٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٦,٧٥٣,٧٢٤	٥٢,٨٢٤,٦٣٦	حصة المساهمين من الفائض
-	٢,٤٢٤,٨٣١	انخفاض في قيمة استثمار متاح للبيع
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		والاحتياطيات
(٥٢,٠٥٥,٠٥٨)	٣٨,٥١١,٨٧٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨,٧٢٧,٥١٧	٢,٨٢٦,٦١٢	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٥٧٣,١٦٤	٢,٦٠٢,٥٧٥	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
٣١,٩٦٧,٧٤٩	(٢٧,٧٩٨,٨٣٩)	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
(٦,٢٧٩,٠٨٧)	(١٣,٨٠١,١١٧)	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
(٢٣,٣١٦,٣١٨)	١,٢٤٤,٧٩١	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٧١,٥٦٩,١٣٤	(٤٥,٨٧٥,٥٢٧)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٦٠,٨١٥,٧٢١)	(٩,٠٥١,٠٨١)	دخل عمولات غير مكتسبة
(٣,٣٤٩,٣١٠)	(٧٦٢,٣٧٠)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤,٢٧٨,٠٨٩	١,٤٧٥,٠٩٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٥٨٤,٨٢٦	٧,٤٦٨,٢٨١	توزيع الفائض على حملة الوثائق
-	(١,٥٥٤,٦١١)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٤٤٦,١٦٦)	(١,٠٩١,٢٨٦)	
٤٨,٩١٢,٣٥٦	٣٠,٠٦٣,٠٧٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٧٤٣,٦٤٠)	(٣,٤٨٢,٤٠٢)	استحواذ على استثمار متاح للبيع
(١٣,٠٨٢,٠٢٨)	-	استحواذ على استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	استحقاق ودائع لأجل
١٥,١٦٠,٣٨٦	١٥,٢٠٠,٠٠٠	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١١,٦٦٥,٢٨٢)	١١,٧١٧,٥٩٨	التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
		مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
(٣٠,٤٤٧,٨٦٢)	(٤٧,٦٩٣,٤٢١)	صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي
(٣٠,٤٤٧,٨٦٢)	(٤٧,٦٩٣,٤٢١)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٦,٧٩٩,٢١٢	(٥,٩١٢,٧٤٨)	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٦٩,٣٥٢,٣٨٧	٧٦,١٥١,٥٩٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٧٦,١٥١,٥٩٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	١٤ معلومات غير نقدية إضافية:
(٨٤٢,٨٧٥)	١,٢٠٦,٥٤٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع

١٠ (ب)

عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درويش  
الرئيس والمدير التنفيذي

موهان فارجيسي  
المدير المالي

Moham Farjisi

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من التقرير السنوي للشركة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	إيضاح
٣٦,٨٠٤,٢٨٠	٥٨,١٧١,٥٣٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٦,٧٥٣,٧٢٤)	(٥٢,٨٢٤,٦٣٦)	الدخل قبل الزكاة
٩٥٠,١٩٧	(١,٠٦٠,٠١٢)	التعديلات لـ:
-	(١٢٥,٧٦٧)	الحصة في فائض عمليات التأمين
-	١٢٥,٧٦٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧٥٧,٧٢٨	١٣٩,٥٠٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٧٥٨,٤٨١	٤,٤٢٦,٣٩١	عوائد استثمار مكتسبة من وديعة نظامية
(٣,٢٩٨,٩٣٦)	(٢,٩٠٤,٨٩٠)	عوائد استثمار دائنة من وديعة نظامية
(١,٥٤٠,٤٥٥)	١,٥٢١,٥٠١	دائنون
		النقد من العمليات
		زكاة مدفوعة
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٩٦,٢٥٠,٠٠٠)	(٤٨,٢٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٢١١,٢٥٠,٠٠٠)	(٤٨,٢٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع لأجل
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٣٠,٤٤٧,٨٦٢	٤٧,٦٩٣,٤٢١	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٤٥,٠٠٩,٤١٠	-	مستحق من عمليات التأمين، صافي
١٧٥,٤٥٧,٢٧٢	٤٧,٦٩٣,٤٢١	صافي المتحصلات من زيادة رأس المال
(٣٧,٣٣٣,١٨٣)	١,٠١٤,٩٢٢	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣٧,٦٩٢,٨٧٠	٣٥٩,٦٨٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣٥٩,٦٨٧	١,٣٧٤,٦٠٩	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

١٤

Moham Varghese

موهان فارغيسي  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله در علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

#### ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣، الرياض ١١٥٩٤، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢١ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق (٣ سبتمبر ٢٠٠٧).

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٢ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ الموافق (٢٨ مايو ٢٠٠٧) أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧).

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

#### ٢ - أسس الإعداد

##### أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا تقييم الاستثمار المتاح للبيع بقيمته العادلة.

##### بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. وعليه فإن هذه القوائم المالية ليست لأغراض العرض وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه القوائم المالية مع هذا الأساس. يتم الاحتفاظ بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين لدى الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

##### العملة الرئيسية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية للشركة.

### ٣ - توزيع الفائض

إن الشركة مطالبة بتوزيع ١٠٪ من فائض صافي عمليات التأمين لحاملي وثائق التأمين، و ٩٠٪ المتبقية تخصص لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين واللائحة التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وفقاً لذلك يتم نقل أي عجز ناشئ من عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين.

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ 59 مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٤١ مليون ريال سعودي). تم نقل ٩٠٪ من المبلغ الإجمالي لفائض عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والذي بلغ 53 مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٧ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين للسنة، وبذلك تبقى فائض لحاملي وثائق التأمين بلغ 6 مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤ مليون ريال سعودي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ فائض توزيع عمليات التأمين المستحقة ١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٨ مليون ريال سعودي).

### ٤ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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

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

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

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

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

٤- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تمة

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

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - "الموجودات غير المتداولة المقتناة للبيع والعمليات غير المستمرة" والذي تم تعديله ليوضح أن التغيير من طريقة استبعاد إلى طريقة أخرى لن يعتبر خطة جديدة للاستبعاد غير أنه استمرار للخطة الأصلية. ومن ثم فلن يكون هناك انقطاع في تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥).

(ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" والذي تم تعديله ليوضح بأنه يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل بأصل مالي. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ليوضح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديث جوهري للبيانات المعروضة في أحدث تقرير سنوي.

(ج) يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين" بأن يتم تقييم مدى عمق السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على العملة التي يسجل بها الالتزام وليس البلد الذي يستحق فيه الالتزام. وفي حال عدم وجود سوق عميق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

##### النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تقل فترة استحقاقها الاصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

##### الودائع لأجل

تتكون الودائع لأجل من ودائع عند البنوك بتواريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الشراء.

##### الوديعة النظامية

الوديعة النظامية تساوي ١٠٪ من رأس المال المدفوع، وتتكون من ودائع لأجل مدارة من قبل بنك محلي يتوافق مع شروط مؤسسة النقد العربي السعودي.

##### أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو المدينة. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الفائض لعمليات التأمين. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند عدم الوفاء بمتطلبات معايير إثبات الموجودات المالية.

يدرج الفرق بين المخصصات في نهاية الفترة المالية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في حساب المصاريف العمومية والإدارية لتلك الفترة.

##### المدفوعات مقدماً

تمثل المدفوعات مقدماً مصاريف غير متكبدته بعد ولكنها مدفوعة نقداً. تقيد المدفوعات مقدماً في الأصل كموجودات وتقاس بالمبلغ المدفوع نقداً، وبعد ذلك، يتم تحميلها على قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين عند استنفادها أو إنتهائها مع مرور الوقت.

##### الممتلكات والمعدات

يتم احتساب الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة المصروفات المتعلقة بشكل مباشر بالاستحواذ على الأصول. يتم تحميل الاستهلاك في قائمة الفائض لعمليات التأمين على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصول. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة لحساب الاستهلاك كما يلي:

بالمسنوات	
٣ أو مدة الإيجار، أيهما أقل	تحسينات المباني المستأجرة
١٠	الأثاث والتجهيزات
٥-٣	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية
٣	السيارات

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بشراء وتجديد عقود التأمين، وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند اكتساب الأقساط. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الفائض لعمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للإسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الفائض لعمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الإعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى مقابل المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

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

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين وفقاً لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يحمل مخصص الزكاة على حسابات المساهمين السعوديين. يتم قيد أية مبالغ مستحقة، إن وجدت، بموجب الربوط النهائية، عند تحديدها.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن بعض المعاملات مع جهات غير مقيمة في المملكة العربية السعودية طبقاً لما يطلبه نظام الضريبة السعودي.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنيب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى لإحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس المال. انظر إيضاح ٢٧.



إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

#### الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى

##### الاعتراف المبني

يتم إثبات الموجودات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. الموجودات المالية للشركة تشمل تكاليف المعاملات في القياس المبني.

##### التصنيف والقياس اللاحق

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية المحددة: استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع والقروض والذمم المدينة. ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت إثباتها الأولي. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

( أ ) إن القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط وتصنف كقروض وذمم مدينة للسوق. بعد الاعتراف المبني، وبالتالي يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض وتدرج في الموجودات المتداولة، باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد من ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

( ب ) الاستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها كقروض وذمم مدينة، واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إدراج التغيرات في القيمة الدفترية للموجودات المالية المتاحة للبيع في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين والمساهمين. يتم قياس الاستثمارات المتاحة لبيع الأسهم والتي لا يكون لها سعر سوقي في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في نهاية كل فترة مالية.

( ج ) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي استثمارات لها دفعات أو قابلة للتحديد بأن الشركة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء. إن أي ربح أو خسارة في مثل هذه الاستثمارات تنعكس على قائمة الفائض لعمليات التأمين عندما يتم استبعاد الاستثمار أو تخفض قيمته.

( د ) الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة تُستحوذ أساساً لغرض بيعها خلال فترة قصيرة. تتكون هذه الاستثمارات من صناديق استثمار مشتركة واستثمارات أخرى. تقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة وأي تغيير في القيمة العادلة ينعكس في قائمة الفائض لعمليات التأمين. مصاريف العمليات، إن وجدت، لا يتم إضافتها إلى قياس القيمة العادلة في الاعتراف المبني للاستثمارات بل يتم إضافتها للمصاريف عند تكبدها.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد قيمة الأصل الممكن تحصيلها وإثبات خسارة الانخفاض، بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في القيمة في قوائم الفائض لعمليات التأمين والدخل الشامل والدخل الشامل للمساهمين.

