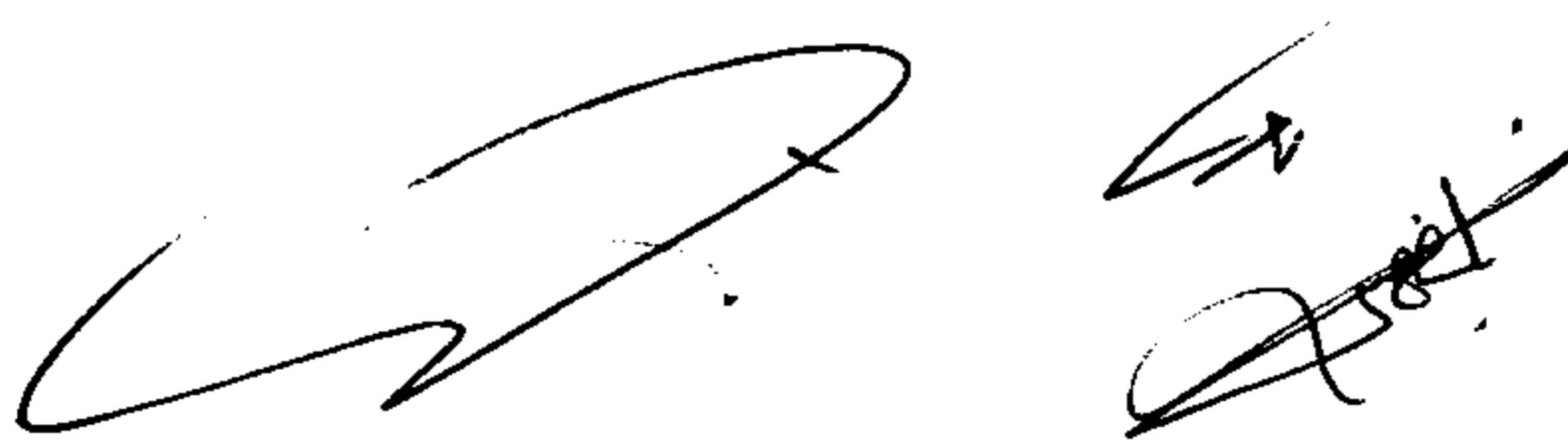


شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤



شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صفحة

الفهرس

١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكب
٥	قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٠ - ٥١	إيضاحات حول القواعد المالية

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

KPMG



تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

الى السادة المساهمين في
شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المحترين

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وقوائم الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم، والدخل الشامل - عمليات التأمين، والدخل الشامل للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من رقم ١ إلى ٢٨ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية . إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها، تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعروفة في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحقيق وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافتراضات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الادارة والعرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق
في رأينا، أن القوائم المالية كل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي ام جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٨٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السيد
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧١)



ارنسٌت ويونغ
٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

٢٠١٥ فبراير ١٨
١٤٣٦ هـ ربى الثاني ٢٩

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

موجودات عمليات التأمين	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٤	٢٠١٣
نقدية وشبه نقدية				١٨٨,٩٤٧
ودائع مرابحة قصيرة الأجل				٨٥,٠٠٠
استثمارات متاحة للبيع				٣٥,٧٧٨
نرم مدينة، صافي				٢١٧,٦٦٦
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة				٣٣,٥٤٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية				٤٦٠,٧٣٦
تكليف إكتتاب مؤجلة				٢١,٨٧٧
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى				١٨,٦٠٠
ممتلكات ومعدات ، صافي				١٠,٤٠١
مستحق من عمليات المساهمين				٣٧,٣٣١
مجموع موجودات عمليات التأمين				١,١٠٩,٨٨١
موجودات المساهمين				١,٦٣٠,٠٩٦
نقدية وشبه نقدية				٥٨,٩٧١
ودائع مرابحة قصيرة الأجل				٦٥,٠٠٠
عمولات مستحقة مدينة				٧٦١
استثمارات متاحة للبيع				١٨٩,٢٥٤
وديعة نظامية				٣٠,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين				٣٤٣,٩٨٦
مجموع الموجودات				١,٤٥٣,٨٦٧
				١,٩٤٧,٠٨٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تنمية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣		٢٠١٤		إيضاحات	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
	بألاف الريالات السعودية				مطلوبات عمليات التأمين
٣٣,١٨٥	٣٧,٦٩٠				نجم معدي التأمين
٢٨٥,٩٢٩	٥٤٤,٥٨٣	٩			أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,١١٢	١٦,٩٦٥	٩			عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٥٠,٩٦٥	٨٤٣,٦٣٦	١٠,٩			اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٢١,٦١١	١٧٨,٦١٨	١٦			مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,٣٠١	٨,٣٠١				توزيعات الفائض المستحقة
١,١٠٩,١٠٣	١,٦٢٩,٧٩٣				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				فائض عمليات التأمين	
				احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
٧٧٨	٣٠٣	٧		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين	
١,١٠٩,٨٨١	١,٦٣٠,٠٩٦				
				مطلوبات و حقوق المساهمين	
				مطلوبات المساهمين	
١٥,١١٩	١٧,١٢١	١٧		مخصص الزكاة	
٥٥٦	٥٥٦	١٦		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	
٣٧,٣٣١	٢٣,٠٩٥			مستحق إلى عمليات التأمين	
٥٣,٠٠٦	٤٠,٧٧٢			مجموع مطلوبات المساهمين	
				حقوق المساهمين	
				رأس المال	
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٨		احتياطي نظامي	
٢,١٣١	٢,١٣١	١٨		عجز متراكم	
(٢٢,٣١١)	(٤٧,٠٤٣)			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
٢٢,١٦٠	٢١,١١١	٧		مجموع حقوق المساهمين	
٢٩٠,٩٨٠	٢٧٦,٢١٩			مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	
٣٤٣,٩٨٦	٣١٦,٩٩١				
١,٤٥٣,٨٦٧	١,٩٤٧,٠٨٧			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	<u>الإيرادات</u>
			بآلاف الريالات السعودية	
٧٧٠,٩٠١	١,٤١٢,٨٤١			إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١١٠,٥٦٦)	(١٤٧,٠٨٧)			يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
٦٦٠,٣٣٥	١,٢٦٥,٧٥٤	٩		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٠٣٢	(٢٣٢,٢٧١)			التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٦٦٢,٣٦٧	١,٠٣٣,٤٨٣	٩		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٣,٤٦٨	٣١,٨١٦	٩		عمولة إعادة التأمين
٣,٤٩١	٢,٩٣٨	١١		دخل استثمار
٧,٢٢٩	١٨,٢٧٥			إيرادات أخرى
٦٩٦,٥٠٥	١,٠٨٦,٥١٢			مجموع الإيرادات

			<u>التكليف والمصاريف</u>
٥١١,٣٤٦	٨١١,٠٩٨	٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦١,٠٢٤)	(٥٩,٣٨٣)	٩	يخصم: حصة معيدي التأمين
٤٥٠,٣٢٢	٧٥١,٧١٥	٩	صافي المطالبات المدفوعة
١٠٨,٧٧٩	١٧٥,٣٤٠		التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٥٥٩,١٠١	٩٢٧,٠٥٥	٩	صافي المطالبات المتبقية
٤٦,٤٠٨	٥٥,٩٥٨	٩	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
١٣,٣٠٣	٢٢,٥٧٤		مصاريف فائض الخسارة
٦٥,٧٣٢	٧٢,٦٨٩	١٩	رواتب تشغيلية وإدارية
٤٩,٣٤٢	٣١,٣٣١	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧٣٣,٨٨٦	١,١٠٩,٦٠٧		مجموع التكاليف والمصاريف
(٣٧,٣٣١)	(٤٣,٠٩٥)		عجز عمليات التأمين
٣٧,٣٣١	٤٣,٠٩٥	٢	حصة المساهمين من العجز
-	-		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-		توزيعات الفائض إلى حاملي الوثائق
-	-		الفائض المتراكم في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	صافي دخل (خسارة) السنة
-	-		
٣٩٥	(٤٧٥)	محول إلى قائمة الدخل - عمليات التأمين والافتراض المتراكم ٧ (١) (ب)	
٣٩٥	(٤٧٥)		
٣٩٥	(٤٧٥)		اجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

فائدات الدخل الشامل المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	٢٠١٣	٢٠١٤	
إيضاحات			
صافي العجز المحول من عمليات التأمين			
دخل إستثمار	٢	(٢٣,٠٩٥)	(٣٧,٣٣١)
مصاريف عمومية وإدارية	١١	١٨,٤٦٠	٨,٩٦٥
الخسارة قبل الزكاة			(١,٤٦٨)
مخصص الزكاة	١٧	(٧,٥٠٠)	(٢٩,٨٣٤)
صافي خسارة السنة			(٤١,٨٣٤)
الدخل الشامل الآخر			
سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة شريطة الوفاء			
بشروط محددة :			
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع			
خسارة محققة عن بيع استثمارات متاحة للبيع	٧	(١٣,٦٨٨)	(٤,٩٣٠)
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة			
خسارة السهم الأساسية والمخفضة قبل الزكاة	٢١	١٢,٦٤٩	١٥,٢٠٩
(بالريلال السعودي)			
خسارة السهم الأساسية والمخفضة بعد الزكاة	٢١	(١,٠٤٩)	١٠,٢٧٩
(بالريلال السعودي)			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة			
(بالألاف)	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	(١,٣٩٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

احتياطي القيمة	الأرباح المبقة العادلة	الاحتياطي للأستثمارات (الخسائر المتراكمة) النظامي المتاحة للبيع	رأس المال	بالألاف الريالات السعودية	
					الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٣٢٢,٥٣٥	١١,٨٨١	٨,٥٢٣	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠	صافي خسارة السنة
(٤١,٨٣٤)	-	(٤١,٨٣٤)	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٥,٢٠٩	١٥,٢٠٩	-	-	-	للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٩٣٠)	(٤,٩٣٠)	-	-	-	خسارة محققة عن بيع استثمارات
(٣١,٥٥٥)	١٠,٢٧٩	(٤١,٨٣٤)	-	-	متاحة للبيع
٢٩٠,٩٨٠	٢٢,١٦٠	(٣٢,٣١١)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل
٢٩٠,٩٨٠	٢٢,١٦٠	(٣٢,٣١١)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠	للسنة
(١٣,٧١٢)	-	(١٣,٧١٢)	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٢,٦٣٩	١٢,٦٣٩	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(١٢,٦٨٨)	(١٢,٦٨٨)	-	-	-	صافي خسارة السنة
(١٤,٧٦١)	(١,٠٤٩)	(١٣,٧١٢)	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٧٦,٢١٩	٢١,١١١	(٤٧,٠٢٢)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠	للاستثمارات المتاحة للبيع
					خسارة محققة عن بيع استثمارات
					متاحة للبيع
					إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
		إيضاح
		بألاف الريالات السعودية

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

فائض السنة بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية فائض السنة بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:

استهلاك

(ربع) خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع

(عكس قيد) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

حصة المساهمين من العجز

العجز التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

ذمم مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف إكتتاب مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مستحق من (إلى) عمليات المساهمين

