

**شركة عنادل السعودية للتأمين التعاوني**

**(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية**

**وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م**

**شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني**

**(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م**

---

**صفحة**

**الفهرس**

١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٤٨ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين  
شركة عنانية السعودية للتأمين التعاوني  
جدة - المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة :

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة عنانية السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم عمليات التأمين والقاضى وعمليات المساهمين ودخل المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقديمة لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (٢٥) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلكم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية "IFRS" ووفقاً لنظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة 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 المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحيط وتفيد أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من الثقة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم العيادي المحاسبية المتتبعة والتغيرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من الثقة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلقة:

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

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

نفت الاتهام :

نفت الاتهام إلى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرفقة، حيث تم إعداد القوائم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية.

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم  
محاسبون ومبرمجون قانونيون

PKF البسام والنمر  
المحاسبون المتحالفون

ابراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

عبد العزيز عبد الله النعيم  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤

١٦ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ  
من ب ٢٦٦١١ الرياض ١١٤٤٦

١٥ مارس ٢٠١٧ م  
جدة، المملكة العربية السعودية



مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم  
محاسبون ومبرمجون قانونيون  
ترخيص رقم: Licence No:394

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٠١٥ ألف ريال سعودي	٢٠١٦ ألف ريال سعودي	إضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٩٠٣	٥٩٥٤	٣	النقد وما في حكمه
٢١,٩٣٤	٥٠,٨٦١	٤	نحو اقساط تأمين مدينة، صافي
١٧,٤٠٥	٢٢,٩٩٤		مبلغ مستحق القبض من عمليات المساهمين
٤,٧٦٦	١٦,١٧٣	١٨	نحو مدينة لمعيدي التأمين
١٣,٦٢٥	٩,٤٢٤	٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,١٤٦	١١,٤٣٨	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٣٥٩	٢,٥١١	٧	تكليف افتاء وثائق تأمين مجلة
٢,٣٩٠	٢,٨٠٦	٨	مبالغ منفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٤٨٤	٣,٣٠٢	٩	موجودات غير ملموسة
٢,٤٦١	١,٣٦٦	١٠	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة
<b>٧٨,٤٧٣</b>	<b>١٢٥,٨٢٩</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			موجودات المساهمين
٥٨,١١٠	٩٢,٧٠٦	٣	النقد وما في حكمه
٥٤,٧٠٠	٤٣,٨١٠	(٣)	ودائع مراجحة
٦٩,٨٦٦	٣٤,٩٩٢	١١	استثمارات
٣١٠	١,١٢٥	٨	مبالغ منفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٠٢	١,٤١١		عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٥	وديعة نظامية
<b>٢٢٣,٧٨٨</b>	<b>٢٠٤,٠٤٤</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٣٠٢,٢٦١</b>	<b>٣٢٩,٨٧٣</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

شكل الإضافات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة عنادل السعودية للتأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٥	٢٠١٦	إضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	

مطلوبات عمليات التأمين

٣٤,٣١٢	٦٤,٧٤٠	٥
١٧,٥٥٩	٢٧,٤٢٠	٦
١٤,٢٥٧	١٧,٥٠٩	١٨
١٢,٣٤٥	١٦,١٦٠	١٢
<b>٧٨,٤٧٣</b>	<b>١٢٥,٨٢٩</b>	

أقساط تأمين غير مكتسبة  
 مطلوبات قائمة واحتياطيات تقنية أخرى  
 رصيد إعادة تأمين مستحق الدفع  
 مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى  
**مجموع مطلوبات عمليات التأمين**

مطلوبات وحقوق المساهمين

٤٥٠	١٩٣	١٢
٤,٨٦٠	٦,٦٩٩	١٣
١٧,٤٠٥	٢٣,٩٩٤	
٨٠٢	١,٤١١	١٥
<b>٢٣,٥١٧</b>	<b>٣٢,٢٩٧</b>	

مطلوبات المساهمين  
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
 زكاة مستحقة  
 مبالغ مستحقة لعمليات التأمين  
 عمولة مستحقة عن وديعة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤
(١٩٩,٧٢٩)	(٢٨,٢٥٣)	١٤
٢٠٠,٢٧١	١٧١,٧٤٧	
٢٢٣,٧٨٨	٢٠٤,٠٤٤	
<b>٣٠٢,٢٦١</b>	<b>٣٢٩,٨٧٣</b>	

حقوق المساهمين  
 رأس المال  
 خسائر متراكمة  
**مجموع حقوق المساهمين**  
 مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين  
**مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات و حقوق المساهمين**

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٠١٥ ألف ريال سعودي	٢٠١٦ ألف ريال سعودي	إيضاح	
٧٠,٩٣٣	١٢٨,٨٤٥		الإيرادات
(٢٨,٥٦٠)	(٣٠,٦٩٤)		إجمالي أقساط التأمين المكتبة يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
-	(١,١٠٥)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٢,٣٧٣	٩٧,٠٢٦		صافي أقساط التأمين المكتبة
(١٥,٧٨٧)	(٣٤,٦٢٩)	(ج)	الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتبة
٢٦,٥٨٦	٦٢,٣٩٧	٥	صافي أقساط التأمين المكتبة
<b>المطالبات</b>			
٢٦,٦٥٠	٥٧,٢٣٠		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣,٤٤١)	(٢٨,٩١١)		يخصم : المطالبات المسترددة
١٣,٢٠٩	٢٨,٣١٩		صافي المطالبات المدفوعة
٧,١٥٣	٥,٥٦٩		الحركة في صافي المطالبات تحت التسوية واحتياطيات فنية أخرى
٢٠,٣٦٢	٣٣,٨٨٨	٦	صافي المطالبات المتકبدة
٢,٨٠٢	٤,١١٥		تكليف اقتاء بوليصة التأمين
٦٣٠	٤,٩٦٠		مصاروفات إكتتاب أخرى
٢٣,٧٩٤	٤٢,٩٦٣		صافي مصاروفات التأمين
٢,٧٩٢	١٩,٤٣٤		صافي نتيجة الإكتتاب
٤٤٦	١٤		إيرادات أخرى
<b>المصروفات</b>			
(٤,٥٤٦)	(٤,٤٤٤)	١٦	بيع وتسويق
(٤٦,٢١٧)	(٤٣,٦٣١)	١٧	عمومية وإدارية
(٤٧,٥٢٥)	(٢٨,٦٢٧)		العجز من عمليات التأمين
٤٧,٥٢٥	٢٨,٦٢٧	(ب)	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
-	-		حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءا لا يتجزأ من هذه التوائم المالية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين  
 للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٥ ألف ريال سعودي	٢٠١٦ ألف ريال سعودي	إضاح	
(٤٧,٥٢٥)	(٢٨,٦٢٧)	(٢)	الخسارة حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
(١,٧٩٨)	(٢,١٥٩)	١٧	المصروفات مصاريف عمومية وادارية
(٤٩,٣٢٣)	(٣٠,٧٨٦)		دخل / (خسارة) استثمار
(٢,٦٧٣)	٤,٩٦٢		صافي الخسارة للسنة
(٥١,٩٩٦)	(٢٥,٨٢٤)		المتوسط المرجع لعدد الاسهم العادي القائمة (بالآلاف)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٢	الخسارة للسهم للسنة ( بالريال السعودي ) - معدلة
(٢,٦٠)	(١,٢٩)		



الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	

(٥١,٩٩٦)	(٢٥,٨٢٤)	صافي خسارة السنة
(١,٨٢٥)	(٢,٧٠٠)	الزكاة للسنة
٢,٥٧٦	-	عكس قيد مخصص زكاة لسنة سابقة
<hr/> <b>(٥١,٢٤٥)</b>	<hr/> <b>(٢٨,٥٢٤)</b>	<b>مجموع الخسارة الشاملة للسنة</b>

الرئيس التنفيذي  
 Tariq Rashed  
 المدير المالي  
 Khalid Al-Saif  
 رئيس مجلس الإدارة  
 Hassan Al-Harbi

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

المجموع ألف ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي	ايضاح	
٢٥١,٥١٦	(١٤٨,٤٨٤)	٤٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(٥١,٩٩٦)	(٥١,٩٩٦)	-		صافي الخسارة لسنة ٢٠١٤
(١,٨٢٥)	(١,٨٢٥)	-	١٣	الزكاة للسنة
٢,٥٧٦	٢,٥٧٦	-		عكس في مخصص زكاة لسنة سابقة
٢٠٠,٢٧١	(١٩٩,٧٢٩)	٤٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-	٢٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)		تخفيض رأس المال (ايضاح ١٤)
(٢٥,٨٢٤)	(٢٥,٨٢٤)	-		صافي الخسارة لسنة ٢٠١٥
(٢,٧٠٠)	(٢,٧٠٠)	-	١٣	الزكاة للسنة
١٧١,٧٤٧	(٢٨,٢٥٣)	٢٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٠١٥ ألف ريال سعودي	٢٠١٦ ألف ريال سعودي	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
-	-		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٣,٠٤٨	١,٧٤٦	٤	تعديلات:
(١٠,٣٤٥)	٤,٢٠١		مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها متاخرة القبض
(٩٧٨)	(١,١٥٢)		حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٨٠٤	٥,٢١٩	٩	تكليف اقتاء وثائق تأمين مؤجلة
٣,١٢٢	١,٢٦٢	١٠	إطماء موجودات غير ملموسة
٢٦,١٢٢	٣٠,٤٢٨	٥	استهلاك
١,٨٣٤	(٣,٢٦٦)	٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
<b>٢٧,٦١٧</b>	<b>٣٨,٤٣٨</b>		صافي الحركة في احتياطي عجز في أقساط التأمين
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٨,٩٠٤)	(٣٠,٦٧٣)		نرم أقساط تأمين مدينة
(٢٠,٥٦١)	(١,٥٨٩)		مبالغ متاخرة إلى عمليات المساهمين
(٢٩٩)	(٤,٤٠٧)		نرم مدينة لمعيدي التأمين
(٥,٣١٩)	(٤,٢٩٢)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧١٨	(٤١٦)		مبالغ متفرعة مقاماً وموجودات أخرى
١٠,٦٣٨	١٣,١٤٧		مطالبات تحت التسوية وأحتياطات فنية أخرى
٩,١٧٩	٢,٢٥٢		رصيد دائن لمعيدي التأمين
(٢,٥٦٨)	٣,٨١٥		مصاريف ومتطلبات أخرى
<b>٢٠١</b>	<b>٧,٢٥٥</b>		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٣٧)	(١٦٧)	١٠	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة
(٢٥٩)	(٢,٠٣٧)	٩	اقتاء موجودات غير ملموسة
(٤٩٦)	(٢,٢٠٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٩٥)	٥,٠٥١		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,١٩٨	٩٠٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>٩٠٣</b>	<b>٥,٩٥٤</b>	<b>٣</b>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

