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

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 – ٦٥

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 ٢٠١٥ وقوائم عمليات التأمين والفائض ودخل المساهمين الشاملة 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 لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً الى 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 . باعتقادنا 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 ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
- تتفق مع كافة النواحي الجوهرية لمتطلبات نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت انتباه :

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

PKF البســـام والنـمر
المحاسبـــون المتحالـفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

ص ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

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 ١١٤٩١

المملكة العربية السعودية

١٣جمادى الأولى ١٤٣٧هـ
٢٢ فبراير ٢٠١٦م

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

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

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 ٢٠١٥	٢٠١٤
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة ، بالصافي	٥و٢٠	١١٢,٨٠٠,٤٥١	١٠٢,٨٩٩,٣٦٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٦	١١٨,٤٣٩,٠٨٣	١١٨,٩٥٨,٠٥٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٨	٢٢,٨١٢,٩١٩	١٥,٥٣٨,٨١٦
مطلوب من عمليات المساهمين		١,٢٥٠,٢٣٠	١,٢٣٦,٩٥١
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٩	٣٣,٦٢٩,٩٨٩	١٠,٣٩٦,٧١١
إيرادات عمولة مستحقة		–	٧٤,٠٦٣
ممتلكات ومعدات	١٠	٤,٨٢٦,٦٧٦	٣,٨٦٢,٧٥٢
موجودات غير ملموسة		–	١,٧١٠,٥٥٨
مجموع موجودات عمليات التأمين		٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	٤	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٨٣,٠٩٩,٩٥٣
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى	٩	–	١,١٣٩,٠٢٤
إيرادات عمولة مستحقة		١,٨٨٥,١٦٣	١,٠٨١,٢٧٩
استثمارات متاحة للبيع	١١	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
وديعة نظامية	١٢	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين		٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	١٨٤,٦٠٥,٠٨٩
مجموع الموجودات		١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥

(يتبع)

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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 ٢٠١٥	٢٠١٤
مطلوبات عمليات التأمين والفائض:			
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين			
أقساط تأمين غير مكتسبة	٦	٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٢٥٩,٣١٩,٣٥٧
مطالبات تحت التسوية	٧	٣٥٩,٠١١,١٠٤	٣٣١,٧٩٣,٣٩٤
مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين		٧٠٨,٤٩٣,٨١٥	٥٩١,١١٢,٧٥١
مخصصات أقساط تأمين إضافية	١٥	٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٢٧,٣٦٢,٦٤٦
مخصصات فنية أخرى	١٦	٥,٥٥٤,٥٠٢	٤٠٠,٠٠٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣	٦٤,٧٦٨,٣٩٣	٤٧,٠٤٦,٨٦٥
أرصدة معيدي تأمين دائنة		١٠,٠١٥,٥٦٢	٢٤,١٥٢,٢٩٨
عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة	١٤	١٠,٢٧٩,٣٥٣	٩,٠٠٨,٨٥٦
تعويض نهاية الخدمة	١٧	٥,٨٢٣,٧٣٠	٤,٢٠٤,٥٢٤
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		٨٤١,٧٩٣,٠٨٨	٧٠٣,٢٨٧,٩٤٠
فائض عمليات التأمين		٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض		٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣	١٦,٦٦٦,١٢٣	١٤,٩٨٠,٠٩٥
المطلوب الى عمليات التأمين		١,٢٥٠,٢٣٠	١,٢٣٦,٩٥١
		١٧,٩١٦,٣٥٣	١٦,٢١٧,٠٤٦
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٨	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار		٣٠,١٠٧,٦٩٠	–
احتياطي القيمة العادلة		(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)
خسائر متراكمة		(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	(١٨,١٧٣,٧١٢)
مجموع حقوق المساهمين		٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	١٦٨,٣٨٨,٠٤٣
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	١٨٤,٦٠٥,٠٨٩
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض ومطلوبات و حقوق المساهمين		١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥
التزامات محتملة	٢٧		

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

المدير المالي التنفيذي الرئيس التنفيذي عضو مجلس الإدارة

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 ٢٠١٥	٢٠١٤
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٠و٢٣	٧٥٢,٩٩٣,٢٠٢	٦٤٩,٦١٣,٠٤٥
أقساط إعادة التأمين المسندة		(٢١٣,٦٤٥,٨١٣)	(٣١٤,٥٧٨,٩٩٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦	٥٣٩,٣٤٧,٣٨٩	٣٣٥,٠٣٤,٠٥٣
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي	٦	(٩٠,٦٨٢,٣٣٠)	(٦٥,٤٤٨,٣٥٢)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦	٤٤٨,٦٦٥,٠٥٩	٢٦٩,٥٨٥,٧٠١
عمولات إعادة التأمين	١٤	١٨,١١٤,٨٨٣	١٩,٢٤٧,١١١
إيرادات اكتتاب أخرى		٢,٦٠٦,٠٩٦	٦٥٣,٤٢٠
مجموع الإيرادات		٤٦٩,٣٨٦,٠٣٨	٢٨٩,٤٨٦,٢٣٢
تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٧	٣٨٢,٤١٥,٢٨٠	٢١٢,٩٠١,٩٢٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٧	(٨٩,٤٨٩,٠٧٢)	(٣٥,٧٤٣,٤٨٠)
صافي المطالبات المدفوعة	٧	٢٩٢,٩٢٦,٢٠٨	١٧٧,١٥٨,٤٤٨
التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، بالصافي	٧	٩٠,٠٤٣,٦٧١	٢٩,١٧٦,٥٩٢
صافي المطالبات المتكبدة	٧	٣٨٢,٩٦٩,٨٧٩	٢٠٦,٣٣٥,٠٤٠
مخصصات أقساط تأمين إضافية	١٥	٩,٤٩٥,٠٨٧	١٤,٣٨٥,١١٨
مخصصات فنية أخرى	١٦	٥,١٥٤,٥٠٢	(١٠٠,٠٠٠)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٨	٤٥,٢٦٨,٠٦٤	٣٦,٠٠٣,٥٨٣
مصاريف فائض الخسارة		١٢,٩٦٥,٠٦٩	٩,٣٧٤,٣٥٣
مصاريف اكتتاب أخرى		١٨,٥٩٢,٤٧٣	١٠,٥٨٧,٦٤٩
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		٤٧٤,٤٤٥,٠٧٤	٢٧٦,٥٨٥,٧٤٣
صافي (خسارة) إيرادات الاكتتاب		(٥,٠٥٩,٠٣٦)	١٢,٩٠٠,٤٨٩
مصاريف تشغيلية اخرى، بالصافي			
رواتب تشغيلية وإدارية	٢٠	(٣٤,٧٩٤,٦١١)	(٣٠,٨٥٩,٣٨٥)
مصاريف عمومية وإدارية	٢١	(١٩,٤٢٦,١٣٨)	(١٨,٠٤٣,٢٥١)
إيرادات عمولة ودائع بنكية		١٢,١٨٨	٨٦,٦٧٢
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي		(٥٤,٢٠٨,٥٦١)	(٤٨,٨١٥,٩٦٤)
صافي العجز من عمليات التأمين		(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)	(٣٥,٩١٥,٤٧٥)
عجز تحمله المساهمين		٥٩,٢٦٧,٥٩٧	٣٥,٩١٥,٤٧٥
صافي ناتج عمليات التأمين		-	-
فائض عمليات التأمين ، بداية السنة		٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦
فائض عمليات التأمين ، نهاية السنة		٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦

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

المدير المالي التنفيذي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

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 ٢٠١٥	٢٠١٤
صافي العجز المحول من عمليات التأمين		(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)	(٣٥,٩١٥,٤٧٥)
ايرادات عمولة من ودائع بنكية		١,٣٠٧,٣٢٠	٦٢٦,٣٧٢
ايرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		-	١٩٠,٥١٢
توزيعات أرباح وتغيرات محققة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	١١	٢,٣١٩,٦٤٥	٤١,٩٢٤,٢٩٩
مصاريف ادارية وعمومية	٢١	(٦٢٤,٣٧٠)	(١,٩٨٨,٢٣٤)
صافي (خسارة) ربح السنة		(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	٤,٨٣٧,٤٧٤
(خسارة) ربحية السهم الاساس والمخفف	٢٦	(١,٦٥)	٠,١٩
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة		٣٤,٠٩٣,١٥١	٢٦,٠٠٠,٠٠٠

المدير المالي التنفيذي الرئيس التنفيذي عضو مجلس الإدارة

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 ٢٠١٥	٢٠١٤
صافي (خسارة) ربح السنة		(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	٤,٨٣٧,٤٧٤
مخصص زكاة وضريبة دخل	٢٢	(٣,٩٩٩,٩٩٦)	(٨,٥٢٩,٣٧٣)
صافي الخسارة للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل		(٦٠,٢٦٤,٩٩٨)	(٣,٦٩١,٨٩٩)
البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقا الى قائمة دخل المساهمين			
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع ، صافي	١١	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة		(٧٥,٨٢١,٩٥٤)	(٣٨,٣٨٨,٤٩٨)
خسارة السهم الاساس والمخفف	٢٦	(٢,٢٢)	(١,٤٨)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة		٣٤,٠٩٣,١٥١	٢٦,٠٠٠,٠٠٠