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

(٢٧,٥٠١)	(٢٣٤,٦٥٣)	
(٦,٥٢٧)	(٢٦,٣٨٣)	
(٢٩٢,٣٢٨)	(١٧,٣٢١)	
(١,٢٦٢)	(٢١,٨٦٠)	
(١,٨٧٤)	٢,١٩٠	
١٧,٩٨٦	٤,٥٠٥	
٤,٤٩٥	٢٥٨,٦٥٤	
٣,٥٦٠	٧,٨٥٣	
٤٠١,١٠٧	١٩٢,٦٧١	
١٠,٤١٢	٥٧,٠٠٧	
(٢٢,١٣٩)	٣٧,٣٢١	
٦٨,٦٦٩	٢٣٥,٢٨٧	

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات للممتلكات والمعدات ، صافي

شراء استثمارات متاحة للبيع

متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع

ودائع مرابحة قصيرة الأجل ، صافي

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

(٢,٠٧٠)	(١,٣٥٩)	
(٢٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	
١٩,٨٠٠	١٠,٠٠٠	
(٦٤,٧٦٥)	٣٤,٣٧٩	
(٦٧,٠٣٥)	٣٣,٠٢٠	

صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية ، بداية السنة

النقدية وشبيه النقدية ، نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات

١,٦٣٤	٢٦٨,٣٠٧	
١٨٧,٣١٣	١٨٨,٩٤٧	
١٨٨,٩٤٧	٤٥٧,٢٥٤	

٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
(٢٩,٨٣٤)	(٦,٢١٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٧,٣٣١	٢٢,٠٩٥	الخسارة قبل الزكاة
٢,٥٦٧	٣,١٩٥	التعديلات لـ :
(٤,٩٣٠)	(١٣,٦٨٨)	ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٢,١٣٩	-	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
(١٦٠)	(٣٧,٣٣١)	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥,٨٠٥)	(٥,٤٩٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١٨,٩٤٨	(٣٩,٣٤٠)	عمولات مستحقة مدينة
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
		زكاة مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٦٥,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٠,٠٠٠)	(٤٢,٤٣٤)	ودائع مرابحة قصيرة الأجل ، صافي
٣٥,٤٣٠	٥٢,٣٢١	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١٠٩,٥٧٠)	٥٩,٨٨٧	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٩٠,٦٢٢)	٢٠,٥٤٧	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٤٩,٥٩٣	٥٨,٩٧١	
٥٨,٩٧١	٧٩,٥١٨	
	٥	
١٠,٢٧٩	(١,٠٤٩)	معلومات إضافية غير نقدية :
		التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١ - عام

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م ٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو في طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣ ، الرياض ١١٦٢٥ ، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي ممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الاعداد

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أسس العرض

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي إلى حاملي وثائق التأمين والـ ٩٠٪ المتبقية إلى عمليات المساهمين. يتم تحويل أي عجز في عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

أسس القياس

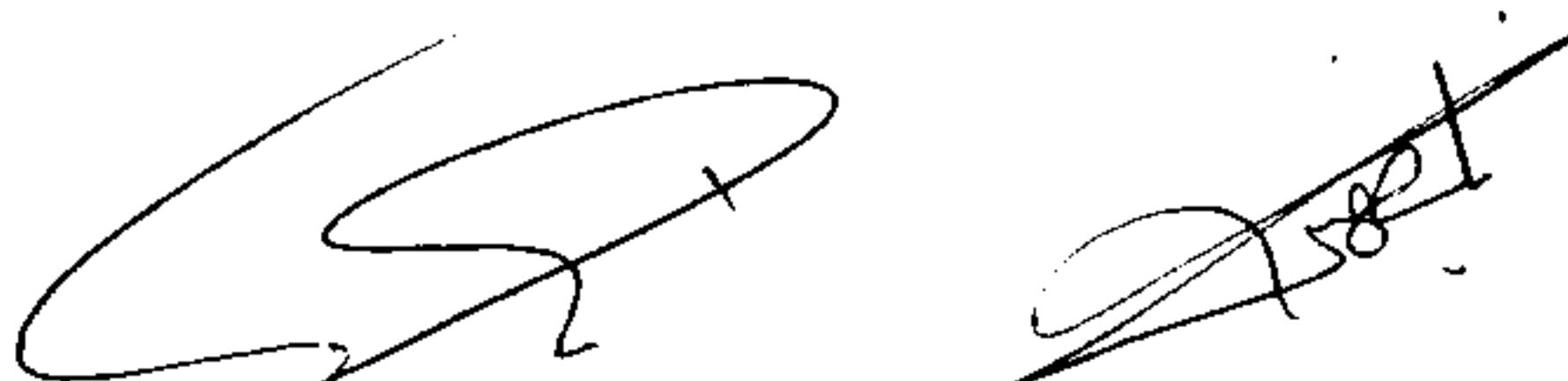
تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. يتم تفريغ جميع المعلومات المالية المعروضة بالريالات السعودية إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر .



٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تنماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والتفيقات المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٢) و (١٠)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والتي تعفي من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص هذا الاعفاء الالزامي على أنه يتغير على المنشآة الاستثمارية المؤهلة المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وباستثناء الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشأة الاستثمارية.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشأة حالياً حق نظامي ملزم للمقاومة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية، وفي حالة تغير أو إفلاس المنشآة وكافة الأطراف الأخرى، و (ب) أن إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية وذلك فقط إذا كان لإجمالي آلية التسوية خصائص يتم بموجبها حذف أو ينتج عنها مخاطر إنتمان وسيولة غير هامة ويتم بموجبها إجراء الدعم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) والتي تطبق بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. تتناول هذه التعديلات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، والإفصاح عن القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ ، والذي قدم باستثناءً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والذي يعفي من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

لم تقم الشركة بالإتباع المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر ويجب اتباعه بشكل مبكر وغير ساري المفعول بعد.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة وغير السارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة:

المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٩) - الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤ ، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٩): الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية. الآثار والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، ويسمح بالإتباع المبكر له. يجب تطبيقه بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير الضرورية. يسمح بالإتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٩) (للسنين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الإتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥ . سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

لقد ارتأت الشركة عدم الإتباع المبكر لأية تعديلات أو تفاصيل على المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính والتي تم نشرها ويجب على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

-٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تنمية

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١٠ - ٢٠١٢

يسري مفعول هذه التحسينات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل هذه التحسينات على ما يلي:-

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على المنشآء الافصاح على الاحكام التي قامت بها الادارة عند اتباع أساس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتأكد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب فقط الافصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الافصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملحوظة وذلك إما على أساس إجمالي أو على أساس صافي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشآء التي تقدم خدمات كبار موظفي الادارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشآء التي تستخدم شركة الادارة الافصاح عن المصارييف المتکبدة بشأن خدمات الادارة.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٣

يسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل هذه التعديلات على:

• المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل وعلى العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والاطفاء

توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) وذلك بأن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استفادتها عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسرى التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها باتباع الطريقة المبنية على الإيرادات في احتساب الموجودات غير الملموسة.

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

النقدية وشبه النقدية

لأغراض قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين ، تكون النقدية وشبه النقدية من الحسابات الجارية لدى البنوك، وودائع المرابحة قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناها.

عقود التأمين

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

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

عقود التأمين التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية (من شهر يناير حتى ديسمبر) لتوزيع الفائض بصورة اختيارية. وبالنسبة للشحن البحري، يمثل الجزء المكتسب في الأقساط المكتسبة خلال الفترة من شهر أكتوبر من العام الماضي وحتى شهر سبتمبر من العام الحالي ، بينما يمثل الجزء غير المكتسب في الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من العام المالي الحالي. ويتم استبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي تعادل نسبة الخسارة فيها ٦٠٪ أو أكثر.

يحسب توزيع الفائض على أساس القسط المكتسب بعد استقطاع المطالبات المدفوعة وتحت التسوية من كل وثيقة لدى الأطراف المؤمنة وذلك بقدر تعلق ذلك القسط المكتسب بالسنة المالية المعنية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. (بما في ذلك أرصدة التأمين المدينة) وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، ويتم إثبات خسارة الانخفاض بالتغييرات التي ظهرت على قيمته الدفترية وكما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، تحدد خسارة الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والقيمة الدفترية.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، تحدد خسارة الانخفاض في القيمة على أساس الانخفاض في القيمة العادلة، و
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الانخفاض في القيمة بالفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها - تتمة

ولأغراض العرض، يقتيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة الدخل - عمليات التأمين والانفاض المترافق أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

عندما تعتبر الشركة أنه لا يوجد احتمالات واقعية لاسترداد الأصل، فإنه يتم شطب المبالغ المتعلقة به. وإذا ما طرأ لاحقاً أي نقص في قيمة خسارة الانفاض وأن ذلك يعود بصورة موضوعية إلى حدث وقع بعد إثبات الانفاض في القيمة، عندئذ يتم عكس خسارة الانفاض المتثبتة سابقاً من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل الأدلة الموضوعية على الانفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات التي استرعت انتباها الشركة عن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المدين.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المدين أو لإعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات قابلة لللاحظة تشير إلى أن وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية منذ تاريخ الاعتراف الأولى بهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الانفاض. تشمل هذه البيانات:
 - التغيرات السلبية في حالة السداد من قبل المصادر أو المدينين في الشركة.
 - الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات التعثر في الموجودات.

الانخفاض في الموجودات غير المالية الأخرى

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، بل يتم إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انفاض في قيمتها. يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك للتأكد من وجود انفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم امكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسارة الانفاض في القيمة بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد والتي تمثل القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. ولأغراض مراجعة الانفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى لها حيث تتوارد تدفقات نقدية قابلة للتحديد بصورة مستقلة (وحدات مدرة للنقدية).

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتکبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف على أساس نسبي على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة، ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء الموجل التكاليف المتکبدة خلال الربع الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم .

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

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم . كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

احتياطي عجز الأقساط

يتأثر تدبير عجز أقساط الأعمال الطبية والمركبات كثيراً بعد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث أنه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتبة. وللوصول إلى تدبير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبر الaktuarie في علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تحقيقها في المستقبل.

وبناءً على إقتراح الخبر الaktuarie، استخدمت الشركة احتمالات مختلفة في توقع الاتجاهات المتعلقة بنسب الخسائر. تم تحديد الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة على أساس أن المطالبات والأقساط المكتسبة يتوقع أن تزداد بنفس النسبة.

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (عادة تالفة) مستحوذة عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، خرده). للشركة الحق بملحقة ومطالبة الأطراف الثالثة لدفع جزء من أو كل التكاليف (على سبيل المثال، التعويضات المستردة).

تدرج تدابير استرداد الخرده كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الممتلكات.

كما تعتبر التعويضات المستردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. ويعتبر المخصص تقدير للمبالغ التي يمكن استردادها من الطرف الثالث.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الاستثمارات المتاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة ومصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الاستثمارات أساساً في الأصل بالتكلفة، ويعاد قياسها بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبند مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكם أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين. كما يتم تسجيل توزيعات الأرباح ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكם أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

يتم تسوية وإظهار الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكם أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق النظامية ، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق . يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبيان بنفس الشروط وخصائص المخاطر. وفي حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة، تدرج الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تتلزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات) . العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المعترف عليها في السوق.

