الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	٢
قائمة المركز المالي	٣ – ٤
قائمة عمليات التأمين والفائض	٥
قائمة دخل المساهمين	٦
قائمة دخل المساهمين الشاملة	٧
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٨
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين	٩
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين	١٠
ايضاحات حول القوائم المالية	١١ – ٦٧

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون

النعيم

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
الخبر – المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة :

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) – شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم عمليات التأمين والفائض ودخل المساهمين الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من (١) إلى (٢٩) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية . بإعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق:

في رأينا ، أن 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 لمعايير التقارير المالية الدولية .
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت إنتباه :-

نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرفقة، حيث تم إعداد القوائم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧
ص.ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتحالفون
ترخيص رقم
520/11/323
Licence No.:
Allied Accountants

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤
ص.ب ٢٦٩٩١ الرياض ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية

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

٢ جمادى الأخرة ١٤٣٨هـ
١ مارس ٢٠١٧م

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	ايضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٥
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	٤	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي	٥	١٠٨,٦١٨,٤٦٥	١١٢,٨٠٠,٤٥١
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٦	١٣٦,٥٦٧,٨٦١	١١٨,٤٣٩,٠٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧	١٥٠,٧٦٨,١٣١	١٧٦,٩٥٣,٨١٧
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٨	٣٢,٥٣٩,٧٠٥	٢٢,٨١٢,٩١٩
مطلوب من عمليات المساهمين		–	١,٢٥٠,٢٣٠
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٩	٤٣,٧٢٣,٨٩١	٣٣,٦٢٩,٩٨٩
ممتلكات ومعدات	١٠	٩,٦٩٩,٥٩٢	٤,٨٢٦,٦٧٦
مجموع موجودات عمليات التأمين		١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١	٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	٤	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣
إيرادات عمولة مستحقة		–	٥٣٤,٩٣٥
استثمارات متاحة للبيع	١١	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
مطلوب من عمليات التأمين		١٩,٨٥٨,٣٧٣	–
عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية	١٢	٢,١٤١,٩٧٦	١,٣٥٠,٢٢٨
وديعة نظامية	١٢	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين		٤٦١,٥٥٩,٩٣٦	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢
مجموع الموجودات		١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧	١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦

(يتبع)

Director

Chief Executive Officer

(A) Chief Financial Officer

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٥
مطلوبات عمليات التأمين والفائض:			
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين			
أقساط تأمين غير مكتسبة	٦	٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	٣٤٩,٤٨٢,٧١١
مطالبات تحت التسوية	٧	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	٣٥٩,٠١١,١٠٤
مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين		٩٢٥,٥٩٩,٧٧٤	٧٠٨,٤٩٣,٨١٥
مخصصات أقساط تأمين إضافية	١٥	٧٥٣,٠٩٦	٣٦,٨٥٧,٧٣٣
مخصصات فنية أخرى	١٦	١٠,٤٧٠,٣٨٦	٥,٥٥٤,٥٠٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣	٧٤,٩٦١,٣٣٥	٦٤,٧٦٨,٣٩٣
أرصدة معيدي تأمين دائنة		١٥,٦٦٨,٤٤٣	١٠,٠١٥,٥٦٢
عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة	١٤	٧,٢٠٩,٣٧٢	١٠,٢٧٩,٣٥٣
مطلوب إلى عمليات المساهمين		١٩,٨٥٨,٣٧٣	–
تعويض نهاية الخدمة	١٧	٧,٢٦٧,٧٨٧	٥,٨٢٣,٧٣٠
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		١,٠٦١,٧٨٨,٥٦٦	٨٤١,٧٩٣,٠٨٨
فائض عمليات التأمين		١٤,٥٤٦,٧٤٥	٢,١٤٧,٤٤٦
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض		١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١	٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣	٢٣,٩٣٠,٢٦٥	١٥,٣١٥,٨٩٥
عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع	١٢	٢,١٤١,٩٧٦	١,٣٥٠,٢٢٨
مطلوب إلى عمليات التأمين		–	١,٢٥٠,٢٣٠
		٢٦,٠٧٢,٢٤١	١٧,٩١٦,٣٥٣
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٨	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	١٨	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠
إحتياطي نظامي	١٩	٥,٩٧٥,٧٦٧	–
أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)		٢٣,٩٠٣,٠٦٦	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)
احتياطي القيمة العادلة	١١	(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)
مجموع حقوق المساهمين		٤٣٥,٤٨٧,٦٩٥	٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		٤٦١,٥٥٩,٩٣٦	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض ومطلوبات و حقوق المساهمين		١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧	١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦
التزامات محتملة	٢٧		

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

Director

Chief Executive Officer

(A) Chief Financial Office.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٥
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٣	١,٠١٦,٦٠٨,٢٥٥	٧٥٢,٩٩٣,٢٠٢
أقساط إعادة التأمين المسندة		(٢٥٠,٩٢٨,٩٧٩)	(٢١٣,٦٤٥,٨١٣)
مصاريف فائض الخسارة		(١٠,٨٨٠,٥٩٥)	(١٢,٩٦٥,٠٦٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦	٧٥٤,٧٩٨,٦٨١	٥٢٦,٣٨٢,٣٢٠
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي	٦	(١٢٧,٧٠٨,٩٧٥)	(٩٠,٦٨٢,٣٣٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦	٦٢٧,٠٨٩,٧٠٦	٤٣٥,٦٩٩,٩٩٠
عمولات إعادة التأمين	١٤	٢٠,٣٤٧,٤٠١	١٨,١١٤,٨٨٣
إيرادات اكتتاب أخرى		٤,٩٩٥,٠٠٢	٢,٦٠٦,٠٩٦
مجموع الإيرادات		٦٥٢,٤٣٢,١٠٩	٤٥٦,٤٢٠,٩٦٩
تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٧	٣٦٣,٦٤١,١٨٥	٣٨٢,٤١٥,٢٨٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٧	(٥٥,١٣٩,١٤٢)	(٨٩,٤٨٩,٠٧٢)
صافي المطالبات المدفوعة	٧	٣٠٨,٥٠٢,٠٤٣	٢٩٢,٩٢٦,٢٠٨
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	٧	٩٧,٤٥٣,٨٩٢	٩٠,٠٤٣,٦٧١
صافي المطالبات المتكبدة	٧	٤٠٥,٩٥٥,٩٣٥	٣٨٢,٩٦٩,٨٧٩
مخصصات أقساط تأمين إضافية	١٥	(٣٦,١٠٤,٦٣٧)	٩,٤٩٥,٠٨٧
مخصصات فنية أخرى	١٦	٤,٩١٥,٨٨٤	٥,١٥٤,٥٠٢
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٨	٦٢,٣٨١,١٣٧	٤٥,٢٦٨,٠٦٤
مصاريف اكتتاب أخرى		٢٨,٧٧٢,٧٣٠	١٨,٥٩٢,٤٧٣
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		٤٦٥,٩٢١,٠٤٩	٤٦١,٤٨٠,٠٠٥
صافي دخل/ (خسارة) الاكتتاب		١٨٦,٥١١,٠٦٠	(٥,٠٥٩,٠٣٦)
مصاريف تشغيلية اخرى، بالصافي			
رواتب تشغيلية وإدارية	٢٠	(٤٤,٠٨٥,٥٨١)	(٣٤,٧٩٤,٦١١)
مصاريف عمومية وإدارية	٢١	(٢٤,٧٥٧,١٤٤)	(١٩,٤٢٦,١٣٨)
إيرادات عمولة ودائع بنكية		٦,٣٢٤,٦٥٢	١٢,١٨٨
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي		(٦٢,٥١٨,٠٧٣)	(٥٤,٢٠٨,٥٦١)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين		١٢٣,٩٩٢,٩٨٧	(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)
(الفائض) العجز المحول إلى المساهمين		(١١١,٥٩٣,٦٨٨)	٥٩,٢٦٧,٥٩٧
صافي ناتج عمليات التأمين		١٢,٣٩٩,٢٩٩	-
فائض عمليات التأمين، بداية السنة		٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦
فائض عمليات التأمين، نهاية السنة		١٤,٥٤٦,٧٤٥	٢,١٤٧,٤٤٦

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

Director | Chief Executive Officer | (A) Chief Financial Officer

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٥
صافي الفائض /(العجز) المحول من عمليات التأمين		١١١,٥٩٣,٦٨٨	(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)
ايرادات عمولة من ودائع بنكية		٦,٢٢٥,٠٤٦	١,٣٠٧,٣٢٠
توزيعات أرباح وأرباح محققة من استثمارات	١١	٢,٧١٩,٨١٥	٢,٣١٩,٦٤٥
مصاريف ادارية وعمومية	٢١	(٣,٢٢١,٠٠٢)	(٦٢٤,٣٧٠)
صافي ربح /(خسارة) السنة		١١٧,٣١٧,٥٤٧	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)
ربحية /(خسارة) السهم الاساسي والمخفف	٢٦	٢,٩٣	(١,٦٥)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة		٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٩٣,١٥١

(A) Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشاملة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٥
صافي ربح/ (خسارة) السنة		١١٧,٣١٧,٥٤٧	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	٢٢	(٩,٠٠٠,٠٠٤)	(٣,٩٩٩,٩٩٦)
صافي الربح / (الخسارة) للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل		١٠٨,٣١٧,٥٤٣	(٦٠,٢٦٤,٩٩٨)
البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقا الى قائمة دخل المساهمين			
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي	١١	٤,٤٩٦,٣٧٣	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)
اجمالي الربح /(الخسارة) الشاملة للسنة		١١٢,٨١٣,٩١٦	(٧٥,٨٢١,٩٥٤)
خسارة السهم الاساسي والمخفف	٢٦	٢,٨٢	(٢,٢٢)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة		٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٩٣,١٥١

Director

Chief Executive Officer

Chief Financial Officer

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي نظامي	أرباح مبقاه (خسائر متراكمة)	احتياطي القيمة العادلة	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	-	(١٨,١٧٣,٧١٢)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	١٦٨,٣٨٨,٠٤٣
زيادة رأس مال اضافي	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار، بالصافي بعد استبعاد مصاريف الإصدار	–	٣٠,١٠٧,٦٩٠	-	-	-	٣٠,١٠٧,٦٩٠
صافي الخسارة للسنة	–	–	-	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	-	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	–	–	-	(٣,٩٩٩,٩٩٦)	-	(٣,٩٩٩,٩٩٦)
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي	-	-	-	-	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٣٠,١٠٧,٦٩٠**	–	**(٧٨,٤٣٨,٧١٠)**	**(٢٨,٩٩٥,٢٠١)**	**٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠	-	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩
صافي دخل السنة	-		-	١١٧,٣١٧,٥٤٧	-	١١٧,٣١٧,٥٤٧
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	(٩,٠٠٠,٠٠٤)	-	(٩,٠٠٠,٠٠٤)
المحول للإحتياطي النظامي	-	-	٥,٩٧٥,٧٦٧	(٥,٩٧٥,٧٦٧)	-	-
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي	-	-	-	-	٤,٤٩٦,٣٧٣	٤,٤٩٦,٣٧٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٣٠,١٠٧,٦٩٠**	**٥,٩٧٥,٧٦٧**	**٢٣,٩٠٣,٠٦٦**	**(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)**	**٤٣٥,٤٨٧,٦٩٥**

Director

Chief Executive Officer

(A) Chief Financial Officer

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الفائض من عمليات التامين		١٢,٣٩٩,٢٩٩	–
تعديلات بنود غير نقدية:			
احتياطي أقساط تأمين إضافية		(٣٦,١٠٤,٦٣٧)	٩,٤٩٥,٠٨٧
احتياطيات فنية أخرى		٤,٩١٥,٨٨٤	٥,١٥٤,٠٥٢
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		٢,٥٦٥,٤٥٩	٢,٦٠٠,٤٠٥
الاستهلاك	١٠	٢,٣٦٠,٢٦٩	٢,١٤١,٧٣٩
خسائر استبعاد / اعدام أصول ثابتة		٣٠٧,٠٩٠	٢٩٨
تعويض نهاية الخدمة		١,٨٦٥,٩٠٥	١,٧٧٩,٦٣٢
		(١١,٦٩٠,٧٣١)	٢١,١٧١,٢١٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، صافي		١,٦١٦,٥٢٧	(١٢,٥٠١,٤٩٢)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		(١٨,١٢٨,٧٧٨)	٥١٨,٩٧٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		٢٦,١٨٥,٦٨٦	٦٢,٨٢٥,٩٦١
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		(٩,٧٢٦,٧٨٦)	(٧,٢٧٤,١٠٣)
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		(١٠,٠٩٣,٩٠٢)	(٢٣,٢٣٣,٢٧٨)
المطلوب من / (إلى) عمليات المساهمين		٢١,١٠٨,٦٠٣	(١٣,٢٧٩)
إيرادات عمولة مستحقة		–	٧٤,٠٦٣
أقساط تأمين غير مكتسبة		١٤٥,٨٣٧,٧٥٣	٩٠,١٦٣,٣٥٤
مطالبات تحت التسوية		٧١,٢٦٨,٢٠٦	٢٧,٢١٧,٧١٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		١٠,١٩٢,٩٤٢	١٧,٧٢١,٥٢٨
ارصدة معيدي تأمين دائنة		٥,٦٥٢,٨٨١	(١٤,١٣٦,٧٣٦)
عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة		(٣,٠٦٩,٩٨١)	١,٢٧٠,٩٤٧
مدفوع لنهاية الخدمة		(٤٢١,٨٤٨)	(١٦٠,٤٢٦)
صافي النقد الناتج من الانشطة التشغيلية		٢٢٨,٧٣٠,٥٧٢	١٦٣,٦٤٤,٤٣٨
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية			
شراء ألات ومعدات	١٠	(٧,٥٤٠,٢٧٥)	(١,٣٩٧,٩٠٣)
المتحصل من بيع أصول ثابتة		–	٢,٥٠٠
صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية		(٧,٥٤٠,٢٧٥)	(١,٣٩٥,٤٠٣)
صافي التغير في النقد وما في حكمه		٢٢١,١٩٠,٢٩٧	١٦٢,٢٤٩,٠٣٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩
معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:			
أنشطة استثمارية غير نقدية :			
اعادة تصنيف موجودات غير ملموسة		–	(١,٧١٠,٥٥٨)