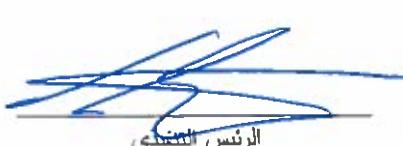
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقية لعمليات المساهمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
	(٥١,٩٩٦)	(٢٥,٨٢٤)	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			صافي الخسارة للسنة قبل الركاء
			تعديلات على:
٤,٦٧٩	(٧٨٨)	١١	خسارة القيمة العادلة من استثمارات
(١٥)	٤١	١١	إطفاء الخصم - صافي
-	(١٨٢)	-	ربح من استبعاد استثمارات
(٢,٠٠٦)	-	-	ربح من و丹فع المرابحة
<b>(٤٩,٣٣٨)</b>	<b>(٢٦,٧٥٣)</b>		
			<b>التبيرات في الموروثات والمطلوبات التشغيلية:</b>
١,٨٢٣	(١,٤٤٤)		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٥٦١	٦,٥٨٩		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٧٤	٣٥٢		مصاريف مسحقة ومطلوبات أخرى
<b>(٢٦,٧٨٠)</b>	<b>(٢١,٢٣٦)</b>		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
<b>(١,٨٩٧)</b>	<b>(٨٦١)</b>	<b>١٣</b>	ركاء مدفوعة
<b>(٢٨,٦٧٧)</b>	<b>(٢٢,٠٩٧)</b>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٥٤,٧٠٠)	(٤٣,٨١٠)		إيداع ودانفع مرابحة
-	٥٤,٧٠٠		متحصلات من ودانفع مرابحة
-	١٠,٠٠٠		وبعه نظامية
(٣٥,٠٨٣)	(٦,٧٩٢)	١١	شراء استثمارات
٥٩,٥٥٤	٣٩,٧٨٢	١١	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة
١١,٨٧٨	٢,٨١٣	١١	متحصلات من استحقاق استثمارات
(١٨,٣٥١)	٥٦,٦٩٣		صافي النقد المحصل من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٤٧,٠٢٨)	٣٤,٥٩٦		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٠٥,١٣٨	٥٨,١١٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٨,١١٠	٩٢,٧٠٦	<b>٣</b>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزير التجارة والصناعة رقم ٩٨ / ق و تاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢ م)، وتم تسجيلها بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢ م). فيما يلي عنوان الشركة الرئيس المسجل:

بنية احمد غالب العيسائي

ص.ب ٣٥٢٨

جدة ٢١٤٨١

المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

الفرع رقم السجل التجاري

الرياض ١٠١٠٤٢١٨٧١

الشركة مرخص لها لموازنة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٩ / تاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١ م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١ م). كانت الشركة في تاريخ تأسيسها مملوكة بنسبة ٧٧ % لمساهمين مؤسسين سعوديين ومساهمين من خلال الاكتتاب العام أما النسبة المتبقية من رأس المال وهي ٢٣ % فهي مملوكة لمساهمين غير سعوديين . تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٧ فبراير ٢٠١٢ م.

تتمثل أغراض الشركة في موازنة أعمال التأمين الصحي التعاوني والأنشطة المتعلقة بها بما في ذلك إعادة التأمين والوكالات والتمثيل والراسلة والواسطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية . الشركة مرخص لها للاكتتاب فقط في أعمال التأمين الصحي . بدأت الشركة عملياتها التجارية في ٧ يناير ٢٠١٣ م .

## ٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- بيان الالتزام بالمعايير  
تم اعداد هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

ب- أساس العرض  
اعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تعرض الشركة قائمة المركز العالمي عموماً من حيث السيولة. من المتوقع استرداد الموجودات المالية وسداد المطلوبات المالية باستثناء الوديعة النظامية خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية.  
وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحتفظ ببيان حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العادلة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض من عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي:

% ٩٠
% ١٠
<hr/> <hr/> % ١٠٠

المساهمون  
حملة الوثائق

وفي حالة نشوء عجز في عمليات التأمين فإن جميع العجز يتم تخصيصه لعمليات المساهمين وتحويله إليها.

### ج- عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره عملة التشغيل وتم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح لم يتم تحديد خلاف ذلك.

### د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعية في إعداد هذه القوائم المالية متطابقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة باستثناء اعتماد التعديلات التالية على المعايير القائمة:

المعيار / التعديلات	البيان
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١	تعديلات على المعيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ المحاسبية على استحواذ الحصص في عمليات مشتركة
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤	الحسابات النظامية المؤجلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨	تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨ المتعلقين بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - نتمة

البيان

المعيار / التعديلات

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بيع أو مشاركة الأصول بين المنشأة الاستثمارية الزميلة أو المشروع المشترك	المعيار الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ مبادرة الإفصاح تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: تطبيق استثناء التوحيد.	معايير التقارير الدولية رقم ١٠ و رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
تعديلات للدورة التحسينات السنوية من ٢٠١٤ وحتى ٢٠١٤	معايير التقارير الدولية رقم ٥ و معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ و رقم ١٩
إن تطبيق التعديلات أعلاه ليس له أي تأثير على السياسات المحاسبية، المركز المالي أو أداء الشركة.	

أدوات مالية - تسجيل أولي وقياس لاحق

ت تكون الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية .

ت تكون الموجودات المالية من نقد وما في حكمه، ودائع مراقبة، اقساط تامين مستحقة القبض، واعادة تامين مستحقة القبض، ذمم مدينة اخرى، استثمارات ومبليغ مستحق من عمليات المساهمين. تكون المطلوبات المالية من مطلوبات قائمة واحتياطيات تقتية اخرى، رصيد اعادة التامين مستحق القبض، مبلغ مستحق الى عمليات المساهمين، مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الاخرى.

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية اولا في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تصبح به الشركة طرف في الاحكام التعاقدية للأدوات.

القياس الاولى للأدوات المالية

تقاس جميع الأدوات المالية في البداية بقيمتها العادلة زاندا أي تكاليف زائدة تعزى مباشرة الى الاقتناء او الإصدار - هذا ينطبق على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. يستند تصنيف الأدوات المالية بالإدراج الاولى للغرض الذي تم فيه اقتناء الأدوات المالية وخصائصها.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد وودائع المراقبة لا تتجاوز مدة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

د - ملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

**ودائع المراحة**

في البداية تدرج ودائع المراحة التي يحل تاريخ استحقاقها الأصلي بعد ثلاثة أشهر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

**الاستثمارات**

تسجل جميع الاستثمارات في البداية بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة للثمن المقابل المقدم بما في ذلك مصروفات الاقتاء المتصلة بالاستثمار. يتم في البداية تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات العادلة مباشرة لاقتناء الاستثمارات إذا لم تكن الموجودات المالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تستند القيم العادلة للاستثمارات على الأسعار المعلنة للأوراق المالية المتداولة أو القيم العادلة التقديرية. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تدفع عليها عمولة بناءً على التدفقات النقية المخصومة باستعمال العمولة للبنود التي لها ذات الشروط وخصائص المخاطر.

**الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

تصنف الاستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان بالإمكان قياس الاستثمار بصورة يعتمد عليها وكان تصنيف الاستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مطابقاً للاستراتيجية الموقعة المعتمدة لدى الشركة. تدرج الاستثمارات المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في البداية بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للثمن المقدم. يعاد لاحقاً قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين.

**استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق**

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تصنف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المجددة وتاريخ استحقاق ثابتة على أنها محتفظ بها حتى الاستحقاق إذا كان لدى الشركة نية أكيدة وقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق.

تسجل الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بمبلغ اطفاء الأقساط أو الزيادة في الخصم باستعمال طريقة احتساب العمولة السائدة.

إن أي ربح أو خسارة في قيمة الاستثمارات يتم التعديل وفقاً له والتصريح عنه في قائمة عمليات المساهمين كانخفاض في القيمة.

**الأقساط المدينة**

تمثل الأقساط المدينة الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المجددة.

تسجل الأقساط المدينة طبقاً لإجمالي الأقساط المكتتبة المستحقة من عقود التأمين ناقصاً مخصص المبالغ التي لا يمكن تحصيلها. يتم تكوين مخصص مقابل الانخفاض في القيمة في حالة عدم إمكانية تحصيل كامل المبلغ. يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

د - ملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

**تكاليف إقتناء الوثائق المؤجلة**

العملولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخلين والوسطاء والتکاليف المباشرة الإضافية التي يتم إنفاقها فيما يتعلق بالحصول على عقود التأمين وتتجديدها تم رسلتها باعتبارها أصل غير ملموس. يتم لاحقاً إطفاء التکاليف المؤجلة لإقتناء الوثائق على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها هذه التکاليف وذلك حال إكتساب الأقساط .

**الموجودات غير الملموسة**

الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية لا وجود فعلي لها ولكن يتم تحديدها بشكل مستقل و تستطيع توفير منافع اقتصادية مستقبلية وقد اكتسبت الشركة الحق فيها بسبب أحداث وقعت في السابق. يتم إقتناء الموجودات غير الملموسة مقابل نقد وتقاس بسعر الشراء وجميع التکاليف الأخرى المتعلقة بها مباشرة. تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسارة من الانخفاض في القيمة - إن وجدت.

يسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى الفترة التقديرية للمنافع الاقتصادية المتصلة بالموجودات غير الملموسة من التاريخ التي تصبح فيه متاحة للاستعمال. وبالمثل تدرج الخسائر من الانخفاض في القيمة إن وجدت في قائمة عمليات التأمين.

فيما يلي الفترة التقديرية للمنافع المتصلة بالموجودات غير الملموسة:

السنوات	برامح حاسب آلي
٤	تراخيص
٤	

**الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية**

يسجل الأثاث والتجهيزات والمعدات بالتكلفة مخصوصاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة . يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات . فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك:

السنوات	تحسينات العقارات المستأجرة
٣	أجهزة الحاسب الآلي
٤	سيارات
٥	
٤ إلى ١٠	الأثاث والتجهيزات والمعدات

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

**الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية ( تتمة )**

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتحاجية وطريقة الاستهلاك وتعديلها في نهاية كل فترة مالية إذا اقتضى الأمر . تم مراجعة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية . يتم إدراج الاستهلاك المجمل للفترة ، إن وجد ، في قائمة عمليات التأمين على أساس فعلي . وبالمثل تسجل الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة إن وجدت في قائمة عمليات التأمين .