الممتلكات والمعدات

الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ لا تستهلك. تظهر كافة الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكם. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة كأعباء، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية . ويجري احتساب الإستهلاك على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. تطفأ تحسينات المبني المستأجرة على مدى العمر الانتاجي المقدر للتحسينات أو الفترة المتبقية من الإيجار، أيهما أقصر. إن نسب الاستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي:

النسبة	
%٢٠	تحسينات المبني المستأجرة
%٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
%١٠	برامج الحاسب الآلي
%١٠	الأثاث والمفروشات
%٢٥ - %٢٠	المعدات المكتبية
%٢٥	السيارات

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

مخصص الالتزامات

يجب مخصص عند وجود التزام قانوني أو متوقع على الشركة ناتج عن احداث سابقة ، وعندما يكون سداد تكاليف هذا الالتزام محتملاً وعند إمكانية تقدير هذه التكاليف بشكل موثوق به. لا يجب مخصص لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل في نهاية السنة. يتم إدراجها في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بتكوين مخصص الخسائر الناجمة عن اختبار كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر غير المنتهية). كان لدى الشركة في السنوات الماضية سياسة الشطب المبدئي لتكاليف الاكتتاب المؤجلة ويتم لاحقاً تحويل مخصص الخسائر غير المنتهية في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم. مع ذلك، لم يكن للتغير في السياسة أي أثر على القوائم المالية للسنة الماضية.

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

الإيجارات

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الذمم المدينة

الذمم المدينة، هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، وتتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تكوين مخصص لقاء الانخفاض في الذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. يتم تسجيل الذمم المدينة من عقود التأمين ضمن هذه الفئة ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك كجزء من مراجعة الانخفاض في الذمم المدينة.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم اكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة المالية الحالية.

دخل الاستثمار

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، والتغيرات في قيمة المطالبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم القيمة المتوقعة للاستردادات. تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتراكدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتراكدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل للمساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . إن الزكاة تستحق وتحمل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولا غرض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وكما يلي:

- الممتلكات، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء ، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية ، وتوقف الآلات والمكائن ، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- المركبات، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات.
- الصحي، وتقوم بتغطية التأمين الصحي.
- الأخرى ويشمل الحوادث المتنوعة والبحري.

يتم الإبلاغ عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى رئيس العمليات كصانع القرار. تم تحديد رئيس العمليات الذي يتخذ قرارات إستراتيجية على أنه الرئيس التنفيذي والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقدير أداء الوحدات القطاعية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فأنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يقتضي إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومتى الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للسنة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات قد تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية المتوقعة أن تكون معقولة حسب الظروف. الأفتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكيد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه. تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الإفتراضات والأحكام المعدة من قبل الإدارة :

١ - الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكيد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات النهائية التي ستقوم الشركة بدفعها لقاء هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تقديرأً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل أو بعد تاريخ قائمة المركز المالي . أن الطرق الفنية المتبعه من قبل الإدارة في تقدير تكفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکبدة، والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي (انظر إيضاح رقم ٩ ورقم ١٠).

٢ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقرر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع على أنها منخفضة القيمة عند وجود انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكالفة. ويطلب التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" إجراء التقديرات. وللقيام بذلك، تقوم الإدارة بتحقيق، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم، والوضع المالي للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية. يعتبر الانخفاض في القيمة ملائماً عند وجود دليل على التدهور في الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية (انظر إيضاح رقم ٧).

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣ - خسائر الإنخفاض في الديون المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الديون المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الديون المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتظام مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. إن الديون المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص الانتظام التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية (انظر إيضاح رقم ٨).

٤ - تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف إكتتاب مؤجلة وتطفو في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكם على مدى فترة العقد وبما يتناسب مع شروط التغطية المعنية. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق ، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء تخفيض إضافي في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكם.

٥ - مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنها على قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. كذلك، لا علم للإدارة بأية حالات عدم تأكيد جوهريه قد تثير شكوكاً هاماً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥- النقدية وشبه النقدية

١) عمليات التأمين:

ت تكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	
١٥	٤٨
٤١,٤٦٨	٤٤,٧١٦
١٤٧,٤٦٤	٤٣٢,٥٠٠
١٨٨,٩٤٧	٤٥٧,٢٥٤

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
ودائع مرابحة قصيرة الأجل تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر
المجموع

٢) عمليات المساهمين:

ت تكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بالمساهمين من الآتي :

٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	
١,٤٧١	١٨
٥٧,٥٠٠	٧٩,٥٠٠
٥٨,٩٧١	٧٩,٥١٨

حسابات جارية
ودائع مرابحة قصيرة الأجل تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر

إن الحسابات الجارية لدى البنوك ودائع المربحة قصيرة الأجل يتم إيداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف اجتماعي جيد.

إن دائع المربحة قصيرة الأجل مودعة لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تخضع جميع دائع المربحة قصيرة الأجل هذه لعمولات بمعدل قدره ٦٤٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦١٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٦- دائع المربحة قصيرة الأجل

١) عمليات التأمين:

٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	
٨٥,٠٠٠	٥٠,٦٢١

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

٢) عمليات المساهمين:

٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	
٦٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

إن لدائع المربحة قصيرة الأجل تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. تخضع جميع هذه الودائع لعمولات بمعدل ١٠٩٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١١٩٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.



-٧ الإستثمارات المتاحة للبيع

- ١) عمليات التأمين:
١) تكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلى:

	٢٠١٣	٢٠١٤	<u>متداولة</u>
	<u>بألف الريالات السعودية</u>		
الشركة السعودية للكهرباء - صكوك (استحقت في يوليو ٢٠١٤)	١٠,٢٢٥	-	
اتش اس بي سي - محفظة صكوك	١٠,١٥٨	٢٠,٢٦٢	
<u>غير متداولة</u>			
الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في أكتوبر ٢٠٢٣)	١٠,٠٠٠	١٠,٠١١	
شركة الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري	٥,٣٩٥	٥,٠٣٠	
	<u>٣٥,٧٧٨</u>	<u>٣٥,٣٠٣</u>	

يتم اظهار الرصيد المتراكم الناتج عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع وبالبالغ ٣٠,٣٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٠,٧٨ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي كbond مستقل ضمن فائض عمليات التأمين.

تم تحديد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المتداولة أعلاه آخر صافي موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية. كما أن الصكوك غير المتداولة مسجلة بمبلغ يمثل وفق أفضل تقديرات الإدارة السعر النهائي، أي القيمة العادلة.

- ب) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية غير متداولة	
	المجموع	بألف الريالات السعودية	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٤,٣٨٣	٢٤,٣٧٨	١٠,٠٠٥
إضافات للإستثمارات المتاحة للبيع	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
تحصيلات من بيع استثمارات متاحة للبيع	(١٩,٨٠٠)	(١٩,٨٠٠)	-
احتياطي إستثمارات متاحة للبيع	٨٠٠	٨٠٠	-
محول إلى قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم	٣٩٥	١٧	٣٧٨
صافي التغير في الاحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	<u>٣٥,٧٧٨</u>	<u>١٥,٣٩٥</u>	<u>٢٠,٣٨٣</u>
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠
إضافات للإستثمارات المتاحة للبيع	(١٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠)
تحصيلات من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	-	-
احتياطي إستثمارات متاحة للبيع	(٤٧٥)	(٣٥٤)	(١٢١)
محول إلى قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم	<u>٣٥,٣٠٣</u>	<u>١٥,٠٤١</u>	<u>٢٠,٢٦٢</u>
صافي التغير في الاحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

٢) عمليات المساهمين:

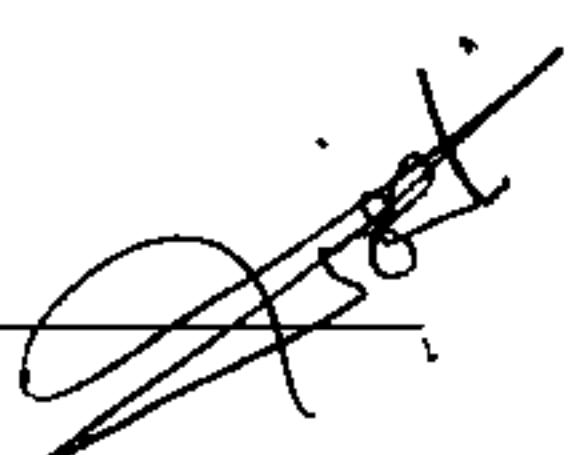
١) تكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	<u>متداولة</u>
بألاف الريالات السعودية			
٢٥,٣٩٤	٢٥,٣٢٧		اتش اس بي سي - محفظة صكوك
٢٨,٨٦٧	٢٨,٢١٩		اتش اس بي سي - محفظة صكوك
٢١,١٠٦	٢١,٣٦٣		جدوى - محفظة أسهم
١٣,١٤٥	٨٦٠		الشركة السعودية لإعادة التأمين ("إعادة") التعاونية - أسهم
١٢,٥٢٥	-		فالكوم - صندوق الرابية

غير متداولة

٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٣٤	الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك (تستحق في يناير ٢٠٢٢)
١٠,٠٠٠	١٠,٠١١	الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في يناير ٢٠٢٣)
٢٥,٥٠٣	٥٢,٠٣٥	صندوق دراية لتمويل المتاجرة
١٠,٠٠٠	١٠,٠١١	التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)
١٠,٧٩١	١٠,٠٦١	شركة الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
١,٩٢٣	٤,٠٨٥	شركة نجم لخدمات التأمين
١٨٩,٢٥٤	١٩٢,٠٠٦	المجموع

يتم اظهار الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٢٢,١١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢٢,١٦ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

ب) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع:

المجموع	متداولة	غير متداولة	أوراق مالية	بالآلاف الريالات السعودية
١٢٩,٤٧٥	٦٠,٤٢٨	٦٩,٠٣٧		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٨٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠		إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٥,٤٣٠)	(٨,٨٥٨)	(٢٦,٥٧٢)		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٤,٩٣٠	٣٥٨	٤,٥٧٢		احتياطي استثمارات متاحة للبيع محول إلى قائمة الدخل الشامل للمساهمين
١٠,٢٧٩	١,٢٧٩	٩,٠٠٠		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٨٩,٢٥٤	٨٨,٢١٧	١٠١,٠٣٧		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤٢,٤٤٤	٢٥,٠٠٠	١٧,٤٣٤		إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٢,٣٢١)	-	(٥٢,٣٢١)		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٣,٦٨٨	-	١٣,٦٨٨		احتياطي استثمارات متاحة للبيع محول إلى قائمة الدخل الشامل للمساهمين
(١,٠٤٩)	٣,٠٢٠	(٤,٠٦٩)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٩٢,٠٠٦	١١٦,٢٣٧	٧٥,٧٦٩		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ج) فيما يلي تحليل للاستثمارات المتاحة للبيع حسب الاطراف الأخرى:

المجموع	النوع	القيمة
٢٠١٣	٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢١,٧٨٢	١٦,٧١٤	حكومة وشبه حكومية
١٣,٩٩٦	١٨,٥٨٩	شركات
٣٥,٧٧٨	٣٥,٣٠٣	المجموع
٤٣,٨٩٣	٤٨,٤٤٤	النوع
١٣,١٤٥	٨٦٠	حكومة وشبه حكومية
١٣٢,٢١٦	١٤٢,٧٢٢	تأمين
١٨٩,٢٥٤	١٩٢,٠٠٦	شركات
		المجموع

د) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي :

المجموع	النوع	القيمة
٢٠١٣	٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية		
٣٠,٣٨٣	٣٠,٢٧٣	"A+" إلى "A-"
٥,٣٩٥	٥,٠٣٠	غير مصنفة
٣٥,٧٧٨	٣٥,٣٠٣	المجموع
١١٥,٣٦٧	١١٤,٩٥٤	النوع
١٣,١٤٥	٨٦٠	Government and Governmental Entities
٦٠,٧٤٢	٧٦,١٩٢	Companies
١٨٩,٢٥٤	١٩٢,٠٠٦	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

-٨- **الذمم المدينة ، صافي**

ت تكون ذمم التأمين المدينة من عمليات التأمين، من المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية		
٢١٢,٩٨٨	٤٥٢,٧٠٨	حاملي وثائق تأمين
٣٨,٥٢٢	٢١,٠٩٨	معيدي التأمين
٢,٢٤٨	١٠,٠٣٠	شركات التأمين
٣,٨٢٥	٨,٤٠٠	الوكاء والوسطاء
٢٥٧,٥٨٣	٤٩٢,٢٣٦	
(٣٩,٩١٧)	(٣٤,٦٠٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢١٧,٦٦٦	٤٥٧,٦٣٦	المجموع

فيما يلي حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية		
٢٣,٣٥٠	٣٩,٩١٧	في بداية السنة
١٦,٥٦٧	(٥,٣١٧)	(عكس قيد) المحمل للسنة
٣٩,٩١٧	٣٤,٦٠٠	في نهاية السنة

فيما يلي تحليلًا بأعمار الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر :

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة		غير متاخرة				
متاخرة السداد	غير متاخرة	السداد وغير	أقل من ٦١	من ٦١ إلى	أكثر من	ومنخفضة
القيمة	منخفضة القيمة	يوم	٩٠ يوم	٩٠ يوم	٩٠ يوم	القيمة
بآلاف الريالات السعودية					المجموع	بآلاف الريالات السعودية
٦٢,٨٨٤	-	١٢,١١٠	٢٠٠,٠٩١	٢١٧,١٥١	٤٩٢,٢٣٦	٢٠١٤
٧٨,٥٠٥	-	٩,٤٧٦	١٥٠,٧٦٠	١٨,٨٤٢	٢٥٧,٥٨٣	٢٠١٣

ت تكون ذمم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية . تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. تنص الترتيبات مع معيدي التأمين عادة على أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متفق عليها.

باستثناء المبالغ المستحقة من شركات مملوكة بالكامل من قبل وكالات حكومية وقدرها ١١,٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١٠٨,٥٠ مليون ريال سعودي)، لا يوجد أية أرصدة مستحقة من أي جهة فردية أو شركة تزيد عن ٥٤٪ من ذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٧٪). بالإضافة إلى ما تقدم، تشكل نسبة أكبر خمسة عملاء غير حكوميين ٧٢٪ من ذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢٣٪).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤

٩- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتکاليف الائتمان الموجلة

أ) الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	
٢٥٤,٤١٦	٢٥٢,٣٨٤
٦٦٠,٣٣٥	١,٢٦٥,٧٥٤
(٦٦٢,٣٦٧)	(١,٠٣٣,٤٨٣)
٢٥٢,٣٨٤	٤٨٤,٦٥٥
٣٣,٥٤٥	٥٩,٩٢٨
٢٨٥,٩٢٩	٥٤٤,٥٨٣

في بداية السنة
صافي الأقساط المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
في نهاية السنة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

ب) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

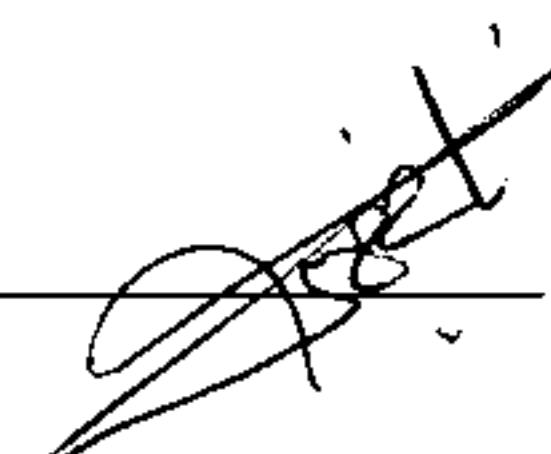
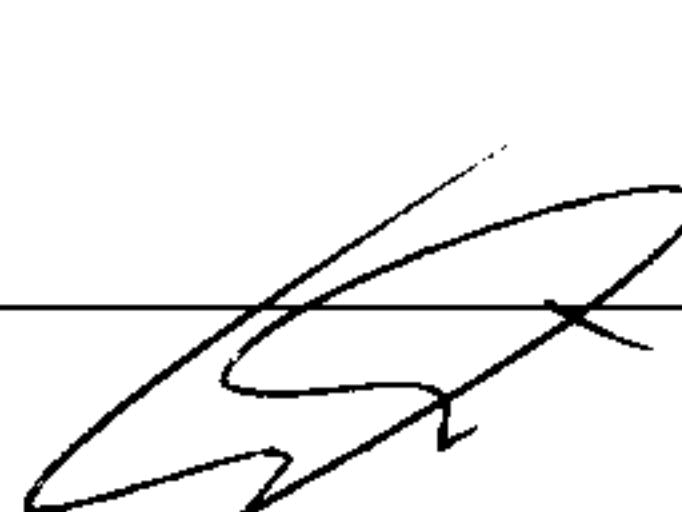
٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	
٥,٥٥٢	٩,١١٢
٢٧,٠٢٨	٣٩,٦٦٩
(٢٣,٤٦٨)	(٣١,٨١٦)
٩,١١٢	١٦,٩٦٥

في بداية السنة
عمولات مستلمة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
في نهاية السنة

ج) المطالبات تحت التسوية
حركة المطالبات تحت التسوية

٢٠١٣	٢٠١٤
حصة معيدي	
الصافي	الصافي
بآلاف الريالات السعودية	
٥٥,٧٦٩	٢٠٣,٤٣٨
(٢,٦٦٦)	(٢,٦٦٦)
٢٨,٣٤٧	(٢٠,٧٣٩)
-	-
٨١,٤٥٠	(١٦٨,٤٠٨)
(٤٥٠,٣٢٢)	٦١,٠٢٤
٥٥٩,١١	(٢٥٣,٣٥٢)
١٩٠,٢٢٩	(٤٦٠,٧٣٦)
٦٥,٧١٤	٤٦٨,٢٧٩
(٤,٩٤٨)	(٤,٩٤٨)
١٢٠,٩٥١	(٥٨,١٧١)
٨,٥١٢	-
١٩٠,٢٢٩	(٤٦٠,٧٣٦)
(٧٥١,٧١٥)	٥٩,٣٨٣
٩٢٧,٠٥٥	(٧٦,٧١٤)
٣٦٥,٥٦٩	(٤٧٨,٠٦٧)
٨٠,٢٥٦	(٤٢٠,٠٣٢)
(٢٣,٢٠٩)	-
٣٠٨,٥٢٢	(٥٨,٠٣٥)
-	-
٣٦٥,٥٦٩	(٤٧٨,٠٦٧)
٥٠٠,٢٨٨	٨٤٣,٦٣٦
(٢٣,٢٠٩)	-
٣٦٦,٥٥٧	-
-	-
٨٤٣,٦٣٦	-

مطالبات تحت التسوية
القيمة البيعية للخردة
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
احتیاطي عجز الأقساط
المجموع في بداية السنة
مطالبات مدفوعة
مطالبة متکدة
المجموع في نهاية السنة
مكونات المطالبات تحت التسوية
مطالبات تحت التسوية
القيمة البيعية للخردة
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
احتیاطي عجز الأقساط
المجموع في نهاية السنة



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتكاليف الإكتتاب المؤجلة (تتمة)

د) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية		
٢٠,٦١٥	٢١,٨٧٧	في بداية السنة
٤٧,٦٧٠	٧٧,٨١٨	متکبدة خلال السنة
(٤٦,٤٠٨)	(٥٥,٩٥٨)	مطفأة خلال السنة
٢١,٨٧٧	٤٣,٧٣٧	في نهاية السنة

١٠- جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتکبدة والتي تشتمل على المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية. وكلما تطورت المطالبة وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستقىء مما يتربّط على ذلك عكس جزء من الاحتياطيات المجنبة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسنة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

تم إعداد التحليل المثلثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث، على مدى عدد من السنوات المالية.

٢٠١١	٢٠١٤		٢٠١٤	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤
وما قبلها	المجموع	بآلاف الريالات السعودية	سنة الحادث	
				تقدير للتكلفة النهائية للمطالبات :
				في نهاية سنة الحادث
٣,٣٤١,٤١٥	١,٠٥٤,٧٠٩	٩١٩,٠٤٦	٤١٧,٨١٨	بعد سنة
٢,٢٦٦,٠٤٠	-	٨٦٨,١٦٣	٤١٠,٧٤٩	بعد سنتين
١,٣٣٢,١٤٥	-	-	٤١٠,٤٤٩	بعد ثلاث سنوات
٩١٦,٦٣٣	-	-	٩١٦,٦٣٣	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
				الدفعات المتراكمة حتى تاريخه
				المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
٣,٢٤٩,٧٥٤	١,٠٥٤,٧٠٩	٨٦٨,١٦٣	٤١٠,٤٤٩	اجمالي المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
(٢,٤٠٦,١١٨)	(٢٤٣,٦٠١)	(٢٩٩,٧٥٦)	(٥٢٦,٨٧٠)	
٨٤٣,٦٣٦	٤١١,١٠٨	٣٤١,٢٩٣	١٠,٤٩٣	
٨٤٣,٦٣٦	-	-	-	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠ - جدول متابعة المطالبات (تتمة)

سنة الحادث	تقدير لتكلفة النهاية للمطالبات:	٢٠١٣					
		٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١١ وما قبلها	المجموع
بألاف الريالات السعودية							
في نهاية سنة الحادث	٦١٢,٦٣٢	٤١٧,٨١٨	٣٣٧,٢١٠	٩١٩,٠٤٦	٢,٢٨٦,٧٠٦	٢,٢٨٦,٧٠٦	
بعد سنة	٦٣٨,٩٧٤	٤١٠,٧٤٩	٣٤٨,١٥٤	-	١,٣٩٧,٨٧٧	١,٣٩٧,٨٧٧	
بعد سنتين	٥٧٤,٤٣٩	-	٣٤٧,٤٥٧	-	٩٢١,٨٩٦	٩٢١,٨٩٦	
بعد ثلاث سنوات	٥٦٨,٧٣٤	-	-	-	٥٦٨,٧٣٤	٥٦٨,٧٣٤	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٥٦٨,٧٣٤	٤١٠,٧٤٩	٣٤٧,٤٥٧	٩١٩,٠٤٦	٢,٢٤٥,٩٨٦	٢,٢٤٥,٩٨٦	
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٤٩١,٦٨٣)	(٣٢٩,٥٠٩)	(٣٨٢,٩٨٨)	(٣٩٠,٨٤١)	(١,٥٩٥,٠٢١)	(١,٥٩٥,٠٢١)	
قائمة المركز المالي	٧٧,٠٥١	١٧,٩٤٨	٢٧,٧٦١	٥٢٨,٢٠٥	٦٥٠,٩٦٥	٦٥٠,٩٦٥	
اجمالي المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	