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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 القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١,٢٥٨,٣٥٤	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢٠٦,٧٧٦,٥٤١
صافي الربح للسنة	-	-	-	٤,٨٣٧,٤٧٤	٤,٨٣٧,٤٧٤
مخصص زكاة وضريبة دخل	-	-	-	(٨,٥٢٩,٣٧٣)	(٨,٥٢٩,٣٧٣)
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي	-	-	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	-	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	(١٨,١٧٣,٧١٢)	١٦٨,٣٨٨,٠٤٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	(١٨,١٧٣,٧١٢)	١٦٨,٣٨٨,٠٤٣
زيادة رأس مال مدفوعة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	-	-	٣٠,١٠٧,٦٩٠
صافي الخسارة للسنة	-	-	-	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)
مخصص زكاة 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	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩

المدير المالي التنفيذي　　الرئيس التنفيذي　　عضو مجلس الإدارة

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 ٢٠١٥	٢٠١٤
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية			
صافي الفائض من عمليات التامين		-	-
التعديلات على بنود غير نقدية:			
الاستهلاك	١٠	٢,١٤١,٧٣٩	١,٥٣٧,٣٧٠
تعويض نهاية الخدمة، صافي		١,٦١٩,٢٠٦	١,١٤٥,٢٦٠
		٣,٧٦٠,٩٤٥	٢,٦٨٢,٦٣٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة ، صافي		(٩,٩٠١,٠٨٧)	(٢٣,٧٩٠,٤٦٥)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٥١٨,٩٧٦	(٦١,٥١٨,١٥٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		٦٢,٨٢٥,٩٦١	(١٣٤,٦٥٦,٧٨٨)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		(٧,٢٧٤,١٠٣)	(٣,٤٨٨,٤١١)
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		(٢٣,٢٣٣,٢٧٨)	٢,١٨٠,٩٢٧
مطلوب من عمليات المساهمين		(١٣,٢٧٩)	(١,٢٣٦,٩٥١)
إيرادات عمولة مستحقة		٧٤,٠٦٣	(٣٩,٣٨٨)
أقساط تأمين غير مكتسبة		٩٠,١٦٣,٣٥٤	١٢٦,٩٦٦,٥٠٤
مطالبات تحت التسوية		٢٧,٢١٧,٧١٠	١٦٣,٣٣٣,٣٨٠
مخصصات أقساط تأمين إضافية		٩,٤٩٥,٠٨٧	١٤,٣٨٥,١١٨
مخصصات فنية أخرى		٥,١٥٤,٠٥٢	٤٠٠,٠٠٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		١٧,٧٢١,٥٢٨	١٧,٧٦٢,٨٨٧
ارصدة معيدي تأمين دائنة		(١٤,١٣٦,٧٣٦)	٥,٧٩٠,٩٢٠
عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة		١,٢٧٠,٩٤٧	٣,٥٠٧,٠٢٦
مطلوب إلى عمليات المساهمين		-	(١٩,٨١٥,٠٧٢)
صافي النقد الناتج من الانشطة التشغيلية		١٦٣,٦٤٤,١٤٠	٩٢,٤٦٤,١٦٥
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية			
التغير في ممتلكات ومعدات ، بالصافي	١٠	(١,٣٩٥,١٠٥)	(٨٦٧,٤٤٢)
صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية		(١,٣٩٥,١٠٥)	(٨٦٧,٤٤٢)
صافي التغير في النقد وما في حكمه		١٦٢,٢٤٩,٠٣٥	٩١,٥٩٦,٧٢٣
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	١١٩,٣٨١,٦١١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤
معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:			
أنشطة استثمارية غير نقدية :			
اعادة تصنيف موجودات غير ملموسة		(١,٧١٠,٥٥٨)	١,٧١٠,٥٥٨

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

المدير المالي التنفيذي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

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 ٢٠١٥	٢٠١٤
التدفقات النقدية للمساهمين من الانشطة التشغيلية			
صافي (الخسارة) الربح للسنة		(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	٤,٨٣٧,٤٧٤
تعديلات على:			
إيرادات عمولة على الودائع بنكية		(١,٣٠٧,٣٢٠)	(٦٢٦,٣٧٢)
ايرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		-	(١٩٠,٥١٢)
توزيعات أرباح وتغيرات محققة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	١١	(٢,٣١٩,٦٤٥)	(٤١,٩٢٤,٢٩٩)
		(٥٩,٨٩١,٩٦٧)	(٣٧,٩٠٢,٧٠٩)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
مطلوب من عمليات التأمين		-	١,٢٣٦,٩٥١
مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى		١,١٣٩,٠٢٤	(١,١٣٩,٠٢٤)
مطلوب الى عمليات التأمين		١٣,٢٧٩	١٩,٨١٥,٠٧٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		(١,١٠٧,٨٨٤)	٢١١,٩٢٣
النقد المستخدم في الانشطة التشغيلة		(٥٩,٨٤٧,٥٤٨)	(١٧,٧٧٨,٧٨٧)
زكاة وضريبة الدخل مسددة	٢٢	(١,٢٠٦,٠٨٤)	(٢,٠٣٠,٥٩٦)
صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية		(٦١,٠٥٣,٦٣٢)	(١٩,٨٠٩,٣٨٣)
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية			
ودائع لفترة الأجل		-	٢٦,٩٨٣,٨٥٩
المتحصل من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١١	-	٦,٥٠٠,٠٠٠
شراء استثمارات متاحة للبيع	١١	(٢٦,٦٧٨,٠٣٢)	(٩١,٦٦١,٠٠٠)
المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع	١١	٥,٦٨٠,٢٢٣	٣٢,١٢١,٢٦٦
إيرادات استثمار وعمولة مستلمة		٢,٨٢٣,٠٨١	٤٢,٥٩٩,٠٩٤
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الانشطة الاستثمارية		(١٨,١٧٤,٧٢٨)	١٦,٥٤٣,٢١٩
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية			
الزيادة في رأس المال		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
علاوة إصدار بالصافي		٣٠,١٠٧,٦٩٠	-
وديعة نظامية		(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية		٢١٠,١٠٧,٦٩٠	-
صافي التغير في النقد وما في حكمه		١٣٠,٨٧٩,٣٣٠	(٣,٢٦٦,١٦٤)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٨٦,٣٦٦,١١٧
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٨٣,٠٩٩,٩٥٣
معلومات إضافية عن التدفقات النقدية			
نشاط تشغيلي غير نقدي			
زكاة وضريبة الدخل المحملة على الدخل الشامل للمساهمين	٢٢	(٣,٩٩٩,٩٩٦)	(٨,٥٢٩,٣٧٣)
نشاط استثماري غير نقدي			
تغيرات القيمة العادلة غير محققة على استثمارات متاحة للبيع ، صافي	١١	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)

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

عضو مجلس [illegible] الرئيس التنفيذي المدير المالي التنفيذي

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 الأخرة ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م) ، تحت 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 الأخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م) .

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 وكذلك وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية . وعليه ، لم تُعد هذه القوائم المالية لكي تتفق مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

طبقاً للنظام ، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ، وتقوم باعداد القوائم المالية بناء على ذلك 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.

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- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات عليها المطبقة من قبل الشركة

ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية مطبقة بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، باستثناء اعتماد بعض التعديلات والتغيرات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه، والتي يسري العمل بها على الفترات التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ والتي لم يكن لها تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية للشركة:

- التحسينات السنوية للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ السارية اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٤ . تتناول هذه التحسينات السنوية تغييرات على:
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ " تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى" .
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "الدفع على أساس الأسهم" .
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الاعمال" .
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "قطاعات التشغيل" .
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات" .
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" .
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ " إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" .
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" و
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية" .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩"منافع الموظفين" الخاص بخطط منافع محددة. يسري اعتبار من ١ يوليو ٢٠١٤ . هذا التعديل يوضح المحاسبة عن خطط المنافع التي تتطلب من الموظفين او أطراف أخرى المساهمة في تكلفة المنافع.

٢-٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق للفترات كما في او بعد ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من قبل الشركة :

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٦

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية" . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ " الأدوات المالية للاعتراف والقياس" .

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٧ . اقام المعيار نموذج شامل للمنشآت لاستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء . سيستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إرشادات الاعتراف بالإيرادات والتي تتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الانشاءات" والتفسيرات المتعلقة بها.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات المؤجلة" يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . هذا معيار مرحلي خاص بمحاسبة بعض الأرصدة الناتجة عن تحديد الاسعار تنظيميا ("الحسابات المؤجلة تنظيميا") . ينطبق هذا المعيار فقط على المنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى .

- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ " الترتيبات المشتركة" المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عملية مشتركة . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . تتطلب التعديلات من المستثمر تطبيق مبادئ تجميع الاعمال عند الاستحواذ على حصة في عملية مشتركة والتي تشكل الاعمال
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" المتعلقة بالاستهلاك والاطفاء. يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . يوضح هذا التعديل طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة .
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ " القوائم المالية المستقلة " وفقا لطريقة حقوق الملكية . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . تسمح هذه التعيلات للمنشت باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن الاستثمار في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المستقلة.
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ فيما يتعلق ببيع والمساهمة في الأصول بين المساهمين والشركات الزميلة والمشروعات المشتركة . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . هذه التعديلات توضح أن الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمرين و شركات زميلة أو مشروع مشترك يعتمد على ما إذا كانت الأصول المباعة أو المساهمة تشكل عمل.
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية " المتعلقة بمحاسبة التحوط . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨.
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ " عرض القوائم المالية" – الافصاح . تشير التعديلات إلى تحسين من الايضاحات المتممة للقوائم المالية. أنها توفر توضيحات بشأن عدد من القضايا، بما في ذلك الأهمية النسبية وتبويب والمجاميع الفرعية للبنود المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١
- التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤ . تسري اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٦ . تعدل هذه التحسينات السنوية دورة اعداد التقارير المالية من الأعوام ٢٠١٢ الى ٢٠١٤ ، حيث تتضمن تغييرات على :
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم٧ "الأدوات المالية : الإفصاح"
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية"

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقا 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 و المقاولات .
- اعمال التأمين الاخرى ؛ 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 بالريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة 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

تسجل الممتلكات والمعدات مبدئيا بالتكلفة وتدرج لاحقا بالتكلفة مطروح منه 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 بطريقة القسط الثابت وفقا للأعمار 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 في قائمة عمليات التأمين والفائض.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية للتاكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك عند وجود الأحداث او 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 و قيمتها المستخدمة ايهما اعلى .

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٨ موجودات غير ملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة بشكل اساسي برامج الحاسوب سواء تم استحواذ عليها او تم تطويرها بشكل داخلي، والتي يتم رسملتها على أساس التكلفة المتكبدة لاقتناء واستخدام هذه برامج محددة. يتم إطفاء هذه التكاليف على مدى أعمارهم النافعة المقدرة بأربع سنوات باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم خصم خسائر الانخفاض، إن وجد، من القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة. يتم تحميل الاطفاء على إضافات إلى موجودات غير ملموسة في الشهر الذي يكون الأصل فيه متاحاً للاستخدام، بينما لا يتم تحميل الإطفاء في الشهر الذي يتم استبعاد الأصل فيه.

يتم اثبات التكلفة المتعلقة بصيانة برامج الكمبيوتر كمصروف عند تكبدها. يتم مراجعة قيم الموجودات المتبقية والأعمار النافعة وطريقة الاطفاء في نهاية كل سنة مالية وتعدل إذا كان تأثير الإطفاء جوهرياً.

٢-٩ الأصول المالية

٢-٩-١ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية في هذه الفئات التالية : القروض والحسابات المدينة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق . تقوم الادارة بالتصنيف عند الاعتراف المبدئي ويعتمد على الغرض الذي تم اقتناء او إنتاج الأصل المالي من اجله .

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 القيمة 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.

ج) 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- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٩ الأصول المالية (تتمة)

٢-٩-٢ الاعتراف ،القياس 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 ارتباطا مباشرا باقتنائها وتدرج لاحقا بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل الشامل للمساهمين والمركز المالي لعمليات التأمين.

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

تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو قسط تأمين عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل للمساهمين ، وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

يتم التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من هذه الاستثمارات المتاحة للبيع أو عند تحويل هذه الحقوق 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 قائمة التغيرات حقوق المساهمين، 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 باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة الدخل كجزء من الإيرادات الأخرى.

٢-٩-٣ 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، حيث يتضمن ذلك 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 الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من أدوات الأسهم 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- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٩ الأصول المالية (تتمة)

٢-٩-٤ الانخفاض في قيمة الأصول المالية

أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بالتقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية وذلك في تاريخ اصدار القوائم المالية ولا يعتبر 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 عكس الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقا من خلال تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بقيمة المبلغ المسترد في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم .

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بالتقييم للتأكد فيما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية بتاريخ قائمة المركز المالي . وفي حال تصنيف استثمارات الأسهم كـ"استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة للأوراق المالية عن كلفة الاستثمار ، يعتبر دليلا موضوعيا على الانخفاض في القيمة وينتج عنه الاعتراف به كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة .

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١٠ 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 بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمعايير عدم الاعتراف بالاصول المالية.

٢-١١ 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.

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 الأطول أجلا، 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 ووفقا 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.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١١ إعادة التأمين (تتمة)

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مالية بالتقييم فيما 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 للاسترداد، تعتبر الأصول منخفضة القيمة وتخفض إلى قيمتها القابلة للاسترداد .

٢-١٢ 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.

٢-١٣ 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 المصرح عنها إلى الشركة وغير المصرح 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 المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ويدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات اللاحقة في قائمة عمليات التأمين لتلك الفترة.

٢-١٤ استردادات الحطام والخردة

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

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

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

٢-١٥ اختبار كفاية المطلوبات

يتم اجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من 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.

٢-١٦ الودائع القصيرة الأجل

تمثل الودائع القصيرة الأجل الودائع لدى البنوك وتبلغ فترات استحقاقها أقل من سنة واحدة وأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٢-١٧ 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 .

٢-١٨ عمولة اعادة التأمين غير المكتسبة

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

٢-١٩ المخصصات

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢٠ المستحقات والمطلوبات

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

٢-٢١ الذمم الدائنة

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة مبدئيا بالقيمة العادلة وتقاس بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها والخدمات المقدمة، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

٢-٢٢ تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يعترف بمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويقيد على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم . يحسب المخصص بالقيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحق للموظف فيما لو انتهت خدمته بتاريخ اصدار القوائم المالية. وتحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي .

٢-٢٣ 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 باستخدام 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 استرداد ضريبة الدخل وحصة المساهمين السعوديين من الزكاة عن كل سهم والمحملة على الارباح المستبقاه من المساهمين الأجانب و تحميلها على الارباح المستبقاه.

يتم إدراج ضريبة الدخل المؤجلة (في حال تطبيقها) على جميع الفروق المؤقتة الرئيسية بين قائمة دخل المساهمين والدخل الخاضع للضريبة خلال الفترة التي مثل هذه الاختلافات تنشأ، ويتم تعديلها عندما يتم عكس الفروق المؤقتة ذات الصلة. ويتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية التي تم سنها من قبل في تاريخ قائمة المركز المالي ويتوقع تطبيقها عند الاعتراف باصول ضريبة الدخل المؤجلة ذات العلاقة او يتم تسوية مطلوبات ضريبية مؤجلة.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢٣ الزكاة وضرائب الدخل (تتمة)

وتستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تجرى مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية، وذلك وفقا 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.

٢-٢٤ 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 استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقرض بشروط تختلف اختلافا كبيرا أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات المالية القائمة، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم اعتباره كمطلوب أصلي تم التوقف عن الاعتراف به أو مطلوب جديد تم الاعتراف به. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين.

٢-٢٥ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والمطلوبات المالية ويصرح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي او تحقيق 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.

٢-٢٦ الاعتراف بالإيرادات

أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

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

إن أقساط التأمين المحققة من إعادة التأمين المتعهد به ، إن وجد، يتم الاعتراف بها كإيرادات كما هي الحال إذا ما اعتبرت أقساط إعادة التأمين كمجموع أقساط التأمين.

ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع القصيرة الأجل واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على أساس تناسبي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

ج) إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢٧ 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 باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك على مدى فترة عقد الايجار التشغيلي.

٢-٢٨ محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف / الغاء الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات التي تجرى وفقا للطريقة الاعتيادية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). علما 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.

٢-٢٩ 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، ويتم 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 توثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها خلال السنة المالية القادمة. 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 خلال السنة المالية 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 المفصح 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 المفصح عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المفصح عنها ، يتمثل في استخدام طرق 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 المستقلين بتقدير المطالبات 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 التي لم تسقط واحتياطات فنية اخرى

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

يتم تقديم الالتزامات المستقبلية المتوقعة بالرجوع إلى الخبرة خلال الفترة المنتهية للعقد، والخسائر الفردية الجوهرية المعدلة غير المتوقعة المتكرر خلال الفترة المتبقية للوثائق وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

يتم إثبات الحركة في احتياطي المخاطر التي لم تسقط 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 ، عندما لا يعود من الممكن تحصيل كامل مبلغ الذمم المدينة 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 المبالغ السابقة ومتأخرة السداد 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 للانخفاض . يتم تحديد الانخفاض الجوهري او الدائم بناءا على تقديرات معينة . بالاضافة ، تقوم الشركة بتقييم عوامل اخرى بما فيها التغيرات في سعر السهم للاسهم المتداولة او للتدفقات النقدية المستقبلية ومعامل الانخفاض للاسهم غير المتداولة .