تحمل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة عمليات التأمين. أما التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات ذات العلاقة أو تطيل أعمارها بصورة جوهرية فتتم رسلتها .

**فحص كفاية المطلوبات**

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المدرجة كافية أم لا وذلك عن طريق استخدام تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية عندئذ يتم فوراً تسجيل العجز في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם ويتم تكوين مخصص مقابل مخاطر التأمين غير المنتهية ( تم الأنصاص عنه كاحتياط عجز في اقساط التأمين ) .

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها مقابل المطالبات غير المسددة نظراً لأن من المتوقع أن يتم بالفعل سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

**الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع**

تدرج المطلوبات مقابل المبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضاعة والخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لم يتم .

**المخصصات**

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظمي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق واحتمال تدفق موارد تتبعها على منافع اقتصادية للخارج ستكون مطلوبة لتسوية الالتزام وتغيير معتمد يمكن القيام به لتحديد مقدار الالتزام.

**مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

تقوم الشركة بتقييم مكافأة نهاية خدمة لموظفيها. يستند استحقاق هذه المكافأة عادة على طول مدة خدمة الموظف وإتمام فترة الحد الأدنى من الخدمة . يتم تكوين مخصص مقابل المبالغ المستحقة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية . فيما يتعلق بفترات خدمة الموظفين المتراكمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

**الزكاة وضريبة الدخل**

يتم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية . تقييد الزكاة على حسابات المساهمين السعوديين المؤسسين للشركة والمساهمين من خلال الاكتتاب العام وتقييد ضريبة الدخل على حساب حقوق المساهمين غير السعوديين المؤسسين للشركة . تسجل مبالغ إضافية ، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الربط الزكوي في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط .

نظراً لأنه سيتم استرداد جميع مصروفات الزكاة وضريبة الدخل من المساهمين ، فلم يتم اجراء تعديلات في القوائم المالية لاحتساب التأثيرات على ضريبة الدخل المؤجلة .

**انخفاض قيمة الموجودات المالية**

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ تعد فيه قوائم مالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين أو مجموعة معينة من الأصول المالية. تعتبر قيمة الأصل أو الأصول قد انخفضت إذا وفقط إذا توافر هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة جراء وقوع حدث أو أكثر بعد الإدراج الأولى للأصل ( حدث تسبب في خسارة ) وأن ذلك الحدث الذي أوقع ( أو تلك الأحداث التي أوقعت) خسارة ذات تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو الأصول المالية. وفي حال توافر مثل هذا الدليل فإن أي خسارة مسببة لانخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם أو قائمة عمليات المساهمين.

قد يشمل الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات تظهر بأن المدينين أو مجموعة من المدينين يعانون من صعوبات مالية كبيرة أو إعسار أو إفلاس مما يتغير معه السداد ، أو احتمالية إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية ، أو توافر أي بيانات مرصودة تشير إلى احتمالية نقص قياسي للتغيرات النقدية التقديرية المستقبلية مما يتآثر عنه تأخر في السداد أو ظروف اقتصادية جالية للإعسار. يتم تحديد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

أ) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب السعر الحالي في السوق لموجودات مالية مماثلة.

ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطफأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العمولة الأصلي المطبق.

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

د- ملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

**انخفاض قيمة الموجودات غير المالية**

تقوم الشركة في كل تاريخ تحد فيه قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل ما . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص انخفاض في القيمة سنوي تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل . إن المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة تحقيق النقد ناقصاً تكاليف بيع لأصل أو وحدة تحقيق النقد أو قيمتها قيد الاستعمال أيهما أعلى ويتم تحديدها على أساس كل أصل على حدة ما لم يكن الأصل ليحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المجمعة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول الأخرى . وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة تحقيق النقد قيمته أو قيمتها الممكن استردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن استردادها . وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال فإن التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة المتعلقة بالأصل . وفي تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الأصل تؤخذ في الاعتبار أحدث معاملات تمت في السوق، إن وجدت . وفي حالة عدم امكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب . ويتم إثبات هذه الحسابيات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم . المتداولة لشركات تابعة مدرجة في التداول أو عن طريق المؤشرات الأخرى المتوفرة للقيمة العادلة

تستد حسابات الشركة للانخفاض في القيمة إلى الموازنات التقديرية التفصيلية وحسابات التوقعات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المجنحة للنقد في الشركة التي يتم تخصيص موجودات لها وتغطي هذه الموازنات التقديرية وحسابات التوقعات عموماً فترة ثلاثة إلى خمس سنوات. أما الفترات التي هي أطول من خمس سنوات فيتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

تسجل الخسائر من الانخفاض في القيمة بالنسبة للعمليات المستمرة في قائمة عمليات المساهمين في فئات المصرف المتفقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته باستثناء الممتلكات التي سبق إعادة تقييمها وتم تسجيل إعادة التقييم في الإيرادات الشاملة الأخرى. وفي هذه الحالة فإن الانخفاض في القيمة يسجل أيضاً في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى مبلغ أي إعادة تقييم سابقة.

يتم إجراء التقييم في كل تاريخ قوائم مالية لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الخسائر من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت . في حالة وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل . ويتم عكس قيد خسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق قيدها فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة . ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكناً تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يكن قد تم تسجيل خسارة من الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس القيد في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة في إعادة التقييم .

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

د - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

استبعاد قيد الأصل

يتم استبعاد قيد الأصل المالي (أو حسب مقتضى الحال جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة مماثلة من الأصول المالية) في حالة :

- انتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل

• أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها تعهدت بالالتزام دفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات تحويل أو (أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تنازل عن الأصل ولم تحفظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الأصل .  
وإذا كانت الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها قد أبرمت اتفاقية تنازل فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي حد كان ذلك. وعندما تكون الشركة لا هي تنازلت عن كافة مخاطر ومنافع الأصل ولا هي احتفظت بها فعلياً ولا هي تنازلت عن السيطرة على الأصل فإن الأصل حينئذ يتم تسجيله في حدود استمرار مشاركة الشركة في الأصل. وفي هذه الحالة فإن الشركة تسجل أيضاً التزاماً متصلة بالأصل. ويتم قياس الأصل الذي تم التنازل عنه والالتزام المتصل به على أساس يعكس الدفترية للأصل أو أكبر ثمن قد تكون الشركة مطالبة بدفعه أيهما أقل.

الالتزامات المالية

يتم إلغاء قيد أي التزام مالي عندما يتم تحقيق المطالبة المرتبطة بالالتزام أو إلغاؤها أو انتهاءها.

تحقق الإيرادات

الأقساط المكتسبة

تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين لتقديم خدمات رعاية صحية ("تأمين طبي") في المملكة العربية السعودية. تسجل الأقساط في الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها ويتم ذلك على أساس التوزيع النسبي. تتمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلق بفترة تغطية التأمين غير المنتهية. يسجل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم كي يتم تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الاستثمار

تتكون إيرادات أو خسائر الاستثمار من الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من الاستثمارات. تسجل إيرادات العمولة من وداع العريضة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين المشطوبة كمصاريفات عندما تستحق الدفع.

تحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات الوثائق المتعلقة بها على أساس التوزيع النسبي.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

د - ملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

**المطالبات**

تحمل المطالبات المكونة من المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة العقود وأطراف ثالثة بعد طرح المسترجعات والمستردات الأخرى على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم حال تحققيها. تشمل المطالبات المبالغ التقيرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات التي تم إبلاغ الشركة بها وتلك المطالبات التي لم يتم إبلاغ الشركة بها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة على وجه التحديد بتقدير مطالباتها بشكل علمي بناءً على خبراتها السابقة. إضافةً لذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة مقابل تكلفة سداد المطالبات المتقدمة دون أن يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. يضاف أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسبيدات والمخصصات للسنة التالية في حساب الاكتتاب لذاك السنة. تسجل المطالبات القائمة على أساس المبلغ الإجمالي وحصة معيدي التأمين بشكل مفصل.

**عقود إعادة التأمين المحفظ بها**

تقوم الشركة في دورة الأعمال العادية أسوةً بشركات التأمين الأخرى ومن أجل تقليل حجم المخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة بإبرام عقود مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر اتفاقيات إعادة التأمين هذه توييعاً أكبر للأعمال وتساعد الإدارة في التحكم بالخسائر المجملة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتتوفر مجاناً أوسع للنحو. تتم جميع أعمال إعادة التأمين بموجب عقود التأمين التوافقية.

يتم تقدير المبالغ المستحقة القبض من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع التزام المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. تظهر هذه المبالغ في قائمة المركز المالي باعتبارها "حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة" إلى أن تتم الموافقة على المطالبة وسدادها من قبل الشركة. عند سداد المطالبة يحول المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المسددة إلى مبالغ مستحقة من/إلى معيدي التأمين.

تقوم الشركة في كل تاريخ يتم فيه إعداد قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض في قيمة أصل إعادة تأمين. وفي حال وجود مؤشر على انخفاض في القيمة تقوم الشركة بإعداد تقييم رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. وإذا كانت القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين تزيد عن المبلغ القابل للاسترداد عند ذلك يتم اعتبار الأصل على أنه قد حدث انخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد.

**المصروفات**

مصروفات البيع والتسويق التي تتعلق بترويج المبيعات، الإعلانات ومندوبي المبيعات والعمولة فإن كافة المصروفات التي يتم إنفاقها تعتبر مصروفات عمومية وإدارية وتصنف كذلك .

**التقارير القطاعية**

إن القطاع هو عنصر متميز من محفظة الشركة يزاول عمله في توريد المنتجات أو تقديم الخدمات (قطاع أعمال) يخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن باقي القطاعات.