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

Director

Chief Executive Officer

(A) Chief Financial Officer

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٥
التدفقات النقدية للمساهمين من الانشطة التشغيلية			
صافي الربح (الخسارة) للسنة		١١٧,٣١٧,٥٤٧	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)
تعديلات على:			
إيرادات عمولة على الودائع بنكية		(٦,٢٢٥,٠٤٦)	(١,٣٠٧,٣٢٠)
توزيعات أرباح وأرباح محققة من التغيرات في قيمة استثمارات متاحة للبيع	١١	(٢,٧١٩,٨١٥)	(٢,٣١٩,٦٤٥)
		١٠٨,٣٧٢,٦٨٦	(٥٩,٨٩١,٩٦٧)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية		(٧٩١,٧٤٨)	(٢٦٨,٩٤٩)
عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع		٧٩١,٧٤٨	٢٦٨,٩٤٩
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى		-	١,١٣٩,٠٢٤
مطلوب من / إلى عمليات التأمين		(٢١,١٠٨,٦٠٣)	١٣,٢٧٩
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		٢٢٢,١٧١	(١,١٠٧,٨٨٤)
النقد الناتج من/(المستخدم في) الانشطة التشغيلة		٨٧,٤٨٦,٢٥٤	(٥٩,٨٤٧,٥٤٨)
زكاة وضريبة دخل مسددة	٢٢	(٦٠٧,٨٠٥)	(١,٢٠٦,٠٨٤)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الانشطة التشغيلية		٨٦,٨٧٨,٤٤٩	(٦١,٠٥٣,٦٣٢)
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية			
الحركة على استثمارات متاحة للبيع ، بالصافي	١١	(٢٠,٤٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٩٩٧,٨٠٩)
عمولة وايراد استثمارات مستلمة		٩,٤٧٩,٧٩٦	٢,٨٢٣,٠٨١
صافي النقد المستخدم فى الانشطة الاستثمارية		(١٠,٩٢٠,٢٠٤)	(١٨,١٧٤,٧٢٨)
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية			
الزيادة في رأس المال		-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار ، بالصافي		-	٣٠,١٠٧,٦٩٠
وديعة نظامية		-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
صافي النقد الناتج من الانشطة التمويلية		-	٢١٠,١٠٧,٦٩٠
صافي التغير فى النقد وما فى حكمه		٧٥,٩٥٨,٢٤٥	١٣٠,٨٧٩,٣٣٠
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٨٣,٠٩٩,٩٥٣
النقد وما فى حكمه فى نهاية السنة	٤	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣
معلومات إضافية عن التدفقات النقدية			
نشاط تشغيلي غير نقدي:			
الزكاة وضريبة الدخل المحملة على الدخل الشامل للمساهمين	٢٢	(٩,٠٠٠,٠٠٤)	(٣,٩٩٩,٩٩٦)
تغيرات القيمة العادلة غير محققة على استثمارات متاحة للبيع، صافي	١١	٤,٤٩٦,٣٧٣	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

(A) Chief Financial Officer Chief Executive Officer Director

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

إن الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") او ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، تأسست في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية بتاريخ ١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م) ، بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ .

ان نشاط الشركة الرئيسي هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت.م.ن ٢٠٠٨/١٦) لمزاولة أعمال التأمين العام والصحي وإعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م) .

بتاريخ ٢٣ إبريل ٢٠١٤ (الموافق ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لزيادة أسهمها العادية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية (الهيئة) على زيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار أسهم أولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي وكذلك علاوة إصدار أسهم بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة من قبل المساهمين على إصدار اسهم أولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠١٥م (الموافق ٨ رجب ١٤٣٦هـ). تم الانتهاء من الإجراءات القانونية وتمت زيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٥م.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

ان اهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة ادناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة.

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على اساس الاستحقاق، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي ودخل المساهمين الشامل وذلك وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وعليه، لا تُعد هذه القوائم المالية متفقة مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

طبقاً للنظام، فإن الشركة تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، ويتم عرض القوائم المالية على ذلك الأساس وتحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تقيد الايرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح الى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

بدأت وزارة التجارة والإستثمار العمل بنظام الشركات الجديد اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م) - تاريخ التطبيق، ليحل محل نظام الشركات القديم الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ، وعليه فإن على الشركات القائمة كما بتاريخ تطبيق النظام إجراء كافة التعديلات اللازمة على نظامها الأساسي لتتوافق مع متطلبات أحكام نظام الشركات الجديد خلال فترة مدتها سنة واحدة من تاريخ تطبيق نظام الشركات الجديد.

تعمل ادارة الشركة على إجراء التعديلات اللازمة على النظام الأساسي للشركة وفقا لمقتضى النظام الجديد. وتتوقع الإدارة استكمال كافة الإجراءات النظامية قبل نهاية فترة السماح الممنوحة بموجب النظام الجديد (٢٤ رجب ١٤٣٨هـ ، الموافق ٢١ أبريل ٢٠١٧م). وعليه، فقد أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمتوافق مع نظام الشركات قبل التعديل.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة واللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي :

المحول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
المحول إلى الفائض المتراكم لعمليات التأمين	١٠٪
	١٠٠٪

اذا نتج عجز في نتائج اعمال التامين، فإن العجز يتحمله المساهمين.

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعدَّلة

قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات، السارية المفعول على الفترات السنوية ابتداء من ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ. ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر ولم يدخل حيز التنفيذ بعد. كما تم الافصاح عن طبيعة وأثر كل من تلك المعايير الجديدة والتعديلات أدناه. وبالرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة تم تطبيقها لأول مرة في عام ٢٠١٦م، إلا أنه لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعدَّلة (تتمة)

- **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات النظامية المؤجلة**

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) هو معيار اختياري يسمح للشركة التي تخضع أنشطتها للأسعار النظامية بالإستمرار في تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية المتعلقة بالحسابات النظامية المؤجلة عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. يجب على الشركات التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) أن تعرض الحسابات النظامية المؤجلة كبند مستقل في قائمة المركز المالي والحركات على هذه الحسابات كبند مستقل في قائمة الدخل والدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن الطبيعة والمخاطر المرتبطة بالأسعار النظامية للمنشأة وآثر ذلك على بياناتها المالية.

حيث أن الشركة تعد قوائمها الماليه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ولا تشارك في أية أنشطة متعلقة بالأسعار النظامية، فإن هذا المعيار لا ينطبق عليها.

- **التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) – الترتيبات المشتركة: المحاسبة عن الحصول على حصص ملكية**

تتطلب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) ضرورة قيام المشارك في المشروعات المشتركة بالمحاسبة عن الحصص التي يتم الاستحواذ عليها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) الخاص بتجميع الأعمال. تنص التعديلات على عدم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً عند الأستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك إذا ظل الإحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم إضافة إستثناء على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) لينص على أن تلك التعديلات لا تنطبق عندما يكون الأطراف ذوي السيطرة المشتركة، بما في ذلك الشركة التي تصدر تقريرها، تحت سيطرة مشتركة من نفس الطرف.

تلك التعديلات تنطبق على كلا من الأستحواذ على حصص أولية في المشروع المشترك أو الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك، ويتم تطبيقها بشكل لاحق. لا يوجد لتلك التعديلات أثر على الشركة حيث لم يتم الإستحواذ على أية حصص في مشروعات مشتركة خلال الفترة.

- **التعديلات على معايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و (٣٨) – توضيح الطرق المقبولة للإهلاك والإطفاء**

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، المبادئ المحاسبية التي تشير إلى أن الإيرادات تعكس نمط الفوائد الاقتصادية التي تنشأ من النشاط التجاري (حيث يمثل الأصل جزءً منها) بدلاً من أن الفوائد الاقتصادية تستهلك من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن مبدأ إرتباط إستهلاك الممتلكات والمصانع والمعدات بالدخل لا يمكن أستخدامه، ولكن يمكن استخدامه بشكل محدودة جدا في إطفاء الأصول غير الملموسة. يجب تطبيق التعديلات بشكل مستقبلي. تلك التعديلات ليس لها أي تأثير على الشركة، نظرا لأنها لا تستخدم طريقة الإرتباط بالدخل لإستهلاك أصولها غير المتداولة.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعدَّلة (تتمة)

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الخاص بالزراعة: النباتات الحاملة**

تغير تلك التعديلات المتطلبات المحاسبية الخاصة بالأصول البيولوجية التي تتطابق مع تعريف النباتات الحاملة. بموجب تلك التعديلات، فلم تعد الأصول البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف النباتات حاملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الخاص بالزراعة، بينما سينطبق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) بدلا منها. بعد الاعتراف الأولي، سيتم قياس النباتات الحاملة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٦) وفقاً للتكلفة المتراكمة (قبل إكتمالها) وباستخدام نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم (بعد الإكتمال). تتطلب تلك التعديلات أيضاً أن تظل المنتجات التي تنمو على النباتات الحاملة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) ويتم قياسها بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع. بالنسبة للمنح الحكومية المرتبطة بالنباتات الحاملة، فتنطبق المعالجات المحاسبية والإفصاحات عن المساعدات الحكومية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠). يجب تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي، إلا أنها ليس لها أي تأثير على الشركة حيث أن الشركة ليس لديها أي نباتات حاملة.

- **معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠) بدء تطبيق المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية**

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على الشركة حيث أن الشركة ليس لديها أي نباتات حاملة.

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة.**

تتيح تلك التعديلات للشركات استخدام طريقة حقوق الملكية لحساب الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع والشركات الزميلة والمشتركة في القوائم المالية المستقلة. بالنسبة للشركات التي تطبق بالفعل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي أختارت التغيير لطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة، فإن عليها تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي. تلك التعديلات ليس لها أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

- **التحسينات السنوية دورة ٢٠١٢ – ٢٠١٤.**

تشتمل تلك التحسينات على ما يلي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع والعمليات غير المستمرة

بشكل عام، يتم التخلص من الأصول (أو المجموعات المستبعدة) سواء من خلال البيع أو توزيعها على الملاك. التعديلات توضح أن التغيير من أحدى هذه الطرق إلى أخرى لا يعد خطة جديدة للتخلص منها، بل هو استمرار للخطة الأصلية. بالتالي، يجب أن يتم الإستمرار في تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥). هذا التعديل يجب أن يتم بأثر مستقبلي.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعدَّلة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات

(١) عقود الخدمات

توضح تلك التعديلات أن عقود تقديم الخدمات التي تشتمل على رسوم يمكن أن ينشأ عنها تدخل مستمر في الأصول المالية. يجب على الشركة القيام بتقييم طبيعة الرسوم والترتيبات وفقاً لإرشادات التدخل المستمر المنصوص عليها بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) وذلك بغرض قياس ما إذا كانت هناك حاجة للإفصاح أم لا. ويجب أن تتم عملية قياس التدخل المستمر بالنسبة لعقود الخدمات بأثر رجعي. ومع ذلك، ليس من الضروري أن تتم الإفصاحات اللازمة للفترات التي تبدأ قبل الفترة السنوية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق تلك التعديلات لأول مرة.

(٢) قابلية تطبيق تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) على القوائم المالية المرحلية المختصرة

توضح تلك التعديلات أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة ما بين الحسابات لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية المختصرة، إلا إذا نشأ عن هذا الإفصاح تعديل على أحدث بيانات مالية واردة في التقرير السنوي. يجب أن يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) مزايا العاملين

توضح تلك التعديلات على وجوب القيام بتقييم سندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على عملة الالتزام، وليس على أساس البلد الواقع بها الإلتزام. وفي حالة عدم وجود سوق قوي لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة، يجب استخدام معدلات السندات الحكومية. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر مستقبلي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) مبادرة الإفصاح

تشتمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) على توضيحات، دون وجود تغيير جوهري على متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١). تتمثل التوضيحات فيما يلي:

متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١):

يمكن عدم تجميع البنود المحددة في قوائم الأرباح والخسائر والدخل الشامل والمركز المالي، يوجد مرونة للشركات فيما يتعلق بالترتيب وفقاً لعرض الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

يجب عرض حصة الشركة من دخل الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية في بند واحد بشكل تجميعي في قائمة الدخل الشامل، ويتم تصنيفها بين تلك العناصر التي سوف يتم بعد ذلك إعادة تبويبها لقائمة الدخل وتلك التي لن يتم تبويبها لاحقاً.

علاوة على ذلك، فإن تلك التعديلات توضح الشروط التي تنطبق عندما يتم عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قوائم المركز المالي والدخل والدخل الشامل. هذه التعديلات لم يكن لها أي تأثير على الشركة.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعدَّلة (تتمة)

- **تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): تطبيق إستثناءات توحيد القوائم المالية**

تعالج تلك التعديلات المشاكل التي نشأت في تطبيق استثناءات الشركات المستثمر فيها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة. التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) توضح أن الإعفاء من إعداد قوائم مالية موحدة ينطبق على الشركة الأم التي تعد شركة تابعة لإحدى الكيانات الاستثمارية، وذلك عندما يقوم الكيان الإستثماري بقياس إستثماراته في شركاته التابعة بالقيمة العادلة.

وعلاوة على ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) توضح أن الشركة التابعة للكيان الاستثماري والتي تعد في حد ذاتها شركة غير إستثمارية وتوفر خدمات الدعم للكيان الإستثماري فقط هي التي يتم توحيد قوائمها. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للكيان الاستثماري بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، إلى الإبقاء على قياس القيمة العادلة التي تطبقها الشركة الزميلة أو المشروع المشترك لإستثماراتها في الشركات التابعة.

يجب تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على الشركة حيث أن الشركة لا تقوم بتطبيق استثناءات التوحيد.

وفيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لا تعد إلزامية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) وذلك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين (يسري في ١ يناير ٢٠١٨)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) – الإيجارات (يسري في ١ يناير ٢٠١٩)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية (يسري في ١ يناير ٢٠١٨)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) – الإيرادات من العقود مع العملاء (يسري في ١ يناير ٢٠١٨)

تدرس الإدارة الآثار المترتبة على هذه المعايير والتعديلات، وتأثيرها على المركز المالي والنتائج المالية للشركة وتوقيت اعتمادها من قبل الشركة.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية . كما يتطلب من الإدارة مزاولة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثير جوهري على القوائم المالية في الفترة التي تتغير فيها الافتراضات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تُظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الافصاح عن النقاط التي تتضمن درجة عالية من التقدير أو التعقيد، أو النقاط التي تكون فيها التقديرات والافتراضات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية في الايضاح ٣.