٤- النقد وما في حكمه

	٢٠١٥	٢٠١٤
عمليات التأمين:		
نقد في الصندوق	٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
نقد لدى البنوك	٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	٢١٠,٩١١,٣٣٤
	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤
عمليات المساهمين:		
ودائع لدى البنوك	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٨٣,٠٩٩,٩٥٣

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية ، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية اقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق منها عائد مالي بمعدل يبلغ متوسطه ١,١٠٪ إلى ٢٠٪ سنوياً (عام ٢٠١٤: ٠,٧٥ ٪ إلى ٠,٩ ٪).

٥- أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة ، صافي

	٢٠١٥	٢٠١٤
أقساط تأمين مدينة	١٣٠,٧٦٨,٢٨٨	١١٦,٥٩٥,٥٤٠
ذمم التأمين وإعادة التأمين	١,٥٩٣,٤٥٦	٣,٢٦٤,٧١٢
	١٣٢,٣٦١,٧٤٤	١١٩,٨٦٠,٢٥٢
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٩,٥٦١,٢٩٣)	(١٦,٩٦٠,٨٨٨)
	١١٢,٨٠٠,٤٥١	١٠٢,٨٩٩,٣٦٤

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

ان الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

	٢٠١٥	٢٠١٤
١ يناير	١٦,٩٦٠,٨٨٨	١٤,٠٤٤,٦١٠
المخصص خلال السنة (ايضاح ٢١)	٢,٦٠٠,٤٠٥	٢,٩١٦,٢٧٨
٣١ ديسمبر	١٩,٥٦١,٢٩٣	١٦,٩٦٠,٨٨٨

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
٢٠١٥	١١٢,٢٢٠,٣٦٤	٦٨,٠٩٠,٧٤٥	٢١,١٣٨,٥٠٠	١٧,٥٣٧,٤٨٠	٥,٤٥٣,٦٣٩
٢٠١٤	١٠١,٤٣٧,٦٥٧	٦٤,١٥٩,٥٨٨	١٨,٩٢٠,٢١٣	١٤,٠٧٩,٠٠٤	٤,٢٧٨,٨٥٢

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
٢٠١٥	٥٨٠,٠٨٩	٥٩,٠١٨	٥٤,٨٥٥	١٤٨,١٠٩	٣١٨,١٠٧
٢٠١٤	١,٤٦١,٧٠٧	٢٥٩,٥٩٢	٣٧٩,٣٩٠	١٤٠,١٢٨	٦٨٢,٥٩٧

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 كل من المملكة العربية السعودية وأوروبا، على التوالي. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة مبلغ ٣٤٩,٢٥٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٨٧,٨٣٢ 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 المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٢١ ٪ من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٦,٨ ٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٤٣ ٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤٤ ٪).

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	
	٢٠١٥	٢٠١٤
١ يناير		
أقساط غير مكتسبة	٢٥٩,٣١٩,٣٥٧	١٣٢,٣٥٢,٨٥٣
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	(١١٨,٩٥٨,٠٥٩)	(٥٧,٤٣٩,٩٠٧)
	١٤٠,٣٦١,٢٩٨	٧٤,٩١٢,٩٤٦
صافي أقساط مكتتبة خلال السنة	٥٣٩,٣٤٧,٣٨٩	٣٣٥,٠٣٤,٠٥٣
صافي أقساط مكتسبة خلال السنة	(٤٤٨,٦٦٥,٠٥٩)	(٢٦٩,٥٨٥,٧٠١)
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي	٩٠,٦٨٢,٣٣٠	٦٥,٤٤٨,٣٥٢
٣١ ديسمبر		
الأقساط غير المكتسبة	٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٢٥٩,٣١٩,٣٥٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(١١٨,٤٣٩,٠٨٣)	(١١٨,٩٥٨,٠٥٩)
	٢٣١,٠٤٣,٦٢٨	١٤٠,٣٦١,٢٩٨

٧- المطالبات تحت التسوية

	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

	٢٠١٤		
	الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
المطالبات			
الرصيد في بداية السنة	(١٦٧,٩٦٠,٠١٤)	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	(٦٢,٨٣٧,٠٢٤)
المطالبات المسددة خلال السنة	٢١٢,٩٠١,٩٢٨	(٣٥,٧٤٣,٤٨٠)	١٧٧,١٥٨,٤٤٨
الرصيد في نهاية السنة	٣٣١,٧٩٣,٣٩٤	(٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨)	٩٢,٠١٣,٦١٦
المطالبات المتكبدة خلال السنة	٣٧٦,٧٣٥,٣٠٨	(١٧٠,٤٠٠,٢٦٨)	٢٠٦,٣٣٥,٠٤٠
تحليل المطالبات تحت التسوية			
في ٣١ ديسمبر			
الرصيد في بداية السنة	(١٦٧,٩٦٠,٠١٤)	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	(٦٢,٨٣٧,٠٢٤)
المطالبات المبلغ عنها	٢٧٤,٦٦٤,٩٣٠	(٢١١,٨٤٤,٨٢٠)	٦٢,٨٢٠,١١٠
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٥٧,١٢٨,٤٦٤	(٢٧,٩٣٤,٩٥٨)	٢٩,١٩٣,٥٠٦
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	١٦٣,٨٣٣,٣٨٠	(١٣٤,٦٥٦,٧٨٨)	٢٩,١٧٦,٥٩٢

٨- تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

	٢٠١٥	٢٠١٤
١ يناير	١٥,٥٣٨,٨١٦	١٢,٠٥٠,٤٠٥
متكبد خلال السنة	٥٢,٥٤٢,١٦٧	٣٩,٤٩١,٩٩٤
مطفأ خلال السنة	(٤٥,٢٦٨,٠٦٤)	(٣٦,٠٠٣,٥٨٣)
٣١ ديسمبر	٢٢,٨١٢,٩١٩	١٥,٥٣٨,٨١٦

٩- مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

أ – عمليات التأمين

	٢٠١٥	٢٠١٤
ايجار مدفوع مقدما	١,١٢١,٣١٦	٨٧١,٤٠٣
رسوم مدفوعة مقدما	٢,١٩٨,٨٩٢	١,٥٨٠,٤٣١
دفعات مقدمة	٩,٠٥٧,٦٦٨	٢,٥٣٨,٤٥٨
ودائع	٢,٤٥٦,٦٩٠	٢,٧٧١,٦٩٠
موجودات أخرى	٢,٦٣٤,٧٢٩	٢,٦٣٤,٧٢٩
الخردة وتعويضات اخرى	١٦,١٦٠,٦٩٤	-
	٣٣,٦٢٩,٩٨٩	١٠,٣٩٦,٧١١

ب – عمليات المساهمين

	٢٠١٥	٢٠١٤
رسوم مدفوعة مقدما	-	١,١٣٩,٠٢٤

١٠ - الممتلكات والمعدات

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

٢٠١٤

	حاسب آلي	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية	السيارات	المجموع
التكلفة :				
١ يناير ٢٠١٤	٣,٦٩٩,٩١٥	٦,٠٨٣,٩٨٩	٣٧٥,١٧٠	١٠,١٥٩,٠٧٤
الاضافات	٥٠٥,٣٣٥	٣٦٢,١٠٧	-	٨٦٧,٤٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٤,٢٠٥,٢٥٠	٦,٤٤٦,٠٩٦	٣٧٥,١٧٠	١١,٠٢٦,٥١٦
الاستهلاك المتراكم :				
١ يناير ٢٠١٤	٢,٦٢٩,٦٣٢	٢,٧٥٠,٣٧٦	٢٤٦,٣٨٦	٥,٦٢٦,٣٩٤
المحمل للسنة	٤٩٩,٤٤٤	٩٨١,٨٨٦	٥٦,٠٤٠	١,٥٣٧,٣٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣,١٢٩,٠٧٦	٣,٧٣٢,٢٦٢	٣٠٢,٤٢٦	٧,١٦٣,٧٦٤
صافي القيمة الدفترية:				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٠٧٦,١٧٤	٢,٧١٣,٨٣٤	٧٢,٧٤٤	٣,٨٦٢,٧٥٢

١١- استثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

	٢٠١٥	٢٠١٤
اسهم متداولة	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	٧٧,٣٦١,٧٥٥
اسهم غير متداولة	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧٩,٢٨٤,٨٣٣

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي :

	٢٠١٥	٢٠١٤
١ يناير	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٥٤,٤٤١,٦٩٨
مشتريات	٢٦,٦٧٨,٠٣٢	٩١,٦٦١,٠٠٠
استبعادات	(٥,٦٨٠,٢٢٣)	(٣٢,١٢١,٢٦٦)
تغيرات غير محققة في القيمة العادلة	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)
٣١ ديسمبر	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧٩,٢٨٤,٨٣٣

بلغت الأرباح المحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي (٤١,٩ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٤) .

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
مصاريف مستحقة	٣,٨٩٤,٣٩٤	٥,٢٠٨,٨١٤
مخصصات	١٠,٠٤٧,٧٢٢	٥,٩٦٢,٦٢١
ذمم دائنة أخرى	٥٠,٨٢٦,٢٧٧	٣٥,٨٧٥,٤٣٠
	٦٤,٧٦٨,٣٩٣	٤٧,٠٤٦,٨٦٥

ب) عمليات المساهمين

	٢٠١٥	٢٠١٤
مصاريف مستحقة	-	١,٣٧٦,٨٣٣
زكاة وضريبة دخل (ايضاح ٢٢)	١٥,٣١٥,٨٩٥	١٢,٥٢١,٩٨٣
ذمم دائنة أخرى	١,٣٥٠,٢٢٨	١,٠٨١,٢٧٩
	١٦,٦٦٦,١٢٣	١٤,٩٨٠,٠٩٥

١٤- عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة

	٢٠١٥	٢٠١٤
١ يناير	٩,٠٠٨,٨٥٦	٥,٥٠١,٨٣٠
عمولات مستلمة خلال السنة	١٩,٣٨٥,٣٨٠	٢٢,٧٥٤,١٣٧
عمولات مكتسبة خلال السنة	(١٨,١١٤,٨٨٣)	(١٩,٢٤٧,١١١)
٣١ ديسمبر	١٠,٢٧٩,٣٥٣	٩,٠٠٨,٨٥٦

١٥- مخصصات أقساط تأمين إضافية

	٢٠١٥	٢٠١٤
١ يناير	٢٧,٣٦٢,٦٤٦	١٢,٩٧٧,٥٢٨
المحمل للسنة	٩,٤٩٥,٠٨٧	١٤,٣٨٥,١١٨
٣١ ديسمبر	٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٢٧,٣٦٢,٦٤٦

١٦- مخصصات فنية أخرى

	٢٠١٥	٢٠١٤
١ يناير	٤٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المحمل(المعكوس) للسنة	٥,١٥٤,٥٠٢	(١٠٠,٠٠٠)
٣١ ديسمبر	٥,٥٥٤,٥٠٢	٤٠٠,٠٠٠

١٧- تعويض نهاية الخدمة

	٢٠١٥	٢٠١٤
١ يناير	٤,٢٠٤,٥٢٤	٣,٠٥٩,٢٦٤
المحمل للسنة	١,٧٧٩,٦٣٢	١,٤٧٢,٧٠٠
المسدد خلال السنة	(١٦٠,٤٢٦)	(٣٢٧,٤٤٠)
٣١ ديسمبر	٥,٨٢٣,٧٣٠	٤,٢٠٤,٥٢٤

١٨- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع 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 بزيادة الأسهم 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.

١٩- الاحتياطي النظامي

وفقا لمتطلبات النظام ، 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 . في ضوء الخسائر المتراكمة ، لم يتم هذا التحويل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و٢٠١٤ .

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدتها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسين وأعضاء مجلس الادارة والشركات الخاضعة للرقابة المشتركة او التي تسيطر هذه الجهات عليها بشكل جوهري . تعتمد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل مجلس ادارة الشركة. يلخص الجدول التالي مبلغ المعاملات التي تم إبرامها مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة.

	للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤
اجمالي الاقساط المستلمة من أعضاء مجلس الادارة وجهات ذات العلاقة الخاصة بهم	٩,٦٩٢,٠٧٧	٧,٥٥٩,٠٧٢
إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا	١٤,١٨٨	١٢,٨٠٦

فيما يلي مكافآت كبار موظفي ادارة الشركة :

	٢٠١٥	٢٠١٤
مزايا قصيرة الأجل	٤,٠١٤,١٨٠	٣,٦٨٧,٧٠٤

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدتها (تتمة)

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

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤
أقساط تأمين مدينة من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة	٦٧٧,٧٩٠	-
وجهات ذات العلاقة الخاصة بهم		
مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة	(٨,٣٢٢,٧٦٩)	(٢,٣٦٩,٤١٣)

ان الأرصدة القائمة مع الجهات ذات العلاقة كما في نهاية السنة غير مضمونة بضمانات ويتم السداد حسب شروط الدفع. 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	
	٢٠١٥	٢٠١٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (ايضاح ٥)	٢,٦٠٠,٤٠٥	٢,٩١٦,٢٧٨
اتعاب قانونية ونظامية ومهنية	٥,٢٨٠,٦٣١	٤,٥٦٠,٦٥٦
ايجار	٣,٧٥٩,٩٥٨	٣,٣٧٤,٠٦٢
استهلاك	٢,١٤١,٧٣٩	١,٥٣٧,٣٧٠
معدات مكتبية	١,٠٥٦,٨٣٨	٦٩٠,٣٥٤
منافع	١,٦٦٣,٥٠٢	١,٣١٥,٤٩٤
تسويق ودعاية واعلان	٢٦٨,٨٥٤	٦٤٠,٢٧٣
ضريبة استقطاع	٦٩٠,٢٦٨	١,١١٣,٧٧٥
تدريب وتعليم	١٧٨,١٨٤	٣٣٤,٦٢٧
تقنية معلومات	١٠٥,٤٩٧	٣١٢,٩٨٢
مصاريف اخرى	١,٦٨٠,٢٦٢	١,٢٤٧,٣٨٠
	١٩,٤٢٦,١٣٨	١٨,٠٤٣,٢٥١

٢١- مصاريف ادارية وعمومية (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين

	للسنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤
تكاليف متعلقة بالموظفين	٦٢٤,٣٧٠	١,٢٠٠,٠٠٠
اتعاب مجلس الادارة	-	٧٧٣,٢٣٤
مصاريف اخرى	-	١٥,٠٠٠
	٦٢٤,٣٧٠	١,٩٨٨,٢٣٤

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص زكاة وضريبة دخل

يتم تسجيل مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥ ٪ من الوعاء الزكوي التقريبي او صافي الربح المعدل ايهما اعلى المتعلق بحصص المساهمين السعوديين في الشركة . يتم تسجيل 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 :

	٢٠١٥	٢٠١٤
حقوق المساهمين	١٥١,٣٣٩,٢٩٢	١٣٧,٧٤٣,٤٠٥
المطلوبات غير المتداولة	-	١٨,٧٠٩,١١٩
الموجودات غير المتداولة	(٢٠,٥٨٥,٣٤٧)	(٦,٧٠٩,٢٦٧)
وعاء الزكاة التقديري	١٣٠,٧٥٣,٩٤٥	١٤٩,٧٤٣,٢٥٧

(ج) الحركات على مخصص الزكاة وضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ هي كما يلي :

٢٠١٥

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

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل(تتمة)

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

٢٠١٤

	الزكاة	ضريبة دخل	المجموع
١ يناير	٥,٧٩٢,٦٠٤	٢٣٠,٦٠٢	٦,٠٢٣,٢٠٦
تسديدات	(٢,٠٠١,٠٣١)	(٢٩,٥٦٥)	(٢,٠٣٠,٥٩٦)
مخصص للسنة	٨,٥٢٩,٣٧٣	-	٨,٥٢٩,٣٧٣
٣١ ديسمبر	١٢,٣٢٠,٩٤٦	٢٠١,٠٣٧	١٢,٥٢١,٩٨٣

ان ضريبة الدخل المؤجلة الناجمة عن فروقات مؤقتة ليست جوهرية، وعليه لم يتم قيدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ .

د) الوضع الزكوي وضريبة الدخل

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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 هندسة وتأمينات أخرى والتى تتضمن تأمين بحري والتأمينات العامة الاخرى . 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 و ما في حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، بالصافي ، المطلوب من عمليات المساهمين ، مصاريف مدفوعة مقدما والموجودات الأخرى، ايرادات العمولات المستحقة والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة .
- مطلوبات القطاعات والفائض لا تشمل المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التامين الدائنة ، 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 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	٦٨,٨١٣,٠٨٣	٤١٩,٩٣٦,٨٩٧	٦,٤٢٧,٤٣٤	٥,٧٦٠,٠٠٠	٣٨,٤٠٩,٩٧٥	٥٣٩,٣٤٧,٣٨٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٣,٩٠٩,٦٣٤	٣٤٧,٦٦١,٩٥٦	٦,٤١٧,٦٠٤	٤٩٠٠,٠٩٩	٣٥,٧٧٥,٧٦٦	٤٤٨,٦٦٥,٠٥٩
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)
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	(٩,٤٩٥,٠٨٧)	-	-	-	(٩,٤٩٥,٠٨٧)
احتياطيات فنية أخرى	(١,٠٨٧,١٠٠)	(١,١٠٦,٥٠٤)	(٢,٢٣٩,٨٧٠)	(٧٢١,٠٢٨)	-	(٥,١٥٤,٥٠٢)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٠,٧٣٥,٠٧٦)	(٥٠,٠٨٥,٣٢٨)	(٥,٣٨٧,٣٩٨)	(٤,٠٥٢,٠٣٧)	(٦,٥٦٥,٧٦٧)	(٧٦,٨٢٥,٦٠٦)
مصاريف أخرى 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 الموجودات						٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤
مطلوبات 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	١٢,٣٩٣,٦٢٨	١٤٠,٦٠٣,٥٧٨	١٤١,٨٩٩,٤٧٦	٤٣,٦٣٠,٠٢٦	٢٠,٤٨٤,٣٩٦	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 غير موزعة وفائض						٨٢,٧٥٥,١٣١
مجموع المطلوبات والفائض						٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م:	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٧,٢٥٤,٨٠٧	٢٤٠,٤٨٥,٦١٥	١٨٦,٤٤٠,١٢٠	١١٥,٤٣٤,١٧١	٥٩,٩٩٨,٣٣٢	٦٤٩,٦١٣,٠٤٥
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٧,٢٥٤,٨٠٧	٢٣٩,١٢١,٧٥٥	٧,٤٥٩,٠٦٨	٥,٩٣٥,٩٣٥	٣٥,٢٦٢,٤٨٨	٣٣٥,٠٣٤,٠٥٣
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٨,٤١٣,٢٩٥	١٧٦,٩٧٧,٠٣٩	٦,٨١٢,١٨١	٤,٣٩٥,٣٥٧	٣٢,٩٨٧,٨٢٩	٢٦٩,٥٨٥,٧٠١
عمولات إعادة التأمين	٢١٩,٩٩٨	٢٧٢,٧٨٦	١٠,٨٤٨,٢٦٣	٦,٧٢٧,٠٩٦	١,١٧٨,٩٦٨	١٩,٢٤٧,١١١
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٥٦٧,٢٤٠	١٠,٨٥٩	٧,٢٦٠	٦٨,٠٦١	٦٥٣,٤٢٠
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٥,٢٩١,٢٥١)	(١٥٩,٦٠١,٣٤٢)	(٤,٨٨٣,٨٨٩)	(٣,٣٢٨,٩٣٠)	(١٣,٢٢٩,٦٢٨)	(٢٠٦,٣٣٥,٠٤٠)
التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	(١٢,٤٠٤,٤٧١)	-	(١,٩٨٠,٦٤٧)	-	(١٤,٣٨٥,١١٨)
التغير في احتياطيات فنية أخرى	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠
مصاريف اكتتاب أخرى	(١١,٢٩٠,٢٢٠)	(٢٨,٨١٦,١٢٤)	(٦,٢٩٢,٩٥٥)	(٣,٠٧٦,١٥٧)	(٦,٤٩٠,١٢٩)	(٥٥,٩٦٥,٥٨٥)
مصاريف أخرى غير موزعة						(٤٨,٩٠٢,٦٣٦)
العجز من عمليات التأمين						(٣٦,٠٠٢,١٤٧)
إيرادات عمولات من ودائع بنكية						٨٦,٦٧٢
صافي العجز من عمليات التأمين						(٣٥,٩١٥,٤٧٥)

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التامين	تأمين طبي	تامين مركبات	تامين ممتلكات	تامين هندسي	اخرى	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
موجودات عمليات التأمين :						
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة	-	-	٥٧,٠٧٨,٠٧٣	٤٨,٤١١,٢٨٦	١٣,٤٦٨,٧٠٠	١١٨,٩٥٨,٠٥٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣٣٢,٢٥٨	١,١٧٢,٠٨٧	١٩٤,١٦٢,٦١٦	٤٠,٥٦٠,٤٥١	٣,٥٥٢,٣٦٦	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨
تكاليف اكتتاب مؤجلة	١,٥٧٤,٤٦٠	٨,٨٩٧,٧٩٩	١,٢٢٩,٣٠٤	١,٨٧٦,٦٨٨	١,٩٦٠,٥٦٥	١٥,٥٣٨,٨١٦
موجودات غير موزعة						٣٣١,١٥٨,٧٣٣
مجموع موجودات عمليات التأمين						٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦
مطلوبات عمليات التأمين والفائض						
اقساط غير مكتسبة	٢٣,١٦١,٧٦٩	١٠٣,٦٠٥,٢٧٩	٥٨,٨٢٩,٥٩٥	٥٠,٧٨٦,٧٥٢	٢٢,٩٣٥,٩٦٢	٢٥٩,٣١٩,٣٥٧
مطالبات تحت التسوية	٨,٦٥٥,٩٧٠	٦٢,٠٨٥,٢١٦	٢٠٠,٧٦٢,٧٧١	٤٤,٢٦٤,٠٠٩	١٦,٠٢٥,٤٢٨	٣٣١,٧٩٣,٣٩٤
مخصصات أقساط تأمين إضافية	-	٢٥,٣٥٦,٢٥٨	-	١,٩٨٠,٦٤٧	٢٥,٧٤١	٢٧,٣٦٢,٦٤٦
مخصصات فنية أخرى	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠
عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة	-	-	٣,٥٢٣,٦٦٠	٤,٩٤٩,٨٣٤	٥٣٥,٣٦٢	٩,٠٠٨,٨٥٦
المطلوبات و الفائض غير الموزعة						٧٧,٥٥١,١٣٣
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض						٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦

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 والموافقات 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 ادارة مخاطر والتى بدورها تقوم مراقبة وظيفة ادارة المخاطر للشركة وتقديم التقارير الى لجنة المراجعة بصورة دورية ، ان اللجنة تعمل بإطار قد تم تصميمه من قبل مجلس الادارة .

الإدارة العليا

الادارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من اجل تحقيق الاهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقا 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 للتقليل منها :

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين

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

يتم تقليص المخاطر اعلاه من خلال التنويع في محفظة واسعة من عقود التامين . يتم تعزيز تنوع المخاطر من خلال الاختيار الامثل والتطبيق الاستراتيجي لسياسات الاكتتاب وادارة المطالبات بهيكلته وبالمراجعة ربع السنوية للاحتياطيات والاتفاقيات 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 أصحاب العقود 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. وترتبط جميع عقود تامين المركبات بشكل جوهري بعملاء 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 أصحاب العقود عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو من أجل تقدير خسارة العقار المتضرر. يمكن لأصحاب العقود الحصول أيضاً على تعويض عن خسارة الأرباح الناتجة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها.

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

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع الى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات التي تم تأمينها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات و الحصول على محتويات الاستبدال والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تودي 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 ٢,٥ مليون ريال سعودي .

التامين ضد الحوادث العامة

يتكون التامين ضد الحوادث العامة بشكل مبدئي من المخاطر التي يتم اتخاذها تجاه الأموال والأمانة وتعويضات العمال والتزامات عامة للناس والمخاطر الهندسية وغيرها . ويتم انشاء التأمين ضد الأضرار لتعويض حاملي العقود عن الأضرار التي لحقت بهم أو بالآخرين والناتجة عن الحوادث والسرقة وغيرها . وترتبط جميع عقود الأضرار بشكل جوهري بعملاء الشركات.

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

عقود تامين الشحن البحري

يتم انشاء تأمين الملاحة لتعويض أصحاب العقود عن الضرر والالتزام الناتج من خلال الخسارة او الضرر الناتج عن حوادث الملاحة البحرية المسببة لخسارة كلية أو جزئية للبضائع .

تتمثل المخاطر الرئيسية لتأمين الملاحة في الخسارة والضرر لحوادث الملاحة المسببة لخسارة كلية أو جزئية للبضائع.

ان استراتيجية التأمين الخاصة بفئة أعمال التأمين الملاحية 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.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

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 مراجعات الأقران للنتائج التي توصلوا إليها، 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 بشروط الشركة المتعلقة بالضمانات المقدمة من الطرف الاخر. وتتعامل الشركة فقط معيدي التأمين المعتمدين من قبل مجلس الإدارة.

يمثل أكبر خمس معيدي تأمين ما نسبته ٨١ ٪ من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٧٣ ٪).

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي والحريق والسطو والحوادث العامة والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة سنة واحدة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

التركيز على مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد تأمين يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة ويعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تنطوي عن قضايا 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 مراقبة تركيز مخاطر التأمين من خلال فئات الاعمال . ان الجدول ادناه يبين تركيز المطالبات تحت التسوية وكذلك الاقساط غير المكتسبة (نسبة مئوية) من خلال فئات الاعمال بتاريخ قائمة المركز المالي :

	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 ٪

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

	٢٠١٤			
	اجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية	اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي اقساط التأمين غير المكتسبة
طبي	٣ ٪	٩ ٪	٩ ٪	١٦ ٪
مركبات	١٩ ٪	٦٦ ٪	٤٠ ٪	٧٤ ٪
ممتلكات	٦٠ ٪	٧ ٪	٢٣ ٪	١ ٪
هندسي	١٣ ٪	٦ ٪	١٩ ٪	٢ ٪
أخرى	٥ ٪	١٤ ٪	٩ ٪	٧ ٪
	١٠٠ ٪	١٠٠ ٪	١٠٠ ٪	١٠٠ ٪

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض على مخاطر التأمين الفردية والجماعية وعمل سياسة اعادة تأمين لتخفيض المخاطر لدرجة معقولة على الشركة .

مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

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

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية (تتمة)

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتعين القيام بها لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف المتوقعة في نهاية المطاف من المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ 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 مطالبة 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 المصرح عنها. يتم تقييم كل مطالبة مصرح عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

تقدير احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها IBNR يكون عادة خاضعاً لدرجة أعلى من عدم اليقين مقارنة بتقدير تكلفة تسوية مطالبة مصرح عنها بالفعل للشركة، حيث أن معلومات حالة المطالبة تكون متوفرة بالفعل. تأخذ عملية التقدير هذه بالاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات سابقاً وتفاصيل برنامج إعادة التأمين.

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

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة ان الالتزامات لمواجهة المطالبات تحت التسوية كما في نهاية السنة كافية . ان هذه المبالغ غير مؤكدة وكما ان الدفعات الحقيقية قد تختلف عن القيم المقيدة في القوائم المالية . ان الاثر على دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل وقائمة حقوق المساهمين للتغيرات في مطلوبات المطالبات موضحة ادناه، إن حساسية التغيرات في المطالبات بعد حسم إعادة التأمين تحدد بشكل منفصل لكل فئة من الأعمال مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

	صافي ربح المساهمين		حقوق المساهمين	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
اثر التغير في المطالبات بنسبة +١٠				
طبي	(١,٢٣٩,٣٦٣)	(٨٣٢,٣٧١)	(١,١٨٥,٦٠٦)	(٧٩٦,٢٦٧)
مركبات	(١٤,٠١٤,١٥٢)	(٦,٠٩١,٣١٣)	(١٣,٤٠٦,٢٨٨)	(٥,٨٢٧,١٠٢)
ممتلكات	(٧٥٩,٤٦٩)	(٦٦٠,٠١٦)	(٧٢٦,٥٢٧)	(٦٣١,٣٨٨)
هندسية	(٤٣٦,٨٣٦)	(٣٧٠,٣٥٦)	(٤١٧,٨٨٨)	(٣٥٤,٢٩٢)
أخرى	(١,٧٥٥,٩١٠)	(١,٢٤٧,٣٠٦)	(١,٦٧٩,٧٤٧)	(١,١٩٣,٢٠٤)
	(١٨,٢٠٥,٧٣٠)	(٩,٢٠١,٣٦٢)	(١٧,٤١٦,٠٥٦)	(٨,٨٠٢,٢٥٣)

	صافي ربح المساهمين		حقوق المساهمين	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
اثر التغير في المطالبات بنسبة +١٠				
طبي	(١,٢٣٩,٣٦٣)	(٨٣٢,٣٧١)	(١,١٨٥,٦٠٦)	(٧٩٦,٢٦٧)
مركبات	(١٤,٠١٤,١٥٢)	(٦,٠٩١,٣١٣)	(١٣,٤٠٦,٢٨٨)	(٥,٨٢٧,١٠٢)
ممتلكات	(٧٥٩,٤٦٩)	(٦٦٠,٠١٦)	(٧٢٦,٥٢٧)	(٦٣١,٣٨٨)
هندسية	(٤٣٦,٨٣٦)	(٣٧٠,٣٥٦)	(٤١٧,٨٨٨)	(٣٥٤,٢٩٢)
أخرى	(١,٧٥٥,٩١٠)	(١,٢٤٧,٣٠٦)	(١,٦٧٩,٧٤٧)	(١,١٩٣,٢٠٤)
	(١٨,٢٠٥,٧٣٠)	(٩,٢٠١,٣٦٢)	(١٧,٤١٦,٠٥٦)	(٨,٨٠٢,٢٥٣)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تطور المطالبات

ان المطالبات المتكبدة المتراكمة مبنية بالجدول التالي ، من ضمنها المطالبات المبلغ عنها والمتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حدوث تم بها المطالبة كما في تاريخ المركز المالي ، وكذلك المبالغ المسددة المتراكمة لتاريخه . ان تطور التزامات التأمين تقدم مقياس لمقدرة الشركة تقدير قيمة المطالبة النهائية .

ان الشركـــة تعمل على ابقاء مخصصات كافية بما يتعلق باعمال التأمين بما يعمل لحماية 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	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
تقدير لتكلفة المطالبات النهائية :						
في نهاية سنة الحادث	-	٢٥٢,٣٤٢,٩٦٤	٢٣٥,٢٦٧,٩٠٧	٣٣٩,٣١٨,٦١٢	٦١٥,٠٠٢,٣٣١	٨٥٤,٨٧١,٢٦٧
بعد سنة	-	٢٤٥,٣٣٩,٢٤٢	٢١٧,٨٨٢,١٦٦	٣٢٧,٦٠٥,٦٤٤	٦٠١,٨٦٠,٥٧٠	-
بعد سنتين	-	٢٤٣,٨٥٣,٣١١	٢١٠,٠٠١,٣٠١	٣٠٣,٢١٧,٦٣٩	-	-
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	٣٠٣,٢١٧,٦٣٩	٦٠١,٨٦٠,٥٧٠	٨٥٤,٨٧١,٢٦٧
اجمالي المدفوعات لتاريخه	(٢٤٨,٥٨٢,٢٩٠)	(٢٣٨,٩٣٦,٠٧٣)	(٢٠٧,٤٠٣,٢٩٥)	(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.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والنقد وما في حكمه والدفعات المقدمة للاستثمارات. لم تدخل الشركة في عمليات لمشتقات الأدوات المالية.

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

مخاطر الائتمان

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

تسعى الشركة الى الحد من مخاطر الائتمان 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 السعودية والتي يمثل فيها أكبر خمسة وسطاء / عملاء ٤٣ ٪ من الحسابات المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٤٤ ٪).

تبرم الشركة فقط عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معترف بها وتتمتع بالأهلية الائتمانية. 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 القصيرة والطويلة 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 ٢٠١٥ بمبلغ ١,٠٥٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٧٦٢ مليون ريال سعودي).

يعرض الجدول أدناه عناصر قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ المعرضة لمخاطر الائتمان:

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

موجودات عمليات التأمين

	٢٠١٥	٢٠١٤
نقد وما في حكمه	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	١٣٢,٣٦١,٧٤٤	١١٩,٨٦٠,٢٥٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨
ايراد عمولات مستحقة	-	٧٤,٠٦٣
موجودات اخرى	٣٠,٣٠٩,٧٨١	٧,٩٤٤,٨٧٧
	٧١٢,٨٥٢,٧١١	٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤

موجودات المساهمين

	٢٠١٥	٢٠١٤
نقد وما في حكمه	-	٨٣,٠٩٩,٩٥٣
ودائع قصيرة الأجل	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	-
إيرادات عمولة مستحقة	١,٨٨٥,١٦٣	١,٠٨١,٢٧٩
استثمارات متاحة للبيع	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	١٨٣,٤٦٦,٠٦٥
المجموع	١,٠٥٣,٤٤٢,٨٤٣	٧٦٢,١٠٣,٣٦٩

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

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	-	٦٨,١٤٩,٧٦٣	٦٤,٢١١,٩٨١	١٣٢,٣٦١,٧٤٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	-	١٧٦,٩٥٣,٨١٧
موجودات أخرى	-	٣٠,٣٠٩,٧٨١	-	٣٠,٣٠٩,٧٨١
	٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	٢٧٥,٤٨٠,٣٦١	٦٤,٢١١,٩٨١	٧١٢,٨٥٢,٧١١

الموجودات المالية لعمليات التامين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	الفئة الاستثمارية	الفئة غير الاستثمارية (مقبولة)	الفئة غير الاستثمارية متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	المجموع
نقد وما في حكمه	٢١٠,٩١١,٣٣٤	٦٧,٠٠٠	-	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	-	٦٤,٤١٩,١٨٠	٥٥,٤٤١,٠٧٢	١١٩,٨٦٠,٢٥٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	-	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨
إيرادات عمولة مستحقة	-	٧٤,٠٦٣	-	٧٤,٠٦٣
موجودات اخرى	-	٧,٩٤٤,٨٧٧	-	٧,٩٤٤,٨٧٧
	٢١٠,٩١١,٣٣٤	٣١٢,٢٨٤,٨٩٨	٥٥,٤٤١,٠٧٢	٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	الفئة الاستثمارية	الفئة غير الاستثمارية		المجموع
		(مقبولة)	متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	
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

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	الفئة الاستثمارية	الفئة غير الاستثمارية		المجموع
		(مقبولة)	متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	
نقد وما في حكمه	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	–	–	٨٣,٠٩٩,٩٥٣
ايرادات فوائد مستحقة	١,٠٨١,٢٧٩	–	–	١,٠٨١,٢٧٩
استثمارات متاحة للبيع	٧٧,٣٦١,٧٥٥	١,٩٢٣,٠٧٨	–	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
وديعة نظامية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	–	–	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٨١,٥٤٢,٩٨٧	١,٩٢٣,٠٧٨	–	١٨٣,٤٤٦,٠٦٥

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تمثل المخاطر التى تواجهها الشركة في توفير الاموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بعقود التأمين وبالتزاماتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة شهريا ، وتقوم الادارة بالتأكيد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها .ان ودائع الشركة بتاريخ القوائم المالية لديها تواريخ استحقاق لا تزيد عن ستة اشهر ، علما بان الالتزامات التى تطرأ من خلال سياق اعمال الشركة الاعتيادي يعتبر غير جوهري .