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل الأصل المالي، فإنه يتم شطبه مقابل مخصص الانخفاض المعني. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة.

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

- أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً أي خسارة انخفاض مثبتة سابقاً في قوائم الفائض لعمليات التأمين والدخل الشامل والدخل الشامل للمساهمين.
- ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة، الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الأصلي الفعلي.

المطلوبات المالية

الاعتراف المبدي

يتم إثبات المطلوبات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. المطلوبات المالية للشركة تشمل تكاليف المعاملات في القياس المبدي للمطلوبات المالية للشركة.

التصنيف والقياس اللاحق

حيث أن الشركة ليس لديها مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإنه يتم قياس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، مع تحديد مصروف العمولة وتسجيله على أساس معدل العائد الفعلي.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قوائم الفائض لعمليات التأمين والدخل الشامل والدخل الشامل للمساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها وذلك وفقاً لما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

**القيم العادلة**

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند إنتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية . وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق ، يمكن الرجوع إلى عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء أو المتعاملين في أسواق المال .

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشط، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم تشتمل على إستخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى ، أو على أساس القيمة السوقية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريباً، أو / و على أساس التدفقات النقدية المخصومة . وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة ، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة ، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق للموجودات المماثلة.

**اختبار كفاية المطلوبات**

يتم بتاريخ نهاية كل فترة مالية إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وعند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها المصاريف الإدارية ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص مباشرةً على قوائم الفائض لعمليات التأمين والدخل الشامل وذلك بشطب تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة، وبعد ذلك يجنب مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات.

عندما يتطلب اختبار كفاية المطلوبات تبنى فرضيات جديدة للوصول لأفضل التقديرات، يتم استخدام هذه الفرضيات (بدون التحسب للتغيرات السلبية) للقياس اللاحق لتلك المطلوبات.

**الربح الأساسي والمخفض للسهم والمتوسط المرجح لعدد الأسهم**

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للسنة المتعلق بأصحاب الأسهم العادية (البسط) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة (المقام). تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بسبب إصدار حقوق بلغت ١٥ مليون سهم خلال السنة المنتهية في ذلك التاريخ.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بناءً على "عامل التعديل" وتحدد النسبة كما يلي:

- السعر المقدر قبل حقوق الإصدار الأولية التي تعادل إجمالي القيمة العادلة لجميع الأسهم المستحقة قبل حقوق الممارسة بالإضافة إلى المبلغ الإجمالي الوارد من ممارسة الحقوق مقسوماً على مجموع عدد الأسهم القائمة قبل الممارسة وعدد الأسهم المصدرة من خلال الممارسة.

- إقفال السهم آخر يوم تداول قبل حقوق الإصدار.

**إثبات الإيرادات**

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (شركة التأمين) مخاطر هامة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي وثيقة التأمين في حالة حدوث حادث مستقبلي معين وغير مؤكد (حادث مؤمن عليه) ويؤثر بشكل سلبي على حاملي وثائق التأمين وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بالتأكد من وجود مخاطر تأمين لديها وذلك بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المستحقة في حالة عدم وقوع الحادث. كما يمكن لعقود التأمين تحويل المخاطر المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

#### الأقساط

يتكون إجمالي الأقساط المكتتبة من إجمالي الأقساط المدينة عن كل فترة التغطية المشمولة بعقود التأمين المبرمة خلال الفترة، ويتم إثباتها بتاريخ بدء وثيقة التأمين.

تشتمل الأقساط على أية تعديلات نتجت خلال الفترة المحاسبية عن الأقساط المدينة خلال الفترات المحاسبية السابقة. إن الحسومات، التي تعتبر جزءاً من سعر القسط، مثل حسميات عدم المطالبة، تحسم من إجمالي القسط بينما تسجل الحسومات الأخرى كمصاريف. تقدر الأقساط المحصلة من خلال الوسطاء وغير المستلمة بعد، على أساس التقديرات الناتجة عن عمليات الاكتتاب أو الخبرة السابقة، وتدرج ضمن الأقساط المكتتبة.

تحسب الأقساط غير المكتسبة يومياً على أساس نسبي من الأقساط المكتتبة في سنة معينة وتتعلق لفترات مخاطر بعد تاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بشكل يومي. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كمخصص أقساط غير مكتسبة.

#### الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

تظهر أقساط التأمين المحفوظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:

- أ) طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي للتأمين الهندي
- ب) آخر ثلاثة أشهر الأقساط بالنسبة للشحن البحري؛ و
- ج) ٣٦٥ يوم بأثر نسبي لكافة فئات التأمين الأخرى.

#### دخل العمولة غير المكتسبة

يتم تأجيل العمولة المدينة الناتجة عن عقود إعادة التأمين وإطفائها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الفائض لعمليات التأمين.

#### المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، صافي من قيمة الخردة والإسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة الفائض لعمليات التأمين عند حدوث تغيير في قيمة المطالبات من حملة الوثائق وتكبد مصاريف العمليات الداخلية والخارجية.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس تقدير كل حالة على حدة.

كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه. يدرج الفرق بتاريخ قائمة المركز المالي بين التسديدات والمخصصات المجنية في السنة اللاحقة في قائمة الفائض لعمليات التأمين لتلك السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

##### المطالبات - تنمة

تظهر المطالبات تحت التسوية على أساس الإجمالي وتظهر حصة معيدي التأمين المتعلقة بها بشكل منفصل. لا تقوم الشركة بخصم مطالباتها لقاء المطالبات غير المسددة حيث يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

##### الخرده والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخرده). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات). تدرج تقديرات استرداد الخرده كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل.

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

##### إعادة التأمين

إن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، مع معيدي التأمين وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة. توفر هذه الترتيبات لإعادة التأمين تنوعاً أكبر في نشاط العمل، ويسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية للنمو. ويتم توزيع إعادة التأمين بين معاهدة واختيارية ووقف الخسارة وفائض الخسارة لعقود إعادة التأمين.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة تأمين. تتكون هذه الموجودات من المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بشأن سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزايا الناشئة بموجب عقود إعادة التأمين. يتم إثبات المبالغ القابلة للاسترداد من أو المبالغ المستحقة إلى معيدي التأمين بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين وطبقاً لشروط اتفاقية إعادة التأمين. يتم الاعتراف بالمبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بها بشكل متزامن مع المبالغ المتعلقة بعقود التأمين ذات العلاقة و وفقاً لشروط كل عقد إعادة التأمين. يتم إلغاء إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إطفاء حقوق تعاقدية عندما تنتهي أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

تقوم الشركة بتاريخ إعداد القوائم المالية بإجراء مراجعة للتأكد من وجود دليل على وقوع إنخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبالغ القابلة للاسترداد. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد. يحمل الإنخفاض على قائمة الفائض لعمليات التأمين.

لا تعفي ترتيبات إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. يتم إدراج الأقساط والمطالبات في إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة إذا اعتبرت إعادة التأمين أعمال مباشرة، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتجات لأعمال إعادة التأمين.

##### إثبات المصاريف

يتم إثبات المصاريف في قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين وذلك عند وجود انخفاض يمكن قياسه بشكل موثوق به في المنافع الاقتصادية المستقبلية بسبب إنخفاض قيمة الأصل أو زيادة قيمة المطلوبات المتعلقة. يتم إثبات المصاريف في قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين على أساس العلاقة المباشرة بين التكاليف المتكبدة وريخ بنود محددة من الدخل وذلك وفق إجراءات توزيع منتظمة وعند توقع نشوء منافع اقتصادية على مدى الفترة المحاسبية. تظهر المصاريف في قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين باستخدام طريقة طبيعة المصاريف.

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تمة

الإيجارات

يتم إثبات تسديدات عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، باستثناء الحالات التي تستخدم فيها طريقة أخرى أكثر تمثيلاً للفترة التي تستنفذ خلالها المنافع الاقتصادية للأصل المستاجر.

دخل العمولات الخاصة على الودائع لأجل

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على الودائع لأجل على أساس العائد الفعلي.

الدخل من توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بالدخل من توزيع الأرباح بتأكد حق استلام توزيعات الأرباح.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الفائض لعمليات التأمين.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تزاوّل الأنشطة التجارية بالشركة والذي ينتج عنه إيرادات وتتكد عنه مصاريف وتتوفر عنه معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل صانع القرار الرئيسي والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولإغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها سبعة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها وقطاع غير تشغيلي واحد كما يلي:

- ( أ ) التأمين الصحي، ويقوم بتغطية الضمان الصحي لحاملي وثائق التأمين.
- ( ب ) تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات باستثناء التأمين على النقل.
- ( ج ) الحريق والسطو، ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- ( د ) التأمين البحري، ويقوم بتغطية البضائع في الطريق والسفن ضد الأخطار البحرية.
- ( هـ ) التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية خسائر أو أضرار أعمال البناء أو تشييد وتركيب المصانع والآلات.
- ( و ) المسؤولية العامة، ويقوم بتغطية مخاطر المسؤولية القانونية للجهة المؤمنة تجاه الأطراف الأخرى والتي تنشأ من المباني وعمليات المشاريع أو المشاريع القائمة.
- ( ز ) توفر الحوادث العامة التغطية ضد حوادث الموت الفردية وللمجموعة في إطار تأمين الحوادث الشخصية.
- ( ح ) توفر تغطية الأخرى لتعويضات العمال.
- ( ط ) تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. يعتبر الدخل المكتسب من الودائع لأجل النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة و المصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل عجز 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، وبنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة. بما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٦- التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ المطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المعلنة خلال الفترة المحاسبية والموجودات على الرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات مبنية على أفضل معلومات الإدارة عن الأحداث الحالية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بإجراء تقديرات وافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية اللاحقة. يتم تقييم هذه التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل على توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

فيما يلي بيان بالتقديرات والأحكام الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

#### ٦-١ خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص خسائر ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو استمرار في إثبات خسارة الانخفاض، لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من عدم 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 التأخير في السداد السابقة والتي تعتبر مؤشراً على المقدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

#### ٦-٢ تكاليف الإكتتاب المؤجلة

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

#### ٦-٣ انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع على أنها منخفضة القيمة عند وجود انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكلفة. ويتطلب التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" إجراء التقديرات. وللقيام بذلك، تقوم الإدارة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم، والوضع المالي للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية. قد يكون الانخفاض في القيمة مناسباً إذا كان هناك دليل على تردي الحالة المالية للشركة المستثمر بها، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغيرات التقنية، أو التدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية.