٢-٤ تصنيف المنتج

٢-٤-١ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) مخاطر التأمين الجوهرية من قبل طرف آخر (المؤمن عليه) من خلال الاتفاق على تعويض المؤمن عليه فيما لو اثر حدث مستقبلي معين غير مؤكد (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على المؤمن عليه. كمبدأ عام، تحدد الشركة اذا ما كان لديها مخاطر تأمين جوهرية وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المنافع المستحقة الدفع في حال لم يقع الحدث المؤمن عليه.

عند تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى عقد تأمين خلال فترة سريان العقد، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل ملحوظ خلال مدة الفترة ما لم يتم الغاء جميع الحقوق او الالتزامات او انتهت صلاحيتها .

٢-٤-٢ عقود الاستثمار

تعرف عقود الاستثمار بأنها تلك العقود التي يتم من خلالها تحويل المخاطر المالية الهامة. وتتمثل المخاطر المالية في التغير المحتمل في المستقبل في واحد أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو سعر السهم أو سعر السلع أو سعر صرف العملات الاجنبية ومؤشر الأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى.

كما يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد نشوءها اذا اصبح خطر التأمين جوهري .

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمزاولة اعمال ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس وحدة العمليات والمتخذ للقرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، ان الشركة منظمة الى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات تشغيلية يتم الافصاح عنها كما يلي :

- التأمين الطبي؛ وهو يغطي التأمين الصحي .
- تأمين المركبات؛ وهو يغطي التأمين على المركبات .
- تأمين الممتلكات؛ وهو يغطي التأمين على الممتلكات .
- التأمين الهندسي؛ وهو يغطي التأمين على الاعمال الهندسية والمقاولات .
- اعمال التأمين الأخرى، وهو يغطي التأمين البحري والتأمينات العامة الأخرى .

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

لم تحدث أية معاملات فيما بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فانها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى.

يعتبر دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. ان الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم تخصيص بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى للقطاع على أساس مناسب.

٢-٦ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بدفاتر الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً هو العملة الوظيفية للشركة. تترجم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال ات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة دخل عمليات التأمين أو في قائمة دخل المساهمين، كما هو مناسب .

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٧ الممتلكات والمعدات

تثبت الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بتملك الموجودات. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصول أو يتم الاعتراف بها كأصول مستقلة، كما هو مناسبا، وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. تقيد جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة عمليات التأمين والفائض خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

ويقيد الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض وفقاً لطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة المتعلقة بتلك الأصول حتى قيمتها التخريدية وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

	السنوات
اجهزة كمبيوتر	٤
الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية	٥
السيارات	٤

تحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة قيم المتحصلات بالقيمة الدفترية، وتدرج الفروق في قائمة عمليات التأمين والفائض.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية للتاكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك عند وجود أحداث أو ظروف تشير الى عدم امكانية تحصيل القيمة الدفترية. في حال توفر اي من هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، وتخفض قيمة الموجودات للوصول على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد، بحيث تكون القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للموجودات بعد خصم تكاليف بيعها أو قيمتها الإستخدامية، أيهما أعلى.

٢-٨ الأصول المالية

٢-٨-١ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية إلى الفئات التالية : القروض والحسابات المدينة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. تقوم الادارة بالتصنيف عند الاعتراف المبدئي والذي يعتمد على الغرض الذي تم اقتناء الأصل المالي من اجله.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٨ الأصول المالية (تتمة)

أ) **القروض والحسابات المدينة**

تعد القروض والحسابات المدينة أصولاً مالية غير مشتقة وتحمل دفعات ثابتة وقابلة للتحديد غير مدرجة بسوق نشطة، باستثناء تلك التي تنوي الشركة بيعها في فترة قصيرة المدى أو تلك التي خصصتها كمتاحة للبيع. كما تصنف الحسابات المدينة الناشئة عن عقود تأمين ضمن هذه الفئة ويتم مراجعتها فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والحسابات المدينة.

ب) **الاستثمارات المتاحة للبيع**

إن الاستثمارات المتاحة للبيع تمثل الأصول المالية التي ينوى الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لتلبية الاحتياجات للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولة أو أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم ويتم تصنيفها بهذا التصنيف عند نشوئها.

جـ) **الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق**

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تمثل أصولاً مالية تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ويكون لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

٢-٨-١ الاعتراف والقياس والغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئيا بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً بإقتنائها وتدرج لاحقا بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل الشامل للمساهمين والمركز المالي لعمليات المساهمين. إذا كانت موزعة على حسابات المساهمين.

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والحسابات المدينة، تدرج بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها اي انخفاض في القيمة.

تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو إضافة مدرجة عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل للمساهمين، إذا كانت موزعة على حسابات المساهمين، وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٨ الأصول المالية (تتمة)

يتم التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من هذه الأصول أو تحويلها أو عند قيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. وعند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المعترف بها في حقوق الملكية، تدرج في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كـ "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحتسبة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال في قائمة الدخل كجزء من الإيرادات الأخرى.

٢-٨-٣ تحديد القيم العادلة

يتم احتساب القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق المالية النشطة بناء على الأسعار الحالية المدرجة في السوق المالية. وفي حال عدم توفر سوق نشطة للأصول المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم، والتي تتضمن استخدام السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى الشائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. يتم الاعتراف بالفائدة من الأوراق المالية المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من أدوات الملكية المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات، ويدرج كلاهما ضمن بند إيرادات العمولة.

٢-٨- ٤ الانخفاض في قيمة الأصول المالية

أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة في نهاية كل فترة مالية بقياس ما اذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية ولا يعد الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة ولا يتم تكبد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة إلا إذا كان هنالك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وبحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيرا على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويمكن تقدير ذلك بشكل يعتمد عليه .

إذا انخفض لاحقا مبلغ الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة وكان ذلك الانخفاض يرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، فإنه يتم رد الخسارة الناشئة عن الإنخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بقيمة المبلغ المسترد في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم .

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٨ الأصول المالية (تتمة)

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة في نهاية كل فترة مالية بقياس ما اذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية بتاريخ قائمة المركز المالي . وفي حال تصنيف استثمارات أدوات الملكية كـ"استثمارات متاحة للبيع"، فإن الإنخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة للأوراق المالية عن كلفة الاستثمار، يعتبر دليلا موضوعياً على الإنخفاض في القيمة وينتج عنه الاعتراف به كخسارة ناشئة عن الإنخفاض في القيمة .

ان الخسارة المتراكمة التي يتم تقديرها على أنها تمثل الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية، مخصوماً منها أية خسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة الأصل المالي المعترف بها مسبقاً في الأرباح أو الخسائر، يتم حذفها من حقوق المساهمين ويعترف بها في قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين. وفي حال زادت في فترة لاحقة القيمة العادلة لأداة الدين المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع مع امكانية ربط هذه الزيادة بحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، فإنه يتم رد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة على قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين.

٢-٩ أقساط التأمين المدينة

يتم الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بها، بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المستحقة القبض. تتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة فيما يتعلق بالإنخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم قيد الخسارة الناشئة عن الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمعايير عدم الاعتراف بالاصول المالية.

٢-١٠ إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي تعوض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر والتي تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات التصنيف المتعلقة بعقود التأمين، تصنف كعقود إعادة تأمين. أما العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، فتصنف كأصول مالية. ان عقود التأمين التي تبرمها الشركة والتي يعتبر صاحب العقد بموجبها مؤمنا آخرا ("إعادة التأمين الوارد")، تدرج مع عقود التأمين.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١٠ إعادة التأمين (تتمة)

يتم الاعتراف بالمنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها كـ "أصول إعادة تأمين". وتتألف هذه الأصول من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من معيدي التأمين وكذلك حسابات مدينة طويلة الأجل، إن وجدت، وذلك بناءً على المطالبات والمنافع المتوقعة التي تنشأ بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. وتقاس المبالغ المستحقة من أو إلى معيدي التأمين على أساس ثابت مع المبالغ المرتبطة بعقود إعادة التأمين ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين بشكل رئيسي في أقساط التأمين المستحقة الدفع لقاء عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مالية بقياس ما إذا كان هنالك أية مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من أصول إعادة التأمين. وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تعمل الشركة على تقدير المبلغ القابل للاسترداد. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية لأصول إعادة التأمين قيمتها القابلة للإسترداد، تعتبر الأصول منخفضة القيمة وتخفض إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

٢-١١ تكاليف الاكتتاب المؤجلة

إن العمولات المدفوعة لوسطاء والتكاليف المباشرة الإضافية الأخرى المتكبدة على اكتتاب عقود التأمين وتجديدها، يتم الاعتراف بها كـ "تكاليف اكتتاب مؤجلة". وتطفأ تكاليف الاكتتاب المؤجلة لاحقاً على مدى فترة عقود التأمين.

٢-١٢ المطالبات

إن المطالبات التي تتضمن المبالغ المستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين والجهات الأخرى ومصاريف تعديل الخسارة المتعلقة بها، تحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. تتألف المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها إلى الشركة وغير المبلغ عنها بتاريخ القوائم االمالية.

وتقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقديرات الإدارة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ويدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات اللاحقة في قائمة عمليات التأمين لتلك الفترة.

٢-١٣ استردادات الحلول والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الموجودات المستحوذ عليها (تالفة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، والخردة). للشركة الحق بملاحقة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الحلول).

التقديرات من استردادات الخردة تعد مشمولة ضمن أقساط العملاء. والتي بالامكان استردادها بشكل معقول بعد التخلص من الحطام والخردة.

تدرج استردادات الحلول ضمن المصاريف المقدمة والأصول الأخرى، والتي يمكن استردادها من الطرف الآخر الدائن المسئول.

٢-١٤ قياس كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم اجراء اختبارات لقياس مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. وعند إجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة بإستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً ويتم لاحقاً تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر التي لم تسقط).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام افضل الافتراضات التقديرية الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير سلبي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

٢-١٥ الودائع القصيرة الأجل

تمثل الودائع القصيرة الأجل الودائع لدى البنوك والتي تبلغ فترات استحقاقها أقل من سنة واحدة وأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء.

٢-١٦ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة لأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر عند اقتناءها. كما انها تتضمن استثمارات قصيرة الاجل ذات سيولة عالية وقابلة للتحويل فورا للنقد والتي لا تخضع لمخاطر جوهرية للتغير في قيمتها.

٢-١٧ عمولة اعادة التأمين غير المكتسبة

تؤجل إيرادات العمولة من عقود إعادة التأمين الصادرة وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، كما هو الحال بالنسبة لأقساط التأمين المكتسبة. ويسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

٢-١٨ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو حكمي) نتيجة لحدث سابق بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق به.

المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الحالي بنهاية الفترة ، مع الاخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وحيث يقاس المخصص بإستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية المخصص من طرف ثالث، يتم الإعتراف بالذمم كأصل إذا كان السداد مؤكد ويمكن قياسه بشكل موثوق به.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١٩ المستحقات والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالالتزامات بشان المبالغ التي يتعين دفعها لقاء البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

٢-٢٠ تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم الاعتراف بمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويقيد على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم احتساب المخصص على أساس القيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحق للموظف بإفتراض انتهاء خدمته بتاريخ اصدار القوائم المالية. وتحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المجمعة وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي .

٢-٢١ الزكاة وضرائب الدخل

طبقا لأحكام نظام مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") ، تخضع الشركة للزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب، ويحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة. أما المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال الربوط النهائية، فتتم المحاسبة عنها عند تحديدها .

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين و / أو صافي الدخل بإستخدام الاساس المحدد بموجب لوائح مصلحة الزكاة والدخل. يتم احتساب ضريبة الدخل من حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل للسنة. ويتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المستبقاه حيث انها التزامات على المساهمين. وتحمل الزكاة وضريبة الدخل بالكامل إلى الأرباح المستبقاه.

يتم إدراج ضريبة الدخل المؤجلة (في حال وجودها) على جميع الفروق المؤقتة الرئيسية بين قائمة دخل المساهمين والدخل الخاضع للضريبة خلال الفترة التي تنشأ فيها تلك الفروق، ويتم تعديلها عندما يتم رد الفروق المؤقتة ذات الصلة. ويتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية التي تم سنها حتى تاريخ قائمة المركز المالي والتي يتوقع أن تكون مطبقة عند استرداد أصول ضريبة الدخل المؤجلة ذات العلاقة أو يتم تسوية المطلوبات الضريبية المؤجلة.

وتستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تجرى مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية، والتي تشمل على توزيعات الأرباح للمساهمين الأجانب، وذلك وفقاً لأحكام نظام ضريبة الدخل السعودي. إن ضرائب الاستقطاع المدفوعة بالنيابة عن الجهات غير المقيمة والتي لا تكون قابلة للاسترداد من تلك الجهات، تدرج ضمن المصاريف.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢٢ التوقف عن اثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية والتأمين وذمم إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى عندما يتم إعفاء أو إلغاء الالتزام أو عند انتهاء مدته. عندما يتم تعديل أو استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقرض بشروط تختلف اختلافا جوهريا، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم اعتباره كالتوقف عن الاعتراف بالمطلوبات الأصلية والإعتراف بمطلوبات جديدة. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين / المساهمين.

٢-٢٣ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والمطلوبات المالية واثبات القيمة بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المثبتة وتكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي او استلام الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الايرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض وقائمة عمليات المساهمين ما لم يتطلب ذلك او يجيزه معيار أو تفسير محاسبي.

٢-٢٤ الاعتراف بالإيرادات

أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين والعمولات مع بداية مخاطر التأمين. ويتم اثبات الجزء الذي سيتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين والعمولة كـ " أقساط تأمين" و"عمولات غير مكتسبة"، على التوالي، ويؤجل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقا لفترة تغطية وثيقة التأمين ذات الصلة.

إن أقساط التأمين المحققة من إعادة التأمين، إن وجد، يتم الإعتراف بها كإيرادات كما هو الحال بالنسبة لأقساط إعادة التأمين.

ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع قصيرة الأجل والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على أساس تناسبي باستخدام طريقة المعدل الفعال.