ان الالتزامات المالية هي تعاقدية ويتم سدادها خلال سنة ولا تحمل اية عمولات تأخير سداد .

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يوضح الجدول ادناه استحقاق الالتزامات التعاقدية غير المخصومة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤. بما ان لم يكن للشركة أي التزامات بعمولات، تتطابق المبالغ في الجدول التالي مع مبالغ قائمة المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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
اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	٤٣٢,٤٨٦,٠٣٨	٥,٨٢٣,٧٣٠	٤٣٨,٣٠٩,٧٦٨
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨
اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المطلوبات المالية لعمليات التأمين	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
مطالبات تحت التسوية	٣٣١,٧٩٣,٣٩٤	-	٣٣١,٧٩٣,٣٩٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤٥,٥٠٩,٩٢١	-	٤٥,٥٠٩,٩٢١
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢٤,١٥٢,٢٩٨	-	٢٤,١٥٢,٢٩٨
تعويض نهاية الخدمة	-	٤,٢٠٤,٥٢٤	٤,٢٠٤,٥٢٤
اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	٤٠١,٤٥٥,٦١٣	٤,٢٠٤,٥٢٤	٤٠٥,٦٦٠,١٣٧
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٢,٤٥٨,١١٢	-	٢,٤٥٨,١١٢
اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	٢,٤٥٨,١١٢	-	٢,٤٥٨,١١٢

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

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق

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

	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
الموجودات المالية لعمليات التأمين			
نقد وما فى 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
اجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين	٧١٢,٨٥٢,٧١١	-	٧١٢,٨٥٢,٧١١
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
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
اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	٤٣٢,٤٨٦,٠٣٨	٥,٨٢٣,٧٣٠	٤٣٨,٣٠٩,٧٦٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
الموجودات المالية لعمليات التأمين			
نقد وما فى حكمه	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	-	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	١١٩,٨٦٠,٢٥٢	-	١١٩,٨٦٠,٢٥٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	-	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨
ايرادات فوائد مستحقة	٧٤,٠٦٣	-	٧٤,٠٦٣
موجودات أخرى	٧,٩٤٤,٨٧٧	-	٧,٩٤٤,٨٧٧
اجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين	٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤	-	٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق - (تتمة)

	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
مطالبات تحت التسوية	٣٣١,٧٩٣,٣٩٤	-	٣٣١,٧٩٣,٣٩٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٤٥,٥٠٩,٩٢١	-	٤٥,٥٠٩,٩٢١
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢٤,١٥٢,٢٩٨	-	٢٤,١٥٢,٢٩٨
تعويض نهاية الخدمة	-	٤,٢٠٤,٥٢٤	٤,٢٠٤,٥٢٤
اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	٤٠١,٤٥٥,٦١٣	٤,٢٠٤,٥٢٤	٤٠٥,٦٦٠,١٣٧

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
اجمالي الموجودات المالية للمساهمين	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	-	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨
اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
الموجودات المالية للمساهمين			
نقد وما فى حكمه	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	-	٨٣,٠٩٩,٩٥٣
ايراد عمولات مستحقة	١,٠٨١,٢٧٩	-	١,٠٨١,٢٧٩
استثمارات متاحة للبيع	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	-	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
وديعة نظامية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي الموجودات المالية للمساهمين	١٨٣,٤٦٦,٠٦٥	-	١٨٣,٤٦٦,٠٦٥
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٢,٤٥٨,١١٢	-	٢,٤٥٨,١١٢
اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	٢,٤٥٨,١١٢	-	٢,٤٥٨,١١٢

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 يتم عكس التغيرات في أسعار الأسهم والتي سوف تنعكس فقط عند بيع الاستثمار أو عند انخفاض قيمته مما سيؤدي الى التأثير على قائمة الدخل.

تتعرض استثمارات الشركة والبالغة ٨٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٧٧,٤ 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 لتطورات السوق.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر سعر السوق (تتمة)

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

	القيمة العادلة	التغير في السعر	القيمة العادلة المتوقعة	الاثر على دخل العمليات	تأثير حقوق المساهمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	١٠٪ زيادة	٩١,٠٨٢,٨٦٩	٨,٢٨٠,٢٦١	٧,٩٢١,١٠٥
		١٠٪ نقص	(٩١,٠٨٢,٨٦٩)	(٨,٢٨٠,٢٦١)	(٧,٩٢١,١٠٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٧٧,٣٦١,٧٥٥	١٠٪ زيادة	٨٥,٠٩٧,٩٣١	٧,٧٣٦,١٧٦	٧,٥٤٢,٧٧١
		١٠٪ نقص	(٨٥,٠٩٧,٩٣١)	(٧,٧٣٦,١٧٦)	(٧,٥٤٢,٧٧١)

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 ملاءة مالية للأقساط
- هامش ملاءة مالية للمطالبات

إن هامش الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هو ١٢٩٪ (٢٠١٤: ٥٠٪) 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 سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة.

تصنيف الادوات المالية

أ) عمليات التأمين

	٢٠١٥	٢٠١٤
موجودات مالية		
نقد وما في حكمه	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤
اقساط التأمين واعادة التأمين المدينة	١٣٢,٣٦١,٧٤٤	١١٩,٨٦٠,٢٥٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨
ايراد عمولات مستحقة	-	٧٤,٠٦٣
موجودات اخرى	٣٠,٣٠٩,٧٨١	٧,٩٤٤,٨٧٧
	٧١٢,٨٥٢,٧١١	٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤
مطلوبات مالية		
مطالبات تحت التسوية	٣٥٩,٠١١,١٠٤	٣٣١,٧٩٣,٣٩٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٦٣,٤٥٩,٣٧٢	٤٥,٥٠٩,٩٢١
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٠,٠١٥,٥٦٢	٢٤,١٥٢,٢٩٨
تعويض نهاية الخدمة	٥,٨٢٣,٧٣٠	٤,٢٠٤,٥٢٤
	٤٣٨,٣٠٩,٧٦٨	٤٠٥,٦٦٠,١٣٧

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب) عمليات المساهمين

	٢٠١٥	٢٠١٤
موجودات مالية		
نقد وما في حكمه	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٨٣,٠٩٩,٩٥٣
ايرادات عمولات مستحقة	١,٨٨٥,١٦٣	١,٠٨١,٢٧٩
استثمارات متاحة للبيع	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	١٨٣,٤٦٦,٠٦٥
مطلوبات مالية		
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	١,٣٥٠,٢٢٨	٢,٤٥٨,١١٢
	١,٣٥٠,٢٢٨	٢,٤٥٨,١١٢

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

ان القيمة العادلة للادوات 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 القروض بطرق تقييم معينة.

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

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى ٣: طرق تقييم أخرى تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المقيدة ولا تتم على ملاحظة بيانات السوق .

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	مجموع القيمة العادلة
الادوات المالية				
متاحة للبيع				
ادوات ملكية	٧٧,٣٦١,٧٥٥	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
المجموع	٧٧,٣٦١,٧٥٥	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣

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

٢٦- (خسارة) ربحية السهم

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

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

٢٧- الالتزامات المحتملة

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

٢٨- ارقام المقارنة

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م قامت الشركة بإعادة تصنيف احتياطي المخاطر التي لم تسقط وإحتياطي عدم كفاية الأقساط والإحتياطيات الفنية الأخرى من حساب الاقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتم عرضهم منفصلين في بنود مستقلة في قائمة المركز المالي ضمن مطلوبات عمليات التأمين. وقد تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام ٢٠١٤ في قائمة المركز المالي لتتماشي مع ذلك.

تم إعادة تبويب احتياطي المخاطر التي لم تسقط وإحتياطي عدم كفاية الأقساط والإحتياطيات الفنية الأخرى من حساب التغير في الاقساط غير المكتسبة والتغير في المطالبات تحت التسوية على التوالي. لم يترتب على إعادة التبويب المشار إليه أي تأثير على العجز الناتج من عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ جمادى الأول ١٤٣٧هـ الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٥ .