#### ٦-٤ مخاطر التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين والتي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويضهم في حال وقوع حادث مستقبلي غير مؤكد ويؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين الهامة بأنها تمثل احتمال سداد تعويضات عند وقوع الحادث المؤمن عليه.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تنمة

٥-٦ الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية الفترة المالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة على أساس كل حالة على حدة. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

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

تقوم الشركة بالحصول على خدمات خبير اكتواري مستقل في شؤون التأمين لتحديد الاحتياطيات التالية:

المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

كخطوة أولى نحو إعداد احتياطيات للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، يتم عمل تحليل سريع لتقييم طريقة تحديد احتياطيات المطالبات في تاريخ التقييم السابق بالمقارنة مع التطورات الفعلية. تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

- طريقة سلسلة السلم (طريقة تأخر التطوير) - وتتم باستخدام أنماط سداد المطالبات التاريخية ونسب المطالبات التراكمية النهائية التي تم تكبدها في فترة معينة مقارنة بتلك التي دفعت في تاريخ الإفصاح للفترة.
- طريقة بورن هوتز فيرجيسون (طريقة تقدير المتكبد النهائي) وهي طريقة تجمع بين خبرة المطالبات السابقة الفعلية وأي معلومات سابقة أو توقعات يمكن توفرها تتعلق بالمطالبات، على سبيل المثال نسب الخسارة النهائية المتوقعة.
- طريقة هايبيرد - تستخدم مزيج من طريقة سلسلة السلم وطريقة بورن هوتز فيرجيسون.

احتياطي عجز أقساط التأمين

يعتبر تقدير عجز الأقساط للأعمال الطيبة حساس للغاية لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. فهو يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتتبة. من أجل الوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تتحقق في المستقبل.



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ - الممتلكات والمعدات

تأمينات المباني المستأجرة	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	سيارات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي	
التكلفة:						
٧,١٠٧,٦٣٠	١,٩٨٩,٩٦٥	١٥,٢٥٦,٧٣٦	٥٤٣,٢١٩	٩٦٨,٥١٦	٢٥,٨٦٦,٠٦٦	١ يناير ٢٠١٥
١١٧,٩٠٦	٧٤,٣٦٠	٢,٠٤٤,٥٧٣	-	١,٥٠٦,٨٠١	٣,٧٤٣,٦٤٠	الإضافات
٧,٢٢٥,٥٣٦	٢,٠٦٤,٣٢٥	١٧,٣٠١,٣٠٩	٥٤٣,٢١٩	٢,٤٧٥,٣١٧	٢٩,٦٠٩,٧٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٣,٨٤٣	٦٢,٢٣٤	٥,٦٨٩,٢٦١	١٣٢,٣٨١	(٢,٤٧٥,٣١٧)	٣,٤٨٢,٤٠٢	الإضافات / (التحويلات)
٧,٢٩٩,٣٧٩	٢,١٢٦,٥٥٩	٢٢,٩٩٠,٥٧٠	٦٧٥,٦٠٠	-	٣٣,٠٩٢,١٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الاستهلاك المتراكم:						
٦,٠٩٩,٢٤٣	١,٢٤١,٩٥٨	١١,٤٢٠,٣٢٩	٣٥٦,٣٨٠	-	١٩,١١٧,٩١٠	١ يناير ٢٠١٥
٧٠٠,١٩٠	٢٠٥,١٩٥	٢,٣٨٣,٦٧١	١٥٦,٤١٧	-	٣,٤٤٥,٤٧٣	المحمل للسنة
٦,٧٩٩,٤٣٣	١,٤٤٧,١٥٣	١٣,٨٠٤,٠٠٠	٥١٢,٧٩٧	-	٢٢,٥٦٣,٣٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٠٨,٩٦١	٢١١,٦٤٥	٢,٩٣٣,١١٢	٤٧,١٣٩	-	٣,٥٠٠,٨٥٧	المحمل للسنة
٧,١٠٨,٣٩٤	١,٦٥٨,٧٩٨	١٦,٧٣٧,١١٢	٥٥٩,٩٣٦	-	٢٦,٠٦٤,٢٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية:						
١٩٠,٩٨٥	٤٦٧,٧٦١	٦,٢٥٣,٤٥٨	١١٥,٦٦٤	-	٧,٠٢٧,٨٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٢٦,١٠٣	٦١٧,١٧٢	٣,٤٩٧,٣٠٩	٣٠,٤٢٢	٢,٤٧٥,٣١٧	٧,٠٤٦,٣٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يتم تحميل تكاليف الاستهلاك للسنة على المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الفائض لعمليات التأمين (إيضاح ٢١).

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ - الحركة في المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة ودخل العمولة غير المكتسبة وتكاليف الإكتتاب المؤجلة

( أ ) المطالبات تحت التسوية

٢٠١٥			٢٠١٦			مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الأخرى في نهاية السنة متكبدة وغير مبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٨٧,٥٣٩,٥٣٢	(٣٧٧,١٩٦,٣٣٢)	٤٦٤,٧٣٥,٨٦٤	١٠٤,٠٧٨,٣٩٣	(٣٥٥,٩٥٨,١٣١)	٤٦٠,٠٣٦,٥٢٤	مطالبات تأمين مدفوعة خلال السنة
٩٤,٨٧٣,٥٧٥	(٤١,٠٦٨,٦٧٦)	١٣٥,٩٤٢,٢٥١	٧٠,٩٧١,٠٦٣	(٢٣,٧٩٥,٠٠١)	٩٤,٧٦٦,٠٦٤	مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
١٨٢,٤١٣,١٠٧	(٤١٨,٢٦٥,٠٠٨)	٦٠٠,٦٧٨,١١٥	١٧٥,٠٤٩,٤٥٦	(٣٧٩,٧٥٣,١٣٢)	٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨	متكبدة وغير مبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
٤٤٠,١٩٥,٦٩٨	(٤٢,١٥١,٠٤١)	٤٨٢,٣٤٦,٧٣٩	٣٥٠,٣٩٦,٠٣٦	(٨١,٧٨١,٩٦٤)	٤٣٢,١٧٨,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٩٨,٧٤١,٠٣١)	٣٢٩,٨٩٩,٩٤٧	(٤٢٨,٦٤٠,٩٧٨)	(٨٧,٥٣٩,٥٣٢)	٣٧٧,١٩٦,٣٣٢	(٤٦٤,٧٣٥,٨٦٤)	متكبدة وغير مبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
(٦٤,١٥٨,٠٠٠)	٣٦,٣١٠,٠٠٣	(١٠٠,٤٦٨,٠٠٠)	(٩٤,٨٧٣,٥٧٥)	٤١,٠٦٨,٦٧٦	(١٣٥,٩٤٢,٢٥١)	المطالبات المتكبدة
(١٦٢,٨٩٩,٠٢٨)	٣٦٦,٢٠٩,٩٥٠	(٥٢٩,١٠٨,٩٧٨)	(١٨٢,٤١٣,١٠٧)	٤١٨,٢٦٥,٠٠٨	(٦٠٠,٦٧٨,١١٥)	
٤٥٩,٧٠٩,٧٧٧	(٩٤,٢٠٦,٠٩٩)	٥٥٣,٩١٥,٨٧٦	٣٤٣,٠٣٢,٣٨٥	(٤٣,٢٧٠,٠٨٨)	٣٨٦,٣٠٢,٤٧٣	

( ب ) أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٥			٢٠١٦			أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٢٣٥,٢٤٧,٠٠٥	(٦٥,٥٧٣,١٤٣)	٣٠٠,٨٢٠,١٤٨	١٩٣,١٥٨,٧٩٦	(٤٦,٨٤٥,٦٢٦)	٢٤٠,٠٠٤,٤٢٢	
٦٤٥,١٥٧,٤٧٧	(٢٤٢,٠٦٢,٩٦٣)	٨٨٨,٢٢٠,٤٤٠	٥٦٢,٩٤٤,٦٣٤	(٢٣٨,٨٦١,٥٤٩)	٨٠١,٨٠٦,١٨٣	
(٦٨٧,٢٤٥,٦٨٦)	٢٦١,٧٩٠,٤٨٠	(٩٤٩,٠٣٦,١٦٦)	(٥٦٩,١٦٩,١٠٣)	٢٤١,٦٨٨,١٦١	(٨١٠,٨٥٧,٢٦٤)	
١٩٣,١٥٨,٧٩٦	(٤٦,٨٤٥,٦٢٦)	٢٤٠,٠٠٤,٤٢٢	١٨٦,٩٣٤,٣٢٧	(٤٤,٠١٩,٠١٤)	٢٣٠,٩٥٣,٣٤١	

( ج ) دخل العمولات غير المكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦	في بداية السنة
١٥,٤٧١,٠٠٠	١٢,١٢١,٦٩٠	عمولات مستلمة خلال السنة
٤١,٢٤٥,٢٣٥	٥٠,١٧٧,٥٤١	عمولات مكتسبة خلال السنة
(٤٤,٥٩٤,٥٤٥)	(٥٠,٩٣٩,٩١١)	في نهاية السنة
١٢,١٢١,٦٩٠	١١,٣٥٩,٣٢٠	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الحركة في المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة ودخل العمولة غير المكتسبة وتكاليف الإكتتاب المؤجلة - تنمة

(د) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٣,٨٢٠,١٨٣	٢٢,٢٤٧,٠١٩	في بداية السنة
٦٣,٨٥٥,٩٤٤	٦٩,٠٢٦,٣٨١	متكبدة خلال السنة
(٦٥,٤٢٩,١٠٨)	(٧١,٦٢٨,٩٥٦)	مطفاة خلال السنة
٢٢,٢٤٧,٠١٩	١٩,٦٤٤,٤٤٤	في نهاية السنة

٩- الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

تتكون ذمم عمليات التأمين المدينة من صافي المبالغ المطلوبة مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥٠,٥٤٢,٩١٦	١٧٣,٤١٣,٩٩١	أقساط تأمين مدينة
٤,٥٥٢,٦٠٦	٩,٤٨٠,٣٧٠	معيدي تأمين وأخرى
١٥٥,٠٩٥,٥٢٢	١٨٢,٨٩٤,٣٦١	مجموع الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة
(٢٢,٩١٩,٧٤٢)	(٢٨,٠٥٥,٨١٧)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٢,١٧٥,٧٨٠	١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	

تتص شروط العمل الخاصة بالشركة على ان يتم سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة . يتم سداد المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عادة على أساس ربع سنوي.