١١ - دخل الاستثمار

٢٠١٣	٢٠١٤
بألاف الريالات السعودية	
٢,٤٧٣	١,٩٨٧
٢١٨	٩٥١
٨٠٠	-
٣,٤٩١	٢,٩٣٨
٢٠١٣	٢٠١٤
بألاف الريالات السعودية	
٤,٩٣٠	١٣,٦٨٨
٥٤٦	٢,٢٨٨
١,٠٦٠	١,٨٨٠
٢,٤٢٩	٦٠٤
٨,٩٦٥	١٨,٤٦٠

١) عمليات التأمين :
دخل عمولات على ودائع مراقبة قصيرة الأجل
دخل عمولات على استثمارات متاحة للبيع
ربح بيع استثمارات
المجموع

٢) عمليات المساهمين :
ربح بيع استثمارات
دخل عمولات على استثمارات متاحة للبيع
توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع (متداولة)
دخل عمولات على ودائع مراقبة قصيرة الأجل
المجموع

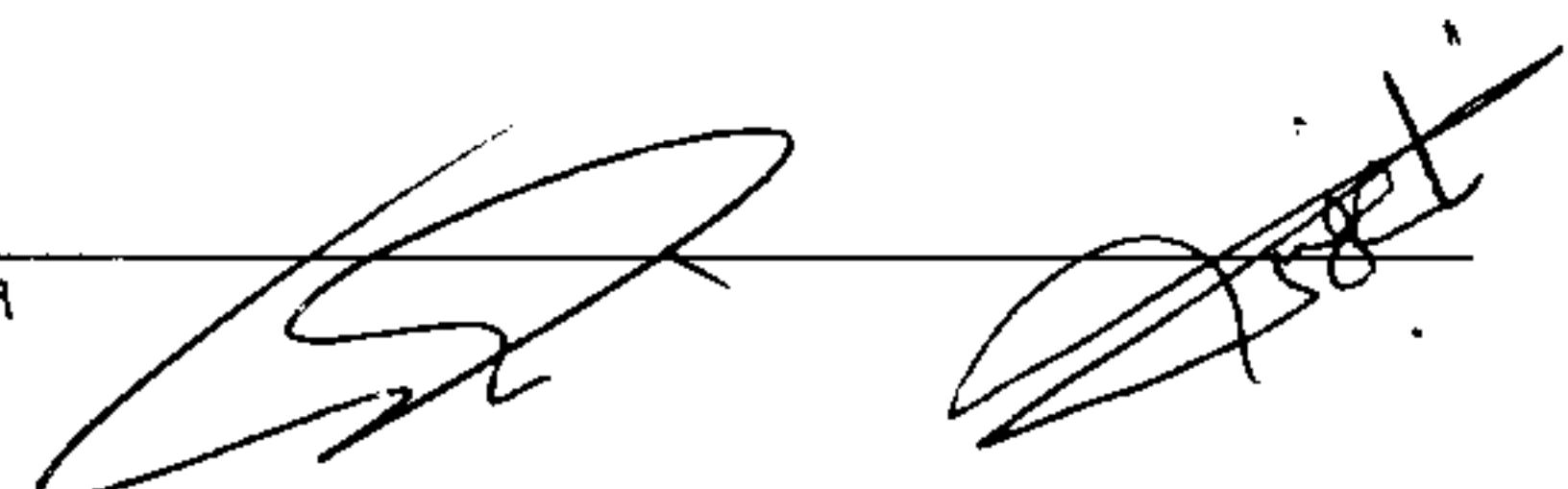
١٢ - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

٢٠١٣	٢٠١٤
بألاف الريالات السعودية	
٤٦٠,٧٣٦	٤٧٨,٠٦٧

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال الثاني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.
تحسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية.

تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات المدفوعة من قبل الشركة في الذمم المدينة، صافي (إيضاح ٨).



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٣- المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

١) عمليات التأمين:

بالملايين	٢٠١٣	٢٠١٤	
مزايا موظفين مدفوعة مقدماً وأخرى	٤,٧٨٧	٦,١٠٦	
مصاريف مؤجلة	٣,٤٥٣	٤,١٠٧	
إيجار مدفوع مقدماً	٢,٩١٢	٣,٣٧٤	
سلف للموظفين	٥٦٩	٦٧٦	
دفعات مقدمة للموردين	٢٩٤	٥٥٠	
عمولات مستحقة مدينة	٧٣٣	٣٨٠	
تأمين ضمانات	٣٠٠	٣٠٠	
أخرى	٥,٥٥٢	٩١٧	
المجموع	١٨,٦٠٠	١٦,٤١٠	

٤- الممتلكات والمعدات ، صافي

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :

١٤- الممتلكات والمعدات ، صافي (تتمة)

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ :

الكلفة	تحسينات	أجهزة	برمج	الحاسب	السيارات	الأثاث	المعدات	الأعمال	المجموع	٢٠١٣
في بداية السنة	المستأجرة	الآلي	الحاسب	الآلي	والمفروشات	المكتبة	السيارات	تحت التنفيذ		
بألاف الريالات السعودية										
٢٨,٢٢١	٢٤٤	٨٤	٢,٢٥٧	٣,٥٠١	٢,٨٤٧	٧,٥٤٥	١١,٧٤٣			
٢,٠٧٠	٤٧٥	-	٨٤	٤٢	٢٦٥	٥٧٨	٦٢٦			
-	(٢٤٤)	-	-	-	٢١١	٢٩	٤			
٣٠,٢٩١	٤٧٥	٨٤	٢,٣٤١	٣,٥٤٣	٣,٣٢٣	٨,١٥٢	١٢,٣٧٣			
الاستهلاك المتراكم										
١٥,٥٨٦	-	٨٤	١,٦٣٧	١,١٣٦	٩٧٨	٥,٠٥٣	٦,٦٩٨			
٤,٣٠٤	-	-	٣٣٤	٣٥٣	٣١٨	١,٣٩٦	١,٩٠٣			
١٩,٨٩٠	-	٨٤	١,٩٧١	١,٤٨٩	١,٢٩٦	٦,٤٤٩	٨,٦٠١			
القيمة الدفترية										
١٠,٤٠١	٤٧٥	-	٣٧٠	٢,٠٥٤	٢,٠٢٧	١,٧٠٣	٣,٧٧٢			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣										

١٥ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال وتمثل ٣٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذات سمعة جيدة ويمكن سحبها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

١٦ - المطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

١) عمليات التأمين:

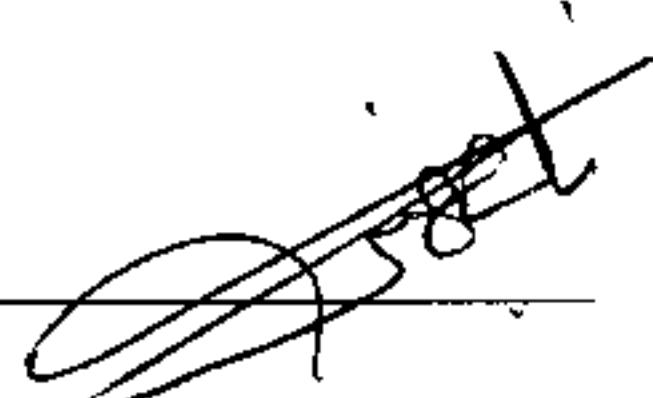
ت تكون المطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

	٢٠١٣	٢٠١٤	
مطالبات مستحقة			بالآلاف الريالات السعودية
عمولات مستحقة	٣٤,٤٧٤	٦٣,٨٩٧	
مخصص ضريبة إستقطاع لإعادة التأمين	٢٦,٩٥٠	٤٩,٩٠٩	
رواتب موظفين ومزايا أخرى مستحقة	١٢,٤٢٦	١٣,٣٠٧	
مكافأة نهاية الخدمة المستحقة	٧,٨١٣	١٠,٩١٢	
بدلات اجازات مستحقة	٦,٧٩٤	١٠,١٩٤	
اتعاب فحص مؤسسة النقد العربي السعودي مستحقة	٣,٨١٩	٤,٨٧٢	
دفعات مقدمة من العملاء	٩٨٤	٣,٠٨٢	
دائنون - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وأخرى	٣,٣٥٧	٢,٦٠٣	
مستحقات أخرى	١,٠٠٧	١,١٧٢	
اتعاب تفتيش خاصة بمجلس التأمين الصحي التعاوني مستحقة	١,٠٥٧	١,٠٧٧	
اتعاب مهنية مستحقة	٢,١٢٩	٨٦٧	
دائنون - إدارية	٣٧٥	٣٢٠	
مصاريف دعائية مستحقة	٣٢٠	٢٢٨	
رسوم إدارة مطالبات غير مكتسبة	٢٣١	٢٢٠	
مطلوبات أخرى	١١,٣٤٦	٢١٨	
الإجمالي	٨,٥٢٩	١٥,٧٤٠	
	١٢١,٦١١	١٧٨,٦١٨	

٢) عمليات المساهمين:

ت تكون المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي :

	٢٠١٣	٢٠١٤	
مبالغ مستحقة إلى المساهمين المؤسسين			بالآلاف الريالات السعودية
أخرى	٢٥٦	٢٥٦	
المجموع	٣٠٠	٣٠٠	
	٥٥٦	٥٥٦	



١٧ - الزكاة

إن وعاء الزكاة التقريري للشركة والخاص لتعديلات حسب أنظمة الزكاة، يتكون مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
بألف الريالات السعودية		
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٩,٨٣٤)	(٦,٢١٢)	الخسارة قبل الزكاة
(١٦,٩٩٨)	(١٦,٧٣٨)	ممتلكات ومعدات ، صافي
(٩٣,٧٥٢)	(١٩,٤٣٠)	استثمارات متاحة للبيع معدلة
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
٨,٥٢٢	(٩,٠٧١)	(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة
١٢,٤٢٦	١٢,٣٠٧	مخصص ضريبة استقطاع لإعادة التأمين
٣٩,٩١٧	٤٣,٦٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٧٩٤	١٠,١٩٤	مكافأة نهاية الخدمة مستحقة
١٩٧,٠٧٦	٢٧٦,٨٥٠	الوعاء الزكوي التقريري

كانت حركة مخصص الزكاة كالتالي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
بألف الريالات السعودية		
٨,٩٢٤	١٥,١١٩	في بداية السنة
٥,٥٠٠	٧,٥٠٠	محب خلال السنة
٦,٥٠٠	-	مخصص إضافي خلال السنة
(٥,٨٠٥)	(٥,٤٩٨)	مدفوع خلال السنة
١٥,١١٩	١٧,١٢١	في نهاية السنة

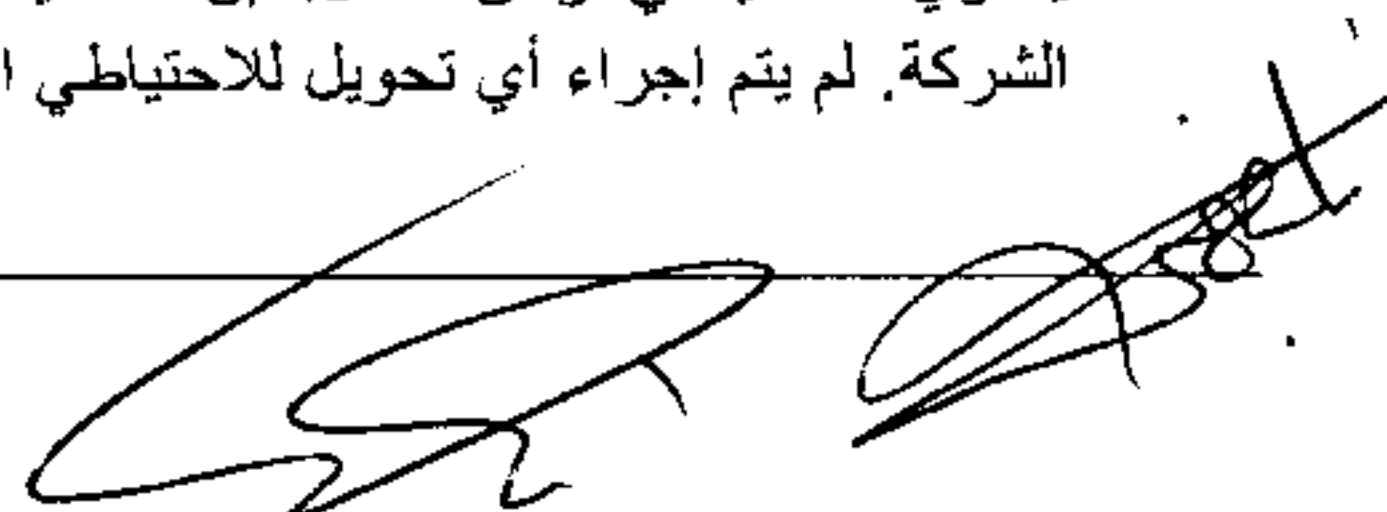
الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية حتى ٢٠١٣ إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) ولم يتم إجراء الربوط النهائية بعد.