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)  
٥- استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة (نهاية)

**عقود الإيجار التشغيلي**

إذا احتفظ المؤجر فعلياً بجميع مخاطر ومنافع الملكية فإن الأصل يصنف كإيجار تشغيلي. تسجل دفعات عقود الإيجار التشغيلي كمصرف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

**العملات الأجنبية**

تحتفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي . تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة . يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي . تدرج كافة الفروقات في قائمة عمليات المساهمين .

**المقصاصة**

تم مقاصصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط في حالة وجود حق نظامي نافذ لتسوية المبالغ المسجلة ويكون هناك نية لدى الشركة إما للتقاص على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم تسوية الدخل والمصروفات في قائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب معيار محاسبي أو تفسير لمثل ذلك المعيار مبين تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

**٥- استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة**

إعداد القوائم المالية يتطلب من الادارة عمل احكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبلغ الذي تم التصريح عنه فيما يتعلق بالإيرادات والمصروفات الموجودات والمطلوبات والافتراضات المرفقة . ولعدم التأكيد من الافتراضات و التقديرات يمكن ان ينبع نتائج تتطلب تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي تأثرت في الفترات القادمة.

**مخصص المطالبات القائمة**

الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والأطراف الثالثة والناشرة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى إفتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتفاوتة للتقدير وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناء على معرفتها بمحفظة التأمين. يتم تقييم المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم، إن وجدت، على أساس كل حالة على حده. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المتکبدة، والمطالبات المتکبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، وذلك على أساس شهري. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם لتلك السنة. تم أيضاً التحقق أيضاً مخصص المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر وتم المصادقة عليها من قبل خبير اكتواري مستقل.

**مخصص المبالغ المدينة المشكوك في تحصيلها**

يتم تكوين مخصص لأنخفاض قيمة الأقساط المستحقة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للاستحقاق. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للدين والإعسار أو التأخير في السداد مؤشرات على انخفاض قيمة الأقساط المستحقة القبض.

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

هـ استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة ( تتمة )

تكاليف الاقتاء المؤجلة

تسجل تكاليف اقتاء معينة تتعلق ببيع وتجديد الوثائق كتكاليف اقتاء مؤجلة ويتم إطفاءها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم خلال الفترة ذات الصلة التي تغطيها الوثائق. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية في المستقبل لهذه الوثائق، يمكن أن يتم الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي لمخصص الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين

إن تقدير العجز في أقساط التأمين على الحساسية بالنسبة لمجال العمل الطبي لعدد من الافتراضات تعزى لوقائع وظروف مستقبلية. وهذا التقدير يعتمد على معدل الخسائر المتوقعة للجزء القائم من مخاطر بواصل التأمين المكتب بها. للوصول إلى تقدير معدل الخسائر المتوقعة ينظر الخبر الاكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع أن تتطبق على أساس شهري. يستخدم هذا النوع من التحليل لتوقع معدلات الخسائر وفقاً لقاعدة مطالبات "لكل عضو لكل شهر" مقابل الأقساط ذات العلاقة المستحقة لصنف آخر من بواصل التأمين الطبي. بناءً على اقتراح الخبر الاكتواري أقرت الإدارة احتياطي عجز أقساط التأمين لمواجهة خسائر التأمين المتوقعة حالياً ومستقبلاً كجزء من المطالبات القائمة والاحتياطات الفنية الأخرى.

الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للأثاث والتجهيزات والمعدات لحساب الاستهلاك . يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الأصل والتلف والبلى الطبيعي . تقوم الإدارة سنوياً بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي إذا كانت الإدارة تعتقد بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة .

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية لموجوداتها غير الملموسة لحساب الأطفاء . يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الموجودات . تقوم الإدارة سنوياً بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مصروفات الأطفاء المستقبلي إذا كانت الإدارة تعتقد بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة .

تصنيف الاستثمارات

تصنف إدارة الشركة في وقت اقتاء الأوراق المالية الاستثمارية ما إذا كان ينبغي تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع . في الحكم ما إذا كان الاستثمار في الأوراق المالية يتم تصنيفه بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة فقد اعتبرت الإدارة المعايير التفصيلية لهذا التصنيف كما هو مبين في المعايير الدولية للتقارير المالية.

القيم العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط في كل تاريخ يتم فيه إعداد قوائم مالية على قيمتها المتداولة في السوق. وإذا كانت القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي لا يمكن استخلاصها من الأسواق النشطة يتم عندئذ تحديدها باستخدام أساليب تقييم متعددة تشمل استعمال نماذج رياضية . إن مدخلات هذه النماذج الرياضية يتم استخلاصها من البيانات التي يمكن رصدها قدر الامكان ولكن إذا لم تكن هذه متوفرة فإن التقدير عندئذ يكون مطلوباً لتحديد القيم العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )  
هـ- استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة ( تتمة )

مبدأ الاستمرارية

أعدت إدارة الشركة تقديرًا لقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وهي على قناعة أن الشركة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علامة على ذلك فلا علم للإدارة بأي حالات من عدم اليقين قد تلقي ظللاً كبيراً من الشك على قدرة الشركة للاستمرار في العمل. لذا فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ استمرار الشركة في مزاولة أعمالها.

و - المعايير الدولية الجديدة للتقارير المالية والتعديلات والتي لم تصبح نافذة .

المعايير الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد :

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. بين الجدول أدناه المعايير والتفسير الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يسري مفعولها في المستقبل حيث تعزم اتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول:

المعيار / التفسير	البيان	التاريخ
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ اثبات الضريبة المرجحة	١ يناير ٢٠١٧ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ مبادرة الإفصاح	١ يناير ٢٠١٧ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الإيرادات من العقود والعملاء	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩ م

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسير المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣- النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨٨٧	٥,٩٣٧
١٦	١٧
<u>٩٠٣</u>	<u>٥,٩٥٤</u>

عمليات التأمين :

نقد لدى البنك

نقد في الصندوق

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٧	١٠٠,٣٩
<u>٥٨,٠٧٣</u>	<u>٨٢,٦٧٤</u>
<u>٥٨,١١٠</u>	<u>٩٢,٧٠٦</u>

عمليات المساهمين :

نقد لدى البنك

ودائع مراقبة ( انظر الايضاح <sup>أ</sup> أدناه )

( أ ) يحتفظ بودائع المراقبة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية وهي مسجلة بالريال السعودي ولا يتجاوز تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر .

( ب ) ودائع المراقبة لها تاريخ استحقاق اصلي اكبر من ثلاثة اشهر لكن اقل من سنة بمبلغ ٤٣,٨١٠ ألف ريال سعودي ( ٢٠١٥ م : ٥٤,٧٠٠ ألف ريال سعودي ) محتفظ بها بالريل السعودي في المملكة العربية السعودية وقد تم عرضها في قائمة المركز المالي للمساهمين بصورة مستقلة .

٤- ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٦,٧٦١	٥٧,٤٣٤
( ٤,٨٢٧ )	( ٦,٥٧٣ )
<u>٢١,٩٣٤</u>	<u>٥٠,٨٦١</u>

إجمالي أقساط تأمين مستحقة القبض  
 مخصص أقساط مشكوك في تحصيلها

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لذمم أقساط تأمين مدينة كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٧٧٩	٤,٨٤٧
٣,٠٤٨	١,٧٤٦
<u>٤,٨٢٧</u>	<u>٦,٥٧٣</u>

الرصيد في بداية السنة  
 المحمل خلال السنة ( الايضاح <sup>أ</sup> )  
 الرصيد في نهاية السنة

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٤ - أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة ، صافي ( تتمة )

فيما يلي اعمار الأقساط المستحقة التي لم تخفض قيمتها الناشئة من عقود التأمين :

المجموع ريل سعودي	فوق ١٢ شهر ريل سعودي	فوق ستة أشهر حتى ١٢ شهر ريل سعودي	فوق ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر ريل سعودي	حتى ثلاثة أشهر ريل سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريل سعودي
	٤٩٤	١٠٠٣٨٧	٩,٢٢٨	٣٠,٧٥٢	٢٠١٦
٥٠,٨٦١					
٢١,٩٣٤	٤٩٢	٤,٤١٧	١٠,٦٤٣	٦,٣٨٢	٢٠١٥

تم اعتبار الارصدة حتى ثلاثة اشهر بانه لم تتجاوز مدة استحقاقها ولم تخفض قيمتها . الارصدة فرق ثلاثة اشهر تجاوزت مدة استحقاقها لكن لم تخفض قيمتها . من المتوقع بناء على الخبرة السابقة ان يتم استرداد جميع الذمم المدينة التي لم تخفض قيمتها . ليس من الممارسة المتبعة لدى الشركة ان تحصل على ضمانت على نعمها المدينة .

وفيما يتعلق بالأقساط المستحقة القبض يمثل حساب عشرة عمالء رئيسيين للشركة نسبة ٥٠ % من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ( ٢٠١٥ م : ٦٨ % ) .

٥ - صافي أقساط تأمين مكتسبة

٢٠١٥ ألف ريال سعودي	٢٠١٦ ألف ريال سعودي	اجمالي أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
٧٠,٩٣٣	١٢٨,٨٢٥	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة في بداية السنة
٨,١٨٠	٣٤,٣١٢	
٧٩,١١٣	١٦٣,٦٣٧	
(٣٤,٣١٢)	(٦٤,٧٤٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة في نهاية السنة
٤٤,٨٠١	٩٨,٣٩٧	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٨,٥٦٠)	(٣٠,٦٩٤)	
-	(١٠,١٠٥)	أقساط إعادة التأمين الصادرة خلال السنة
(٣,٢٨٠)	(١٣,٦٢٥)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٣١,٨٤٠)	(٤٥,٤٢٤)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
١٣,٦٢٥	٩,٤٢٤	
(١٨,٢١٥)	(٣٦,٠٠٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٥٨٦	٦٢,٣٩٧	أقساط تأمين صادرة إلى معيدي التأمين
		صافي أقساط التأمين المكتسبة

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٥ - صافي أقساط تأمين مكتسبة ( تتمة )

ا) كانت الحركة في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨,١٨٠	٣٤,٣١٢
(٣٤,٣١٢)	(٦٤,٧٤٠)
<u>(٢٦,١٣٢)</u>	<u>(٣٠,٤٢٨)</u>

اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة في بداية السنة

اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة في نهاية السنة

ب) كانت الحركة في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة تتكون مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٣,٢٨٠)	(١٢,٦٢٥)
١٣,٦٢٥	٩,٤٢٤
<u>١٠,٣٤٥</u>	<u>(٤,٢٠١)</u>