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

المجموع	الحالي	من ٣١ إلى ٦٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	من ١٨١ يوم إلى ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم
١٨٢,٨٩٤,٣٦١	٢٣,٠٤٦,٩١٧	٢٤,٢٧٩,٥٣٨	٢٥,٢٥٩,١٨٣	٣٩,٩٩٨,٤٣٥	٤٤,١٤٧,٤٩٤	٢٦,١٦٢,٧٩٤
١٥٥,٠٩٥,٥٢٢	٢٩,٨٨٤,٠٨٨	١٣,٤٥٦,٩٢٠	١٣,٢٧٣,٩٧٢	٤٥,٥٢٧,٢٤٧	٣٤,١١٢,٢١٧	١٨,٨٤٠,٩٧٨

تصنف الشركة أرصدة العملاء كـ " متأخرة السداد ومنخفضة القيمة " على أساس كل حالة على حدة . تسجل تعديلات الإنخفاض في القيمة في قائمة الفائض والدخل الشامل لعمليات التأمين. أنه ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن معظمها غير مضمون. ويمكن تقييم نوعية الائتمان من هذه الموجودات المالية التي ليست متأخرة السداد أو منخفضة القيمة بالرجوع إلى حملة وثائق التأمين الذين لديهم تاريخ انتماني مناسب وقوي، وحد أدنى من المتأخرات في السداد وتم استرداد كامل المديونية في الماضي.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة - تنمة

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٧,٤٠٠,٨٠٧	٢٢,٩١٩,٧٤٢	الرصيد الإفتتاحي
٥,٥١٨,٩٣٥	٥,١٣٦,٠٧٥	المخصص خلال السنة
٢٢,٩١٩,٧٤٢	٢٨,٠٥٥,٨١٧	الرصيد الختامي

١٠- الاستثمارات

(أ) استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالاستثمار في سندات إسلامية ("صكوك") صادرة من خلال بنك محلي بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويتكون من عشرة صكوك قيمة كل منها مليون ريال سعودي وتحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية (سايبور) بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس.

(ب) استثمار متاح للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١,٩٢٣,٠٨٠	١٤,١٦٢,٢٣٣	١ يناير
١٣,٠٨٢,٠٢٨	-	إضافات
(٨٤٢,٨٧٥)	١,٢٠٦,٥٤٠	ربح / (خسارة) غير محققة من التغير في القيمة العادلة
-	(٢,٤٢٤,٨٣١)	خسارة إطفاء
١٤,١٦٢,٢٣٣	١٢,٩٤٣,٩٤٢	٣١ ديسمبر

يتضمن الاستثمار متاح للبيع مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي والذي يمثل حصة الشركة بنسبة ٣,٨٥٪ في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). فيما يتعلق بتقييم العلاقة بين المدخلات غير الملاحظة للقيمة العادلة، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار معدلات نمو الإيرادات على المدى الطويل للشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار متاح للبيع تعتبر تقديراً معقولاً لقياس القيمة العادلة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، اعترفت الشركة بخسائر إطفاء بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي، تم تسجيلها في فائض عمليات التأمين، وذلك بسبب انخفاض جوهري في قيمة الاستثمار متاح للبيع دون التكلفة المدرج بها في موجودات عمليات التأمين.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- دفعات مقدمة وموجودات أخرى

٢٠١٥		٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٤,٢٤٥,١٣٦	-	١٠,٤٨٥,٧٣٨	مصاريف قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
-	٣٩٨,٤٧٧	-	٣,٦٣٠,٣٥٧	دخل عمولات مستحقة
-	٤,٧٥٥,٩٩٦	-	٣,٤٧٧,٨٧٠	ودائع ضمان
-	١,٣٦٢,٣٨٥	-	٣,٣١٢,٣٠٧	دخل مستحق
-	١,٤٩٦,٢٤٢	-	١,٩٥٨,٩٥٢	تأمين مدفوع مقدماً
-	١,٦٧٦,٠٦٧	-	١,٨٥٦,٧٩٠	ذمم موظفين
٥٨٣,١٠٠	٣٤١,٩٠٦	١,٥٢٣,١١٢	١,٢٢٢,١٨٢	دخل عمولات خاصة مستحقة
-	٩٢١,٣٤٦	-	١,١٧١,٤٥٨	فائض أقساط خسارة مدفوعة مقدماً
-	٦٦١,٣٨٣	-	٧٧٧,٩٩٤	دفعات مقدمة لقاء تطبيقات حاسب آلي
-	-	-	٤٥٠,٣١١	دخل مستحق من استثمارات
-	٣٥٠,٥٩٠	-	٤٢٧,١٩٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	٣٨٦,٧٤٢	١٢٠,٠٠٠	١,٦٢٦,٢٣١	أخرى
٥٨٣,١٠٠	١٦,٥٩٦,٢٧٠	١٤٣,١١٢	٣٠,٣٩٧,٣٨٧	

١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وكبار موظفي الإدارة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكون الرئيسيون لها ومنشآت أخرى يمارسون عليها تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات التسعير وشروط المعاملات من قبل إدارة الشركة.

(أ) المعاملات مع الجهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(١,٢٠٥,١٣٥)	(١,٦٠٧,١٥٨)	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة)، صافي أقساط تأمين مستلمة	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)
٣,٥٣٩,٣٠٤	٣,٧١٧,٣٣٩	مصاريف عمولات	
٧٨٨,٦١٥	٨٣٠,٥٨٥		
٤٦,٧٢٢,٤٥٨	٢٢,٢١٨,٩٤٨	أقساط تأمين مستلمة عبر الوكيل	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة ("وكيل") (شركة شقيقة)
٣,١٥٠	٩,١٩١	مطالبات مدفوعة عبر الوكيل	
٥,٠٤٩,٧٢٤	٣,٢٢٠,٨٤٠	مصاريف عمولات	
-	(١,٤٤٣)	أقساط تأمين ومطالبات، صافي	شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة)
٢٠٤,٠١٣,١٦٨	٢٠٣,٤٤٨,٠٠٩	أقساط تأمين مستلمة عبر الوسيط، صافي	شركة آيس لوسطاء التأمين وإعادة التأمين المحدودة ("وسيط") (شركة شقيقة)
١٧,١٩٥,٩٠٣	٢٧,١٥٢,٤٥٣	مصاريف عمولات	
٩٩,٦٩٢,٣٩٦	١٠٢,١٧١,٧٩٨	أقساط مسندة عبر الوسيط	
٣,٦٥٩,٧٦٩	١٣,٣٧٧,٥٨٧	عمولات مقبوضة	

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - تنمة

(ب) الأرصدة مع الجهات ذات علاقة

نتج عن المعاملات مع الجهات ذات علاقة أعلاه الأرصدة التالية بتاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة المعاملات	مطلوبات من أطراف ذات علاقة المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة
٥٣,٣٩٤,٢٠٢	٥٧,١٨٦,٨٣٥	عمليات التأمين	شركة آيس (وسيط)
١٥,٤١٢,٩٩٢	١١,٦٧٢,٥٩١	عمليات التأمين	شركة آيس (وكيل)
٢,٤٩٥,١٢٦	٨٨٧,٩٦٨	عمليات التأمين	شركة العربية السعودية للتأمين المحدودة ش.م.ب
-	٣١٠,١٣٥	عمليات التأمين	شركة آيس المحدودة
٧١,٣٠٢,٣٢٠	٧٠,٠٥٧,٥٢٩		

(ج) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة (المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين) وكبار موظفي الإدارة العليا فيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	مزايَا قصيرة الأجل مكافآت مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٨٥٧,٩١٥	٧,٤٠١,٥١٤	
٤٧٩,٢٥٠	١,٣٧٥,٩٢٠	
٢٣٨,٤٦٤	٣٣٦,٥٣٨	
٧,٥٧٥,٦٢٩	٩,١١٣,٩٧٢	

١٣- الودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل وودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف انتمائي جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. خلال ٢٠١٦ اكتسبت الشركة عمولات بسعر العمولة الفعلي تبلغ نسبتها ٣,٥٨٪ سنوياً (٢٠١٥: من ٠,٨٠٪ إلى ١,١٠٪ سنوياً).

تم إثبات الدخل من الاستثمار من الإيداعات المالية قصيرة الأجل عند استحقاقها ضمن موجودات عمليات التأمين والمساهمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والبالغ ٠,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٠,٦ مليون ريال سعودي).

١٤- النقدية وشبه النقدية

لغرض قوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين، تتكون النقدية وشبه النقدية من التالي:

٢٠١٥		٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٥٩,٦٨٧	٤٥,٩٢١,٣٢٥	١,٣٧٤,٦٠٩	٧٠,٢١٧,٤٠١	نقد لدى البنوك
-	٣٢,١٣٦	-	٢١,٤٥٠	نقد في الصندوق
-	٣٠,١٩٨,١٣٨	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٣٥٩,٦٨٧	٧٦,١٥١,٥٩٩	١,٣٧٤,٦٠٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- النقدية وشبه النقدية - تنمة

يتم إيداع النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد. يتم الاحتفاظ بالودائع قصيرة الأجل المسجلة بالريال سعودي لفترات تتراوح بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة.

تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ قدره ١١٠,٧٨٧ ريال سعودي (٢٠١٥: ٦٠,٥١٨ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات التي سيتم سدادها لشركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه القوائم المالية.