جـ) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢٥ عقود الإيجار

تصنف عقود الايجار كعقود ايجار رأسمالية اذا ترتب على شروط عقد الايجار تحويل جوهري لجميع مخاطر ومنافع الملكية الى المستأجر. وتصنف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود ايجار تشغيلي. تحمل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي على الدخل بإستخدام طريقة القسط الثابت وذلك على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

٢-٢٦ محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف / الغاء الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية التي تجرى وفقا للطريقة الاعتيادية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). علماً بأن المشتريات أو المبيعات التي تجرى وفقا للطريقة الاعتيادية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحدده عموما التعليمات التنظيمية أو العرف السائد بالسوق.

٢-٢٧ الفائض من عمليات التأمين

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

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تجري الشركة تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المثبتة بالقوائم المالية. علما بأن التقديرات المحاسبية الناتجة نادراً ما تعادل النتائج الفعلية ذات الصلة على وجه التحديد. ان التقديرات والافتراضات التي تتضمن مخاطر هامة والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات هي كما يلي :

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها نهائيا بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإفصاح عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. ان الاسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ، يتمثل في استخدام مجرى سداد المطالبات السابقة للتنبوء بطرق سداد المطالبات المستقبلية .

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. ويقوم عادة خبراء تقدير الخسائر المستقليين بتقدير المطالبات الهندسية وتلك المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، واحيانا إخفاقات من قبل، معيدي التأمين. تقوم الشركة في كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

احتياطي المخاطر السارية واحتياطات فنية اخرى

في كل تاريخ قائمة مركز مالي، يتم قياس مدى كفاية المطلوبات بشكل منفصل لكل نشاط للتأكد من كفاية مطلوبات أقساط التأمين غير المكتسبة لذلك النشاط. يتم ذلك عن طريق قياس المطلوبات المستقبلية المتوقعة، بعد إعادة التأمين، من المطالبات والمصاريف الأخرى، بما فيها مصاريف إعادة التأمين والعمولات ومصاريف الاكتتاب الأخرى، المتوقع تكبدها بعد تاريخ قائمة المركز المالي فيما يتعلق بالسياسات المطبقة في تاريخ قائمة المركز المالي وذلك بالمقارنة مع مبالغ التزامات أقساط التأمين المكتسبة. يتم اثبات أي عجز بتكوين مخصص (احتياطي المخاطر السارية) لمقابلة العجز.

يتم تقدير الالتزامات المستقبلية المتوقعة بالرجوع إلى الخبرة المتعلقة بتلك العقود خلال الفترة المنتهية، والتي يتم تعديلها للخسائر الفردية الجوهرية المعدلة والتي لا يتوقع تكرارها خلال الفترة المتبقية للوثائق ومن خلال توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

يتم إثبات الحركة على احتياطي المخاطر السارية واحتياطات فنية اخرى كمصروف أو دخل في قائمة عمليات التأمين للسنة.

الإنخفاض في اقساط التأمين وارصدة تأمين مدينة

يتم عمل تقدير لاقساط التأمين المدينة غير القابلة للتحصيل، ان وجدت، والتي لم يعد من المحتمل تحصيل كامل قيمتها بحسب الشروط الاصلية لوثيقة التأمين. بالنسبة للمبالغ التى تعتبر جوهرية بمفردها، يتم عمل التقدير لكل حالة على حدة. ان المبالغ الجوهرية بذاتها وغير متأخرة السداد يتم تقييمها بشكل اجمالي ويتم عمل مخصص بناء على أعمارها وخبرة الشركة السابقة.

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

إنخفاض استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع بانها منخفضة عند وجود انخفاض جوهري او دائم في القيمة السوقية عن التكلفة او عند وجود دليل موضوعي آخر للإنخفاض. يتم تحديد الانخفاض الجوهري او الدائم بناءا على تقديرات معينة . بالإضافة لذلك، تقوم الشركة بتقييم عوامل اخرى بما فيها التذبذبات في سعر السهم للاسهم المتداولة وللتدفقات النقدية المستقبلية ومعدل الخصم للأسهم غير المتداولة .

٤- النقد وما في حكمه

	٢٠١٦	٢٠١٥
عمليات التأمين		
نقد في الصندوق	٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
نقد لدى البنوك	٥٩٤,٣٥٠,٦٦٦	٣٧٣,١٦٠,٣٦٩
	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩
عمليات المساهمين		
نقدية لدى البنوك	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	-
ودائع لدى البنوك *	-	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣
	٢٨٩,٩٢٧,٥٢٨	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣

*إن الودائع لدى البنوك مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية اقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق منها عائد مالي بسيط.

٥- أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة، صافي

	٢٠١٦	٢٠١٥
أقساط تأمين مدينة	١٢٩,١٠١,٨٢٢	١٣٠,٧٦٨,٢٨٨
ذمم التأمين وإعادة التأمين	١,٦٤٣,٣٩٥	١,٥٩٣,٤٥٦
	١٣٠,٧٤٥,٢١٧	١٣٢,٣٦١,٧٤٤
يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢٢,١٢٦,٧٥٢)	(١٩,٥٦١,٢٩٣)
	١٠٨,٦١٨,٤٦٥	١١٢,٨٠٠,٤٥١

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

تتمثل الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها فيما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
في ١ يناير	١٩,٥٦١,٢٩٣	١٦,٩٦٠,٨٨٨
المخصص خلال السنة (ايضاح ٢١)	٢,٥٦٥,٤٥٩	٢,٦٠٠,٤٠٥
في ٣١ ديسمبر	٢٢,١٢٦,٧٥٢	١٩,٥٦١,٢٩٣

ان أعمار الذمم المدينة الناتجة عن اقساط التأمين المدينة وذمم إعادة التأمين هي كالتالي :

أقساط تأمين مدينة

	الاجمالي	غير متأخر السداد ولا منخفض القيمة	متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة		
			٩١ – ١٨٠ يوم	١٨١ – ٣٦٠ يوم	اكثر من ٣٦٠ يوم
٢٠١٦	١٠٨,١٢٩,٩٧٢	٥٨,١٨٠,٨٢٣	٢٥,٠٢٢,٠٠٠	١٨,٠٨١,٩١٨	٦,٨٤٥,٢٣١
٢٠١٥	١١٢,٢٢٠,٣٦٤	٦٨,٠٩٠,٧٤٥	٢١,١٣٨,٥٠٠	١٧,٥٣٧,٤٨٠	٥,٤٥٣,٦٣٩

ذمم تأمين واعادة تأمين مدينة

	الاجمالي	غير متأخر السداد ولا منخفض القيمة	متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة		
			٩١ – ١٨٠ يوم	١٨١ – ٣٦٠ يوم	اكثر من ٣٦٠ يوم
٢٠١٦	٤٨٨,٤٩٣	–	–	–	٤٨٨,٤٩٣
٢٠١٥	٥٨٠,٠٨٧	٥٩,٠١٦	٥٤,٨٥٥	١٤٨,١٠٩	٣١٨,١٠٧

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

تتألف أقساط وأرصدة اعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كلاً من المملكة العربية السعودية وأوروبا. تتضمن أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة مبلغ ١,٤٠٩,٣٨٥ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٤٩,٢٥٥ ريال سعودي) مستحق بالعملات الأجنبية، وبشكل رئيسي بالدولار الأمريكي. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب الاتفاقيات المبرمة مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المحدد المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٦ ٪ من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٢٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ١٩ ٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٣ ٪).

من المتوقع ان يتم تحصيل الذمم المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل، علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة وعليه فان غالبية هذه الذمم غير مضمونة .

٦- اقساط غير مكتسبة

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥
١ يناير		
أقساط غير مكتسبة	٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٢٥٩,٣١٩,٣٥٧
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	(١١٨,٤٣٩,٠٨٣)	(١١٨,٩٥٨,٠٥٩)
	٢٣١,٠٤٣,٦٢٨	١٤٠,٣٦١,٢٩٨
صافي أقساط مكتتبة خلال السنة	٧٥٤,٧٩٨,٦٨١	٥٢٦,٣٨٢,٣٢٠
صافي أقساط مكتسبة خلال السنة	(٦٢٧,٠٨٩,٧٠٦)	(٤٣٥,٦٩٩,٩٩٠)
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي	١٢٧,٧٠٨,٩٧٥	٩٠,٦٨٢,٣٣٠
٣١ ديسمبر		
الأقساط غير المكتسبة	٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	٣٤٩,٤٨٢,٧١١
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(١٣٦,٥٦٧,٨٦١)	(١١٨,٤٣٩,٠٨٣)
	٣٥٨,٧٥٢,٦٠٣	٢٣١,٠٤٣,٦٢٨

٧- المطالبات تحت التسوية

	٢٠١٦		
	الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
المطالبات			
الرصيد في بداية السنة	(٣٥٩,٠١١,١٠٤)	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	(١٨٢,٠٥٧,٢٨٧)
المطالبات المسددة خلال السنة	٣٦٣,٦٤١,١٨٥	(٥٥,١٣٩,١٤٢)	٣٠٨,٥٠٢,٠٤٣
الرصيد في نهاية السنة	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	(١٥٠,٧٦٨,١٣١)	٢٧٩,٥١١,١٧٩
المطالبات المتكبدة خلال السنة	٤٣٤,٩٠٩,٣٩١	(٢٨,٩٥٣,٤٥٦)	٤٠٥,٩٥٥,٩٣٥
تحليل المطالبات تحت التسوية			
في ٣١ ديسمبر			
الرصيد في بداية السنة	(٣٥٩,٠١١,١٠٤)	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	(١٨٢,٠٥٧,٢٨٧)
المطالبات المبلغ عنها	٢٠٧,٥١٣,٦١٤	(١٣٥,٤٣٨,٣٠٥)	٧٢,٠٧٥,٣٠٩
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٢٢٢,٧٦٥,٦٩٦	(١٥,٣٢٩,٨٢٦)	٢٠٧,٤٣٥,٨٧٠
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٧١,٢٦٨,٢٠٦	٢٦,١٨٥,٦٨٦	٩٧,٤٥٣,٨٩٢

	٢٠١٥		
	الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
المطالبات			
الرصيد في بداية السنة	(٣٣١,٧٩٣,٣٩٤)	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	(٩٢,٠١٣,٦١٦)
المطالبات المسددة خلال السنة	٣٨٢,٤١٥,٢٨٠	(٨٩,٤٨٩,٠٧٢)	٢٩٢,٩٢٦,٢٠٨
الرصيد في نهاية السنة	٣٥٩,٠١١,١٠٤	(١٧٦,٩٥٣,٨١٧)	١٨٢,٠٥٧,٢٨٧
المطالبات المتكبدة خلال السنة	٤٠٩,٦٣٢,٩٩٠	(٢٦,٦٦٣,١١١)	٣٨٢,٩٦٩,٨٧٩
تحليل المطالبات تحت التسوية			
في ٣١ ديسمبر			
الرصيد في بداية السنة	(٣٣١,٧٩٣,٣٩٤)	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	(٩٢,٠١٣,٦١٦)
المطالبات المبلغ عنها	٢٠٣,٧٤٤,٣١١	(١٤٨,٤٣٤,١٣٩)	٥٥,٣١٠,١٧٢
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٥٥,٢٦٦,٧٩٣	(٢٨,٥١٩,٦٧٨)	١٢٦,٧٤٧,١١٥
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٢٧,٢١٧,٧١٠	٦٢,٨٢٥,٩٦١	٩٠,٠٤٣,٦٧١

٨- تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

	٢٠١٦	٢٠١٥
١ يناير	٢٢,٨١٢,٩١٩	١٥,٥٣٨,٨١٦
متكبد خلال السنة	٧٢,١٠٧,٩٢٣	٥٢,٥٤٢,١٦٧
مطفأ خلال السنة	(٦٢,٣٨١,١٣٧)	(٤٥,٢٦٨,٠٦٤)
٣١ ديسمبر	٣٢,٥٣٩,٧٠٥	٢٢,٨١٢,٩١٩

٩- مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
ايجار مدفوع مقدما	٢,٣٧٩,٨٠٢	١,١٢١,٣١٦
رسوم مدفوعة مقدما	٣,١٠٦,٢١٩	٢,١٩٨,٨٩٢
دفعات مقدمة	١٧,٠٧٦,١٨٨	٩,٠٥٧,٦٦٨
مقدمات وتأمينات خطابات ضمان	٦,٢٤٥,١٩٠	٢,٤٥٦,٦٩٠
موجودات أخرى	٢,٧٥٤,٧٣٢	٢,٦٣٤,٧٢٩
تعويضات اخرى	١٢,١٦١,٧٦٠	١٦,١٦٠,٦٩٤
	٤٣,٧٢٣,٨٩١	٣٣,٦٢٩,٩٨٩

١٠ - الممتلكات والمعدات

٢٠١٦

	حاسب آلي	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية	السيارات	المجموع
التكلفة :				
١ يناير ٢٠١٦	٦,٨٥١,٥٣٩	٦,٨٩٧,٢٦٨	٣٧٥,١٧٠	١٤,١٢٣,٩٧٧
الاضافات	١,٤٤٥,٥٥٢	٦,٠٩٤,٧٢٤	–	٧,٥٤٠,٢٧٦
الإستبعادات	–	(٢,٢٢٣,١٣٣)	–	(٢,٢٢٣,١٣٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٨,٢٩٧,٠٩١	١٠,٧٦٨,٨٥٩	٣٧٥,١٧٠	١٩,٤٤١,١٢٠
الاستهلاك المتراكم :				
١ يناير ٢٠١٦	٤,٢٦٦,٩٢٧	٤,٦٧٥,٥٩٦	٣٥٤,٧٧٨	٩,٢٩٧,٣٠١
المحمل للسنة	١,٣٩٣,٣٥٠	٩٤٦,٥٢٧	٢٠,٣٩٢	٢,٣٦٠,٢٦٩
الإستبعادات	-	(١,٩١٦,٠٤٢)	-	(١,٩١٦,٠٤٢)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥,٦٦٠,٢٧٧	٣,٧٠٦,٠٨١	٣٧٥,١٧٠	٩,٧٤١,٥٢٨
صافي القيمة الدفترية:				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٦٣٦,٨١٤	٧,٠٦٢,٧٧٨	-	٩,٦٩٩,٥٩٢

٢٠١٥

	حاسب آلي	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية	السيارات	المجموع
التكلفة :				
١ يناير ٢٠١٥	٤,٢٠٥,٢٥٠	٦,٤٤٦,٠٩٦	٣٧٥,١٧٠	١١,٠٢٦,٥١٦
الاضافات	٩٣٥,٧٣١	٤٦٢,١٧٢	–	١,٣٩٧,٩٠٣
محول من موجودات غير ملموسة	١,٧١٠,٥٥٨	–	–	١,٧١٠,٥٥٨
الإستبعادات	–	(١١,٠٠٠)	–	(١١,٠٠٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦,٨٥١,٥٣٩	٦,٨٩٧,٢٦٨	٣٧٥,١٧٠	١٤,١٢٣,٩٧٧
الاستهلاك المتراكم :				
١ يناير ٢٠١٥	٣,١٢٩,٠٧٦	٣,٧٣٢,٢٦٢	٣٠٢,٤٢٦	٧,١٦٣,٧٦٤
المحمل للسنة	١,١٣٧,٨٥١	٩٥١,٥٣٦	٥٢,٣٥٢	٢,١٤١,٧٣٩
الإستبعادات	-	(٨,٢٠٢)	-	(٨,٢٠٢)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤,٢٦٦,٩٢٧	٤,٦٧٥,٥٩٦	٣٥٤,٧٧٨	٩,٢٩٧,٣٠١
صافي القيمة الدفترية:				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,٥٨٤,٦١٢	٢,٢٢١,٦٧٢	٢٠,٣٩٢	٤,٨٢٦,٦٧٦

١١- استثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
اسهم متداولة	١٠٦,٨٩٨,٩٨١	٨٢,٨٠٢,٦٠٨
اسهم غير متداولة	٢,٧٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	٨٤,٧٢٥,٦٨٦

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
في ١ يناير	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
مشتريات	٥٠,٤٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٧٨,٠٣٢
استبعادات	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٦٨٠,٢٢٣)
تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة	٤,٤٩٦,٣٧٣	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)
في ٣١ ديسمبر	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	٨٤,٧٢٥,٦٨٦

أرباح الاستثمارات

بلغت الأرباح المحققة من بيع استثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي (٢,٣ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٥)، كما بلغت توزيعات الأرباح المحصلة خلال العام مبلغ ٠,٤ مليون ريال (لا شيىء خلال العام ٢٠١٥) .

احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)
أرباح غير محققة خلال السنة	٦,٣١٤,٤٤٠	-
خسائر غير محققة خلال السنة	(١,٨١٨,٠٦٧)	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)
الرصيد في نهاية السنة	(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)

١٢- الوديعة النظامية

وفقاً للوائح المطبقة في شركات التأمين ("اللوائح")، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٠% من رأسمالها المدفوع. علماً بأن الوديعة النظامية محتفظ بها لدى بنك سعودي ولا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما". لا تتحصل الشركة على اية عمولة خاصة من هذه الوديعة .

١٣- مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

أ) عمليات التأمين

	٢٠١٦	٢٠١٥
ذمم دائنة أخرى	٤٨,٥٧١,٤٦٠	٥٠,٨٢٦,٢٧٧
مصاريف مستحقة	١١,٩٩٧,٦٦٣	٣,٨٩٤,٣٩٤
مخصصات	١٤,٣٩٢,٢١٢	١٠,٠٤٧,٧٢٢
	٧٤,٩٦١,٣٣٥	٦٤,٧٦٨,٣٩٣

ب) عمليات المساهمين

	٢٠١٦	٢٠١٥
مصاريف مستحقة	٢٢٢,١٧١	-
زكاة وضريبة دخل (ايضاح ٢٢)	٢٣,٧٠٨,٠٩٤	١٥,٣١٥,٨٩٥
	٢٣,٩٣٠,٢٦٥	١٥,٣١٥,٨٩٥

١٤- عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة

	٢٠١٦	٢٠١٥
في ١ يناير	١٠,٢٧٩,٣٥٣	٩,٠٠٨,٨٥٦
عمولات مستلمة خلال السنة	١٧,٢٧٧,٤٢٠	١٩,٣٨٥,٣٨٠
عمولات مكتسبة خلال السنة	(٢٠,٣٤٧,٤٠١)	(١٨,١١٤,٨٨٣)
في ٣١ ديسمبر	٧,٢٠٩,٣٧٢	١٠,٢٧٩,٣٥٣

١٥- مخصصات أقساط تأمين إضافية

	٢٠١٦	٢٠١٥
في ١ يناير	٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٢٧,٣٦٢,٦٤٦
(رد) /المحمل للسنة	(٣٦,١٠٤,٦٣٧)	٩,٤٩٥,٠٨٧
في ٣١ ديسمبر	٧٥٣,٠٩٦	٣٦,٨٥٧,٧٣٣

١٦- مخصصات فنية أخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
في ١ يناير	٥,٥٥٤,٥٠٢	٤٠٠,٠٠٠
المحمل للسنة	٤,٩١٥,٨٨٤	٥,١٥٤,٥٠٢
في ٣١ ديسمبر	١٠,٤٧٠,٣٨٦	٥,٥٥٤,٥٠٢

١٧- تعويض نهاية الخدمة

	٢٠١٦	٢٠١٥
في ٣١ ديسمبر	٥,٨٢٣,٧٣٠	٤,٢٠٤,٥٢٤
المحمل للسنة	١,٨٦٥,٩٠٥	١,٧٧٩,٦٣٢
المسدد خلال السنة	(٤٢١,٨٤٨)	(١٦٠,٤٢٦)
في ٣١ ديسمبر	٧,٢٦٧,٧٨٧	٥,٨٢٣,٧٣٠

١٨- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في نهاية السنة هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

بتاريخ ٢٣ إبريل ٢٠١٤ (الموافق ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لزيادة أسهمها العادية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية (الهيئة) على زيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار أسهم أولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي وكذلك علاوة إصدار أسهم ٤٠ مليون سعودي. تمت الموافقة من قبل المساهمين إصدار أسهم الأولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠١٥م (الموافق ٨ رجب ١٤٣٦هـ). بعد موافقة الجهات الرقابية والمساهمين، تم طرح ٢٠ مليون سهم عادي بسعر ١٢ ريال سعودي للسهم الواحد، حيث بدأت فترة الإكتتاب بتاريخ ٥ مايو ٢٠١٥ وانتهت في ٢٥ مايو ٢٠١٥. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية وتمت زيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥.

١٩- الاحتياطي النظامي

وفقا لمتطلبات نظام الشركات، فإنه يجب على الشركة تحويل ما لا يقل عن ٢٠ ٪ من صافي الدخل، بعد تعديل الخسائر المتراكمة، إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠ ٪ من رأس المال المدفوع .

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدتها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسين وأعضاء مجلس الادارة والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة او التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. تعتمد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل مجلس ادارة الشركة. (أ) المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة والمبالغ التقريبية التي تمت خلال السنة على النحو التالي:

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥
اجمالي الاقساط المستلمة من أعضاء مجلس الادارة والجهات ذات العلاقة الخاصة بهم	٣,٦٥٦,٠٧٤	٩,٦٩٢,٠٧٧
إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا	٩,٧٦٢	١٤,١٨٨
إجمالي المطالبات المدفوعة لجهات ذات علاقة وموظفي الإدارة العليا	٩,٩١٧,١٤٥	١,٤٩٠,٩٩٧

(ب) فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة العليا للشركة :

	٢٠١٦	٢٠١٥
مرتبات ومزايا وحوافز	٦,٢٦٩,٣٧٢	٤,٠١٤,١٨٠
تعويض نهاية الخدمة المحمل خلال العام	٢٦١,٠١٩	٢٣٧,٥٣٥

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدتها (تتمة)

(ج) تتكون الأرصدة المطلوبة (إلى) من جهات ذات علاقة مما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥
أقساط تأمين مدينة (دائنة) من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات العلاقة الخاصة بهم	(١٦٦,١٠٠)	٦٧٧,٧٩٠
مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة	(٤٨٢,٧٩٧)	(٨,٣٢٢,٧٦٩)

ان الأرصدة القائمة مع الجهات ذات العلاقة كما في نهاية السنة غير شاملة ضمانات وتتم التسوية حسب شروط السداد. ولم يكن هنالك ضمانات مقدمة أو مستلمة لقاء الحسابات المدينة لدى الجهات ذات العلاقة .

٢١- مصاريف ادارية وعمومية

(أ) عمليات التأمين

	للسنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (ايضاح ٥)	٢,٥٦٥,٤٥٩	٢,٦٠٠,٤٠٥
اتعاب قانونية ونظامية ومهنية	٧,٦٦٨,١٧٧	٥,٢٨٠,٦٣١
ايجار	٤,٦٧٥,٨٥٥	٣,٧٥٩,٩٥٨
استهلاك	٢,٣٦٠,٢٦٩	٢,١٤١,٧٣٩
معدات مكتبية	١,٢٣٤,٧٧٠	١,٠٥٦,٨٣٨
منافع	٢,٠٩٢,٦٠٢	١,٦٦٣,٥٠٢
تسويق ودعاية واعلان	٢٧٨,٦٣٦	٢٦٨,٨٥٤
ضريبة استقطاع	١,٣٩٠,١٥٤	٦٩٠,٢٦٨
تدريب وتعليم	٥٢٨,٥٧٣	١٧٨,١٨٤
تقنية معلومات	٤٥,٢٨٣	١٠٥,٤٩٧
مصاريف اخرى	١,٩١٧,٣٦٦	١,٦٨٠,٢٦٢
	٢٤,٧٥٧,١٤٤	١٩,٤٢٦,١٣٨

٢١- مصاريف ادارية وعمومية (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين

	للسنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥
تكاليف متعلقة بالموظفين	١,٢٠٠,٠٠٠	-
اتعاب مجلس الادارة ومصروفات أخرى	٢,٠٢١,٠٠٢	٦٢٤,٣٧٠
	٣,٢٢١,٠٠٢	٦٢٤,٣٧٠

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم اثبات مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥ ٪ من الوعاء الزكوي التقريبي او صافي الربح المعدل، ايهما أعلى، المتعلق بحصص المساهمين السعوديين في الشركة . يتم اثبات ضريبة دخل بنسبة ٢٠ ٪ من صافي الربح المعدل المتعلق بالمساهمين الغير سعوديين في الشركة .

(ب) مكونات الوعاء الزكوي

تتمثل العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة التقريبي مما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
حقوق المساهمين	٤١٨,٣٣٤,٤١٤	١٥١,٣٣٩,٢٩٢
المطلوبات غير المتداولة	٢٤,٢١١,١٤٧	-
الموجودات غير المتداولة	(١٥١,٠٣٦,٩٢٥)	(٢٠,٥٨٥,٣٤٧)
وعاء الزكاة التقديري	٢٩١,٥٠٨,٦٣٦	١٣٠,٧٥٣,٩٤٥

(ج) الحركات على مخصص الزكاة وضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ هي كما يلي :

٢٠١٦

	الزكاة	ضريبة دخل	المجموع
في ١ يناير	١٥,٣٣٧,٠٥٨	(٢١,١٦٣)	١٥,٣١٥,٨٩٥
سدادات	(٦٠٧,٨٠٥)	-	(٦٠٧,٨٠٥)
مخصص للسنة	٧,٦٠٢,٩٧٩	١,٣٩٧,٠٢٥	٩,٠٠٠,٠٠٤
في ٣١ ديسمبر	٢٢,٣٣٢,٢٣٢	١,٣٧٥,٨٦٢	٢٣,٧٠٨,٠٩٤

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل(تتمة)

(ج) الحركات على مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٢٠١٥

	الزكاة	ضريبة دخل	المجموع
في ١ يناير	١٢,٣٢٠,٩٤٦	٢٠١,٠٣٧	١٢,٥٢١,٩٨٣
سدادات	(٩٨٣,٨٨٤)	(٢٢٢,٢٠٠)	(١,٢٠٦,٠٨٤)
مخصص للسنة	٣,٩٩٩,٩٩٦	-	٣,٩٩٩,٩٩٦
في ٣١ ديسمبر	١٥,٣٣٧,٠٥٨	(٢١,١٦٣)	١٥,٣١٥,٨٩٥

ان ضريبة الدخل المؤجلة الناجمة عن فروقات مؤقتة ليست جوهرية، وعليه لم يتم قيدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

د) الوضع الزكوي وضريبة الدخل

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و حصلت على الشهادة المطلوبة من مصلحة الزكاة والدخل .

٢٣- التقارير القطاعية

لاغراض الادارة، تتكون الشركة من قطاعات حسب النشاط مصنفة كالتالي: تأمين طبي وتأمين سيارات وتأمين ممتلكات وتأمين هندسي وتأمينات أخرى والتى تتضمن تأمين بحري والتأمينات العامة الأخرى . وتعتبر هذه القطاعات الاساس الذي تقوم الشركة من خلاله بتقديم تقريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية.

تماشيا مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة القطاعات حسب النشاط فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مدرج ادناه .

- لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي، المطلوب من عمليات المساهمين، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، والممتلكات والمعدات.
- مطلوبات القطاعات والفائض لا تشمل المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التامين الدائنة والمطلوب من المساهمين، تعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين، و
- القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.
- ان نتائج القطاعات لا تتضمن الرواتب التشغيلية والادارية والمصاريف العمومية والادارية ، حيث تم عرضها تحت بند مصاريف غير موزعة .

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	المجموع
عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٤٨,٩٠٣,٢٨٠	٥٧٢,٢٦٤,٥٦١	١٦١,٣٥٨,٥١٥	٤٨,٣٩٩,٠٤٤	٨٥,٦٨٢,٨٥٥	١,٠١٦,٦٠٨,٢٥٥
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤٦,٣٤٢,٣٠٠	٥٦٥,٢٢٥,٧٤٠	٤,١٣٠,١٥٧	٤,٩٩٥,٨٩١	٣٤,١٠٤,٥٩٣	٧٥٤,٧٩٨,٦٨١
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٢٣,٥٢٨,٠٧٢	٤٥٩,٥٣٨,٤٥٤	٣,٩٨٩,١٨٢	٥,٢٥٤,٧٨٤	٣٤,٧٧٩,٢١٤	٦٢٧,٠٨٩,٧٠٦
عمولات إعادة التأمين	-	٢٣٤,٣٦٣	٧,٦١٢,٥٢٠	٥,٧٦١,٠٠٦	٦,٧٣٩,٥١٢	٢٠,٣٤٧,٤٠١
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٤,٩٣٤,٨٨٩	٧,٩٤٥	٤,٩٢٠	٤٧,٢٤٨	٤,٩٩٥,٠٠٢
صافي المطالبات المتكبدة	(٦٥,٢٤٨,١٥٦)	(٣١٦,٥٣٣,٩٦٠)	(٧,٦٦٠,٤١١)	(٣,٥٦٥,٥٨٩)	(١٢,٩٤٧,٨١٩)	(٤٠٥,٩٥٥,٩٣٥)
التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	٣٤,٤١٨,٧٠١	-	١,٦٨٥,٩٣٦	-	٣٦,١٠٤,٦٣٧
التغير في احتياطيات فنية أخرى	(١,٠٣١,٤٧٢)	(٦,٥٢١,٣٠٦)	٢,٤١٠,٠٨٣	٢٢٦,٨١١	-	(٤,٩١٥,٨٨٤)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٧,٩٤٧,٤٨٩)	(٥٧,٤٦١,٢٣٣)	(٤,٠٩٣,٦٣٢)	(٣,٨٨٠,٩٩٣)	(٧,٧٧٠,٥٢٠)	(٩١,١٥٣,٨٦٧)
مصاريف غير موزعة						(٦٨,٨٤٢,٧٢٥)
الفائض من عمليات التأمين						١١٧,٦٦٨,٣٣٥
إيرادات عمولات من ودائع بنكية						٦,٣٢٤,٦٥٢
صافي الفائض من عمليات التأمين						١٢٣,٩٩٢,٩٨٧

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	المجموع
موجودات عمليات التأمين:						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	٩٩,٧٧٤,٠٩١	٢٢,١٥٢,٢٦٢	١٤,٦٤١,٥٠٨	١٣٦,٥٦٧,٨٦١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٨,٥٨٤	١,٠٢٢,٥٠٨	٨٦,٣٠٨,٠٣٥	٦١,٤٥٣,٩١٢	١,٩٧٥,٠٩٢	١٥٠,٧٦٨,١٣١
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٤,٩٦٩,٤٦٩	٢٣,٣١٩,٢٢٨	١,٢٧٧,١٧٩	٤١٧,٣١٤	٢,٥٥٦,٥١٥	٣٢,٥٣٩,٧٠٥
موجودات غير موزعة						٧٥٦,٤٥٩,٦١٤
مجموع موجودات عمليات التأمين						١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١
مطلوبات وفائض عمليات التأمين:						
أقساط تأمين غير مكتسبة	٦٠,٨٧٩,٤٤٥	٢٨١,٥٦٩,٦٣٧	١٠١,٦٧٦,٤١٨	٢٥,١٢٨,٧٣٧	٢٦,٠٦٦,٢٢٧	٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤
مطالبات تحت التسوية	٤٧,٣٠٢,٨١١	٢٠٥,٦١٩,٢٩٠	٩٥,٠٩٣,٩٢٤	٦٤,٦١٧,٦١١	١٧,٦٤٥,٦٧٤	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	-	-	٧٥٣,٠٩٦	-	٧٥٣,٠٩٦
احتياطيات فنية أخرى	٢,١١٨,٥٧٢	٧,٦٢٧,٨١٠	٢٢٩,٧٨٧	٤٩٤,٢١٧	-	١٠,٤٧٠,٣٨٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	-	٢,٩٢٥,١٢٠	٢,٦٣٩,٢٣١	١,٦٤٥,٠٢١	٧,٢٠٩,٣٧٢
مطلوبات وفائض غير موزعة						١٣٢,٣٠٢,٦٨٣
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين						١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	المجموع
عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦٨,٨١٣,٠٨٣	٤٢١,٢٤٦,٦١٣	١٢٢,٥٠٥,٥٦٧	٧٦,٨٠٦,٨٠٤	٦٣,٦٢١,١٣٥	٧٥٢,٩٩٣,٢٠٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦٥,٤٢٠,١٩٠	٤١٣,٢٤٢,٦٥٦	٥,٥٩٦,٤٢٩	٤,٩٢٨,٩٩٥	٣٧,١٩٤,٠٥٠	٥٢٦,٣٨٢,٣٢٠
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٠,٥١٦,٧٤١	٣٤٠,٩٦٧,٧١٥	٥,٥٨٦,٥٩٩	٤,٠٦٩,٠٩٤	٣٤,٥٥٩,٨٤١	٤٣٥,٦٩٩,٩٩٠
عمولات إعادة التأمين	-	٢٦١,٩٤٤	٩,٨٤٣,٥٩٦	٦,٥٨١,٠٠٨	١,٤٢٨,٣٣٥	١٨,١١٤,٨٨٣
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٢,٥٢٧,٠٣٣	١٠,٣٩٠	٦,٧٧٠	٦١,٩٠٣	٢,٦٠٦,٠٩٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٥,٥٣٦,٢٠٤)	(٣٣١,٩١٥,٢٠٦)	(٤,٦٧٦,٩٨٨)	(٢,٨٤٧,٨٧٩)	(١٧,٩٩٣,٦٠٢)	(٣٨٢,٩٦٩,٨٧٩)
التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	(٩,٤٩٥,٠٨٧)	-	-	-	(٩,٤٩٥,٠٨٧)
التغير في احتياطيات فنية أخرى	(١,٠٨٧,١٠٠)	(١,١٠٦,٥٠٤)	(٢,٢٣٩,٨٧٠)	(٧٢١,٠٢٨)	-	(٥,١٥٤,٥٠٢)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٧,٣٤٢,١٨٣)	(٤٣,٣٩١,٠٨٧)	(٤,٥٥٦,٣٩٣)	(٣,٢٢١,٠٣٢)	(٥,٣٤٩,٨٤٢)	(٦٣,٨٦٠,٥٣٧)
مصاريف غير موزعة						(٥٤,٢٢٠,٧٤٩)
العجز من عمليات التأمين						(٥٩,٢٧٩,٧٨٥)
إيرادات عمولات من ودائع بنكية						١٢,١٨٨
صافي العجز من عمليات التأمين						(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التامين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	المجموع
موجودات عمليات التأمين:						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	٥٣,٠٣٧,٣٠٦	٥٢,١٤١,٢٢٦	١٣,٢٦٠,٥٥١	١١٨,٤٣٩,٠٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	٤٦٢,٠٦٢	١٣٤,٣٠٤,٧٩٠	٣٩,٢٦١,٦٧٠	٢,٩٢٥,٢٩٥	١٧٦,٩٥٣,٨١٧
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٢,٨٣٧,٦٢٩	١٣,٧٧٥,٤٣٧	١,٧٢٤,٥٨٤	٢,٤٤٥,٠٨٢	٢,٠٣٠,١٨٧	٢٢,٨١٢,٩١٩
موجودات غير موزعة						٥٢٥,٧٣٤,٧١٥
مجموع موجودات عمليات التأمين						٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤
مطلوبات وفائض عمليات التأمين:						
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٨,٠٦٥,٢١٨	١٧٥,٨٨٢,٣٥٤	٥٤,٧٩٨,٦٥٨	٥٥,٣٧٦,٥٩٣	٢٥,٣٥٩,٨٨٨	٣٤٩,٤٨٢,٧١١
مطالبات تحت التسوية	١٣,٤٨٠,٧٢٨	١٤١,٦٦٠,٤٠٩	١٤١,٨٩٩,٤٧٦	٤٣,٦٣٠,٠٢٦	١٨,٣٤٠,٤٦٥	٣٥٩,٠١١,١٠٤
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	٣٤,٤١٨,٧٠١	-	٢,٤٣٩,٠٣٢	-	٣٦,٨٥٧,٧٣٣
احتياطيات فنية أخرى	١,٠٨٧,١٠٠	١,١٠٦,٥٠٤	٢,٦٣٩,٨٧٠	٧٢١,٠٢٨	-	٥,٥٥٤,٥٠٢
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	-	٣,٦٢٢,٨٣١	٥,٧٠٤,٥١٣	٩٥٢,٠٠٩	١٠,٢٧٩,٣٥٣
مطلوبات وفائض غير موزعة						٨٢,٧٥٥,١٣١
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين						٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

القطاعات الجغرافية

جميع الموجودات والمطلوبات الجوهرية للشركة تقع في المملكة العربية السعودية ، باستثناء بعض موجودات / مطلوبات إعادة التأمين والمحتفظ بها خارج المملكة العربية السعودية .

٢٤- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

تعتبر حوكمة المخاطر بمثابة الرقابة المركزية التي يشرف عليها مجلس الإدارة من خلال تقديم التوجيهات والإعتمادات اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق الأهداف المحددة للشركة .

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

لجنة ادارة المخاطر

قامت لجنة المراجعة بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر والتى بدورها تقوم بمراقبة أعمال ادارة المخاطر بالشركة وتقديم التقارير الى لجنة المراجعة بصورة دورية، وتقوم تلك اللجنة بالعمل من خلال إطار تم تصميمه من قبل مجلس الادارة .

الإدارة العليا

الادارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من اجل تحقيق الاهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر .

إن الهدف الرئيسي لإطار العمل الخاص بإدارة المخاطر والأمور المالية لدى الشركة يتمثل في حماية الشركة من أحداث تعيق تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للحد منها:

٢٤-١ *إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين*

ان الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو اختلاف مبالغ المطالبات وتوقيتاتها عن التوقعات بشأنها. والتى تتأثر بتكرار وحجم المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الامد. ولهذا، فإن الشركة تهدف الى ضمان وجود احتياطيات كافية لتغطية هذه المطلوبات .

يتم تقليص المخاطر أعلاه من خلال التنويع في محفظة واسعة من عقود التأمين. يتم تعزيز تنوع المخاطر من خلال الاختيار الامثل والتطبيق الاستراتيجي لسياسات الاكتتاب وإدارة المطالبات بهيكلته وبالمراجعة ربع السنوية للاحتياطيات وكذلك اتفاقيات اعادة التأمين.

التأمين الطبي

ان التأمين الطبي مخصص لتعويض حاملي العقود عن المصاريف المتكبدة في علاج مرض أو إصابة.

إن المخاطر الرئيسية المتعلقة بالتأمين الطبي تتمثل في تكاليف الأمراض والرعاية الصحية ذات العلاقة. يقدم التأمين الطبي بوجه عام الى عملاء الشركات ذات العدد الكبير ليتم تغطيتهم بموجب بوالص التأمين.

تامين المركبات

إن التأمين على المركبات مخصص لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الأضرار التي لحقت بمركباتهم أو الالتزامات الى الجهات الأخرى الناتجة عن الحوادث. يمكن لأصحاب العقود أيضاً الحصول على تعويض عن حريق او سرقة مركباتهم.

تتمثل المخاطر الرئيسية لعقود تامين المركبات في المطالبات مقابل الوفاة والأضرار الجسدية واستبدال أو صيانة المركبات. وتعتمد أغلب عقود تامين المركبات بشكل جوهري على عملاء الشركات. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر لأي مطالب فردية تصل إلى مليون ريال سعودي.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالأذى وتكاليف استبدال وإصلاح المركبات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات .

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تأمين الممتلكات

ان التأمين على الممتلكات مخصص لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو من أجل التعويض عن الخسارة في قيمة العقار المتضرر. يمكن لأصحاب العقود الحصول أيضاً على تعويض عن الأرباح المفقودة نتيجة عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها.

يعتبر الحريق وإعاقة العمل من أهم مخاطر عقود تأمين الممتلكات. تصدر الشركة وثائق تأمين على الممتلكات التي تحتوي على معدات الحماية من الحريق فقط.

يتم الاكتتاب في هذه العقود للتعويض عن قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات التي تم تأمينها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات و الحصول على محتويات الاستبدال والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى اعاقة العمل من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. ولدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن مثل هذا الضرر للحد من الأخطار لأي مطالب فردية تصل الى ٢ مليون ريال سعودي .

التامين الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعان رئيسيان يتلخصان فيما ادناه:

(أ) تأمين (كافة أخطار المقاولين) والذي يغطي فترة التشييد او بناء المباني او القيام بأعمال الهندسة المدنية كالمنازل والمحلات ووحدات الشقق ومباني المصانع والطرق والمباني والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات، و

(ب) تأمين (كافة أخطار التركيب) والذي يغطي فترة التشييد او تركيب المصانع والآلات كمحطات الطاقة وتكرير الزيت والأعمال الكميائية والاسمنت والاساسات المعدنية أو أي منشأة تتضمن مصانع وآلات

يغطي قطاع أعمال التأمين الهندسي التأمين على اعطال الالات والمعدات الالكترونية.

يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب فيها ضمن هذه الفئة بشكل فعلي للتاكد من وجود مستوى كاف من الامن والحماية ضد الحريق وإدارة المشاريع.

التأمين ضد الحوادث العامة

يغطي التأمين ضد الحوادث العامة، بشكل مبدئي، مخاطر الأموال والأمانة وتعويضات العمال والإلتزامات العامة والمخاطر الهندسية وغيرها. ويتم إنشاء التأمين ضد الأضرار لتعويض حاملي العقود عن الأضرار التي لحقت بهم أو بالآخرين والناتجة عن الحوادث والسرقة وغيرها. وترتبط غالبية عقود التأمين ضد الحوادث العامة بعملاء الشركات.

لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من خسائر أي مطالب فردية تصل إلى مليون ريال سعودي .

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

عقود تأمين الشحن البحري

صمم تأمين الملاحة البحرية بشكل رئيسي لتعويض حاملي وثائق التأمين عن حوادث الملاحة البحرية أو الأرضية أو الجوية المسببة لخسارة كلية أو جزئية للبضائع .

ان استراتيجية التأمين الخاصة بقطاع أعمال التأمين الملاحي تضمن تنوع السياسات بشكل جيد حسب شروط طرق السفن والشحن المغطاة . ولدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من خسائر أي مطالب فردية تصل الى مليون ريال سعودي.

تكوين احتياطي مطالبات التأمين

يقوم خبير أكتواري داخلي متخصص في أعمال التأمين المتنوعة بتنفيذ إجراء تكوين احتياطي المطالبات الاكتوارية وذلك وفقاً لسياسة تكوين الاحتياطي التأميني. ويقوم الفريق التنفيذي بوضع سياسة تكوين الاحتياطي التأميني ومراقبته وإجراء مراجعات ربع سنوية على مخصصات مطالبات التأمين الخاصة بالشركة ومدى كفايتها. وتتضمن هذه المراجعات مراجعة النتائج التي توصلت إليها الشركات المثيلة، بالاضافة الى تحليل مستقل للتأكيد على منطقية المراجعات الأكتوارية الداخلية. كما أن لدى الشركة مراجعات خارجية دورية يقوم بها خبراء أكتواريون محليون.

مخاطر اعادة التأمين

تقوم الشركة في السياق العادي للأعمال، ومن أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الضخمة، بإبرام عقود مع جهات أخرى لأغراض اعادة التأمين. وتنص اتفاقيات إعادة التأمين على التنوع في مخاطر الأعمال بدرجة كبيرة تسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتؤمن امكانية تحقيق نمو إضافي. ويتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية وعقود إعادة تأمين فائض الخسارة.

يقوم الفريق التنفيذي بمراجعة مشتريات إعادة التأمين الهامة سنوياً للتأكد من أن مستويات الحماية التي يتم شراءها تعكس أية تطورات في التعرض للمخاطر ومستوى الإقدام على المخاطر لدى الشركة. ويجب أن تتم مشتريات إعادة التأمين بالتماشي مع الاستراتيجية المحددة في دليل سياسة إعادة التأمين المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

من أجل تقليل التعرض للخسائر الكبيرة نتيجة إفلاس معيدي التأمين، تجري الشركة تقييماً للأوضاع المالية لمعيدي التأمين. وتخصص عقود إعادة التأمين لمقدمي الخدمة الذين يستوفون شروط الشركة المتعلقة بالضمانات المقدمة من الطرف الاخر. وتتعامل الشركة فقط معيدي التأمين المعتمدين من قبل مجلس الإدارة.

يمثل أكبر خمس معيدي تأمين ما نسبته ٨٨ ٪ من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ٨١ ٪).

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر كلاً من تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل العنف السياسي، والاضطرابات البيئية والاقتصادية، والكوارث الطبيعية، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدنية وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. تتعرض الشركة لمخاطر محدودة كارثية وأعمال شغب بإبرام عقود إعادة تأمين.

التركيز على مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد تأمين يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث فردية قد تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تنطوي عن قضايا قضائية جوهرية. ان الشركة ليس لديها أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها أو توقيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ إصدار القوائم المالية.

تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين من خلال قطاعات الاعمال. ان الجدول ادناه يبين تركيز المطالبات تحت التسوية وكذلك الاقساط غير المكتسبة (كنسبة مئوية) من خلال قطاعات الاعمال بتاريخ قائمة المركز المالي :

	٢٠١٦			
	اجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية	اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي اقساط التأمين غير المكتسبة
طبي	%١١	%١٧	%١٢	%١٧
مركبات	%٤٨	٪٧٣	٪٥٧	٪٧٨
ممتلكات	%٢٢	٪٣	٪٢١	٪١
هندسي	٪١٥	٪١	٪٥	٪١
أخرى	٪٤	٪٦	٪٥	٪٣
	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

	٢٠١٥			
	اجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية	اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي اقساط التأمين غير المكتسبة
طبي	%٣	%٧	%١١	%١٦
مركبات	%٣٩	%٧٧	%٥٠	%٧٦
ممتلكات	%٤٠	%٤	%١٦	%١
هندسي	%١٢	%٢	%١٦	%٢
أخرى	%٦	%١٠	%٧	%٥
	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض الى مخاطر التأمين الفردية والجماعية وابرام وثائق اعادة تأمين لتخفيض المخاطر لدرجة معقولة على الشركة .

مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم اليقين من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات القائمة، سواءً تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب من الإدارة العمل بقوة على تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات التي وردت بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم اليقين، ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم انطباق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل اتجاهات العامة للمطالبات التأمينية وكذلك الظروف الاقتصادية. يستخدم مزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتعين القيام بها لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف النهائية المتوقعة من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR) في تاريخ قائمة المركز المالي. تم إدراج تفاصيل تقدير المطالبات القائمة (بما فيها IBNR) ضمن إيضاحي ٣ و ٧.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهن بشكل مؤكد من النتيجة المحتملة في مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات الإستقصائية المتوفرة والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

تقدير احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها (IBNR) يكون عادة خاضعاً لدرجة أعلى من عدم اليقين مقارنة بتقدير تكلفة تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة، والتي تكون معلومات حالة المطالبة متوفرة بالفعل. تأخذ عملية التقدير هذه بالاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات سابقاً وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطالبات الأقساط بحيث يكون مجموع مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي أقساط غير مكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) كافياً لخدمة المصاريف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق تأمين غير منتهية كما بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطالبات المستقبلية المتوقعة بإستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات أحداث مستقبلية يعتقد انها معقولة.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

ترى الشركة ان التزامات عقود التأمين لمواجهة المطالبات تحت التسوية كما في نهاية السنة كافية. إلا ان هذه المبالغ غير مؤكدة، كما ان الدفعات الفعلية قد تختلف عن القيم المقيدة في القوائم المالية. إن الاثر المتوقع على دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين نتيجة التزامات المطالبات بالصافي بعد خصم اعادة التأمين موضحة ادناه، إن حساسية التغيرات في المطالبات بعد خصم إعادة التأمين تحدد بشكل منفصل لكل قطاع من قطاعات الأعمال مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

	صافي ربح المساهمين		حقوق المساهمين	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
اثر التغير في المطالبات بنسبة +١٠				
طبي	(٤,٢٥٦,٤٨٠)	(١,٢١٣,٢٦٦)	(٤,١١٠,٩٦٢)	(١,١٧١,٧٧٢)
مركبات	(١٨,٤١٣,٧١٠)	(١٢,٧٠٧,٨٥١)	(١٧,٧٨٤,١٩١)	(١٢,٢٧٣,٢٤٣)
ممتلكات	(٧٩٠,٧٣٠)	(٦٨٣,٥٢٢)	(٧٦٣,٦٩٧)	(٦٦٠,١٤٥)
هندسية	(٢٨٤,٧٣٣)	(٣٩٣,١٥٢)	(٢٧٤,٩٩٩)	(٣٧٩,٧٠٦)
أخرى	(١,٤١٠,٣٥٢)	(١,٣٨٧,٣٦٥)	(١,٣٦٢,١٣٦)	(١,٣٣٩,٩١٧)
	(٢٥,١٥٦,٠٠٥)	(١٦,٣٨٥,١٥٦)	(٢٤,٢٩٥,٩٨٥)	(١٥,٨٢٤,٧٨٣)

إن التخفيض بنسبة ١٠% له نفس التاثير ولكن بشكل عكسي على صافي الربح وحقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تطور المطالبات

ان المطالبات المتكبدة المتراكمة مبنية بالجدول التالي، من ضمنها المطالبات المبلغ عنها والمتكبدة ولكن غير مبلغ عنها لكل سنة حادث تم بها المطالبة كما في تاريخ المركز المالي، وكذلك المبالغ المسددة المتراكمة حتى تاريخه. ان تطور إلتزامات التأمين تقدم مقياس لمقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبة النهائية .

ان الشركـــة تحافظ على ابقاء مخصصات كافية بما يتعلق باعمال التأمين بما يعمل على حماية الشركة من المطالبات المستقبلية. عدم التأكد من القيم واوقات سداد المطالبات بالعادة تكون قد تم حلها خلال سنة واحدة .

سنة الحادث	احتياطي حوادث سنوات سابقة	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
						٢٠١٦
تقدير لتكلفة المطالبات النهائية :						
في نهاية سنة الحادث	–	١٣٨,٥١٢,٥١٨	٢١٢,٨٥٣,٤٦٧	٣٩٥,٣٠١,١٧٤	٤٦٥,٦٠٧,٧٤٢	٥١٥,٧٩٧,٦٤٠
بعد سنة	–	١٢٣,٦٢٦,٣٩٤	٢٠٤,٩٤٠,١٦٧	٣٧٩,٦٣٠,٣٥١	٤١٣,٢٧٢,٥١٠	–
بعد سنتين	–	١١٧,٩٠٣,٦٤٩	١٨٢,٣٦٧,٤٣٥	٣٦١,٣٨٥,٩٢٨	–	–
بعد ٣ سنوات	–	١١٨,٧٨٦,٩٢٠	١٦٧,٢٥٩,٨٢٨	–	–	–
بعد ٤ سنوات	–	١١٨,٢٦٧,٤٨٩	–	–	–	–
احتياطي سنوات سابقة	٤٥٧,٩٢٩,٥٨٦	–	–	–	–	–
التقدير الحالي لاجمالي المطالبات	٤٥٧,٩٢٩,٥٨٦	١١٨,٢٦٧,٤٨٩	١٦٧,٢٥٩,٨٢٨	٣٦١,٣٨٥,٩٢٨	٤١٣,٢٧٢,٥١٠	٥١٥,٧٩٧,٦٤٠
اجمالي المدفوعات لتاريخه	(٤٤٩,٤٩٧,١٩٤)	(١١٦,١٧١,٨١٨)	(١٦٣,٣٦٨,٧٢٠)	(٢٩٤,٩١٤,٥٦٥)	(٣٤٠,٤٨٩,٨٨٣)	(٢٣٩,١٩١,٤٩٤)
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٨,٤٣٢,٣٩٣	٢,٠٩٥,٦٧١	٣,٨٩١,١٠٩	٦٦,٤٧١,٣٦٤	٧٢,٧٨٢,٦٢٧	٢٧٦,٦٠٦,١٤٦
إحتياطي المطالبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠					

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تطور المطالبات (تتمة)

٢٠١٥

سنة الحادث	احتياطي حوادث سنوات سابقة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
تقدير لتكلفة المطالبات النهائية :						
في نهاية سنة الحادث	–	٢٥٢,٣٤٢,٩٦٤	٢٣٥,٢٦٧,٩٠٤	٣٣٩,٣١٨,٦١٢	٦١٥,٠٠٢,٣٣١	٨٥٤,٨٧١,٣٦٧
بعد سنة	–	٢٤٥,٣٣٩,٢٤٢	٢١٧,٨٨٢,١٦٦	٣٢٧,٦٠٥,٦٤٤	٦٠١,٨٦٠,٥٧٠	–
بعد سنتين	–	٢٤٣,٨٥٣,٣١١	٢١٠,٠٠١,٣٠١	٣٠٣,٣١٧,٦٣٩	–	–
بعد ٣ سنوات	–	٢٤٤,٥٤٨,٢١٥	٢١١,١٠٤,٠٣٦	–	–	–
بعد ٤ سنوات	–	٢٤٩,٣٤٧,٦٣٨	–	–	–	–
احتياطي سنوات سابقة	٢٤٩,٦٥٦,٤٥٠	–	–	–	–	–
التقدير الحالي لاجمالي المطالبات	٢٤٩,٦٥٦,٤٥٠	٢٤٩,٣٤٧,٦٣٨	٢١١,١٠٤,٠٣٦	٣٠٣,٣١٧,٦٣٩	٦٠١,٨٦٠,٥٧٠	٨٥٤,٨٧١,٣٦٧
اجمالي المدفوعات لتاريخه	(٢٤٨,٥٨٢,٢٩٠)	(٢٣٨,٩٣٦,٠٧٣)	(٢٠٧,٤٠٣,٣٩٥)	(٢٦٨,٩٧٩,٣٤٢)	(٤٧٥,٣٠٥,٦٣٧)	(٤٩٥,٨٦٠,٢٦٣)
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي	١,٠٧٤,١٦٠	١٠,٤١١,٥٦٥	٣,٧٠٠,٦٤١	٣٤,٣٣٨,٢٩٧	١٢٦,٥٥٤,٩٣٣	٣٥٩,٠١١,١٠٤

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها. من وجهة نظر ادارة الشركة، فقد تم الإلتزام بشكل كلي مع المتطلبات النظامية.

٢٤-٢ المخاطر المالية

تتمثل الأصول والإلتزامات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه، الودائع النظامية وقصيرة الأجل، الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين والاقساط وإعادة التأمين، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، المطالبات تحت التسوية، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة. لم تدخل الشركة في عمليات لمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر السوق ومخاطر معدل العمولة والتغيرات في اسعار العملات. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تتلخص أدناه:

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٤-٢ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان في اخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بإلتزاماته والتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة، فان الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الإئتمان يتمثل في القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية كما هو مفصح عنها في قائمة المركز المالي.

تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الإئتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء بوضع حد ائتمان لكل وكيل ووسيط وبمراقبة الحسابات المدينة غير المسددة. تتكون أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من الوسطاء / العملاء وبشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعوديـــــة والتي يمثل فيها أكبر خمسة وسطاء / عملاء ما نسبته ١٩ ٪ من الحسابات المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ٤٣ ٪).

تبرم الشركة فقط عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معترف بها وتتمتع بالملاءة الإئتمانية. وتتم مراقبة الحسابات المستحقة القبض من عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر لتقليل فرصة تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

إن الحسابات البنكية الخاصة بالشركة محتفظ بها لدى عدد من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود التي يضعها مجلس الادارة. تحتفظ الشركة بأرصدتها البنكية والاستثمارات قصيرة وطويلة الأجل لدى بنوك لديها درجة استثمار ائتمانية مرتفعة .

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

حد الشركة الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان يتمثل في موجوداتها المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بملبغ ١,٣٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٠٥٣ مليون ريال سعودي).

يعرض الجدول أدناه عناصر قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ المعرضة لمخاطر الإئتمان:

موجودات عمليات التأمين

	٢٠١٦	٢٠١٥
نقد وما في حكمه	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	١٣٠,٧٤٥,٢١٧	١٣٢,٣٦١,٧٤٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٥٠,٧٦٨,١٣١	١٧٦,٩٥٣,٨١٧
موجودات اخرى	٣٨,٢٣٧,٨٧٠	٣٠,٣٠٩,٧٨١
	٩١٤,١٦٨,٨٨٤	٧١٢,٨٥٢,٧١١

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٤-٢ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

موجودات المساهمين

	٢٠١٦	٢٠١٥
نقد وما في حكمه	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣
إيرادات عمولة مستحقة	٢,١٤١,٩٧٦	١,٨٨٥,١٦٣
استثمارات متاحة للبيع	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
	٤٤١,٧٠١,٥٦٣	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢
المجموع	١,٣٥٥,٨٧٠,٤٤٧	١,٠٥٣,٤٤٢,٨٤٣

يقدم الجدول أدناه معلومات بشأن التعرض لمخاطر الإئتمان للشركة من خلال تصنيفها للأصول وفقاً للتصنيف الائتماني للأطراف المقابلة. وتعتبر فئة الاستثمار هي الأعلى من حيث التصنيفات المتاحة. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق فئة الاستثمار كفئة غير استثمارية (مقبول) أو متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة.

الموجودات المالية لعمليات التامين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	الفئة الاستثمارية	الفئة غير الاستثمارية (مقبولة)	الفئة غير الاستثمارية متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	المجموع
نقد وما في حكمه	٥٩٤,٣٥٠,٦٦٦	٦٧,٠٠٠	–	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	–	٥٨,١٨٠,٨٢٣	٧٢,٥٦٤,٣٩٤	١٣٠,٧٤٥,٢١٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	–	١٥٠,٧٦٨,١٣١	–	١٥٠,٧٦٨,١٣١
موجودات أخرى	–	٣٨,٢٣٧,٨٧٠	–	٣٨,٢٣٧,٨٧٠
	٥٩٤,٣٥٠,٦٦٦	٢٤٧,٢٥٣,٨٢٤	٧٢,٥٦٤,٣٩٤	٩١٤,١٦٨,٨٨٤

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات التامين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	الفئة الاستثمارية	الفئة غير الاستثمارية (مقبولة)	الفئة غير الاستثمارية متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	المجموع
نقد وما في حكمه	٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	٦٧,٠٠٠	–	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	–	٦٨,١٤٩,٧٦١	٦٤,٢١١,٩٨٣	١٣٢,٣٦١,٧٤٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	–	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	–	١٧٦,٩٥٣,٨١٧
موجودات اخرى	–	٣٠,٣٠٩,٧٨١	–	٣٠,٣٠٩,٧٨١
	٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	٢٧٥,٤٨٠,٣٥٩	٦٤,٢١١,٩٨٣	٧١٢,٨٥٢,٧١١

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	الفئة الاستثمارية	الفئة غير الاستثمارية (مقبولة)	الفئة غير الاستثمارية متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	المجموع
نقد وما في حكمه	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	–	–	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨
ايرادات فوائد مستحقة	٢,١٤١,٩٧٦	–	–	٢,١٤١,٩٧٦
استثمارات متاحة للبيع	١٠٦,٨٩٨,٩٨١	٢,٧٢٣,٠٧٨	–	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
	٤٣٨,٩٧٨,٤٨٥	٢,٧٢٣,٠٧٨	–	٤٤١,٧٠١,٥٦٣

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	الفئة الاستثمارية	الفئة غير الاستثمارية (مقبولة)	الفئة غير الاستثمارية متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	المجموع
نقد وما في حكمه	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	–	–	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣
ايرادات فوائد مستحقة	١,٨٨٥,١٦٣	–	–	١,٨٨٥,١٦٣
استثمارات متاحة للبيع	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	١,٩٢٣,٠٧٨	–	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣٣٨,٦٦٧,٠٥٤	١,٩٢٣,٠٧٨	–	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز المخاطر الإئتمانية

يوجد تركيز لمخاطر الإئتمان عند توفر عدد من التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعة التي تؤثر في مجملها على مجموعات تؤثر مخاطر إئتمانها بصورة جوهرية على الإئتمان الكلي للشركة. محفظة الشركة من الأدوات المالية على نطاق واسع من التنوع ويتم التعامل مع أطراف ذوي ملاءة إئتمانية متنوعة لتخفيض التركيزات الإئتمانية لمخاطر الإئتمان.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تمثل المخاطر التى تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بعقود التأمين وبإلتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري، وتقوم الادارة بالتأكد من توافر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

ان اغلب الإلتزامات المالية هي ذات تواريخ سداد خلال سنة من تاريخ المركز المالي للشركة .

يوضح الجدول ادناه استحقاق الالتزامات التعاقدية غير المخصومة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥. وبما ان الشركة لم يكن لديها أي إلتزامات بعمولات، فإن إلتزامات التدفقات النقدية التعاقدية تتطابق مع قيمتها الدفترية :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المطلوبات المالية لعمليات التأمين	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
مطالبات تحت التسوية	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	-	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٧٣,٦٥٨,٤٩٣	-	٧٣,٦٥٨,٤٩٣
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٥,٦٦٨,٤٤٣	-	١٥,٦٦٨,٤٤٣
تعويض نهاية الخدمة	-	٧,٢٦٧,٧٨٧	٧,٢٦٧,٧٨٧
اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	٥١٩,٦٠٦,٢٤٦	٧,٢٦٧,٧٨٧	٥٢٦,٨٧٤,٠٣٣
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢,٣٦٤,١٤٧	-	٢,٣٦٤,١٤٧
اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	٢,٣٦٤,١٤٧	-	٢,٣٦٤,١٤٧

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
مطالبات تحت التسوية	٣٥٩,٠١١,١٠٤	-	٣٥٩,٠١١,١٠٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٦٣,٤٥٩,٣٧٢	-	٦٣,٤٥٩,٣٧٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٠,٠١٥,٥٦٢	-	١٠,٠١٥,٥٦٢
تعويض نهاية الخدمة	-	٥,٨٢٣,٧٣٠	٥,٨٢٣,٧٣٠
اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	٤٣٢,٤٨٦,٠٣٨	٥,٨٢٣,٧٣٠	٤٣٨,٣٠٩,٧٦٨
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨
اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨

كل المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي تدفع على أساس النحو المبين أعلاه وليس بطريقة التدفقات النقدية المخصومة .

تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية المتوقعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
الموجودات المالية لعمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	-	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	١٣٠,٧٤٥,٢١٧	-	١٣٠,٧٤٥,٢١٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٥٠,٧٦٨,١٣١	-	١٥٠,٧٦٨,١٣١
موجودات أخرى	٣٨,٢٣٧,٨٧٠	-	٣٨,٢٣٧,٨٧٠
إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين	٩١٤,١٦٨,٨٨٤	-	٩١٤,١٦٨,٨٨٤
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
مطالبات تحت التسوية	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	-	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٧٣,٦٥٨,٤٩٣	-	٧٣,٦٥٨,٤٩٣
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٥,٦٦٨,٤٤٣	-	١٥,٦٦٨,٤٤٣
تعويض نهاية الخدمة	-	٧,٢٦٧,٧٨٧	٧,٢٦٧,٧٨٧
إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	٥١٩,٦٠٦,٢٤٦	٧,٢٦٧,٧٨٧	٥٢٦,٨٧٤,٠٣٣

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الموجودات المالية لعمليات التأمين	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
نقد وما في حكمه	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	–	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	١٣٢,٣٦١,٧٤٤	–	١٣٢,٣٦١,٧٤٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	–	١٧٦,٩٥٣,٨١٧
موجودات أخرى	٣٠,٣٠٩,٧٨١	–	٣٠,٣٠٩,٧٨١
إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين	٧١٢,٨٥٢,٧١١	–	٧١٢,٨٥٢,٧١١

المطلوبات المالية لعمليات التأمين	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
مطالبات تحت التسوية	٣٥٩,٠١١,١٠٤	–	٣٥٩,٠١١,١٠٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٦٣,٤٥٩,٣٧٢	–	٦٣,٤٥٩,٣٧٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٠,٠١٥,٥٦٢	–	١٠,٠١٥,٥٦٢
تعويض نهاية الخدمة	–	٥,٨٢٣,٧٣٠	٥,٨٢٣,٧٣٠
إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	٤٣٢,٤٨٦,٠٣٨	٥,٨٢٣,٧٣٠	٤٣٨,٣٠٩,٧٦٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الموجودات المالية للمساهمين	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
نقد وما في حكمه	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	–	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨
ايراد عمولات مستحقة	٢,١٤١,٩٧٦	–	٢,١٤١,٩٧٦
استثمارات متاحة للبيع	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	–	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	–	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الموجودات المالية للمساهمين	٤٤١,٧٠١,٥٦٣	–	٤٤١,٧٠١,٥٦٣
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢,٣٦٤,١٤٧	–	٢,٣٦٤,١٤٧
إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	٢,٣٦٤,١٤٧	–	٢,٣٦٤,١٤٧

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
الموجودات المالية للمساهمين			
نقد وما في حكمه	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	-	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣
ايراد عمولات مستحقة	١,٨٨٥,١٦٣	-	١,٨٨٥,١٦٣
استثمارات متاحة للبيع	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	-	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الموجودات المالية للمساهمين	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	-	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨
إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨

مخاطر أسعار العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية .

تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية يقتصر على الدولار الامريكي وهو مربوط مع الريال السعودي. تعتقد الإدارة أن مخاطر تقلبات أسعار الصرف محدودة وبالتالي فإن الشركة لا تحوط تعرضها لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر سعر السوق

تتمثل مخاطر سعر السوق في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق فيما لو كانت هذه التغيرات تعود لعوامل محددة للاوراق المالية بمفردها أو الجهة التى اصدرتها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة مسجلة بالتكلفة حيث سينعكس أثر التغيرات في أسعارها فقط عند بيع الاستثمار أو عند انخفاض قيمته مما سيؤدي الى التأثير على قائمة الدخل.

تتعرض استثمارات الشركة والبالغة ١٠٦,٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٨٢,٨ مليون) لمخاطر أسعار السوق والناتجة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية الاستثمارية. تحد الشركة من مخاطر أسعار السوق عن طريق تنويع محفظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة للتطورات في رؤوس الأموال والأسواق المالية.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر سعر السوق (تتمة)

إن تأثير التغير الافتراضي بمقدار ١٠٪ زيادة و ١٠٪ انخفاض في أسعار السوق لاستثمارات محفظة الشركة وقيمة ملكيتها هي كما يلي:

	القيمة العادلة	التغير في السعر	القيمة العادلة المتوقعة	الاثر على دخل العمليات	تأثير حقوق المساهمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٠٦,٨٩٦,٩٨١	١٠٪ زيادة	١١٧,٥٨٨,٨٧٩	١٠,٦٨٩,٨٩٨	١٠,٣٢٤,٤٣٧
		١٠٪ نقص	(٩٦,٢٠٩,٠٨٣)	(١٠,٦٨٩,٨٩٨)	(١٠,٣٢٤,٤٣٧)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	١٠٪ زيادة	٩١,٠٨٢,٨٦٩	٨,٢٨٠,٢٦١	٧,٩٢١,١٠٥
		١٠٪ نقص	(٧٤,٥٢٢,٣٤٧)	(٨,٢٨٠,٢٦١)	(٧,٩٢١,١٠٥)

إدارة مخاطر رأس المال

تتلخص أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها بما يلي:

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

وفقا للمادة (٦٦) من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية يعادل أيهما أعلى من الطرق الثلاثة التالية :

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة المالية للأقساط
- هامش الملاءة المالية للمطالبات

إن هامش الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يبلغ ١٩٩٪ (٢٠١٥: ١٣٨٪) من هامش الملاءة المالية المطلوب.

موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو تسوية التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة.

تصنيف الأدوات المالية

أ) عمليات التأمين

	٢٠١٦	٢٠١٥
موجودات مالية		
نقد وما في حكمه	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩
أقساط التأمين واعادة التأمين المدينة	١٣٠,٧٤٥,٢١٧	١٣٢,٣٦١,٧٤٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٥٠,٧٦٨,١٣١	١٧٦,٩٥٣,٨١٧
موجودات اخرى	٣٨,٢٣٧,٨٧٠	٣٠,٣٠٩,٧٨١
	٩١٤,١٦٨,٨٨٤	٧١٢,٨٥٢,٧١١
مطلوبات مالية		
مطالبات تحت التسوية	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	٣٥٩,٠١١,١٠٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٧٣,٦٥٨,٤٩٣	٦٣,٤٥٩,٣٧٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٥,٦٦٨,٤٤٣	١٠,٠١٥,٥٦٢
تعويض نهاية الخدمة	٧,٢٦٧,٧٨٧	٥,٨٢٣,٧٣٠
	٥٢٦,٨٧٤,٠٣٣	٤٣٨,٣٠٩,٧٦٨

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب) عمليات المساهمين

	٢٠١٦	٢٠١٥
موجودات مالية		
نقد وما في حكمه	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣
ايرادات عمولات مستحقة	٢,١٤١,٩٧٦	١,٨٨٥,١٦٣
استثمارات متاحة للبيع	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
	٤٤١,٧٠١,٥٦٣	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢
مطلوبات مالية		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢,٣٦٤,١٤٧	١,٣٥٠,٢٢٨
	٢,٣٦٤,١٤٧	١,٣٥٠,٢٢٨

ان الأدوات المالية تمثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية التى تم الافصاح عنها اعلاه .

ان القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها .

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها. كما يتم تقييم المقدمات بطرق تقييم معينة.

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداه (بدون تعديل).

المستوى ٢: طرق تقييم أخرى تكون كافة مدخلاتها الهامة التي لها أثر على القيمة العادلة المقيدة قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: طرق تقييم أخرى تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المقيدة ولكن غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	اجمالي القيمة العادلة
الادوات المالية				
الإستثمارات المتاحة للبيع				
ادوات حقوق ملكية	١٠٦,٨٩٨,٩٨١	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩
المجموع	١٠٦,٨٩٨,٩٨١	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	مجموع القيمة العادلة
الادوات المالية				
الإستثمارات المتاحة للبيع				
ادوات ملكية	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
المجموع	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٤,٧٢٥,٦٨٦

خلال السنة ، لم يتم تحويل من او إلى المستوى الثالث .

٢٦- ربحية (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف بتقسيم صافي ربح (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة خلال السنة .

يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف من ربح (خسارة) المساهمين الشامل بتقسيم صافي ربح (خسارة) السنة بعد مخصص الزكاة والدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة .

٢٦- (خسارة) ربحية السهم(تتمة)

تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما هو مطلوب وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أسهم عادية مصدرة كما في ١ يناير	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
تأثير إصدار حقوق الأسهم	-	١٤,٠٩٣,١٥١
	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٩٣,١٥١

٢٧- الالتزامات المحتملة

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءاً على رأي المستشارين القانونيين المستقلين للشركة، تعتقد ادارة الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي .

٢٨- ارقام المقارنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م قامت الشركة بإعادة تبويب مصروف فائض الخسارة من مصروفات الإكتتاب وعرضها بعد أقساط إعادة التأمين المسندة خلال السنة، وقد تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام ٢٠١٥ في قائمة دخل عمليات التأمين لتتماشي مع ذلك.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ جمادى الأول ١٤٣٨هـ الموافق ٢٠ فبراير ٢٠١٧ .