١٨ - رأس المال والاحتياطي النظامي

يبلغ رأس المال الشركة ٣٠٠ مليون ريال سعودي ويكون من ٣٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد . قام المساهمون المؤسسوں بالاكتتاب في ودفع مبلغ ١٥٧,٥٥٥,٣٥٠ ريال سعودي (١٥,٧٥٥,٥٣٥ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٥٢,٥٢٪ من اسهم الشركة ، أما بالنسبة لـ لـ مبلغ ١٤٢,٤٤٤,٦٥٠ ريال سعودي المتبقى (١٤,٢٤٤,٤٦٥ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الاكتتاب به من قبل الجمهور . بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ نسبة ١٠٠٪.

وفقاً لعقد تأسيس الشركة وطبقاً للمادة ٧٠ (ز ٢) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، تقوم الشركة بتحويل ٢٠٪ من صافي الدخل لكل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي الاحتياطي رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة. لم يتم إجراء أي تحويل ل الاحتياطي النظامي بسبب الخسارة المتراكدة خلال السنة.



شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٩ - الرواتب التشغيلية والإدارية

	٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية			
٣٤,٧١٠	٣٥,٩٢٦	رواتب أساسية	
٧,٥٤٩	٨,٧٥٢	بدل سكن	
٤,٧٠٠	٦,٠٠٠	مكافآت موظفين	
٤,٨١٣	٥,٧٩١	بدل مواصلات	
٤,٣٠٢	٤,٦٧٨	تأمين	
٢,٢١٢	٤,٠٠٥	مكافأة نهاية الخدمة	
٢,٨٠٨	٣,٠٥٣	تأمينات اجتماعية	
٤,٦٣٨	٤,٤٨٤	آخر	
٦٥,٧٣٢	٧٢,٦٨٩		

٢٠ - المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

	٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية			
٦,١٧٣	٦,٨٣٩	إيجارات	
٥,٩٤٧	٦,٦١٨	رسوم تفتيش	
١,٧٠٣	٤,١٣٦	اتعب مهنية	
٤,٣٠٤	٣,٧١٥	مصروف استهلاك (ايضاح ١٤)	
١,٥٦٥	١,٧٧٨	اعلان وترويج	
٢,٥٣٨	٢,٢٧٥	ضريبة استقطاع	
١,٥٦٣	١,٤٠٣	لوازم مكتبية	
٢,٧١٤	١,٣٥١	مصاريف اتصالات	
١,٩٤٩	١,٩٧٩	تدريب وتطوير	
١٦,٥٦٧	(٥,٣١٧)	(عكس قيد) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (ايضاح ٨)	
٤,٣١٩	٦,٥٥٤	آخر	
٤٩,٣٤٢	٣١,٣٣١		

٢١ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بتنقسم صافي الخسارة للستين على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة للستين.

إن الخسارة المخفضة للسهم هي نفسها الخسارة الأساسية للسهم لعدم قيام الشركة بإصدار أية أدوات يمكن أن تؤثر على ربح السهم عند ممارسته.

٢٢ - موجودات إعادة التأمين

تضمن حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين مبلغ ٥٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٤٩٤ مليون ريال سعودي) كحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية. تحظر السياسات المحاسبية للشركة إثبات أرباح إعادة التأمين الناتجة عن عمليات الشراء الرجعي لعقود إعادة التأمين وتطلب هذه السياسات إثبات الربح على أساس منتظم ومنطقي يتماشى مع تطور مطلوبات إعادة التأمين. يتم تصنيف المبالغ المستحقة من معيدي التأمين والمتعلقة بالمطالبات التي تم دفعها من قبل الشركة على العقود التي تم إعادة تأمينها، ضمن بند الدعم المدينة (ايضاح ٨).

٢٣- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة وشركات المساهمين بالشركة الرئيسيين فيها ومنشآت أخرى مداره أو مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن المعاملات الجوهرية مع الجهات ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

	٢٠١٣	٢٠١٤	
بألاف الريالات السعودية			
٤٩٤	٣٧٣	إجمالي الأقساط المكتتبة إلى شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة	
٤٩	٢٤	عمولة محلية من قبل شركة وساطة متعلقة بأحد أعضاء مجلس الإدارة	
٣	٦	عمولة محلية من قبل شركات وساطة متعلقة بأحد موظفي الإدارة العليا	
١٢١	٦٣	إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة	
١٠٣	(١)	اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة	
٥	٨	اجمالي المطالبات المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة	
٢٩١	١٨٩	بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه	
٣٤٦	-	قرطاسية مشترأة من مؤسسة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة	
٢,٩٧١	٤٨٦	صافي أقساط إعادة تأمين المدفوعة لشركة وساطة تتصل بعضو مجلس الإدارة	
٦٢٦	٨٥٣	صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة	
١,١٤٠	١,١٤٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	

ت تكون المبالغ المستحقة إلى / من الجهات ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مما يلي :

	٢٠١٣	٢٠١٤	
بألاف الريالات السعودية			
٥١٧	٦٢١	صافي رصيد إعادة تأمين مستحق من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة	
٧	٩٦	أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة	
(٦٥)	١٢	عمولة مستحقة من (إلى) شركة وساطة مملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	
(٢)	٩	عمولة مستحقة من (إلى) شركة وساطة مملوكة من قبل موظفي الإدارة العليا	
-	٣٩	أقساط مدينة من عضو مجلس الإدارة	

١-٢٣ مكافأة وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

موظفي الإدارة العليا بما فيهم المدير التنفيذي والمالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	٢٠١٤
بألاف الريالات السعودية		
٧,٥٠٩	-	رواتب وتعويضات
١٤	١٨٩	بدلات
١,٠٨٠	١,١٤٠	مكافآت سنوية
٨,٦٠٣	١,٣٢٩	المجموع

٢٠١٣	رواتب وتعويضات
٨,٠١١	-
٢٤	٢٩١
٢,٦٢٠	١,١٤٠
١٠,٦٦٥	١,٤٢١

٤٤ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، كان لدى الشركة التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان بمبلغ ١١,٩١ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ١٢,٨٤ مليون ريال سعودي).

٤٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل مطلوبات ما في عملية اعتيادية بين متعاملين في سوق بتاريخ القياس. يبني قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل المطلوبات يتم تنفيذه إما في السوق الأساسي للأصل أو المطلوبات، أو في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقديّة وشّبه النقديّة، والذمم المدينة والاستثمارات والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس، وفي حالة عدم وجود ذلك في أكثر الأسواق منفعة يمكن للشركة الوصول إليها، وبالتالي يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة هذه لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لها

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة (بدون تعديل).

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مالية مماثلة أو طرق تقويم أخرى لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.

المستوى الثالث : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (نهاية)

تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي لها (نهاية)

يوضح الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ حسب مستويات السلسل الهرمي. ولا يشتمل على معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة، وذلك إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

بألف الريالات السعودية				٢٠١٤
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٢٠٠٢٦٢	١٠٠١١	٥٠٣٠	٣٥٣٠٣	
٧٥٧٦٩	٥٠٠٥٦	٦٦١٨١	١٩٢٠٠٦	
٩٦٠٣١	٩٠٠٩٧	٧١٢١١	٢٢٧٣٠٩	

موجودات مالية متاحة للبيع				٢٠١٣
المجموع	حملي الوثائق	عمليات المساهمين		
٢٠٠٢٥٥	١٠٠١٥٨	٥٣٩٥	٣٥٧٧٨	
٨٨٥١٢	٦٢٥٢٥	٣٨٢١٧	١٨٩٢٥٤	
١٠٨٧٣٧	٧٢٦٨٣	٤٣٦١٢	٢٢٥٠٣٢	

لم تكن هناك تحويلات بين مستويات السلسل الهرمي لقيمة العادلة خلال السنة.

يشتمل المستوى الثالث على استثمارات في صناديق الأسهم الخاصة وسندات الدين والأسهم غير المتداولة. تم حساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه للصناديق كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك، يتم إدراج سندات الدين بمبلغ يمثل أفضل تقديرات الإدارة لسعر النهائي (القيمة العادلة). إن القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ تقارب قيمتها العادلة.

يظهر الجدول التالي تسوية بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لقياس القيمة العادلة في المستوى الثالث والسلسل الهرمي فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع.

بألف الريالات السعودية

إجمالي الربح أو الخسارة							٣١ ديسمبر ٢٠١٤
في الربح	في الدخل	أو	الرصيد في	مشتريات	مبيعات	الخسارة	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	آخر	آخر	١ يناير	-	الخسارة	
٥٠٣٠	(٣٦٥)	-	-	-	-	٥٣٩٥	عمليات التأمين
٦٦١٨١	٢٩٦٤	-	-	٢٥٠٠٠	٣٨٢١٧		عمليات المساهمين
٧١٢١١	٢٠٩٩	-	-	٢٥٠٠٠	٤٣٦١٢		الإجمالي

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لها (تتمة)

بألاف الريالات السعودية

اجمالي الربح أو الخسارة

في البخل

الرصيد في ٣١ ديسمبر	في الربع	الشامل	أو الخسارة	مبيعات	مشتريات	١ يناير	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥,٣٩٥	١٧	٨٠٠	(١٩,٨٠٠)	-	-	٢٤,٣٧٨	عمليات التأمين
٣٨,٢١٧	١,٢٧٩	٣٥٨	(٨,٨٥٨)	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٠,٤٣٨	عمليات المساهمين
٤٣,٦١٢	١,٢٩٦	١,١٥٨	(٢٨,٦٥٨)	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٤٤,٨١٦	الاجمالي

٢٦ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه. تستند المعلومات المفصحة عنها في الإيضاح إلى التقارير الحالية المرفوعة للرئيس التنفيذي.