١٥- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والتي يحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. إن هذه الوديعة النظامية لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إيداع هذه الوديعة لدى طرف آخر ذو تصنيف ائتماني جيد.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- جدول تطور المطالبات  
يوضح الجدول أداء تقديراً بالمطالبات المتكبدة المتراكمة والتي تشمل على كل من المطالبات المبلغ عنها، والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لكل سنة حادث متعاقبة في تاريخ إعداد القوائم المالية، والدفعات التراكمية حتى تاريخه.

مخصص إجمالي المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين لعام ٢٠١٦ (بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى)، كالآتي:

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبلها
سنة الحادث	٤٤٧,٠٩٧,٦٠٣	٣١١,٧٩٥,٠٢٩	٤٦٦,٢٤٢,٤٠٤	٤٠١,٠٩٧,٢٧٩	٣٤٦,١٩٢,٠٨٩	٣٨١,٠٣٥,٢٠٩
في نهاية سنة الحادث	-	٤٥٨,٩٣٣,٧٦٦	٢٨٠,٣٣٥,٣٠٢	٤٦٣,٢٠٢,١٦٤	٤١٧,٥٧٧,٣٧٧	٤١٤,٤٩٤,٧٧٣
بعد سنة واحدة	-	-	٣٠٨,٢٦٦,٦٥٤	٤٠٩,٠٨٨,٢٤٠	٤١٢,٢٧٠,٦١١	٤١١,٣٣٥,٥٢٨
بعد سنتين	-	-	-	٤٣٨,١٦٤,٨٣٦	٣٩٣,٤٩١,٧٠٧	٤١٢,٢٤٤,٦٩٨
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	٤٠٢,٤٣٨,٠٨٨	٤٠٢,٣٩١,١٩٠
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	٧٠٠,٨٨٥,٥٤٤
بعد خمس سنوات	٢,٧٥٣,٧٨٦,٤٩١	٤٤٧,٠٩٧,٦٠٣	٣,٠٨,٢٦٦,٦٥٤	٤٣٨,١٦٤,٨٣٦	٤٠٠,٤٣٨,٠٨٨	٧٠٠,٨٨٥,٥٤٤
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة	(٢,١٩٨,٩٨٣,٩٠٣)	(٢٩٤,٢٧٧,٤٧٥)	(٢٧١,٤٢٨,٨٣٠)	(٤٠٥,٢٠٩,٣٥٠)	(٣٨١,٥١٠,٩٥٩)	(٦٢٧,٣٥٩,٩٨٢)
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨	٢٢٧,٩٠٠,٢٩٦	٣٦,٨٣٧,٨٢٤	٣٢,٩٥٥,٤٨٦	١٨,٩٢٧,١٢٩	٧٣,٥٢٥,٥٦٢

إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي

مخصص إجمالي المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين لعام ٢٠١٥ (بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى) كالآتي:

	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبلها
سنة الحادث	٦٣٦,٨٣٥,٠٠١	٥٠٤,٢٤٤,٦٩٨	٤٠١,٠٩٧,٢٧٩	٣٤٦,١٩٢,٠٨٩	٣٨١,٠٣٥,٢٠٩
في نهاية سنة الحادث	-	٤٥١,٥٥٥,٢٠٩	٤٦٣,٢٠٢,١٦٤	٤١٧,٥٧٧,٣٧٧	٤١٤,٤٩٤,٧٧٣
بعد سنة واحدة	-	-	٤٢٨,٢٥٧,٤٥٩	٤١٢,٢٧٠,٦١١	٤١١,٣٣٥,٥٢٨
بعد سنتين	-	-	-	٤١٣,٨٨٧,٣٩٧	٤١٢,٢٤٤,٦٩٨
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	٧٠٨,٤٠,٥٥٥
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	٢,٦٣١,٨٣٥,٤٦٤	٤٥١,٥٥٥,٢٠٩	٤٢٨,٢٥٧,٤٥٩	٤١٣,٨٨٧,٣٩٧	٧٠٨,٤٠,٥٥٥
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة	(٢,٠٣١,١٠٣,٣٤٩)	(٣٦٩,٠٨٠,٧٩١)	(٣٦٠,٨٠٧,٩٧٩)	(٣٧٤,٧٢٢,٣٤٧)	(٦٢٥,١٢٧,٨١٨)
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	٦٠٠,٦٧٨,١١٥	٣٣٠,٤٤٣,٠٣٢	٨٢,٤٦٩,٤١٨	٣٩,١٢٤,٠٥٠	٨٢,٩١٢,٦٨٧



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٧,١٢٢,١٦٥	٢٠,٤٩٤,٢٤٠	عمولات مستحقة
١٠,٠٤٢,٩٥٣	١٤,٨٧٣,٤٧٩	أرصدة حاملي وثائق التأمين المستحقة
٥,٢٠٨,١١٩	٦,٣٨٤,٧١٢	مستحقات للمستشفيات
٣,٦٣٦,١٩٥	٤,٩٢٧,٦٢٥	ضريبة استقطاع مستحقة
١,٩٦٢,١١٣	١,٩١٠,٤٣٦	رواتب ومزايا موظفين مستحقة
٣٦٨,٨٢١	٩٤٥,٤٤٨	الدراسات الاستقصائية المستحقة
٤٨٦,٨١٧	٥٨٨,٧٠٣	أتعاب فحص وإشراف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٥٠٥,٤٥١	٥١٤,٩٩٤	أتعاب مجلس التأمين الصحي التعاوني
١٦٤,٩٩٥	٢٤٨,٤٩٨	الأتعاب المهنية المستحقة
-	٥٥,١٧٠	مستحقات لكرجات
٩,٥٠٨,٣٤٥	٨,٥٣٠,٩٥٠	أخرى
<u>٥٢,٠٠٥,٩٧٤</u>	<u>٥٩,٤٧٤,٢٥٥</u>	

١٨- مخصص الزكاة

١٨-١ حساب وعاء الزكاة

تم حساب مخصص الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ وقدره ٧,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ : ٤,٥ مليون ريال سعودي) وفقاً للأساس التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٢٠,٥٨٨,٨٧٤	٢٧٩,٩٦٥,٣٢٨	حقوق المساهمين ومخصصات إفتتاحية
(٣٢,٠٤٦,٣٢٣)	(٥٣,٣٨٥,٨٩٤)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل والوديعة النظامية
٨٨,٥٤٢,٥٥١	٢٢٦,٥٧٩,٤٣٤	
٤٤,٣٩٤,٤٣٨	٦٦,٦٩٥,٦٢٧	الدخل المعدل للسنة
<u>١٣٢,٩٣٦,٩٨٩</u>	<u>٢٩٣,٢٧٥,٠٦١</u>	وعاء الزكاة

١٨-٢ الزكاة المستحقة

كانت حركة الزكاة المستحقة خلال السنة كالآتي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٠٥٩,١٥٨	٣,٢٥٨,٩٥٦	الرصيد الافتتاحي
٤,٤٩٨,٧٣٤	٧,٣٣١,٨٧٧	مخصص خلال السنة
(٣,٢٩٨,٩٣٦)	(٢,٩٠٤,٨٩٠)	مدفوع خلال السنة
<u>٣,٢٥٨,٩٥٦</u>	<u>٧,٦٨٥,٩٤٣</u>	الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- مخصص الزكاة - تنمة

٣-١٨ وضع الربوط

حصلت الشركة على الربوط النهائية من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بدون مطالبات زكاة إضافية، قدمت الشركة إقرارها الزكوي النهائية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٥ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، لم يتم الانتهاء من الربوط وهي قيد المراجعة من قبل الهيئة.

١٩- رأس المال

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في ١٣ شعبان ١٤٣٦هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠١٥) حيث تم الحصول على الموافقة اللازمة من المساهمين لزيادة رأس المال المصرح به من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولية بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي على ثلاثة مراحل تبدأ بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٣٦هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٥) حتى ١٢ رمضان ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١٥) والتي تضمنت تقديم العطاءات للأسهم غير المكتتبة من قبل أصحاب الحقوق ("أسهم العجز") من قبل بعض المؤسسات الاستثمارية من خلال العملية المذكورة في نشرة حقوق الإصدار الموافق عليها من قبل هيئة السوق المالية. تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، ٢٥٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي بلغت قيمة نفقات إصدار الحقوق الأولية ٥ مليون ريال سعودي حملت على حساب الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

انظر إيضاح ٢٠ للمتوسط المرجح لعدد الأسهم، كما تم تعديلها بعد الأخذ بعين الاعتبار إصدار حقوق الأولوية خلال السنة، والمستخدمة في حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة.

٢٠- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة إجمالي الدخل الشامل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال السنة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بأثر رجعي بسبب حقوق إصدار أولية قدرها ١٥ مليون سهم خلال السنة وتم حسابه باستخدام عامل تعديل ١,٥٥. تم تحديد عامل التعديل باستخدام التالي:

(أ) السعر المقدر قبل حقوق الإصدار الأولية بمبلغ ١٥,٧٣ ريال سعودي لكل سهم. و  
(ب) سعر إقبال السهم بمبلغ ٢٤,٣٣ ريال سعودي بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٥، الذي هو آخر يوم تداول قبل إصدار حقوق الأولية.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم على النحو التالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
١٠,٣٢٤	-	أثر إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف)
٢٠,٣٢٤	٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٥		٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٦٠,١٩٩,٢٥٦	-	٧٢,٥٧٦,٥٥٠	رواتب ومناقص الموظفين
-	٢,٧٦٨,٣٨٣	-	٣,٥٩٥,٧٦٠	تطبيقات حاسب آلي
-	٣,٤٤٥,٤٧٣	-	٣,٥٠٠,٨٥٨	إستهلاك (إيضاح ٧)
-	٢,٣٧٩,٤٢٧	-	٢,٥١١,٣٢١	إيجارات (إيضاح ٢٤)
-	٨٩٦,٤٦٥	-	١,٢٤٥,٧٩١	بريد وهاتف وتلكس
-	٦٥٤,٢٢٠	-	١,٢٢٢,٦٠٣	أتعاب قانونية ومهنية
-	٨٨٥,٩٧٤	-	٨٠١,٢٨٧	طباعة وقرطاسية
-	٦٩٠,٧٦٤	-	٧٠٣,١٩٦	إصلاحات وصيانة
-	٤٣٦,٩٧٥	-	٦١٩,٩٤٢	سفر
-	٣٤١,٨٩٤	-	٣٨٨,٢٨٥	أتعاب تحصيل
-	٤٣٤,٥٥٧	-	٢٢٠,٠٦٦	ضريبة استقطاع
١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	-	إشترابات تداول
١,٠١٧,٢٧٢	٩,٥٨٣,٨٠٥	١,٠٣١,٥٣٩	٩,٢٢٢,٠٣٩	أخرى
١,١٩٧,٢٧٢	٨٢,٧١٧,١٩٣	١,٢١١,٥٣٩	٩٦,٦٠٧,٦٩٨	

٢٢- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومصاريف الفحص والإشراف والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المطلوبة من أطراف ذوي علاقة، وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والودائع لأجل والنقدية وشبه النقدية المتعلقة بعمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المبالغ المطلوبة من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين، والمبالغ المطلوبة إلى أطراف ذوي علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى المتعلقة بعمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

تقع جميع الموجودات التشغيلية والأنشطة الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ - المعلومات القطاعية - تنمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٨٠١,٨٠٦	١٤,٧٩٨	٣٢,٩٠٢	١٦,٣٨٢	٢٦,٧٦٣	٢٦,٣٣٨	١٤٧,٤٠٦	٢١٦,٣٧٢	٣٢٠,٩٤٥
(٣٨,٨٦٢)	(٦,٨١٣)	(٣١,٢٣٤)	(١١,٣٦٣)	(٢٥,٢٧٢)	(٢٣,٦٤٥)	(١٤٠,٠٧٣)	(٤٦٢)	-
(٥٣,٨١٥)	(١٩)	-	(٥٧)	(٣٨٩)	(٦١٦)	(١,٩٨٥)	(٢,٣٣٢)	(٤٨,٤١٧)
٥٠٩,١٢٩	٧,٩٦٦	١,٦٦٨	٤,٩١٢	١,١٠٢	١,٩٧٧	٥,٣٤٨	٢١٣,٥٧٨	٢٧٢,٥٢٨
٦,٢٢٥	٢٩٦	(٩٣)	٦٧٤	٢٥٢	٦	٢٢٤	٢٠,٣٦٩	(١٥,٥٠٣)
٥١٥,٣٥٤	٨,٢٦٢	١,٥٧٥	٥,٦٣٦	١,٣٥٤	١,٩٨٣	٥,٥٧٢	٢٣٣,٩٤٧	٢٥٧,٠٢٥
٥٠,٩٤٠	١,٨٠٧	٨,٣٦٠	٢,٨٤٦	٧,٣٧٦	٨,٠٩٢	٢٢,٣٥٧	١٠٢	-
٥٦٦,٢٩٤	١٠,٠٦٩	٩,٩٣٥	٨,٤٨٢	٨,٧٣٠	١٠,٠٧٥	٢٧,٩٢٩	٢٣٤,٠٤٩	٢٥٧,٠٢٥
١٨,٢٥٦								
٥٨٤,٥٥٠								
٤٣٢,١٧٨	١,٢٣٧	٢٤,١٤٣	٣٧	١٥,٣٤٢	٨,٤٤٧	٣٦,١٩٦	١٤٤,٠٨١	٢٠٢,٦٩٥
(٨١,٧٨٢)	(٨٨٠)	(٢٣,٦٤٦)	(١٨)	(١٤,٨٩٢)	(٧,٤١١)	(٣٤,٠٧٥)	(٨٦٠)	-
٣٥٠,٣٩٦	٣٥٧	٤٩٧	١٩	٤٥٠	١,٠٣٦	٢,١٢١	١٤٣,٢٢١	٢٠٢,٦٩٥
(٧,٣٦٤)	(١٥١)	(١,٦٦١)	(٢٥٥)	١٩٢	(٣٦١)	١,٥٩١	٦,١٨١	(١٢,٩٠٠)
٣٤٣,٠٣٢	٢٠٦	(١,١٦٤)	(٢٣٦)	٦٤٢	٦٧٥	٣,٧١٢	١٤٩,٤٠٢	١٨٩,٧٩٥
٧١,٦٢٩	٢,١٧٣	٨٩٨	١,٦٣٣	٣,٩٧٦	٢,٩٧٨	١٦,٨٤٩	٢٩,٥٢٠	١٣,٦١٢
٤١٤,٦٦١	٢,٣٧٩	(٢٦١)	١,٣٩٧	٤,٦١٨	٣,٦٠٣	٢٠,٥١١	١٧٨,٩٦٢	٢٠٣,٤٠٧
١١١,١٩٥								
٥٢٥,٨٥٦								
٥٨,٦٩٤								

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
أقساط إعادة تأمين مسندة

أقساط تأمين قانض الخسارة / إيقاف الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

دخل عمولات

مجموع الإيرادات الموزعة

إيرادات غير موزعة

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة

مصاريف غير موزعة

مجموع التكاليف والمصاريف

صافي قانض عمليات التأمين

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢- المعلومات القطاعية - تمة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهنسي	البحري	الحريق والسطر	التأمين الصحي	
							المركبات	المرحبات
٨٨٨,٢٢٠	١٨,٣٥٧	٢٥,٥٩٤	١٦,١٣٠	٣٣,٨٢٣	٣٥,٨٥٣	١٤٢,٣٢٢	٢٦٥,٥٩٦	٣٥٠,٥٤٥
(٢٤٣,٠٦٣)	(٩,٠٢٢)	(٢٤,٢٢٤)	(١٠,١٢٨)	(٣١,٨٥٢)	(٣٢,٩٥١)	(١٣٤,٤٧٩)	(٤٠٧)	-
(٨٤,٧٩٦)	(٤٧)	-	(١١٣)	(٦٤٤)	(٦٥٤)	(٢,٦٨٥)	(٣,١٤٨)	(٧٧,٥٠٤)
٥٦٠,٣٦١	٩,٢٨٧	١,٣٧٠	٥,٧٧٦	١,٣٢٧	٢,٢٤٧	٥,١٥٧	٢٦٢,٠٤١	٢٧٣,٠٤١
٤٢,٠٧٨	٢٦٧	٤٣٣	٣٢٨	٥٧٨	٧	٤٢٠	٢٢,٠٨٠	١٧,٩٥٩
٦٠٢,٤٤٩	٩,٥٥٤	١,٨٠٩	٦,١٠٤	١,٩٠٥	٢,٢٥٥	٥,٥٧٨	٢٨٤,١٢١	٢٩١,٠٠٠
٤٤,٥٩٥	٥١٢	٧,٤٥٤	٢,٥٥٤	١٠,٤٤٩	٨,٧٢٨	١٤,٧٢٩	١١٢	(٤٦)
٦٤٧,٠٤٤	١٠,٠٧٢	٩,٢٧٣	٨,٧٧١	١٢,٣٥٤	١٠,٩٨٣	٢٠,٤٠٧	٢٨٤,٢٣٣	٢٩٠,٩٥١
١٤,٩١٢								
٦٦١,٩٥٦								
٤٨٢,٣٤٧	٣,٩٩٣	٦,٨٣٤	١٧	١٥,١٧٩	٥,١٤٦	١٣,٠٩٠	٢٠٧,٠٥٦	٢٣١,٠٣٢
(٤٢,١٥١)	(٣,٢١٦)	(٦,٥٩٢)	(٧)	(١٤,٦٨١)	(٤,٥٩٨)	(١٠,٨٢٤)	(٣٨٥)	(١,٨٤٨)
٤٤٠,١٩٦	٧٧٧	٢٤٢	١٠	٤٩٨	٥٤٨	٢,٢٦٦	٢٠٦,٦٧١	٢٢٩,١٨٤
١٩,٥١٤	(١٤٩)	٢,٩٤٠	١٩٥	٤٩٠	١٤٣	١,٠٠٩	١٦,٨٦١	(١,٩٧٥)
٤٥٩,٧١٠	٦٢٨	٣,١٨٢	٢٠٥	٩٨٨	٦٩١	٣,٢٧٥	٢٢٢,٥٢٢	٢٢٧,٢٠٩
٦٥,٤٢٩	٢,٥٦٥	٩٢٦	١,٦٦٩	٥,٥٥٢	٣,٤٦١	٧,٦٤٣	٢٨,٧١٧	١٤,٨٤٦
٥٢٥,١٢٩	٣,١٩٣	٤,١٠٨	١,٨٧٤	٦,٥٤٠	٤,١٥٢	١٠,٩١٨	٢٥٢,٢٩٩	٢٤٢,٠٥٥
٩٥,٩٨٠								
٦٢١,١١٩								
٤٠,٨٣٧								

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ - المعلومات القطاعية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	العريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٣٧٩,٧٥٣	١,٨٧٤	٨٥,٩١٨	١٣,٨٧٦	٨٢,٩٣٢	١٧,٦٤٤	١٦٣,٦٨٠	١٣,٨٢٩	-
٤٤,٠١٩	٤٩٩	١١,٤٣٤	٤,٩٣٧	٩,٥٩٦	٨,٨٤١	٨,٥٧٩	١٣٣	-
١٩,٦٤٤	١٧٧	٣٤٠	٧٠٥	١,١٦٠	٨٩٧	١,١٥٠	٩,٠١٩	٦,١٩٦
٤٤٣,٤١٦	٢,٥٥٠	٩٧,٦٩٢	١٩,٥١٨	٩٣,٦٨٨	٢٧,٣٨٢	١٧٣,٤٠٩	٢٢,٩٨١	٦,١٩٦
٥٠٥,٣٠٥								
٩٤٨,٧٢١								
٥٥٤,٨٠٣	٣,٣٨٦	٨٩,٣١٩	١٤,٧٥٦	٨٧,٠٠٣	٢٠,٢٧٥	١٧٥,٩١١	٧٩,٤٣٥	٨٤,٧١٨
٢٣٠,٩٥٣	١,٣٠٠	١١,٨٤٨	٧,٥٠١	١٠,٠٩٥	٩,٥٧٢	٩,٦٥٩	٧٠,٩٦٠	١١٠,٠١٨
١١,٣٥٩	١٠	٣,٧٦٤	٩٩٤	٢,٢٦٠	٢,٣٦٥	١,٩٢٧	٣٩	-
٧٩٧,١١٥	٤,٦٩٦	١٠٤,٩٣١	٢٣,٢٥١	٩٩,٣٥٨	٣٢,٢١٢	١٨٧,٤٩٧	١٥٠,٤٣٤	١٩٤,٧٣٦
١٥١,٦٠٦								
٩٤٨,٧٢١								

المطلوبات  
إجمالي المطلوبات تحت التسوية  
والاحتياطيات  
إجمالي الأقساط غير المكتسبة  
دخل عمولة غير مكتسبة  
مطلوبات القطاعات  
مطلوبات غير موزعة وفائض  
مجموع المطلوبات

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة البالغة ١٥٥ مليون ريال سعودي تتكون من الذمم المدينة بمبلغ ١٥٥ مليون ريال سعودي ومطلوب من أطراف ذوي علاقة مبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي وودائع لأجل بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي والتقدية وشبه النقدية بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات التأمين الأخرى بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، إن إجمالي أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة البالغة ١٥٥ مليون ريال سعودي تتكون من الذمم المدينة لأكثر من ١٠ حملة وثائق لقطاعات الأعمال التالية: (أ) المركبات الخاصة (ب) المركبات التجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) الحوادث العامة (و) المسؤولية العامة (ز) الهندسي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ - المعلومات القطاعية - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	السطو والحريق	المركبات	التأمين الصحي
٤١٨,٢٦٥	٢,٣٧٣	١٤٥,٩٥٧	٩٤٥	٨١,٨٩٤	٢٠,٩٢٤	١٦٥,٠٨٦	١,٠٨٦	-
٤٦,٨٤٦	٨١٨	٨,٥٣٨	٤,٩٤٢	١٦,٢٢٣	٩,٣٢٧	٦,٩١٣	٨٥	-
٢٢,٢٤٧	٢٠٧	١٩٦	٨٣٨	٢,٢٤٨	١,٠٩٢	١,٠٤٦	١١,٠٢٦	٥,٥٩٤
٤٨٧,٣٥٨	٣,٣٩٨٧	١٥٤,٦٩١	٦,٧٢٥	١٠٠,٣٦٥	٣١,٣٤٣	١٧٣,٠٤٥	١٢,١٩٧	٥,٥٩٤
٤٩٢,٤٣٤								
٩٧٩,٧٩٢								
٦٠٠,٢٧٨	٤,٠٣٧	١٥١,٠١٨	٢,٠٧٩	٨٥,٧٧٣	٢٣,٩١٦	١٧٥,٧٢٦	٦٠,٥١١	٩٧,٦١٨
٢٤٠,٠٠٤	١,٩١٤	٨,٨٥٨	٨,١٧٩	١٦,٩٧٥	١٠,٠٦٤	٨,٢١٨	٩١,٢٨١	٩٤,٥١٥
١٢,١٢٢	٤٤	٢,٩٥٠	١,١٢٦	٤,٠٤٧	٢,٢٨٠	١,٦٥٠	٢٥	-
٨٥٢,٨٠٤	٥,٩٩٥	١٦٢,٨٢٦	١١,٣٨٤	١٠٦,٧٩٥	٣٦,٢٦٠	١٨٥,٥٩٤	١٥١,٨١٧	١٩٢,١٣٣
١٢٦,٩٨٨								
٩٧٩,٧٩٢								

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة بمبلغ ١٣٢ مليون ريال سعودي ومطلوب من أطراف ذوي علاقة مبلغ ٧١ مليون ريال سعودي وودائع لأجل بمبلغ ١٦٥ مليون ريال سعودي والتقدية وشبه النقدية بمبلغ ٧٦ مليون ريال سعودي وموجودات أخرى بمبلغ ٤٨ مليون ريال سعودي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، إن إجمالي أقساط إعادة التأمين والنم المدينة البالغة ١٣٢ مليون ريال سعودي تتكون من الذمم المدينة من عملاء القسم الطبي بمبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي في حين أن الرصيد المتبقي والبالغ ٩٣ مليون ريال يتكون من ذمم مدينة لأكثر من ١٠ حملة وثائق لقطاعات الأعمال التالية: (أ) المركبات الخاصة (ب) المركبات التجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) الحوادث العامة (و) المسؤولية العامة (ز) الهندسي.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٢٣- إدارة المخاطر

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

#### حوكمة المخاطر

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

(أ) هيكل إدارة المخاطر - تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر.

(ب) مجلس الإدارة - إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

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

#### (أ) مخاطر التأمين

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات كانت أكثر من المتوقع. تقوم الشركة بمراقبة مخاطر التأمين بالتأكد بأن مستوياتها ضمن الحدود المتوقعة لتكرارها. تقوم الشركة بالتأمين بشكل رئيسي على التأمين الطبي، المركبات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة.

تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين قصيرة الأجل تتعلق بشكل أساسي بالتأمين الطبي، المركبات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة التي يتوقع أن تنتج عنها مطالبات قصيرة الأجل فقط، وبالتالي فإنه من غير المحتمل وجود تغييرات هامة في حركة الاحتياطيات وهذا يساعد في التقليل من مخاطر التأمين. تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن عقود التأمين أعلاه في المملكة العربية السعودية.

#### تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر التأمين الطبي، المركبات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة. تعتبر هذه العمليات عقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن و سداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.



إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣- إدارة المخاطر - تنمة

( أ ) مخاطر التأمين - تنمة

#### التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات الصناعية والمناطق الجغرافية والقيام بالفحص الطبي وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية وتاريخ العائلة الطبي والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

#### المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ٢١ سنة.

إن الأحكام الصادرة من المحاكم بشأن الوفيات وتعويضات الأصابة الجسدية وتكاليف استبدال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر لمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر عن أي مطالبة فردية.

#### الحريق والسطو

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق. تقوم الشركة بالتأمين فقط على الممتلكات التي تحتوي على معدات للكشف عن الحريق فقط.

يتم إصدار هذه العقود وذلك بالرجوع إلى قيمة الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين على هذه الأحداث وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

#### التأمين البحري

بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو وقوع أضرار على السفن وكذلك الحوادث التي ينتج عنها فقدان البضاعة المشحونة بشكل جزئي أو كلي. تتمثل إستراتيجية التأمين البحري في التأكد من تنوع وثائق التأمين بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك لتقليل الخسائر الناجمة عن المطالبات الفردية.

#### الهندسة

بالنسبة للتأمين الهندسي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر والأضرار لأعمال المباني / الإنشاءات بسبب الحريق والإنفجار والأخطار الطبيعية مثل الفيضانات والزلازل والعواصف، الخ. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين بشأن هذه المخاطر وذلك للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات الفردية.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣- إدارة المخاطر - تنمة

( أ ) مخاطر التأمين - تنمة

المسؤولية العامة

بالنسبة لتأمين المسؤولية العامة، تتمثل المخاطر الرئيسية من الالتزامات القانونية للجهة المؤمنة بشأن وفاة طرف آخر والأصابات الجسدية أو تلف الممتلكات التي تطرأ عن المباني المؤمنة وعمليات المشاريع أو المشاريع القائمة للجهة المؤمنة. تكتسب وثيقة التأمين على أساس قدرة الشركة أو قيمة العقد وطبيعة / أشغال المباني وطبيعة العقود المبرمة. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين بشأن هذه المخاطر وذلك للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات الفردية.

تحليل الحساسية

يتأثر مخصص مطالبات التأمين الطبي والعام بالإفترضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغيير الإفتراضي النسبي في نسبة المطالبات قد يؤثر على صافي فائض الاكتتاب بإجمالي قدره ٤ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٧ مليون ريال سعودي). إن التفاصيل هي كما يلي:

٢٠١٥		٢٠١٦		
التأثير على صافي فائض الاكتتاب	%-/+	التأثير على صافي فائض الاكتتاب	%-/+	
١,١٨٠,٨٦٢	%١	٣,٠٥٤,٤١٧	%١	طبي
٢٨١,٦٥١	%٠,٢	٤٧٢,٥٥٨	%٠,٢	مركبات
٤,٣٠٦,١٠٣	%٣	٢٢٦,٧٠١	%٣	الحريق والسطو
١,٩٥١,٦٨٧	%٢	٥١,٩٩٣	%٢	البحري
٩,٢٢٢,٥٨٣	%٧	١٢١,٩٩٢	%٧	هندسي
٨,٤٠٥,٢٥٤	%٧	٣٩٨,٥١٦	%٧	المسؤولية العامة
١,٢٣٦,٠٨٨	%١	٩٨,٥٦٣	%١	الحوادث العامة والأخرى
٢٦,٥٨٤,٢٢٨		٤,٤٢٤,٧٤٠		

( ب ) مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقديم ضمانات من الدرجة الأولى للعملاء وإستمرارية الربحية للمساهمين، تتبع الشركة فلسفه متحفظة في إكتتاب المخاطر وبرامج إعادة التأمين الخاصة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - إدارة المخاطر - تنمة

#### ج) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات نتيجة التقلبات في أسعار العملات الخاصة والتي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن الودائع لأجل والنقدية وشبه النقدية.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة، مع الإبقاء على جميع البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة مقننة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إن التغيير الافتراضي بواقع ١٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة عائمة مقننة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ سيؤثر على دخل العملات الخاصة للودائع لأجل بمبلغ قدره ١٠٣ ألف ريال سعودي تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٧٨ ألف ريال سعودي) على فترة الإستحقاق المتبقية.

#### د) مخاطر الائتمان

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

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

أ) لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الهامة الناتجة عن إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعبيدي التأمين. وبناءً عليه، وكشرط مسبق، يجب على الأطراف التي يعاد التأمين معها أن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الضمان بحيث يؤكد متانة وضعها المالي.

ب) تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

ج) تودع النقدية وشبه النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وعليه، وكشرط مسبق، يتعين على البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية بأن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الضمان يؤكد متانة وضعها المالي.

لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف داخلي، وعليه، فإن أرصدة العملاء غير المتأخرة السداد وغير المنخفضة القيمة مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة. إن الأرصدة المستحقة من معبيدي التأمين هي مع أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد صادر عن وكالات تصنيف خارجية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - إدارة المخاطر - تنمة

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بينود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤١٨,٢٦٥,٠٠٨	-	٣٧٩,٧٥٣,١٣٢	الموجودات المالية
-	١٣٢,١٧٥,٧٨٠	-	١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢١٥,٨٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٩,٨٠٠,٠٠٠	تحت التسوية والاحتياطيات
٣٥٩,٦٨٧	٧٦,١١٩,٤٦٣	١,٣٧٤,٦٠٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	٧١,٣٠٢,٣٢٠	-	٧٠,٠٥٧,٥٢٩	ودائع لأجل
١,٤٣١,٩٩٣	١١,٤٦٥,٧٨١	١,٥٢٣,١١٢	١٩,٨٧٣,٢٥٣	شبه نقدية
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
-	١٤,١٦٢,٢٣٣	-	١٢,٩٤٣,٩٤٢	موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	استثمار متاح للبيع
-	-	-	-	وديعة نظامية
٢٤٢,٥٩١,٦٨٠	٨٩٨,٤٩٠,٥٨٥	٢٩١,٨٩٧,٧٢١	٨٦٧,٥٠٥,٢٥١	

هـ ( مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند إستحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشونها.

جدول الاستحقاقات

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين، تحدد تواريخ الاستحقاق على أساس الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة عن مطلوبات التأمين التي تم إثباتها. تمثل المبالغ المفصح عنها التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقد عليها والتي تعادل أرصدها المسجلة لأن أثر الخصم غير جوهري.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
عمليات المساهمين			عمليات التأمين		
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أقل من سنة	الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أقل من سنة
-	-	-	٣٧٩,٧٥٣,١٣٢	-	٣٧٩,٧٥٣,١٣٢
-	-	-	١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	-	١٥٤,٨٣٨,٥٤٤
-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٩,٨٠٠,٠٠٠	-	١٤٩,٨٠٠,٠٠٠
١,٣٧٤,٦٠٩	-	١,٣٧٤,٦٠٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	-	٧٠,٢٣٨,٨٥١
-	-	-	٧٠,٠٥٧,٥٢٩	-	٧٠,٠٥٧,٥٢٩
١,٥٢٣,١١٢	-	١,٥٢٣,١١٢	١٩,٨٧٣,٢٥٣	-	١٩,٨٧٣,٢٥٣
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	١٢,٩٤٣,٩٤٢	١٢,٩٤٣,٩٤٢	-
٢٩١,٨٩٧,٧٢١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٦,٨٩٧,٧٢١	٨٦٧,٥٠٥,٢٥١	١٢,٩٤٣,٩٤٢	٨٥٤,٥٦١,٣٠٩

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - إدارة المخاطر - تنمة

هـ ( مخاطر السيولة - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عمليات المساهمين			عمليات التأمين			المطلوبات المالية
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من سنة	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من سنة	
-	-	-	٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨	-	٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٤٩,٠٦٢,٩٧٨	-	٤٩,٠٦٢,٩٧٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
-	-	-	٥٩,٤٧٤,٢٥٥	-	٥٩,٤٧٤,٢٥٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	١٤,٥٥٥,٤٩١	١٤,٥٥٥,٤٩١	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,٦٨٥,٩٤٣	-	٧,٦٨٥,٩٤٣	-	-	-	مخصص زكاة
١,٧٢٩,٥٠٠	-	١,٧٢٩,٥٠٠	-	-	-	دائنون
٩,٤١٥,٤٤٣	-	٩,٤١٥,٤٤٣	٦٧٧,٨٩٥,٣١٢	١٤,٥٥٥,٤٩١	٦٦٣,٣٣٩,٨٢١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات المساهمين			عمليات التأمين			الموجودات المالية
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من سنة	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من سنة	
-	-	-	٤١٨,٢٦٥,٠٠٨	-	٤١٨,٢٦٥,٠٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات
-	-	-	١٣٢,١٧٥,٧٨٠	-	١٣٢,١٨٥,٧٨٠	تحت التسوية والاحتياطيات
-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٢١٥,٨٠٠,٠٠٠	-	٢١٥,٨٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
٣٥٩,٦٨٧	-	٣٥٩,٦٨٧	٧٦,١١٩,٤٦٣	-	٧٦,١١٩,٤٦٣	ودائع لأجل
-	-	-	٧١,٣٠٢,٣٢٠	-	٧١,٣٠٢,٣٢٠	شبه النقدية
١,٤٣١,٩٩٣	-	١,٤٣١,٩٩٣	١١,٤٦٥,٧٨١	-	١١,٤٦٥,٧٨١	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	١٤,١٦٢,٢٣٣	١٤,١٦٢,٢٣٣	-	وديعة نظامية
٢٤٢,٥٩١,٦٨٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١٧,٥٩١,٦٨٠	٨٩٨,٤٩٥,٥٥٥	١٤,١٦٢,٢٣٣	٨٨٤,٣٢٨,٣٥٢	استثمار متاح للبيع

المطلوبات المالية			المطلوبات المالية			
-	-	-	٦٠٠,٦٧٨,١١٥	-	٦٠٠,٦٧٨,١١٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٤٧,٥٨٧,٨٨٨	-	٤٧,٥٨٧,٨٨٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
-	-	-	٥٢,٠٠٥,٩٧٤	-	٥٢,٠٠٥,٩٧٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	٩,٥٣٣,٨٩٩	٩,٥٣٣,٨٩٩	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٢٥٨,٩٥٦	-	٣,٢٥٨,٩٥٦	-	-	-	مخصص زكاة
٢,٤٣٨,٨٩٣	-	٢,٤٣٨,٨٩٣	-	-	-	دائنون
٥,٦٩٧,٨٤٩	-	٥,٦٩٧,٨٤٩	٧٠٩,٨٠٥,٨٧٦	٩,٥٣٣,٨٩٩	٧٠٠,٢٧١,٩٧٧	

جدول السيولة

لم يتم احتساب أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة السداد عند الطلب خلال سنة واحدة باستثناء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين .

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ٢٣- إدارة المخاطر - تنمة

#### و) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهريّة نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بعملة مبنية مقابل الريال السعودي.

#### ز) مخاطر أسعار السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بمبالغ تمثل سعر البيع الاسترشادي. يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة حقوق المساهمين.

فيما يلي بياناً بالأثر على الدخل الشامل الناتج من التغيرات المقترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة المعروضة ضمن موجودات عمليات التأمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥		٢٠١٦	
التأثير	التغير في سعر السوق	التأثير	التغير في سعر السوق
٦١١,٢٥٥	%٥ -/+	٥٥١,٠٤٣	%٥ -/+
١,٢٢٢,٥٠٩	%١٠ -/+	١,١٠٢,٠٨٦	%١٠ -/+
١,٨٣٣,٧٦٤		١,٦٥٣,١٢٩	

#### ح) إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعين عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم جديدة.

#### ط) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات أنظمة 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 نشونها.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣- إدارة المخاطر - تنمة

ي ( تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (بدون تعديل) لأدوات مالية مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم (والتي يكون فيها المستوى الأدنى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة مبنية على معلومات يمكن ملاحظتها بالسوق بشكل مباشر أو غير مباشر).
- المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

موجودات عمليات التأمين				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية: استثمار متاح للبيع
١٢,٩٤٣,٩٤٢	١,٩٢٣,٠٨٠	-	١١,٠٢٠,٨٦٢	
موجودات عمليات التأمين				٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية: استثمار متاح للبيع
١٤,١٦٢,٢٣٣	١,٩٢٣,٠٨٠	-	١٢,٢٣٩,١٥٣	

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، غير المدرجة في الجدول أعلاه، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

٢٤- الالتزامات المحتملة والتعهدات

أ ( الدعاوى القانونية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوى قانونية مقامة خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه لا يمكن من الناحية العملية توقع أو تحديد النتائج النهائية لكافة القضايا والدعاوى القانونية القائمة أو التي تشمل على تهديدات، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لمثل هذه القضايا القضائية (بما في ذلك أية دعاوى) أي أثر على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها.

ب ( الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف إيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية لقاء إستخدام مكاتب الشركة في أماكن مختلفة بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١,٨ مليون ريال سعودي) في قائمة الفائض والدخل الشامل لعمليات التأمين.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- الالتزامات المحتملة - تنمة

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار التشغيلية المستقبلية بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر:

السنة	٢٠١٦	٢٠١٥
٢٠١٦	-	٢,٤١١,٥٤٧
٢٠١٧	٨٤٥,٧٣٨	٦١٩,١٥٠
	٨٤٥,٧٣٨	٣,٠٣٠,٦٩٧

٢٥- صافي فائض الأكتتاب

فيما يلي بياناً بصافي فائض الإكتتاب كما تم تعريفه من قبل إدارة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٠١٦	٢٠١٥
دخل عمولات	٥١٥,٣٥٣,٧٢٦	٦٠٢,٤٤٩,٢١٩
دخل اكتتاب آخر	٥٠,٩٣٩,٩١١	٤٤,٥٩٤,٥٤٥
صافي المطالبات المتكبدة	٣,٩١٣,٣٨٨	١,٣٦٢,٣٨٥
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٣٤٣,٠٣٢,٣٨٥)	(٦٥,٤٢٩,١٠٨)
صافي فائض الاكتتاب	(٧١,٦٢٨,٩٥٦)	(٤٥٩,٧٠٩,٧٧٧)
	١٥٥,٥٤٥,٦٨٤	١٢٣,٢٦٧,٢٦٤

٢٦- إعادة تصنيف

تم إجراء إعادة التصنيف التالية للأرقام المقارنة في القوائم المالية لسنة ٢٠١٥ لتتطابق عرض سنة ٢٠١٦:

- (أ) تم عرض عوائد استثمار مستحقة من وديعة نظامية، بمبلغ ٨٤٨,٨٩٣ ريال سعودي، كبنء منفصل في موجودات المساهمين، والتي كانت تعرض ضمن دفعات مقدمة وموجودات أخرى تحت موجودات المساهمين.
- (ب) تم عرض عوائد استثمار دائنة من وديعة نظامية، بمبلغ ٨٤٨,٨٩٣ ريال سعودي، كبنء منفصل في مطلوبات المساهمين، التي كانت تعرض ضمن دائنون تحت مطلوبات المساهمين.

٢٧- احتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (٢ ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال ويتم القيام بهذا التحويل مرة أخرى في آخر السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيعه على المساهمين كأرباح حتى تصفية الشركة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قامت الشركة بتحويل ٩,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: لا شيء).

٢٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد وتصريح القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة للشركة بتاريخ ٧ جمادى الثاني ١٤٣٨هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٧).