حصة اعادة التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة

حصة اعادة التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

ج) كانت الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة تتكون مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٩٠٠	٢٠,٦٨٧
(٢٠,٦٨٧)	(٥٥,٣١٦)
<u>(١٥,٧٨٧)</u>	<u>(٣٤,٦٢٩)</u>

صافي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة

صافي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

شركة عنانية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٦ - مطالبات منكبة

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٦,٦٥٠	٥٧,٤٣٠
١٧,٥٥٩	٢٧,٤٢٠
٤٤,٢٠٩	٨٤,٦٥٠
(٥,٠٨٧)	(١٧,٥٥٩)
٣٩,١٢٢	٦٧,٠٩١
(١٣,٤٤١)	(٢٨,٩١١)
(٧,١٤٦)	(١١,٤٣٨)
(٢٠,٥٨٧)	(٤٠,٣٤٩)
١,٨٢٧	٧,١٤٦
(١٨,٧٦٠)	(٣٣,٢٠٣)
٢٠,٣٦٢	٣٣,٨٨٨

اجمالي مطالبات مدفوعة

اجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطات فنية في نهاية السنة

اجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطات فنية في بداية السنة

اجمالي مطالبات منكبة

استردادات إعادة تأمين

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة

حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية في بداية السنة

حصة معيدي التأمين في المطالبات

صافي مطالبات المنكبة

٦ - مطالبات متقدمة ( تتمة )  
 الحرية في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى

٢٠١٥ م		٢٠١٦ م			
الصافي	المستحق من معيدي التأمين	الف الصافي	الف المستحق من معيدي التأمين	الإجمالي	الف ريل سعودي
١,٤٣٢	(١,٨٨٢٧)	٥٣,٦٥٦	٧٠,١٤٧	٣٢,٢٦٦	(٤٢,٢٠٧)
٢,٢٦٧	-	١٠,٤٣٢	-	-	-
(١٣,٢٠٩)	(١,٨٨٢٧)	٥٠,٨٨٧	١٠١٤١٣	(٤٢,٤١٧)	(٧٠,٥٥٦)
١٨,٥٢٨	(١,٨٧٦٠)	(٢٦,٦٥٠)	(٢٨,٣٢)	١١٣,٤٤١	٢٨,٩١١
١,٨٣٤	-	١,٨٣٤	(٢٦,٦٢٣)	٣٧,١٥٤	(٣٠,٣)
١٠,٤١٣	(٦,٧)	١٥,٥٥٩	(٦,١)	٥٦,٩٦٢	(١١,١)
٧٤١٧	(٧)	١٥,٦٢٨	(٦)	٢٧,٤٢٢	(٢٣,٤٢٢)
٢٠,٢٦٦	-	٣,٢٢٦	-	-	-
١٠,٤٤٠	(٦,٧)	١٧,٥٥٩	(٦)	(١١,٤٣٢)	(٢٣,٤٣٢)
<b>المجموع</b>		<b>١٧,٥٥٩</b>	<b>(٦)</b>	<b>(٢٣,٤٣٢)</b>	<b>(٢٣,٤٣٢)</b>

احتياطيات مطالبات تحت التسوية متقدمة لم يبلغ عنها  
 أحتياطي عجز أقساط التأمين  
 الرصيد في بنادر  
 مطالبات مدفوعة  
 مطالبات متقدمة  
 أحتياطي عجز أقساط التأمين  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر

احتياطيات مطالبات قائمة ومتقدمة لم يبلغ عنها  
 أحتياطي عجز أقساط التأمين  
 الرصيد في بنادر  
 مطالبات مدفوعة  
 مطالبات متقدمة  
 أحتياطي عجز أقساط التأمين  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٦- مطالبات متراكمة (نهاية)

التحليل الثلاثي للمطالبات

يبين الجدول التالي المطالبات المتراكمة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتركبة الا انه لم يبلغ عنها لكل سنة من سنوات المعالجة المتراكمة بتاريخ كل مركز مالي، مع الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. ان تطور التزامات التأمين يؤدي الى قياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطيات كافية بخصوص اعمال التأمين لديها لكي يتم حمايتها ازاء خبرة وتطورات مطالبات مستقبلية غير موافية، وبينما تتطور المطالبات والتكلفة النهائية للمطالبات لتصبح أكثر تأكيداً فإن خبرات المطالبات غير الموافية سوف يتم حذفها مما ينجم عن ذلك استبعاد الاحتياطيات من سنوات الحوادث المنصرمة. ومن أجل الحفاظ على احتياطيات كافية تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذا الاستبعاد إلى احتياطيات سنة الحوادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً وهناك تيقن بشكل أكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

٢٠١٦ م

سنة الحادث

اجمالي التقدير لتكليف المطالبات النهائية:  
في نهاية سنة الحادث  
بعد سنة  
بعد سنتين  
بعد ثلاث سنوات  
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة  
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه  
المطالبات المسجلة في قائمة المركز المالي

٢٠١٦ م

سنة الحادث

صافي التقدير لتكليف المطالبات النهائية:  
في نهاية سنة الحادث  
بعد سنة  
بعد سنتين  
بعد ثلاث سنوات  
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة  
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه  
المطالبات المسجلة في قائمة المركز المالي

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٧- تكاليف افتتاح وثائق التأمين المؤجلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٨١	١,٣٥٩	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٨٠	٥,٢٦٧	اصفات خلال السنة
<u>(٢,٨٠٢)</u>	<u>(٤,١١٥)</u>	إطفاء خلال السنة
<u>١,٣٥٩</u>	<u>٢,٥١١</u>	

٨- مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٧٣	١٠١٠٨	عمليات التأمين
<u>١,٦١٧</u>	<u>١,٦٩٨</u>	مبالغ مدفوعة مقدماً
<u>٢,٣٩٠</u>	<u>٢,٨٠٦</u>	أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣١٠	١,١٢٥	عمليات المساهمين

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٩ - موجودات غير ملموسة

٢٠١٥ ألف ريال سعودي	٢٠١٦ ألف ريال سعودي	عمليات التأمين التكلفة :
١٨,٨٨٨	١٩,٢٤٧	الرصيد في بداية السنة
٣٥٩	٢٠٣٧	إضافات خلال السنة
<u>١٩,٢٤٧</u>	<u>٢١,٢٨٤</u>	الرصيد في نهاية السنة
		الإطفاء :
٧,٩٥٩	١٢,٧٦٣	الرصيد في بداية السنة
٤,٨٠٤	٥,٢١٩	المحمل للسنة
<u>١٢,٧٦٣</u>	<u>١٧,٩٨٢</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>٦,٤٨٤</u>	<u>٣,٣٠٢</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

ت تكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيسي من برامج حاسب آلي التي تستخدم لمنفعة عمليات التأمين .

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٠ - الأثاث والتجهيزات والمعدات

المجموع	أثاث وتجهيزات	مكتبة	سيارات	معدات حاسب آلي	العقارات المستأجرة	تحسينات على	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	التكلفة :					
١٥,٢٤٥	٢,٣٩٤	-	٢٩٤	٨٦٤٧٤	٤٠٠٨٣	٢٠١٥ يناير	الرصيد ١٠١٥
١٣٧	-	-	-	٧٣	٦٤		إضافات خلال السنة
١٥,٣٨٢	٢,٣٩٤	-	٢٩٤	٨٠٥٤٧	٤,١٤٧	٢٠١٥ ديسمبر	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٦٧	١٥	-	-	١٣٤	١٨		إضافات خلال السنة
١٥,٥٤٩	٢,٤٠٩	-	٢٩٤	٨,٦٨١	٤,١٦٥	٢٠١٦ ديسمبر	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
							الاستهلاك المتراكم :
٩,٧٩٩	٧٦٣	-	١٧٤	٥,٥٩٨	٣,٢٦٤	٢٠١٥ يناير	الرصيد ١٠١٥
٣,١٢٢	٣١٨	-	٦٢	٢,١٢٨	٦١٤		إضافات خلال السنة
١٢,٩٢١	١,٠٨١	-	٢٣٦	٧,٧٢٦	٣,٨٧٨	٢٠١٥ ديسمبر	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٢٦٢	٢٧٣	-	٥٨	٧٧١	١٦٠		
١٤,١٨٣	١,٣٥٤	-	٢٩٤	٨,٤٩٧	٤,٠٣٨	٢٠١٦ ديسمبر	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
							صافي القيمة الدفترية:
١,٣٦٦	١,٠٠٥	-	-	١٨٤	١٢٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢,٤٦١	١,٣١٣	-	٥٨	٨٢١	٢٦٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة عنانة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١١ - استثمارات

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٧,٨٨٢	٢٥٠٠٢٨
٤١,٩٨٤	٩,٩٦٤
<b>٦٩,٨٦٦</b>	<b>٣٤,٩٩٢</b>

عمليات المساهمين  
 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يمثل هذا البند استثمارات في سندات ذات سعر ثابت ومتغير تم ادارتها من السعودي الفرنسي كابيتال كمدير محفظة اختيارية. تم تصنيف الحركة في استثمارات محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٩,٧٤٥	٢٧,٨٨٢
(١١,٨٧٨)	(٢٠,٨١٣)
١٥	(٤١)
<b>٢٧,٨٨٢</b>	<b>٢٥٠٠٢٨</b>

الرصيد في بداية السنة  
 المستحق خلال السنة  
 إطفاء خلال السنة - صافي  
 الرصيد في نهاية السنة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧١,١٣٤	٤١,٩٨٤
٣٥,٠٨٣	٦,٧٩٢
(٥٩,٥٥٤)	(٣٩,٦٠٠)
(٤,٦٧٩)	٧٨٨
<b>٤١,٩٨٤</b>	<b>٩,٩٦٤</b>

الرصيد في بداية السنة  
 مشتريات خلال السنة  
 استبعادات خلال السنة  
 التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة - الصافي  
 الرصيد في نهاية السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١١ - استثمارات ( تتمة )

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٤٧	-	إدارة اختيارية للمحفظة
١١,٠٨٩	١,٨٠٧	صندوق بدر للمراقبة
٩,٨٤٦	-	صندوق بلاك روك العالمي
٧,٦٣٩	-	صندوق بلاك روك العالمي - دخل الأسهم
٤,٧٦٩	-	صندوق بلاك روك العالمي - المتعدد الأصول
٢,٤١١	٢,٥٤٢	صندوق الاستثمار السعودي في الأسهم
٥,٧٨٣	٥,٦١٥	صندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية
<b>٤١,٩٨٤</b>	<b>٩,٩٦٤</b>	

١٢ - مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٨٤٣	١,٣٩٨	عمليات التأمين
٤,٣٤٣	٥,٨٦٠	المستحق الدفع إلى مقدمي الخدمات الطبية
٢,٢٥٩	٣,٠٥٣	مبالغ مستحقة متعلقة بالموظفين
٣,٩٠٠	٥,٨٤٩	مكافأة نهاية الخدمة
<b>١٢,٣٤٥</b>	<b>١٦,١٦٠</b>	مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٧٦	٥٥	عمليات المساهمين
٢٧٤	١٣٨	مصاريفات الجمعية العمومية
<b>٤٥٠</b>	<b>١٩٣</b>	نفقات دائنة أخرى

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة والضريبة المستحقة الدفع من قبل الشركة على أفضل التقديرات لدى إدارة الشركة بناءً على أنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية .

أ ) الزكاة

مبلغ الزكاة المحمول للسنة	مخصص السنة الحالية
٢٠١٥	٢٠١٦

---

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٨٢٥	٢,٧٠٠

تم احتساب مبلغ الزكاة المحمول استناداً إلى الوعاء الزكوي وفيما يلي مكونات الوعاء الزكوي :

موجودات غير متداولة	رأس المال	وديعة نظامية	صافي الخسارة قبل الزكاة
٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٨,٩٤٥	٤,٦٦٨		
٤٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		
٤٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		
٥١,٩٩٦	٢٥,٨٢٤		

كانت الحركة في الزكاة المستحقة الدفع كما يلي :

الرصيد في بداية السنة	المحمول للسنة	عكس قيد مخصص الزكاة لسنة سابقة ( انظر الإيضاح أدناه )	مبالغ مدفوعة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٥	٢٠١٦			
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي			
٧,٥٠٨	٤,٨٦٠			
١,٨٢٥	٢,٧٠٠			
(٢,٥٧٦)	-			
(١,٨٩٧)	(٨٦١)			
٤,٨٦٠	٦,٦٩٩			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م قامت الشركة بمراجعة تنفيذية للمبلغ المستحق الدفع عن الزكاة وضريبة الدخل كما في ذلك التاريخ ، وبناءً على المراجعة فقد تم عكس مبلغ ٢,٥٧٦ ألف ريال سعودي حيث يعتبر بأنه لم يعد ضرورياً .

ب) ضريبة الدخل

نظراً لأن الشركة قد تكبدت خسارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م وفي السنوات السابقة فلم يتم تكوبن مخصص مقابل ضريبة الدخل في هذه القوائم المالية.

### ١٣ - الزكاة وضربيه الدخل ( تتمة )

#### ج) الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") لفترة الاتي عشر شهرا الاولى المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م. لم يتم بعد اصدار الربط الزكوي والضريبي عن تلك الفترة من قبل الهيئة. كما قامت الشركة بتقديم الإقرار الزكوي والضريبي للفترة الطويلة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

اصدرت الهيئة ربط نهائى للسنوات ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ م طالبت بموجبه بالالتزام زكوي اضافي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض للهيئة على هذا الربط وتنق من الحصول على نتيجة إيجابية ، وبناء على ذلك لم يتم عمل مخصص لهذا الموضوع في القوائم المالية.

تم احتساب الوعاء الزكوي بناءً على فهم الشركة لواائح الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع لواائح الزكاة لنفسيات مختلفة وقد تكون الربوط الصادرة عن الهيئة مختلفة عن الإقرارات المقدمة إليها من قبل الشركة.

### ١٤ - رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٤٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

بتاريخ ١٢ ابريل ٢٠١٦ أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٠ مليون سهم. في الفترة اللاحقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وافق المساهمين على هذا التخفيض والتعديلات المطلوبة وفقاً لقانون الشركات وذلك من خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) والذي تم عقده بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣٨ هـ الموافق ١٨٠١٦. تم التخفيض عن طريق سهم واحد لكل سهمين لكل مساهم. والغرض من هذا التخفيض هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع متطلبات نظام الشركات. لم يؤثر تخفيض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

### ١٥ - وديعة النظامية

وفقاً لما هو مطلوب من مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد أودعت الشركة ما يعادل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع البالغ ٤٠ مليون ريال سعودي في بنك حدّته مؤسسة النقد العربي السعودي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، وتبعاً لتخفيض رأس المال من ٤٠٠ مليون إلى ٢٠٠ مليون، استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) يفيد بخضن وديعتها النظامية إلى ٣٠ مليون ريال سعودي والذي يمثل ١٥٪ من رأس المال . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ويستحق على هذه الوديعة عمولة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٦ - مصروفات بيع وتسويق

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٤,٤١٦	٤,٤٥٢	عمليات التأمين
١٣٠	١٩٢	تكاليف الموظفين
<u>٤,٥٤٦</u>	<u>٤,٤٤٤</u>	مصروفات تسويق

١٧ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٧,٥٥٦	٢٨,٠٦٥	عمليات التأمين
٣,٠٤٨	١,٧٤٦	تكاليف الموظفين
٣,١٢٢	١,٢٦٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لذمم أقساط تأمين مدينة (إيضاح ٤)
٤,٨٠٤	٥,٢١٩	استهلاك (الإيضاح ١٠)
٢,٠٨٢	٢,١٢٩	إطفاء (الإيضاح ٩)
٩٢٥	٨٢٣	مصروفات إيجار
٢,٩٤٢	١,٣٢٣	أتعاب قانونية ومهنية
<u>٢,٢٣٨</u>	<u>٣,٠٦٤</u>	تكاليف إصلاح وصيانة
<u>٤٦,٢١٧</u>	<u>٤٣,٦٣١</u>	مصروفات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٩٦	-	عمليات المساهمين
٦٤١	١,٣٩٣	مصروفات نظامية
٦٩٨	٣١١	أتعاب قانونية ومهنية
٥	-	مصروفات متعلقة بالاستثمار
٣٠٠	٣٠٠	سفر
١٥	٦٨	اشتراكات
<u>٤٣</u>	<u>٨٧</u>	أتعاب لجان
<u>١,٧٩٨</u>	<u>٢,١٥٩</u>	أخرى

١٨ - معاملات مع جهات ذات علاقة

أ) تكون الجهات ذات العلاقة من المساهمين المؤسسين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين الرئيسيين في الشركة بما فيها الشركات الواقعة تحت سيطرة المساهمين. تقوم الشركة بمعاملات مع جهات ذات علاقة خلال دورة أعمالها العادية.

ب) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع جهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

**قيمة المعاملات للسنة المنتهية**

جهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	في ٣١ ديسمبر				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
جهات ذات علاقة بمجموعة الجفالي	أقساط تأمين مكتبة	٢,١١٩	١,٨٦٢	٦,٥٤٠	٢,٨١٦	-
	إيجار مكتب	-	-	٣٠	٣٠	-
	شراء أجهزة حاسب آلي					
	وتراخيص وخدمات أخرى	-	-	١,٥٣٦	٤٨٢	٤,٧٦٦
	مطالبات مدفوعة	-	-	٣,٤٨٣	٣,٤٧٧	١٤,٢٥٧
	رسوم مزود الشبكة الدولية	-	-	١٢٨	-	١,٥٨٧
	عمولة مدفوعة	٦١	٩	٣٩١	١٦٠	١٠١
ميونخ ريز	إعادة تأمين صادر	١٧,٥٠٩	٢٨,٥٥٦	٣٠,٦٩٥	-	٢٤٤
	مطالبات مسترددة	١٤,١٧٣	١٣,٤٤١	٢٨,٩١١	-	١٠١
	مستردات أخرى	١,٥٨٧	١,٥٨٧	-	-	-
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	٢,٧٤٥	٤,٣٧٣	-	-	-
	مزايا طويلة الأجل	-	-	١٠١	١٤٢	-

ج) تم ادراج الارصدة اعلاه تحت صافي اقساط تأمين مستحقة القبض ، مبالغ مستحقة القبض من اعادة التأمين ، مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى ورصيد مستحق لقبض من اعادة التأمين وبالمبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة.

د) تمثل المبالغ المستحقة من عمليات المساهمين الخسارة المحولة إلى صافي عمليات المساهمين بعد طرح الأموال المستلمة خلال السنة.

هـ) يتم اعتماد المعاملات مع جهات ذات علاقة من قبل مجلس الإدارة والمساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

## ١٩ - إدارة المخاطر

تكمّن المخاطر في نشاطات الشركة ولكن تدار عن طريق عمليات التحديد المستمرة والقياس والهدف تحديد الخطر والسيطرة. عمليات ادارة المخاطر تكون اصعب في استمرارية الشركة في الربح علماً بأن أي شخص في الشركة يدرك مدى الخطر ومدى تحمله المسؤولية. تتمثل سياسة الشركة في مراقبة مخاطر الاعمال من خلال عمليات التخطيط الاستراتيجي.

### هيكل ادارة المخاطر

#### مجلس الادارة

مجلس الادارة مسؤول عن طريقة مخاطر الادارة ككل لاعتماد مبادئ واستراتيجيات مخاطر الادارة.

#### لجنة المراجعة

لجنة المراجعة تعين من قبل مجلس الادارة. لجنة المراجعة تساعد مجلس الادارة فيما يتعلق بتنفيذ جودة ونزاهة التقارير المالية وادارة المخاطر من خلال مراجعة الحسابات لتحسين الرقابة الداخلية في الشركة.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تقليل تلك المخاطر بواسطة الادارة:

#### مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي مخاطر تجاوز المطالبات الفعلية المستحقة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين يتمثل الهدف من عمليات التأمين بالتأكد من ان الاحتياطات كافية ومتاحة لتغطية هذه المطالبات. تدير عمليات التأمين هذه المخاطر . بالتأكد من توفر تغطية تأمينية كافية لتقييد الحد الأقصى للخسارة المستحقة عن أية مطالبة فردية. تقوم الشركة فقط بإصدار عقود قصيرة الأجل لازدياد مدتها عن عام واحد فميا يتعلق بالمخاطر الطبيعية.