لا تشمل نتائج القطاعات العمولة على ودائع المرااحة قصيرة الأجل.

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين والاستثمارات المتاحة للبيع وودائع المراحة قصيرة الأجل والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة والمبالغ المستحقة إلى المساهمين.

لم يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس العمليات الصانع للقرار ضمن القطاعات ذات الصلة وبتم مراقبتها مركزياً.

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات أخرى

صافي المطالبات المتقدمة

مصاريف أخرى

استهلاك

رواتب تشغيلية وإدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى

فائض (عجز) عمليات التأمين

عمولة على ودائع مراقبة قصيرة الأجل

عجز عمليات التأمين

بالملايين السعوديين						
المجموع	آخرى	التأمين الصحى	المركبات	الهندسة	الممتلكات	
١,٤١٢,٨٤١	٤١,٥٥٩	٨٦,٧٤٣	١,١٥٩,١٨١	٤٧,٩٠٧	٧٧,٩٥١	
(١٤٧,٠٨٧)	(٢٩,٢٧٩)	-	-	(٤٣,٦٢٧)	(٧٤,١٨١)	
١,٢٦٥,٧٥٤	١١,٧٨٠	٨٦,٧٤٣	١,١٥٩,١٨١	٤٣,٦٢٧	٣,٧٧٠	
١,٠٣٢,٤٨٣	٩,١١٤	١٨٦,٨٨٨	٨٢٩,٩٣١	٣,٨٧١	٣,٦٧٩	
٣١,٨١٦	٧,٧٥١	-	-	٨,٧١٨	١٥,٣٤٧	
١٨,٢٧٥	١١٦	١٢,٤٥٦	٥,٥٣	٧٩	١٢١	
(٩٢٧,٥٥٥)	(٣,٤٨٤)	(٨٠,٤٣٩)	(٨٤٢,٦٨٢)	(٤٩)	(٤٠)	
(٧٨,٥٢٢)	(٢,٨٤٢)	(٢١,٥١٣)	(٤٥,١٦)	(٢,٨٣٥)	(٦,٢٢٦)	
(٣,٧١٥)	(١٠٦)	(٢٢٨)	(٣,٠٤٩)	(١٢٦)	(٢٠٦)	
(١٠٠,٣٠٥)	(٢,٩١٥)	(٦,١٥٩)	(٨٢,٢٩٧)	(٣,٤٠١)	(٥,٥٣٣)	
(٢٦,٠٣٣)	٧,٦٣٤	٩١,٠٠٥	(١٢٧,٧١٠)	٦,٤٥٧	٦,٧٨١	
٢,٩٣٨						
(٢٣,٩٥)						

بالملايين السعوديين						
المجموع	آخرى	التأمين الصحى	المركبات	الهندسة	الممتلكات	
٧٧٠,٩٠١	٢٠,٥٥٤	٢١٢,٨٧٨	٤٣٤,٧٠٥	٣٧,٣١٣	٦٥,٤٥١	
(١١٠,٥٦٦)	(١٣,٥٨٢)	١٧٨	-	(٣٥,٤٤٥)	(٦١,٧١٧)	
٦٦٠,٣٣٥	٦,٩٧٢	٢١٣,٥٥٦	٤٣٤,٧٠٥	١,٨٦٨	٣,٧٣٤	
٦٦٢,٣٦٧	٧,١٨٢	٢٥٢,١٩٣	٣٩٧,٤٣٤	١,٨٤١	٣,٧١٧	
٢٣,٤٦٨	٤,٠٥٥	٦٣	-	٥,٩٥٠	١٢,٨٦٠	
(٧,٢٢٩)	١٩٣	١,٩٩٦	٤,٠٧٦	٣٥٠	٦١٤	
(٥٥٩,١٠١)	(٨٨٠)	(١٤٧,٤٤٣)	(٤٠٥,٥٨٨)	(٢٨٤)	(٤,٩٠٦)	
(٥٩,٧١١)	(٢,٥٣٤)	(٢٢,٠٣٢)	(٢٦,٢٢٢)	(١,٩٢٢)	(٥,٩٩٩)	
(٤,٣٠٤)	(١١٥)	(١,١٨٩)	(٢,٤٢٧)	(٢٠٨)	(٣٦٥)	
(١١٠,٧٧٠)	(٢,٩٥٣)	(٣٠,٥٨٨)	(٦٢,٤٦٣)	(٥,٣٦١)	(٩,٤٠٥)	
(٤٠,٨٢٢)	٤,٩٤٨	٥٢,٥٣٩	(٩٥,١٩٠)	٣٦٥	(٣,٤٨٤)	
٣,٤٩١						
(٣٧,٣٣١)						

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	آخرى	التأمين الصحى	المركبات	الهندسة	المعدات	موجودات عمليات التأمين
٥٩,٩٢٨	١١,٤١٥	-	-	٢٢,٤٤٨	٢٦,٠٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٧٨,٠٦٧	١٩,٧٨٨	-	٦,٧٥٥	٤٣,٣٦٧	٤٠٨,١٥٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٣,٧٣٧	١,٦١٦	١,٩٨٩	٣٦,٢٩٤	١,٦٩٩	٢,١٣٩	تكليف إكتتاب مؤجلة
<u>١,٠٤٨,٣٦٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	موجودات غير موزعة
<u>١,٦٣٠,٠٩٦</u>						مجموع الموجودات
المجموع	آخرى	التأمين الصحى	المركبات	الهندسة	المعدات	مطلوبات عمليات التأمين
٥٤٤,٥٨٣	١٦,٠٩٥	٣٦,٢٥٩	٤٤٢,٠٠٠	٢٣,٥٩٧	٢٦,٦٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦,٩٦٥	٣,٥٦٢	-	-	٦,٩٧٥	٦,٤٢٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٤٣,٦٣٦	٢٥,٩١٤	١٩,١١٢	٢٣٨,٧١٠	٤٦,٩٤٨	٤١٢,٩٥٢	مطالبات تحت التسوية
<u>٢٢٤,٩١٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مطلوبات غير موزعة
<u>١,٦٣٠,٠٩٦</u>						مجموع المطلوبات

٦٦- المعلومات القطاعية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	آخرى	التأمين الصحى	المركبات	الهندسة	الممتلكات	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣,٥٤٥	٣,٤٠١	-	-	١٦,٠١٣	١٤,١٣١	
٤٦٠,٧٣٦	١٧,٥٨١	٤٣٢	٢,٣٨٣	٤٨,١٧٣	٣٩٢,١٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٨٧٧	٥٢١	٩,١٠٢	١٠,٤١٨	٩٨٣	٨٥٣	تكليف إكتتاب مؤجلة
٥٩٣,٧٢٣	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,١٠٩,٨٨١						مجموع الموجودات
<hr/>						
٢٨٥,٩٢٩	٥,٤١٥	١٣٦,٤٠٤	١١٢,٧٤٩	١٦,٧٥٤	١٤,٦٠٧	مطلوبات عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,١١٢	١,٢٦١	-	-	٤,٤٢٢	٣,٤٢٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٥٠,٩٦٥	٢٣,٢١١	٤٢,١٦٢	١٣٥,٤٠١	٥٢,٣٣٣	٣٩٧,٨٥٨	مطالبات تحت التسوية
١٦٣,٨٧٥	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
١,١٠٩,٨٨١						مجموع المطلوبات

٤٧ - 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 في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين وأسعار العمولات الخاصة والإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

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

٤٧ - ١) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب أي عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكيد من حجم و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث . تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين . وي Pax ينبع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل .

تحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة . كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين .

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين . تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية ، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات إعادة تأمين .

٤٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٤٧-١) مخاطر التأمين (تتمة)

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

إن الخصائص الرئيسية لاختبار كفاية المطلوبات هي أن أثار التغيرات في الافتراضات على قياس المطلوبات والموجودات ذات العلاقة غير متماثلة. لا يوجد أي اثر للتحسينات في التقديرات على قيمة الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة لحين التوقف عن إثبات المطلوبات، بينما يتم إثبات أي تدهور جوهري في التقديرات فوراً لجعل الالتزامات كافية.

تحليل الحساسية

يوضح التحليل أدناه التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع ابقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة ويشير اثرها على صافي المطلوبات وصافي الدخل .

٢٠١٤ ديسمبر ٣١

بألاف الريالات السعودية

نسبة الخسارة النهائية	% ١٠ -	١٠٣,٣٤٨ ()	صافي المطلوبات	الاثر على صافي الدخل	التغير في الافتراضات
	% ١٠ +	١٠٣,٣٤٨	(١٠٣,٣٤٨)		

٢٠١٣ ديسمبر ٣١

بألاف الريالات السعودية

نسبة الخسارة النهائية	% ١٠ -	٦٦,٢٣٧ ()	صافي المطلوبات	الاثر على صافي الدخل	التغير في الافتراضات
	% ١٠ +	٦٦,٢٣٧	(٦٦,٢٣٧)		

٤٧-٢) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٧) مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين . تتلخص هذه المعايير في الآتي:

- أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها مثل (ستاندرد آند بورز) والذي يجب ألا يقل عن (BBB).
- ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني ، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات الحكومية المعنية المسؤولة عن التأمين.

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية لقوية المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

٣-٢٧) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للنقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

٤-٢٧) مخاطر أسعار العمولات

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاصة لمخاطر أسعار العمولات . تمثل مخاطر أسعار العمولات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العمولات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وذلك بالعملات المسجلة بها النقدية وبشبه النقدية والاستثمارات.

أن التغير الافتراضي بواقع ١٠٠ نقطة أساس في أسعار العمولات الفعلية على الموجودات المالية المرتبطة بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لحملة الوثائق و المساهمين ، يمكن أن يؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي قدره ٤,٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٢,٥٣ مليون ريال سعودي) في السنة، و ١,٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ١,٧٣ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٧) مخاطر أسعار العمولات (تتمة)

إن استحقاقات استثمارات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ هي كالتالي:

غير مرتبطة بعمولة الإجمالي بآلاف الriالات السعودية	٢٠١٤	مرتبطة بعمولة		
		من سنة إلى أكثر من خمس أقل من سنة ٥ سنوات سنوات		
		بآلاف الريالات السعودية		
٤٥٧,٢٥٤	٤٣٢,٥٠٠	-	-	٤٣٢,٥٠٠
٥٠,٦٢١	٥٠,٦٢١	-	-	٥٠,٦٢١
٣٥,٣٠٣	-	١٠,٠١١	١٠,٠١١	-
٥٤٣,١٧٨	٤٨٣,١٢١	١٠,٠١١	-	٤٨٣,١٢١
٧٩,٥١٨	٧٩,٥٠٠	-	-	٧٩,٥٠٠
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠
١٩٢,٠٠٦	١٤١,٩٥٠	٥٠,٠٥٦	-	٥٠,٠٥٦
٢٨٦,٥٢٤	٩٤,٥٠٠	٥٠,٠٥٦	-	٩٤,٥٠٠
غير مرتبطة بعمولة الإجمالي بآلاف الriالات السعودية	٢٠١٣	مرتبطة بعمولة		
		من سنة إلى أكثر من خمس أقل من سنة ٥ سنوات سنوات		
		بآلاف الريالات السعودية		
١٨٨,٩٤٧	١٤٧,٤٦٤	-	-	١٤٧,٤٦٤
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	-	-	٨٥,٠٠٠
٣٥,٧٧٨	١٠,٢٢٥	١٠,٠٠٠	-	١٠,٢٢٥
٣٠٩,٧٢٥	٢٤٢,٦٨٩	١٠,٠٠٠	-	٢٤٢,٦٨٩
٥٨,٩٧١	٥٧,٥٠٠	-	-	٥٧,٥٠٠
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	-	-	٦٥,٠٠٠
١٨٩,٢٥٤	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
٣١٣,٢٢٥	١٢٢,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢٢,٥٠٠
١٤٠,٧٢٥				

لا يوجد هناك فرق جوهري بين تواريخ تجديد الأسعار التعاقدية وتاريخ الاستحقاق.