#### عدد ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر عدد ومبالغ المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة باكتتاب المخاطر الطبيعية فقط. وبهدف التأمين الطبي إلى تعويض حملة الوثائق عن المصروفات التي يتكبدونها في معالجة داء أو مرض أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي بالدرجة الأساسية إلى العملاء من الشركات وأعداد كبيرة من الأشخاص أن شملهم التغطية. يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وسدادها خلال سنة واحدة من الحدث المؤمن عليه الذي يقع، ومن شأن هذا أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

#### التوزيع الجغرافي للمخاطر

تتركز مخاطر التأمين التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بحملة وثائق التأمين في المملكة العربية السعودية.

#### فحص خبير الائتمان المستقل للمطالبات واحتياطي المطالبات

مراجعة خبير الائتمان مستقل للمطالبات واحتياطات المطالبات ولمزيد من تخفيض مخاطر التأمين، قامت الشركة بتعيين خبير اكتواري مستقل، والذي يقوم بالمراجعة الدورية للمطالبات، والتبرؤ بالمطالبات، بالإضافة إلى التحقق سنوياً من الرصيد في نهاية السنة لاحتياطي المطالبات.

١٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

الافتراضات الرئيسية

الافتراض الأساسي للتقديرات بأن معدل الخسارة القصوى التقديرية للشركة، تم تحديد الخسارة النهائية باستخدام طرق اكتوارية ما دام ينطبق.

الحسابية

تم القيام بالتحليل انداء للحركات الممكنة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل معدل الخسارة الأقصى مع بقاء جميع الافتراضات المحافظ بها ثابتة مبيناً التأثير على صافي المطلوبات وصافي خسائر السنة.

معدل الخسارة النهائية - عمليات التأمين للسنة المنتهية	التغير في الافتراضيات	التأثير على صافي الخسارة للسنة	التأثير على المطلوبات	ألف ريال سعودي
٢٠١٦ في ٣١ ديسمبر	٢٠٩٢٦ ±	٤٥ ±	٢٠٩٢٦ ±	٢٠٩٢٦ ±
٢٠١٥ في ٣١ ديسمبر	١٠٤٣٩ ±	٤٥ ±	١٠٤٣٩ ±	١٠٤٣٩ ±

كما هو الحال في شركات التأمين الأخرى ولتحليل التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة تقوم عمليات التأمين، خلال دورة أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. تقدم ترتيبات إعادة التأمين تنوع أكبر في الاعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المجنحة الناشئة عن المخاطر الكبرى وتوفير قدرة إضافية للنمو.

علاوة على ذلك ولتحليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار شركات إعادة التأمين تقوم عمليات التأمين بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين

وعلاوة على ذلك ولتحليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار شركات إعادة التأمين تقوم عمليات التأمين بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين . خلال السنة، لدى الشركة اتفاقية إعادة تأمين بحصة معدلة مع شركة إعادة تأمين عالمية ("ستاندرد آند بورز" تصنيف AA). تغطي اتفاقية إعادة التأمين جميع عقود الأفراد والمجموعات الصادرة عن عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية . ويوجب هذه الاتفاقية تحفظ عمليات التأمين بنسبة ٥٥٪ من التقطيع التأميني ويسري ذلك حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م. اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠١٦ انقلت الشركة إلى اتفاقية لأقسام تأمين فائض الخسارة. وهذه الإتفاقية لإعادة التأمين تغطي كافة عقود تأمين الأفراد والمجموعات التي تصدر عن عمليات التأمين داخل المملكة العربية السعودية.

التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين للمطالبات القائمة مبلغ ١٦,٤٨٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٧,١٤٦ ألف ريال سعودي) وفيما يتعلق بأرصدة إعادة التأمين المستحقة القبض بمبلغ ١٤,١٧٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٤,٧٦٦ سعودي).

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تستوجب فقط الحصول على الموافقة على الأنشطة ومراقبة هذه الأنشطة بل إنها تفرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتنقلي مخاطر التعثر في سداد الالتزامات والاعسار من جانب شركات التأمين لمراجعة أي مطلوبات غير متوقعة حال نشوئها.

٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٩ - إدارة المخاطر ( تتمة )

مخاطر إدارة رأس المال (الاسعار)

إن مؤسسة النقد العربي السعودي هي التي تضع المتطلبات المتعلقة برأس المال وتنظمها ويتم اقرار هذه المتطلبات للتأكد من وجود هامش سيولة كافية. وتحدد الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على نسب رأس مال صحيحة لدعم أهداف العمل وزيادة قيمة الأسهم إلى أكبر قدر ممكن. وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المصرح عنها والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة.

توضح المعلومات أدناه الحد الأدنى لرأس المال النظامي للشركة:

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

الحد الأدنى من رأس المال النظامي  
المخاطر المالية

تمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه ودائع مرابحة واقساط تامين مستحقة القبض ونجم مدينة ناشئة عن عقود إعادة التأمين ونجم مدينة أخرى واستثمارات ومبلغ مستحق من جهة ذات علاقة ومبلغ مستحق من عمليات التأمين ومطالبات قائمة وارصددة إعادة التأمين مستحقة الدفع ومبلغ مستحق لعمليات المساهمين ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

لا تقوم الشركة بإيرام أي معاملات تتصل بمشتقات الأدوات المالية.

وتتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر أسعار السوق، مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العمولات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر واعتمادها. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

مخاطر أسعار السوق

تمثل مخاطر أسعار السوق في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لเคลبات أسعار السوق. وتكون عمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إن تغيراً بنسبة ٥% باستثماراتها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة سيؤثر على عمليات المساهمين بمبلغ ٤٩٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٢٠٩٩ ألف ريال سعودي).

مخاطر معدل العمولة

تتشكل مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولة على ودائع المربحة.

تودع الشركة ودائع مرابحة قابلة للتحقيق في غضون ثلاثة أشهر أو أكثر من ثلاثة أشهر باشتاء تلك المرتبطة بقيود التي يطلب الحفاظ عليها وفقاً للأنظمة في المملكة العربية السعودية. وتحدد الإدارة من مخاطر معدل العمولة من خلال رصد التغيرات في معدلات العمولات في عملات ودائعها.

تم إدارة الاستثمارات المجنحة بها حتى تاريخ الاستحقاق بواسطة مدير المحفظة الاحتياطية.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٩ - إدارة المخاطر (نهاية)  
 المخاطر المالية (نهاية)

توضح المعلومات أدناه تفاصيل عن الفئات الرئيسية للأوراق المالية التي تدفع عليها عمولة بدءاً من ٣١ ديسمبر :

المجموع ألف ريال سعودي	أجل محدد ألف ريال سعودي	أكبر من سنة ألف ريال سعودي	سنة واحدة ألف ريال سعودي	أقل من ٣ أشهر ألف ريال سعودي	٣ أشهر إلى لا يوجد ألف ريال سعودي	٢٠١٦ ودائع مراجعة
						استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٦,٤٨٤	-	-	٤٣,٨١٠	٨٢,٦٧٤		
٢٥٠٢٨	-	٢٥٠٢٨	-	-		
<b>١٥١,٥١٢</b>	<b>-</b>	<b>٢٥٠٢٨</b>	<b>٤٣,٨١٠</b>	<b>٨٢,٦٧٤</b>		
 						٢٠١٥ ودائع مراجعة
١١٢,٧٧٣	-	-	٥٤,٧٠٠	٥٨,٠٧٣		
٢٧,٨٨٢	-	٢٥,٠٤٤	٢,٨٣٨	-		
<b>١٤٠,٦٥٥</b>	<b>-</b>	<b>٢٥,٠٤٤</b>	<b>٥٧,٥٣٨</b>	<b>٥٨,٠٧٣</b>		

ليس لدى عمليات التأمين أي موجودات تدفع عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م.

تم تحديد تواريخ استحقاق الودائع على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى.

فيما يلى اسعار العمولة المطبقة على الأدوات المالية التي تدفع عليها عمولة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ ألف ريال سعودي	٢٠١٦ ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ودائع مراجعة مسجلة بالريال السعودي استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
%٠,٩٣	%٢,٩٩	
%٢,٠٧	%٢,٩٥	

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

المخاطر المالية (تنمية)

لم تقم الشركة بإيداع عملات غير الريال السعودي، تشمل استثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات عملات داخلية وخارجية معاً.

تعكس المعلومات التالية حساسية قائمة عمليات المساهمي للتغيرات التي يحتمل بشكل معقول أن تحدث في أسعار العمولة

٢٠١٦ م	٢٠١٦ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٤٠٦	١,٥١٥
(١,٤٠٦)	(١,٥١٥)

عمليات المساهمين

زيادة في أسعار العمولات بمقدار مائة نقطة أساس  
انخفاض في أسعار العمولات بمقدار مائة نقطة أساس

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة لเคลبات أسعار صرف العملات الأجنبية . ترى إدارة الشركة وجود مخاطر ضئيلة في حدوث خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف لأن الشركة تعامل بشكل رئيسي بالريال السعودي وإن سعر صرف الريال السعودي مقابل الدولار الأمريكي ثابت.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في أداء مالية في الوفاء بالتزام والسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تعلم الشركة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتطرق بعملاء الشركة باتباع سياسة ضبط الائتمان للشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة على اساس الاستمرار من أجل تقليل تعرض الشركة لليبيون معروفة .

فيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة فإن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها هو القيمة الدفترية كما تم الإلصاح عنها قائمة المركز المالي. يتركز تعرض الشركة الرئيسي لمخاطر الائتمان في المملكة العربية السعودية. تحافظ الشركة على التعرضات ضمن الحدود. تم وضع هذه الحدود على اساس انواع التعرضات والتصنيف الائتماني او المكانة المالية للطرف المقابل. تسعى الشركة الى الحد من تعرضها لخاطر الائتمان فيما يتعلق بالجهات الأخرى المقابلة من خلال الاحتفاظ بودائع لدى بنوك ذات سمعة طيبة. تقوم الشركة بابرام عقود إعادة تأمين تتمتع بتصنيف ائتماني جيد (تصنيف A أو أعلى) .