٤-٢٧ إدارة المخاطر (نهاية)

٥-٢٧ مخاطر الائتمان

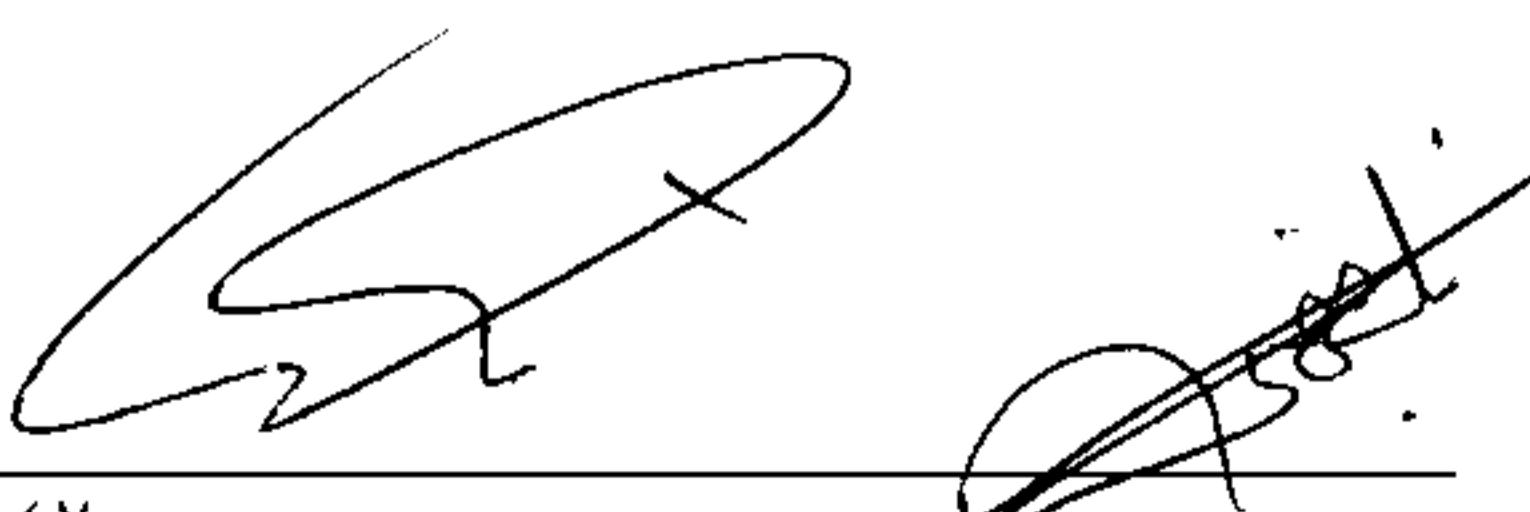
تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداء مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة النمذج المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً لسياسة الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيف إئتماني جيد.
- لا يوجد تركزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم (٨).

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

	٢٠١٣	٢٠١٤	موجودات عمليات التأمين
		بالآلاف من الريالات السعودية	نقدية وشبه نقدية
	١٨٨,٩٤٧	٤٥٧,٢٥٤	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
	٨٥,٠٠٠	٥٠,٦٢١	استثمارات متاحة للبيع
	٣٥,٧٧٨	٣٥,٣٠٣	ذمم مدينة ، صافي
	٢١٧,٦٦٦	٤٥٧,٦٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
	٤٦٠,٧٣٦	٤٧٨,٠٦٧	
	٩٨٨,١٢٧	١,٤٧٨,٨٨١	
			موجودات المساهمين
	٥٨,٩٧١	٧٩,٥١٨	نقدية وشبه نقدية
	٦٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
	١٧٤,١٨٦	١٨٧,٠٦١	استثمارات متاحة للبيع
	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	وديعة نظامية
	٧٦١	٤٦٧	عمولات مستحقة مدينة
	٣٢٨,٩١٨	٣١٢,٠٤٦	



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)
٦-٢٧) مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

يلخص الجدول أدناه فترات الاستحقاق المتعلقة بالمطلوبات التعاقدية غير المخصومة للشركة. وحيث أنه لا يوجد لدى الشركة مطلوبات مرتبطة بعمولة، فإن المبالغ الظاهرية في الجدول تتطابق مع قائمة المركز المالي:

٢٠١٤			
بآلاف الريالات السعودية			
مطالبات عمليات التأمين	توزيعات الفائض المستحقة	ذمم معيدي التأمين	مطالبات تحت التسوية
أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر
الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي
٨,٣٠١	-	٨,٣٠١	٨,٣٠١
٣٧,٦٩٠	-	٣٧,٦٩٠	٣٧,٦٩٠
٨٤٣,٦٣٦	-	٨٤٣,٦٣٦	٨٤٣,٦٣٦
١٧٨,٦١٨	١٠,١٩٤	١٦٨,٤٢٤	١٦٨,٤٢٤
١,٠٦٨,٢٤٥	١٠,١٩٤	١,٠٥٨,٠٥١	١,٠٥٨,٠٥١
٥٥٦	-	٥٥٦	٥٥٦
٥٥٦	-	٥٥٦	٥٥٦

مطالبات عمليات التأمين
توزيعات الفائض المستحقة
ذمم معيدي التأمين
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع
ومطالبات أخرى

مطالبات المساهمين
مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى

٢٠١٣			
بآلاف الريالات السعودية			
مطالبات عمليات التأمين	توزيعات الفائض المستحقة	ذمم معيدي التأمين	مطالبات تحت التسوية
أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر
الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي
٨,٣٠١	-	٨,٣٠١	٨,٣٠١
٣٣,١٨٥	-	٣٣,١٨٥	٣٣,١٨٥
٦٥٠,٩٦٥	-	٦٥٠,٩٦٥	٦٥٠,٩٦٥
١٢١,٦١١	٦,٧٩٤	١١٤,٨١٧	١١٤,٨١٧
٨١٤,٠٦٢	٦,٧٩٤	٨٠٧,٢٦٨	٨٠٧,٢٦٨
٥٥٦	-	٥٥٦	٥٥٦
٥٥٦	-	٥٥٦	٥٥٦

مطالبات عمليات التأمين
توزيعات الفائض المستحقة
ذمم معيدي التأمين
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع
ومطالبات أخرى

مطالبات المساهمين
مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى

٤٧- إدارة المخاطر (نتمة)

٤٧- ٧) مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بเคลبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملات)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

تعتبر الاستثمارات المتداولة المتاحة للبيع للشركة وقدرها ٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٢,٤ مليون ريال سعودي) عرضه لمخاطر أسعار السوق الناشئة من عدم التأكيد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر بها. تحد الشركة من مخاطر السوق عن طريق تنوع محفظتها الاستثمارية من خلال مراقبة التطورات في الأسواق.

إن التغير الافتراضي بواقع ١٠% في أسعار السوق للاستثمارات المتداولة المتاحة للبيع سيؤثر على صافي النتائج وحقوق المساهمين على النحو التالي:

التأثير على صافي المال بالألف ريالات السعودية	النتائج بالألف ريالات السعودية	القيمة العادلة بالألف ريالات السعودية	تغير السعر بالألف ريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ زائدة ١٠%	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ زائدة ١٠%
٩,٦٠٣	-	١٠٥,٦٣٤	٨٦,٤٢٨	١٢,٤٠٣	١٢,١٤٢
(٩,٦٠٣)					(١٢,١٤٢)

يستند تحليل الحساسية الذي تم عرضه على مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. عليه، فإن تحليل الحساسية المُعد لا يعتبر بالضرورة مؤشراً على أثر الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ فيها الشركة على موجودات الشركة.

٤٧- ٨) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المالها للتأكد بأنها قادرة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وزيادة المنفعة للمساهمين من خلال استخدام الأمثل لرصيد الدين وحقوق المساهمين. يتكون هيكل رأس المال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمواطنين والتي تتالف من رأس المال المدفوع والاحتياطيات ناقصاً العجز المترافق.

تحافظ الشركة على رأس المالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) والجدولين (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين والتي تفصل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش الملاءة - الأقساط.
- هامش الملاءة - المطالبات.

٤٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٤٧) إدارة رأس المال - تتمة

إن الشركة ملتزمة بالمتطلبات التنظيمية، ولم يطرأ أي تغيير على قاعدة رأس المال أو الأهداف أو السياسات والإجراءات الموضوعة لإدارة رأس المال.

٤-٩) 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 لتنقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معندي التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٤-١٠) التركيز الجغرافي للمخاطر

تتعلق جميع مخاطر التأمين للشركة بوثائق تأمين مكتبة في المملكة العربية السعودية.

٤-١١) تركز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئات التأمين. ويتم التركيز الرئيسي على المركبات يتم ما نسبته ٧٥٪ من إجمالي الأقساط المكتسبة من عمليين رئيسيين.

كما تقوم الشركة بمراقبة تركز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضان، تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لمخاطر الحريق والممتلكات، يعتبر مبني معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعه مطالبة واحدة كمكان واحد. وبالمقابل، بالنسبة للمخاطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر خطيرة واحد عند تقييم تركز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتوضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد من التعرض لها وجعلها في مستويات مقبولة للشركة.

تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتبة داخل المملكة العربية السعودية.

٤-١٢) مصادر عدم التأكيد من تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقويم المطالبات تحت التسوية، سواءً تم التبليغ عنها أم لا، وتشتمل على تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. يتعين على الإدارة إبداء قدر كبير من الحكم عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم التأكيد، وأن النتائج الفعلية يمكن تختلف عن تقديرات الإدارة مما يتربّط على ذلك إجراء تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقويم المدى الذي لا تطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. كما تستخدم الأحكام لتقويم المدى الذي يمكن أن تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية، على التقديرات.

٤٧- إدارة المخاطر (نهاية)

٤٧- ١٢) مصادر عدم التأكيد من تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية وعلى وجه الخصوص، يجب إبداء التقديرات بشأن التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وكذلك التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. تم تبيان تفاصيل تقدير المطالبات والاحتياطيات المتعلقة بها في الإيضاح (٤).

٤٧- ١٣) العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل يجعل من الصعب جداً التكهن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقدير كل مطالبة مبلغ عنها وذلك على أساس كل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من الجهات المعنية والأدلة التاريخية على حجم المطالبات المماثلة. وتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها بدرجة كبيرة لعدم التأكيد مقارنة بتقدير تكلفة سداد المطالبات المبلغ عنها للشركة. وفي مثل هذه الحالة، تكون المعلومات عن حادث المطالبة متوفرة، يأخذ التقدير بعين الاعتبار طريقة الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث أن مجموع مخصصات مطلوبات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصارييف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمتحتمل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة. تم تبيان تفاصيل تقدير احتياطي عجز الأقساط في الإيضاحين رقم (٢) و (٤).

٤٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٥).