شركة عنية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٩ - إدارة المخاطر ( تتمة )

المخاطر المالية ( تتمة )

مخاطر معدل الائتمان ( تتمة )

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي :

٢٠١٥	٢٠١٦	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٨٧	٥,٩٣٧	نقد لدى البنوك ( الإيضاح ٣ )
٢١,٩٣٤	٥٠,٨٦١	أقساط مستحقة القبض ، صافي ( الإيضاح ٤ )
٤,٧٦٦	١٤,١٧٣	مبلغ مستحق القبض من إعادة التأمين
٧,١٤٦	١١,٤٣٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٧,٤٠٥	٢٣,٩٩٤	مبلغ مستحق من عمليات المساهمين
١١٠	١٨٥	نعم مدينة أخرى
<b>٥٢,٢٤٨</b>	<b>١٠٦,٥٨٨</b>	

٢٠١٥	٢٠١٦	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٨,١١٠	٩٢,٧٠٦	النقد وما في حكمه ( الإيضاح ٣ )
٥٤,٧٠٠	٤٣,٨١٠	والدمع مراجحة ( الإيضاح ٣ ب )
٢٧,٨٨٢	٢٥,٠٢٨	استثمارات متحفظ بها للاستحقاق
٤٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,١١٢	٢,٥٣٦	نعم مدينة أخرى
<b>١٨١,٨٠٤</b>	<b>١٩٤,٠٨٠</b>	

يبين الجدول التالي معلومات تتعلق بالعرض لخاطر الائتمان للشركة عن طريق تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني للشركة للجهات المقابلة. تعتبر درجة الاستثمار بانيا أعلى من التصنيف المجمل. وفيما يتعلق بالموجودات خارج مدى درجة الاستثمار يتم تصنيفها كدرجة غير استثمارية ( مرضية ) أو تجاوزت مدى الاستحقاق لكن لم تخفض قيمتها.

شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٩ - إدارة المخاطر ( تتمة )

المخاطر المالية ( تتمة )

مخاطر معدل الائتمان ( تتمة )

الموجودات المالية لعمليات التأمين

الدرجة غير الاستثمارية

المجموع ألف ريال سعودي	تجاوزات مدة استحقاقها			النقد وما في حكمه أقساط تأمين مستحقة ، صافي المستحق القبض من إعادة تأمين في المطالبات تحت التسوية حصة من إعادة تأمين في المطالبات تحت التسوية مبلغ مستحق من عمليات المساهمين أرصدة مدينة أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
	لكن لم تخفض قيمتها ألف ريال سعودي	مرضى ألف ريال سعودي	درجة استثمار ألف ريال سعودي	
٥,٩٣٧	-	-	٥,٩٣٧	
٥٠,٨٦١	١٤٠١٠	٣٦,٨٥١	-	
١٤,١٧٣	-	١٤,١٧٣	-	
١١,٤٣٨	-	١١,٤٣٨	-	
٢٣,٩٩٤	-	٢٣,٩٩٤	-	
١٨٥	-	١٨٥	-	
<b>١٠٦,٥٨٨</b>	<b>١٤٠١٠</b>	<b>٨٦,٦٤١</b>	<b>٥,٩٣٧</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</b>

الدرجة غير الاستثمارية

المجموع ألف ريال سعودي	تجاوزات مدة استحقاقها			النقد وما في حكمه أقساط تأمين مستحقة ، صافي الذمم المدينة لممدي التأمين حصة من إعادة تأمين في المطالبات تحت التسوية مبلغ مستحق من عمليات المساهمين ذمم مدينة أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
	لكن لم تخفض قيمتها ألف ريال سعودي	مرضى ألف ريال سعودي	فترة استثمار ألف ريال سعودي	
٨٨٧	-	-	٨٨٧	
٢١,٩٣٤	٤,٢٣٩	١٧,٦٩٥	-	
٤,٧٦٦	-	٤,٧٦٦	-	
٧,١٤٦	-	٧,١٤٦	-	
١٧,٤٠٥	-	١٧,٤٠٥	-	
١١٠	-	١١٠	-	
<b>٥٢,٤٤٨</b>	<b>٤,٢٣٩</b>	<b>٤٧,١٢٢</b>	<b>٨٨٧</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</b>

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

- إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر معدل الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات المساهمين

الدرجة غير الاستثمارية

المجموع		تجاوزات مدة استحقاقها		درجة استثمار		
ألف ريال سعودي	لكن لم تنخفض قيمتها	ألف ريال سعودي	مرضى	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٢,٧٠٦	-	-	-	٩٢,٧٠٦	٩٢,٧٠٦	النقد وما في حكمه
٢٥,٢٠٨	-	-	-	٢٥,٠٢٨	٢٥,٠٢٨	استثمارات
٢,٥٣٦	-	٢,٥٣٦	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٥٠,٢٧٠	-	٢,٥٣٦	-	١٤٧,٧٣٤	١٤٧,٧٣٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

الدرجة غير الاستثمارية

المجموع		تجاوزات مدة استحقاقها		درجة استثمار		
ألف ريال سعودي	لكن لم تنخفض قيمتها	ألف ريال سعودي	مرضى	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٨,١١٠	-	-	-	٥٨,١١٠	٥٨,١١٠	النقد وما في حكمه
٢٧,٨٨٢	-	-	-	٢٧,٨٨٢	٢٧,٨٨٢	استثمارات
١,١١٢	-	١,١١٢	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
٤٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٢٧,١٠٤	-	١,١١٢	-	١٢٥,٩٩٢	١٢٥,٩٩٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية . يمكن أن تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة . يتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على أساس شهري وتحمل الإدارة على التأكد من توفر أموال سائلة كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها . جميع موجودات الشركة هي متداولة باستثناء الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والموجودات غير الملموسة ووديعة نظامية غير متداولة في طبيعتها.

ت تكون المطلوبات المالية للشركة من مطالبات قائمة وارصدة اعادة تامين مستحقة الدفع ومبلغ مستحق لعمليات المساهمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقه وبعض المطلوبات الاخرى . جميع المطلوبات المالية لا تدفع عليها عمولة ومن المترقب ان يتم سدادها خلال ١٢ شهر من تاريخ قائمة المركز المالي باستثناء مكافأة نهاية الخدمة والتي هي غيره متداولة في طبيعتها.

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٩ - إدارة المخاطر ( تتمة )

تاریخ الاستحقاق

تم استبعاد اقساط التأمين غير المكتسبة من التحليل نظراً لأنها ليست التزامات تعاقدية . يلخص الجدول أدناه تاريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية :

				٢٠١٦	
				لا يوجد تاريخ	
				استحقاق ثابت	
المجموع		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
					المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢٧,٤٢٠		-		-	مطالبات قائمة واحتياطات فنية أخرى
١٧,٥٠٩		-		-	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
١٦,١٦٠		٣٠٥٣		-	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦١,٠٨٩		٣٠٥٣		-	
					المطلوبات المالية للمساهمين
١,٦٠٥		-		-	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٦٠٥		-		-	
٦٢,٦٩٤		٣٠٥٣		-	مجموع المطلوبات المالية
				٢٠١٥	
				لا يوجد تاريخ	
				استحقاق ثابت	
المجموع		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
					المطلوبات المالية لعمليات التأمين
١٧,٥٥٩		-		-	مطالبات قائمة واحتياطات فنية أخرى
١٤,٢٥٧		-		-	أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
١٢,٣٤٥		٢,٢٥٩		-	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٤,١٦١		٢,٢٥٩		-	
					المطلوبات المالية للمساهمين
١,٢٥٢		-		-	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٢٥٢		-		-	
٤٥,٤١٣		٢,٢٥٩		-	مجموع المطلوبات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٩ - إدارة المخاطر ( تتمة )

تواتر الاستحقاق ( تتمة )

#### محفظة السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وأن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. لا توجد فروقات بين تاريخ استحقاق التعاقد والمتوقع للمطلوبات المالية للشركة.

#### ٢٠ - معلومات القطاعات

تقوم الشركة فقط بإصدار عقود تأمين فقط لتقديم خدمات رعاية صحية (تأمين طبي). إن جميع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة يتم تنفيذها في المملكة العربية السعودية. ونظراً لأن هذه هي الفترة الأولى للعمليات التجارية للشركة فلم تتم مراقبة العمليات في مختلف الفئات وبالتالي فلم يتم عرض معلومات القطاع.

#### ٢١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

١) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة تم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على الافتراض بأن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يكون من خلال:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في حالة غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة.

ت تكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وودائع مراجحة، وأقساط مستحقة القبض، ونجم مدينة جراء إعادة التأمين، ونجم مدينة أخرى، واستثمارات ومبلغ مستحق من عمليات المساهمين. وتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة، رصيد مستحق الدفع لإعادة التأمين ومبلغ مستحق لعمليات التأمين وبالمبلغ مستحقة لجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى. لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م وبغض النظر عن الاستثمارات الجملة بقيمها العادلة، لا توجد أي أدوات مالية أخرى لدى الشركة تم قياسها بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة الپرميـة التالـية لـتحـديد قـيمـة الأـدـوات المـالـية والإـلـصـاح عـنـها:

المستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقدير أخرى تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات مرصودة للسوق.

المستوى ٣ : أساليب تقدير لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن رصدها.

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م والتي تم تقديرها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى ٢ .

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )

٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٢ - الخسارة للسهم

تم احتساب الخسارة للسهم بقسمة صافي الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي المصدرة والقائمة ( ٢٠ مليون سهم ) في نهاية السنة. قامت الشركة بتخفيض رأسملها عن طريق إغفال الخسائر المتراكمة (إيضاح ١٤) ، ونتيجة لذلك تم إعادة تقييم المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي المصدرة والقائمة في نهاية السنة الماضية إلى ٢٠ مليون سهم ووفقاً لذلك تمك إعادة تقييم قيمة الخسارة للسهم. لا تطبق الخسارة المخصصة للسهم على الشركة .

٢٣ - التزامات وارتباطات طازنة

عمليات التأمين

١ ) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

فيما يلي الحد الأدنى من الإيجارات المستحقة المستقبلية بموجب عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	خلال السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	بعد من سنة وليس أكثر من ٥ سنوات
١,٧٩٠	٢,١٢٤	
-	٨,٤٠٠	
<hr/>	<hr/>	
١,٧٩٠	١٠,٥٢٤	

ب) لا توجد التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ( ٢٠١٥ م : لا شيء )

ج) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ضمان تنفيذ بمبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي ( ٢٠١٥ م : ٥٠٠ ألف ريال سعودي ) إلى مقدمي الخدمات الطبية نيابة عن الشركة.

٢٤ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة غير الجورمية للقوائم المالية لتتوافق مع العرض في السنة الحالية. هذه التصنيفات لم يكن لها أي تأثير على صافي الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أو في حقوق المساهمين كمانكر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٥ - الموافقة على القوائم المالية

وافق أعضاء مجلس الإدارة على إصدار القوائم المالية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٧ م ( الموافق ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ )