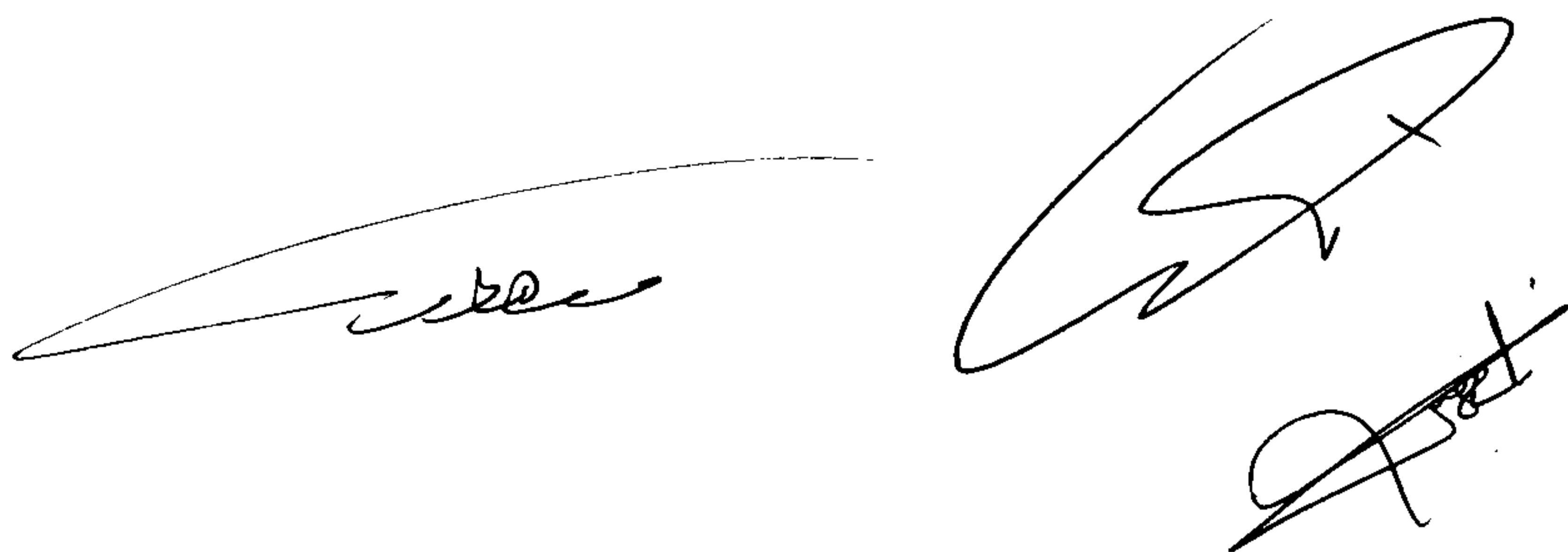


شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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



شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة

الفهرس

| | |
|---------|--|
| ١ | تقدير مراجعي الحسابات |
| ٢ - ٣ | قائمة المركز المالي |
| ٤ | قائمة الدخل - عمليات التأمين |
| ٥ | قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين |
| ٦ | قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين |
| ٧ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| ٨ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين |
| ٩ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين |
| ١٠ - ٥٤ | إيضاحات حول القواعد المالية |



تقرير مراجع الحسابات

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقوائم الدخل - عمليات التأمين، والدخل الشامل - عمليات التأمين، والدخل الشامل - عمليات المساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من رقم (١) إلى (٢٧) 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 للمعايير المراجعة المعروفة بأن عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والتفاصيل التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعه والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الادارة والعرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق
في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتتدفقاتها النقدية لسنة 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 للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ك.بي.جي.الفوزان وشركاه
محاسبون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٢
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

خاليل ابراهيم السادس
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧٣)

المحاسبون الدوليون
محاسبون قانونيون
ص.ب ١٨٠٢٥
الرياض ١١٤١٥
المملكة العربية السعودية

خالد علي ابراهيم عتني
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧٣)

١٧ فبراير ٢٠١٦
٨ جمادي الأول ١٤٣٧ هـ

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | | موجودات عمليات التأمين |
|--------------------------|---------|---------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | | إيضاحات | |
| ٤٥٧,٢٥٤ | ٥٣٨,٧٩٤ | ٥ | نقدية و ما في حكمها |
| ٥٠,٦٢١ | ٢٣٥,٧٦٦ | ٦ | ودائع مرابحة قصيرة الأجل |
| ٣٥,٣٠٣ | ٣٦,٨٦٩ | ٧ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٤٥٧,٦٣٦ | ٢٦٣,٦٧٨ | ٨ | ذمم مدينة ، صافي |
| ٥٩,٩٢٨ | ١٨٨,٧٢٤ | ٩ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٤٧٨,٠٦٧ | ٢٦٤,٥٦٧ | ٩,١٢ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٤٣,٧٣٧ | ٤٧,١٢٧ | ٩ | تكاليف إكتتاب مؤجلة |
| ١٦,٤١٠ | ١٨,٤٦٢ | ١٣ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٨,٠٤٥ | ٦,٦٧٦ | ١٤ | ممتلكات ومعدات ، صافي |
| ٢٣,٩٥ | ٨,٣٩٧ | | مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين |
| ١,٦٣٠,٠٩٦ | | | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| ١,٦٠٩,٠٦٠ | | | |
| موجودات المساهمين | | | |
| ٧٩,٥١٨ | ٨٠,٣٢٤ | ٥ | نقدية و ما في حكمها |
| ١٥,٠٠٠ | - | ٦ | ودائع مرابحة قصيرة الأجل |
| ١٩٢,٠٠٦ | ١٧٤,٩٠٧ | ٧ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | ١٥ | وديعة نظامية |
| ٤٦٧ | ١,٠٧٨ | | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٣١٦,٩٩١ | | | مجموع موجودات المساهمين |
| ١,٩٤٧,٠٨٧ | | | |
| ١,٨٩٥,٣٦٩ | | | مجموع الموجودات |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاحات |
|------------------|-------------------------|------|---|
| | بآلاف الريالات السعودية | | |
| ٣٧,٦٩٠ | ١٨٠,٢٠٣ | | مطلوبات وفائد عمليات التأمين |
| ٥٤٤,٥٨٣ | ٤٧٥,٨٨٨ | ٩ | مطلوبات عمليات التأمين |
| ١٦,٩٦٥ | ٣٣,٩٥٩ | ٩ | ارصدة معيدي تأمين دائنة |
| ٨٤٣,٦٣٦ | ٧٣٢,٨٩٦ | ٩,١٠ | أقساط التأمين غير المكتسبة |
| ١٧٨,٦١٨ | ١٧٥,٩٤٤ | ١٦ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٨,٣٠١ | ٨,٣٠١ | | المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات |
| ١,٦٢٩,٧٩٣ | ١,٦٠٧,١٩١ | | مطلوبات مستحقة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| | | | توزيعات الفائض المستحقة |
| | | | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| ٣٠٣ | ١,٨٦٩ | ٧ | فائد عمليات التأمين |
| ١,٦٣٠,٠٩٦ | ١,٦٠٩,٠٦٠ | | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| | | | مجموع مطلوبات وفائد عمليات التأمين |
| ١٧,١٢١ | ١٨,٩٢٣ | ١٧ | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| ٥٥٦ | ٥٥٥ | ١٦ | مطلوبات المساهمين |
| ٢٣,٠٩٥ | ٨,٣٩٧ | | مخصص الزكاة |
| ٤٠,٧٧٢ | ٢٧,٨٧٥ | | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| | | | مبالغ مستحقة لعمليات التأمين |
| | | | مجموع مطلوبات المساهمين |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | ١٨ | حقوق المساهمين |
| ٢,١٣١ | ٢,١٣١ | ١٨ | رأس المال |
| (٤٧,٠٢٣) | (٥٦,٩٠٦) | | احتياطي نظامي |
| ٢١,١١١ | ١٣,٢٠٩ | ٧ | خسائر متراكمة |
| ٢٧٦,٢١٩ | ٢٥٨,٤٣٤ | | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٣١٦,٩٩١ | ٢٨٦,٣٠٩ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ١,٩٤٧,٠٨٧ | ١,٨٩٥,٣٦٩ | | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | مجموع المطلوبات وفائد عمليات التأمين وحقوق المساهمين |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | | الإيرادات |
|---------------------------|------------------|---------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | | إيضاحات | |
| ١,٤١٢,٨٤١ | ١,٨٦٣,٤٧٨ | | اجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| (١٤٧,٠٨٧) | (٣٣٩,٦٩٥) | | يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة |
| ١,٢٦٥,٧٥٤ | ١,٥٢٣,٧٨٣ | ٩ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| (٢٣٢,٢٧١) | ١٩٧,٤٩١ | | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة |
| ١,٠٣٣,٤٨٣ | ١,٧٢١,٢٧٤ | ٩ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٣١,٨١٦ | ٥٦,٤٨٢ | ٩ | عمولة إعادة التأمين |
| ٢,٩٣٨ | ٥,٣٠٠ | ١١ | دخل استثمار |
| ١٨,٢٧٥ | ١٠,٠٦٦ | | إيرادات أخرى |
| ١,٠٨٦,٥١٢ | ١,٧٩٣,١٤٤ | | مجموع الإيرادات |
| التكاليف والمصاريف | | | |
| ٨١١,٠٩٨ | ١,٤٤٤,٧٩٤ | ٩ | اجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٥٩,٣٨٣) | (٦٢,٠٨٤) | ٩ | يخصم: حصة معيدي التأمين |
| ٧٥١,٧١٥ | ١,٣٨٢,٧١٠ | ٩ | صافي المطالبات المدفوعة |
| ١٧٥,٣٤٠ | ١٠٢,٧٦٠ | | التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات |
| ٩٢٧,٠٥٥ | ١,٤٨٥,٤٧٠ | ٩ | صافي المطالبات المتکبدة |
| ٥٥,٩٥٨ | ١٧١,٩٢٧ | ٩ | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين |
| ٢٢,٥٧٤ | ٢٧,٢١١ | | مصاريف فائض الخسارة |
| ٧٢,٦٨٩ | ٧٢,٠٠٦ | ١٩ | رواتب تشغيلية وإدارية |
| ٣١,٣٣١ | ٤٤,٩٠٥ | ٢٠ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ١,١٠٩,٦٠٧ | ١,٨٠١,٥١٩ | | مجموع التكاليف والمصاريف |
| (٢٣,٠٩٥) | (٨,٣٩٧) | | عجز عمليات التأمين |
| ٢٣,٠٩٥ | ٨,٣٩٧ | ٢ | حصة المساهمين من العجز |
| - | - | | صافي النتيجة في نهاية السنة |

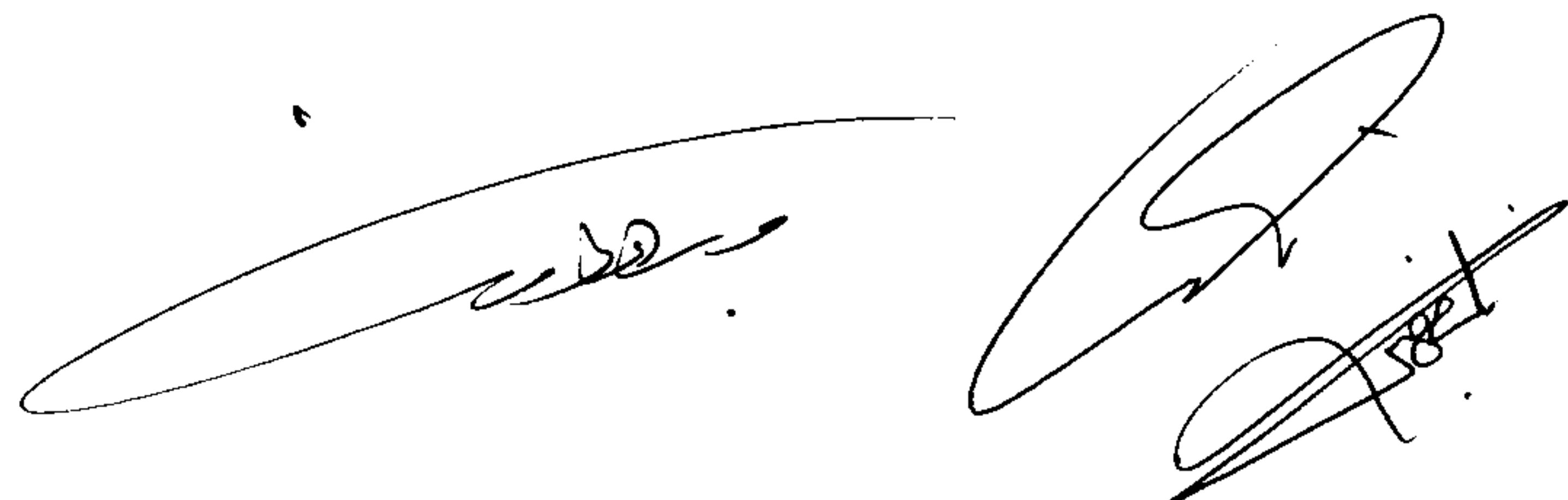
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | إيضاحات |
| - | - |
| | صافي النتيجة في نهاية السنة |
| | الدخل الشامل الآخر سيعاد تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات اللاحقة |
| | صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ٧ (١) (ب) المتاحة للبيع |
| (٤٧٥) | ١,٥٦٦ |
| (٤٧٥) | ١,٥٦٦ |

اجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|---|----------|--------------------------------|
| | | إيضاحات |
| | | بآلاف الريالات السعودية |
| (٢٣,٠٩٥) | (٨,٣٩٧) | ٢ |
| ١٨,٤٦٠ | ٧,٩٧٤ | ١١ |
| (١,٥٧٧) | (١,٤٦٠) | |
| (٦,٢١٢) | (١,٨٨٣) | |
| (٧,٥٠٠) | (٨,٠٠٠) | ١٧ |
| (١٣,٧١٢) | (٩,٨٨٣) | |
| | | العجز المحول من عمليات التأمين |
| | | دخل إستثمار |
| | | مصاريف عمومية وإدارية |
| | | الخسارة قبل الزكاة |
| | | مخصص الزكاة |
| | | صافي خسارة السنة |
| الدخل الشامل الآخر سيعاد تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات اللاحقة | | |
| ١٢,٦٣٩ | (٤,٤٨٧) | |
| (١٣,٦٨٨) | (٣,٤١٥) | ٧ (٢) (ب) |
| (١,٠٤٩) | (٧,٩٠٢) | |
| (١٤,٧٦١) | (١٧,٧٨٥) | |
| التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | | |
| الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع | | |
| إجمالي الخسارة الشاملة للسنة | | |
| خسارة السهم الأساسية والمخفضة قبل الزكاة | | |
| (٠,٢٠٧) | (٠,٠٦٣) | ٢١ |
| (٠,٤٥٧) | (٠,٣٢٩) | ٢١ |
| ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | |
| خسارة السهم الأساسية والمخفضة بعد الزكاة | | |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة | | |
| (بالألف) | | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ 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 ٢٠١٥

| الإجمالي | المتاحة للبيع | الخسائر المتراكمة | الاحتياطي النظامي | رأس المال | الاحتياطي العادلة | احتياطي القيمة |
|-------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-----------|-------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
| ٢٩٠,٩٨٠ | ٢٢,١٦٠ | (٣٣,٣١١) | ٢,١٣١ | ٣٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٤ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ |
| (١٣,٧١٢) | - | (١٣,٧١٢) | - | - | - | صافي خسارة السنة |
| ١٢,٦٣٩ | ١٢,٦٣٩ | - | - | - | - | التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| (١٣,٦٨٨) | (١٣,٦٨٨) | - | - | - | - | الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| (١٤,٧٦١) | (١٠٤٩) | (١٣,٧١٢) | - | - | - | إجمالي الخسارة الشاملة للسنة |
| ٢٧٦,٢١٩ | ٢١,١١١ | (٤٧,٠٢٣) | ٢,١٣١ | ٣٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٤ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| ٢٧٦,٢١٩ | ٢١,١١١ | (٤٧,٠٢٣) | ٢,١٣١ | ٣٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٥ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ |
| (٩,٨٨٣) | - | (٩,٨٨٣) | - | - | - | صافي خسارة السنة |
| (٤,٤٨٧) | (٤,٤٨٧) | - | - | - | - | التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| (٣,٤١٥) | (٣,٤١٥) | - | - | - | - | الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| (١٧,٧٨٥) | (٧,٩٠٢) | (٩,٨٨٣) | - | - | - | إجمالي الخسارة الشاملة للسنة |
| ٢٥٨,٤٣٤ | ١٣,٢٠٩ | (٥٦,٩٠٦) | ٢,١٣١ | ٣٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ 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 ٢٠١٥

| | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--|-------------------------|-------------------------|---|
| | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | إيضاح |
| | - | - | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | ٣,٧١٥ | ٢,٩٨١ | صافي نتيجة السنة |
| | (٥,٣١٧) | ١,٠٠٠ | التعديلات: |
| | (٢٣,٠٩٥) | (٨,٣٩٧) | استهلاك |
| | <u>(٢٤,٦٩٧)</u> | <u>(٤,٤١٦)</u> | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| | | | حصة المساهمين من العجز |
| | | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| | (٢٣٤,٦٥٣) | ١٩٢,٩٥٨ | ذمم مدينة |
| | (٢٦,٣٨٣) | (١٢٨,٧٩٦) | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| | (١٧,٣٣١) | ٢١٣,٥٠٠ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| | (٢١,٨٦٠) | (٢,٣٩٠) | تكليف إكتتاب مؤجلة |
| | ٢,١٩٠ | (٢,٠٥١) | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| | ٤,٥٠٥ | ١٤٢,٥١٣ | أرصدة معيدي تأمين دائنة |
| | ٢٥٨,٦٥٤ | (٦٨,٦٩٥) | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| | ٧,٨٥٣ | ١٦,٩٩٤ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| | ١٩٢,٦٧١ | (١١٠,٧٣٩) | مطالبات تحت التسوية |
| | ٥٧,٠٠٧ | (٢,٦٧٥) | مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى |
| | ٣٧,٣٣١ | ٢٣,٠٩٥ | مستحق من عمليات المساهمين |
| | <u>٢٣٥,٢٨٧</u> | <u>٢٦٨,٢٩٨</u> | صافي النقد من الأنشطة التشغيلية |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | (١,٣٥٩) | (١,٦١٣) | إضافات للممتلكات والمعدات ، صافي |
| | (١٠,٠٠٠) | - | شراء استثمارات متاحة للبيع |
| | ١٠,٠٠٠ | - | محصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| | ٧٤,٣٧٩ | ١٥,٠٠٠ | ودائع مرابحة قصيرة الأجل |
| | (٤٠,٠٠٠) | (٢٠٠,١٤٥) | استحقاق ودائع مرابحة قصيرة الأجل |
| | <u>٣٣,٠٢٠</u> | <u>(١٨٦,٧٥٨)</u> | صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | صافي التغير في النقدية و ما في حكمها |
| | ٢٦٨,٣٠٧ | ٨١,٥٤٠ | النقدية و ما في حكمها ، بداية السنة |
| | ١٨٨,٩٤٧ | ٤٥٧,٢٥٤ | النقدية و ما في حكمها ، نهاية السنة |
| | <u>٤٥٧,٢٥٤</u> | <u>٥٣٨,٧٩٤</u> | ٥ |
| | | | معلومات اضافية غير نقدية : |
| | (٤٧٥) | ١,٥٦٦ | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| | <u>(٤٧٥)</u> | <u>(١٧١)</u> | محول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------------|-----------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | | إيضاح |
| (٦,٢١٢) | (١,٨٨٣) | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| (١٣,٦٨٨) | (٣,٤١٥) | الخسارة قبل الزكاة |
| ٢٣,٠٩٥ | ٨,٣٩٧ | التعديلات لـ : |
| <u>٣,١٩٥</u> | <u>٤,٠٩٩</u> | ربع بيع استثمارات متاحة للبيع حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين |
| ٢٩٤ | (٦١٢) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : |
| (٣٧,٣٢١) | (٢٣,٠٩٥) | عمولات مستحقة مدينة |
| (٥,٤٩٨) | (٦,١٩٨) | مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين |
| <u>(٣٩,٣٤٠)</u> | <u>(٢٦,٨٠٦)</u> | زكاة مدفوعة |
| ٥٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية |
| (٤٢,٤٣٤) | (٢٠,٧٩٨) | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| ٥٢,٣٢١ | ٣٣,٤١٠ | ودائع مرابحة قصيرة الأجل |
| <u>٥٩,٨٨٧</u> | <u>٢٧,٦١٢</u> | شراء استثمارات متاحة للبيع |
| ٢٠,٥٤٧ | ٨٠٦ | متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| ٥٨,٩٧١ | ٧٩,٥١٨ | صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية |
| <u>٧٩,٥١٨</u> | <u>٨٠,٣٢٤</u> | صافي التغير في النقدية و ما في حكمها |
| <u>(١,٠٤٩)</u> | <u>(٧,٩٠٢)</u> | النقدية و ما في حكمها، بداية السنة |
| | | النقدية و ما في حكمها، نهاية السنة |
| | | معلومات إضافية غير نقدية : |
| | | التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، هامش الملاعة المالية للشركة أقل من الحد المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). ولكن، وبناءً على الخطوات التصحيحية والأعمال التجارية المحتملة في المستقبل وتحسين صافي نتائج الشركة، تعتقد إدارة الشركة أن الشركة قائمة على فرض الاستمرارية وبالتالي تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية من الشركة الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الدخل والمصروفات المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية المعنية كما يتم تحديد أساس توزيع دخل ومصروفات العملات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي 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 تقرير 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 المتتبعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والتفصيات المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

- إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) والمطبقة على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ تتطبق على خطط المزايا المحددة التي تنتهي على مساهمات الموظفين و/ أو الأطراف الأخرى. و ذلك يوفر الاعفاء استناداً على الوفاء بمعايير معينة من المتطلبات المقترحة في تعديلات عام ٢٠١١ لنسب مساهمات الموظفين/ الأطراف الأخرى لفترات الخدمة وفقاً لمعادلة خطة المزايا أو على أساس ثابت. إن التعديل الحالي يعطي رأياً في حالة مقابلة الشروط للحد من تكاليف الخدمة في الفترة التي تم فيها تقديم هذه الخدمة.

- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للقوائم المالية للأعوام من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٢ و من ٢٠١١ حتى ٢٠١٣ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ . ملخص التعديلات كما يلي:

○ المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) – قياس القيمة العادلة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح قياس الذمم المدينة قصيرة الأجل وغير محملة بفوائد بقيمتها المفوتة دون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهرياً. 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)، بغض النظر عما إذا كانت تلبي تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).

○ معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) – الممتلكات والألات والمعدات

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

○ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) – الافتراضات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الإدارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع للافرضيات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتغير على المنشأة التي تستخدم شركة الإدارة الافتراض عن المصادر المباشرة وغير مباشرة المتقدمة بشأن خدمات الإدارة.

لم تقم الشركة بالإتباع العابر لأي معيار آخر أو تفسير أو تعديل صدر من أجل اتباعه بشكل مبكر و لكن غير ساري المفعول بعد.

1




٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤ ، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)؛ الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) – الأدوات المالية. الإثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، ويسمح بالاتباع المبكر له. يجب تطبيقه بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính quốc tế số (9) (nhân năm 2009 và 2010 và 2013) nếu ngày bắt đầu của năm tài chính đầu tiên là trước 1 tháng 2 năm 2015. Sẽ áp dụng mui truong quoc te khac bao cáo tài chính quốc tế số (9) có hiệu lực từ 1/1/2018. Điều này không ảnh hưởng đến phân loại và đo lường tài sản hiện có mà chỉ áp dụng cho các báo cáo tài chính riêng của công ty.

المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính quốc tế رقم (١٥) – الإيرادات المبرمة من العقود مع العملاء

إن المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính quốc tế رقم (١٥) يضع إطاراً شاملاً لتحديد الإيراد الواجب الإعتراف به و متى يتم الإعتراف به. وهو يحل محل الاسترشادات الموجودة حالياً للإعتراف بالإيراد و التي تتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨)؛ الإيرادات و معيار المحاسبة الدولي رقم (١١)؛ عقود الإنشاءات والتفسير رقم ١٣: برامج ولاء العملاء.

يسري مفعول المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính quốc tế رقم (١٥) على التقارير المالية للفترات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السناح بالاتباع المبكر له.

- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للقوائم المالية للأعوام ٢٠١٢ – ٢٠١٤ :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التحسينات السنوية للمعايير الدولية على القوائم المالية للأعوام ٢٠١٢ – ٢٠١٤ كجزء من منهجه لعمل التعديلات غير المطلوبة حالياً و لكن ضرورية على المعايير الدولية. يسري مفعول هذه التحسينات في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٦:

○ الارتباط المستمر لعقود الخدمة: تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) لتوضيح متى تكون الترتيبات الخدمية خاضعة لنطاق متطلبات المعيار للافصاح حول الارتباط المستمر بأصول مالية محولة في حالات إلغاء إثباتها بالكامل. يتم اعتبار القائم بالخدمة ذو ارتباط مستمر إذا كان له مصلحة في الأداء المستقبلي للأصل المحول.

○ الإفصاح حول المقاصلة في القوائم المالية الأولية المختصرة: تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) أيضاً لتوضيح أن الإفصاحات الإضافية المطلوبة من خلال "الإفصاحات: مقاصلة الموجودات المالية والمطلوبات المالية" (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ ليس من المطلوب إدراجها على وجه الخصوص في القوائم المالية الأولية المختصرة لكل الفترات الأولية، إلا أنها مطلوبة في حال كانت متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" تتطلب إدراجها).

○ معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): أدخل مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ لتوضيح أن سندات الشركات عالية الجودة المستخدمة لتحديد معدل الخصم يجب إصدارها بنفس العملة التي سيتم سداد المنافع بها. وعليه، فإنه يجب تقويم عمق السوق لسندات الشركات عالية الجودة على مستوى العملة وليس على مستوى الدولة.

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

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

النقدية و ما في حكمها

ت تكون النقدية و شبه 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 تشمل 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.

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

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 تطرأ على قيمته الدفترية وكما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطافأة، 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.

ولأغراض العرض، يقتيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة الدخل - عمليات التأمين 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 الانخفاض وأن ذلك يعود بصورة موضوعية إلى حدث وقع بعد إثبات الانخفاض في القيمة، عندئذ يتم عكس خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات التي استرخت إنتباها الشركة عن الأحداث التالية:

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تتمة)

الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المدين.

الإخلال بالعقد بما في ذلك التغدر 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 لللحظة 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 الانخفاض. 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 التغدر 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 انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد والتي تمثل القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

تكاليف 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 الأولى لها، يتم إطفاء هذه التكاليف على أساس نسبي على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة، ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكفة المتکبدة خلال الرابع الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين.

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. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

يتم إدراج تكاليف الإكتتاب المؤجلة عندما يتم تسوية العقود ذات الصلة أو التخلص منها.

NAB

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذة عند تسوية المطالبات. للشركة الحق بملحقة ومطالبة الأطراف الثالثة لدفع جزء من أو كل التكاليف.

تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل.

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

الاستثمارات المتاحة للبيع

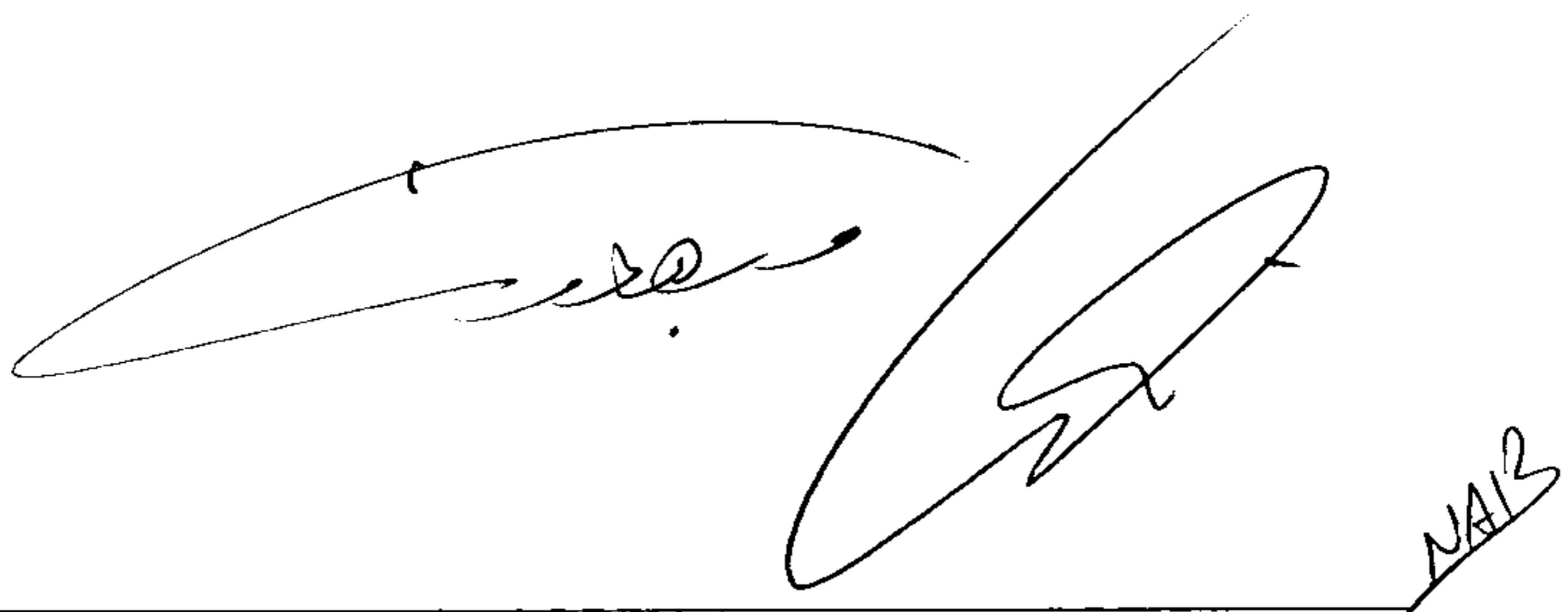
الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة ومصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى. تقادس هذه الاستثمارات أساساً في الأصل بالتكلفة، ويعاد قياسها بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبند مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمساهمين.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

يتم تسوية وإظهار الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات التأمين 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 تقييم القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود 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 تلتزم 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 تتنص عليها الأنظمة أو تلك المعترف عليها في السوق.



NAB

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تظهر كافة الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و أي انخفاض في القيمة. و عند يكون هناك ضرورة لاستبدال أجزاء مهمة من الممتلكات و المعدات خلال الفترة، تقوم الشركة بإثبات هذه الأجزاء كموجودات منفصلة و بأعمار إنتاجية محددة و يتم استهلاكها وفقاً لذلك. مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى يتم إثباتها في قائمة الدخل عند تكديها. و يتم احتساب الاستهلاك على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. إن نسب الاستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي:

| النسبة | |
|-----------|---------------------------|
| %٢٠ | تحسينات المباني المستأجرة |
| %٢٥ | أجهزة الحاسوب الآلي |
| %١٠ | برامج الحاسوب الآلي |
| %١٠ | الأثاث والمفروشات |
| %٢٥ - %٢٠ | المعدات المكتبية |
| %٢٥ | السيارات |

يتم استبعاد أي بند من الممتلكات و المعدات أو أي جزء مهم تم إثباته مسبقاً عند استبعاده أو عدم وجود منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده يتم تضمين أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الموجودات (تحسب على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الدخل - عمليات التأمين عند استبعاد الأصل.

مخصصات

يجب مخصص عند وجود التزام قانوني او متوقع على الشركة ناتج عن احداث سابقة ، و من المحتمل أن يكون هناك حاجة إلى تدفق الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام و يمكن التقدير بشكل موثوق به لمبلغ الالتزام. كما يجب مخصص عند وجود التزام حالي قانوني او متوقع على الشركة ناتج عن احداث سابقة و من المرجح أن يكون هناك حاجة إلى تدفق الموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام و أن المبالغ تم تقديرها بشكل موثوق به .

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 بأسعار 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 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 وذلك بتكون مخصص الخسائر الناجمة عن اختبار كفاية المطلوبات. كان لدى الشركة في السنوات الماضية سياسة الشطب المبدئي لتكاليف الاكتتاب المؤجلة ويتم لاحقاً تحويل مخصص الخسائر غير المنتهية في قائمة الدخل - عمليات التأمين. مع ذلك، لم يكن للتغير في السياسة أي أثر على القوائم المالية للسنة الماضية.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين

إن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة مع معيدي التأمين خلال دورة الأعمال العادية يتم بموجبها تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين. وتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين عند سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزايا الناشئة بموجب عقود التأمين المعاد تأمينها. يتم إثبات المبالغ القابلة للإسترداد من / أو المستحقة إلى معيدي التأمين بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين وطبقاً لشروط كل عقد إعادة تأمين.

وبتاريخ كل تقرير مالي، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود مؤشر على وقوع انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بإجراء تقدير للمبالغ القابلة للإسترداد.

وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن القيمة القابلة للإسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخفض إلى قيمة القابلة للإسترداد. و يتم إثبات الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين.

الإيجارات

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

المصاريف

يتم إثبات المصاريف في قائمة الدخل - عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين عند وجود انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بانخفاض في الموجودات أو زيادة في المطلوبات و يمكن قياسها بشكل موثوق. ويتم إثبات المصاريف في قائمة الدخل - عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين على أساس الارتباط المباشر بين التكاليف المتکبدة و الربح الخاص ببنود محددة من الدخل، و يتم ذلك وفقاً لأسس توزيع منهجية و منطقية. و عندما يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية خلال الفترة المالية، يتم عرض المصاريف في قائمة الدخل - عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين باستخدام طريقة طبيعة المصروف.

الذمم المدينة

الذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. تصنف الذمم المدينة الناشئة من عقود التأمين في هذه الفئة. ويتم الاعتراف بها عند استحقاقها وتقاس عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة للتحقق من انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد، و تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين. ويتم استبعاد الذمم المدينة عندما تكون معايير الاستبعاد للموجودات المالية قائمة.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

دخل الأقساط المحتفظ بها و العمولات التي تتعلق بالأخطار السارية بعد نهاية الفترة المالية، يتم التقرير عنها كغير مكتسبة ومؤجلة بناء على الطرق التالية:

- آخر ثلاثة أشهر من الفترة فيما يتعلق بالشحن البحري.
- احتساب محدد مسبقاً لفئة هندسة الأعمال لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الإحتساب، يتم إكتساب جزء قليل من أقساط التأمين في السنة الأولى والتي تزيد بشكل تدريجي مع نهاية فترة البوليسة؛ و
- عدد الأيام الفعلية لخطوط الأعمال الأخرى.

و قد بدأت الشركة باستخدام احتساب محدد مسبقاً لفئة هندسة الأعمال بدءاً من ١ يناير ٢٠١٤. حيث أن الإحتساب الخاص بتاجيل الأقساط فقط قد تم تعديله، وهذا تغيير في التقديرات المحاسبية.

و هذا التغيير من المتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل على صافي الأقساط المكتسبة للشركة للسنوات المقبلة، حيث تتوقع إدارة الشركة أن تكون أن صافي المحتجزات فيما يتعلق بمهندسة الأعمال ضئيلة.

تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من الغطاء التأميني. يؤخذ التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل من عمليات التأمين وفقاً لنفس الترتيب الذي يتم به الاعتراف بالإيراد على مدى فترة المخاطر.

دخل رسوم عقود التأمين

يتم تحويل حاملي وثائق التأمين برسوم على الخدمات الإدارية للبوليصة ورسوم العقود الأخرى. ويتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات على مدى الفترة التي يتم خلالها تنفيذ الخدمات ذات الصلة. إذا كانت الرسوم مقابل الخدمات المقدمة في الفترات المستقبلية، يتم تأجيلها و الاعتراف بها على مدى الفترات المستقبلية.

دخل الاستثمار

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، والتغيرات في قيمة المطلوبات 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 المتکبدة غير المسدة 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 تحجيم مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة 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 للسنة.

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

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام التقييم الاكتواري. التقييم الاكتواري يستخدم طريقة الأجر المقدر. وهذا يتضمن توقع المزايا حتى ترك الخدمة أو التقاعد أو الوفاة والتي تسمح بتوقع الاحتمالات عند بلوغ تلك الحالات، والتي تسمح أيضاً بالزيادة التصاعدية للراتب مع مرور الوقت، ومن ثم خصم تلك المزايا التي تعود إلى تاريخ التقييم. وقد تم الإفصاح عن الافتراضات الهامة في إيضاح ١٦.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

الموجودات المالية (أو، عند الاقتضاء، جزء من موجودات مالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) يتم التوقف عن إثباتها (إذ أنها من قائمة المركز المالي للشركة) عند:

- إنقضاء الحق في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات؛ أو
- تحويل الشركة لحقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تتوقع التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب اتفاقية تمرير؛ وإنما
 - ا) قامت الشركة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات، أو
- ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولكن قامت بتحويل السيطرة على الموجودات.

المقاصلة

تتم مقاصلة 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 مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل - عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسروحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

صادر عن

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة

تُخضع 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. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وكما يلي:

- الممتلكات ، وتقوم ببتغطية مخاطر تأمين الحريق و عمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم ببتغطية مخاطر أعمال البناء ، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية ، وتوقف الآلات والمكائن ، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- المركبات ، تقوم ببتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات.
- الصحي ، وتقوم ببتغطية 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، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتنتمي بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

المصاريف المدفوعة مقدماً

تمثل المصاريف المدفوعة مقدماً المصاريف التي لم يتم تكبدها بعد ولكن تم دفعها نقداً. و يتم تسجيلها في البداية كموجودات وتقيس وفقاً للمبلغ النقدي المدفوع. وفي وقت لاحق، تتحمل على قائمة الدخل لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين حيث يتم استهلاك أو انقضائها مع مرور الوقت.

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع والخدمات، سواء تم فوترةها من قبل المورد أو لا.

دخل العمولات غير المكتسبة

يتم تأجيل العمولات المستحقة على عقود إعادة التأمين الصادرة و يتم إطفائها على مدى عقود التأمين المتعلقة بها. و يتم تسجيل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

الأحكام والتقديرات والأفتراضات المحاسبية الجوهرية

يفتضي 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 وأفتراضات 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 الأفتراضات 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 المتکدة 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 المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها تمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنفيذ 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 المتکدة، والمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

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 التكلفة. ويطلب التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" إجراء التقديرات. وللقيام بذلك، تقوم الإدارة بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم، والوضع المالي للشركة المستمرة 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 المستمرة فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.



٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣ - خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

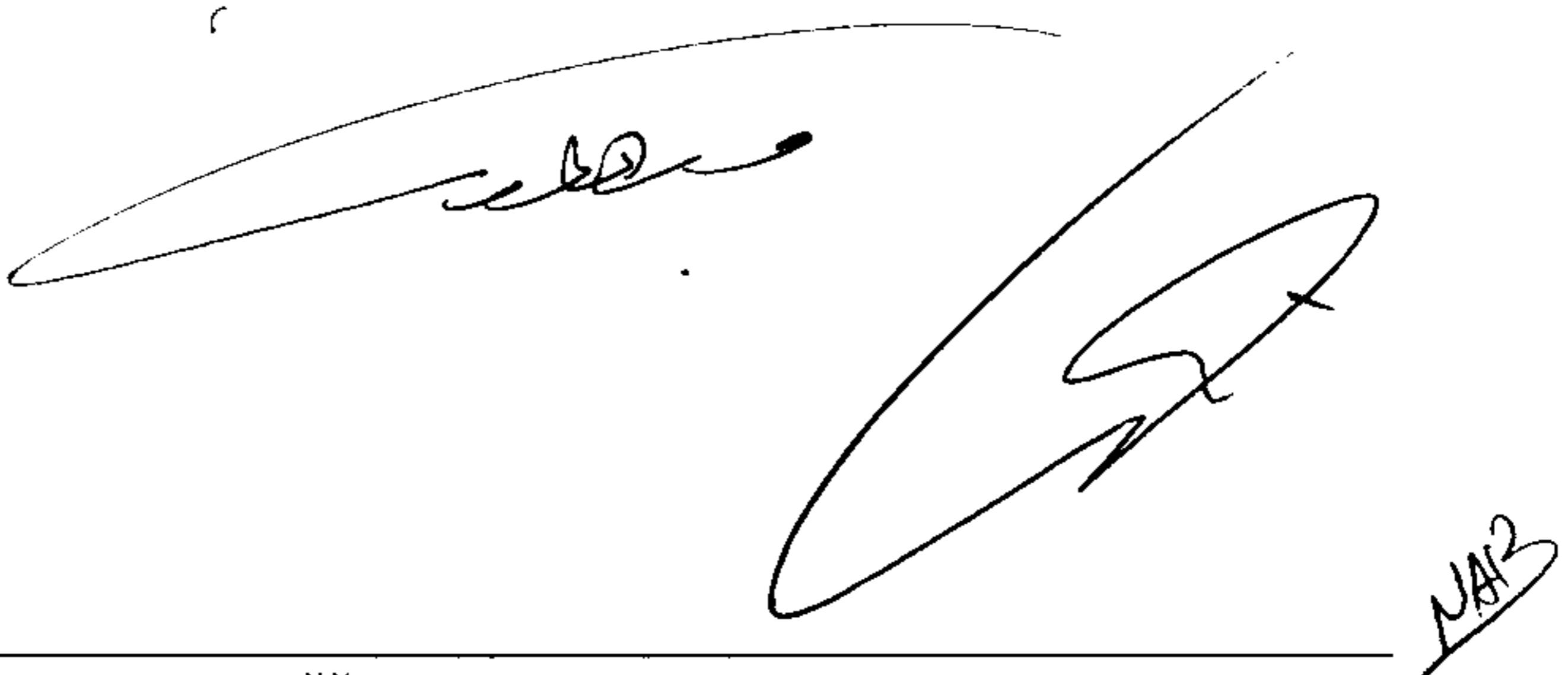
تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. ان الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات 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 الانتمان 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 وتطفأ في قائمة الدخل - عمليات التأمين 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.

٥ - مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتحقيق 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 جوهرية قد تثير شكوكاً هامة حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.



NAA2

٥- النقدية وما في حكمها

(١) عمليات التأمين:

ت تكون النقدية وما في حكمها الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-------------------------|---------|
| بألاف الريالات السعودية | |
| ٣٨ | ٨٥ |
| ٢٤,٧١٦ | ٨٣,٧٠٩ |
| ٤٣٢,٥٠٠ | ٤٥٥,٠٠٠ |
| ٤٥٧,٢٥٤ | ٥٣٨,٧٩٤ |

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 وما في حكمها الخاصة بالمساهمين من الآتي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-------------------------|--------|
| بألاف الريالات السعودية | |
| ١٨ | ٢٢٤ |
| ٧٩,٥٠٠ | ٨٠,٠٠٠ |
| ٧٩,٥١٨ | ٨٠,٣٢٤ |

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

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

إن ودائع المربحة القصيرة الأجل مودعة لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تخضع جميع ودائع المربحة قصيرة الأجل هذه لعمولات بمعدل قدره ١,٩٠٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٦٤٪ سنويًا).

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

٦- ودائع المربحة قصيرة الأجل

(١) عمليات التأمين:

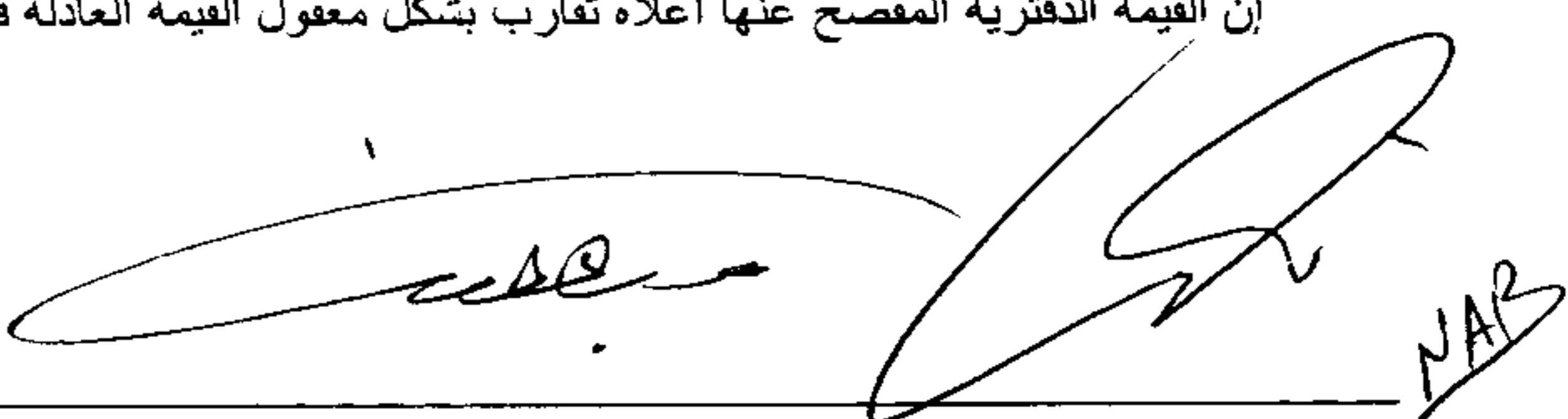
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-------------------------|---------|
| بألاف الريالات السعودية | |
| ٥٠,٦٢١ | ٢٣٥,٧٦٦ |
| ١٥,٠٠٠ | - |

ودائع مربحة قصيرة الأجل

(٢) عمليات المساهمين:
ودائع مربحة قصيرة الأجل

إن لودائع المربحة قصيرة الأجل أعلاه فترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. تخضع جميع هذه الودائع لعمولات بمعدل ١,٧٠٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٠٩٪ سنويًا).

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



٧- الإستثمارات المتاحة للبيع

١) عمليات التأمين:

أ) تكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

| ٢٠١٤ بألاف الريالات السعودية | ٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية | <u>متداولة</u> |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| ٢٠,٢٦٢ | ٢٠,٣٨٣ | انش اس بي سي - محفظة صكوك |
| ١٠,٠١١ | ١٠,٠١١ | غير متداولة |
| ٥,٠٣٠ | ٦,٤٧٥ | الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في أكتوبر ٢٠٢٣) |
| <u>٣٥,٣٠٣</u> | <u>٣٦,٨٦٩</u> | شركة الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري |

يتم اظهار الرصيد المتراكم الناتج عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١,٨٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٠,٣٠ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي كbond مستقل ضمن فائض عمليات التأمين.

تم تحديد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المتداولة أعلاه على أساس آخر صافي موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية. كما أن الصكوك غير المتداولة مسجلة على أساس آخر قيمة عادلة معلن عنها.

ب) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

| المجموع بألاف الريالات السعودية | أوراق مالية غير متداولة | أوراق مالية متداولة | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |
|------------------------------------|----------------------------|------------------------|--|
| ٣٥,٣٠٣ | ١٥,٠٤١ | ٢٠,٢٦٢ | ٢٠١٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |
| ١,٥٦٦ | ١,٤٤٥ | ١٢١ | ٢٠١٥ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| <u>٣٦,٨٦٩</u> | <u>١٦,٤٨٦</u> | <u>٢٠,٣٨٣</u> | ٢٠١٢ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ إضافات للإستثمارات المتاحة للبيع |
| ٣٥,٧٧٨ | ١٥,٣٩٥ | ٢٠,٣٨٣ | ٢٠١٣ الإضافات للإستثمارات المتاحة للبيع |
| ١٠,٠٠٠ | - | ١٠,٠٠٠ | ٢٠١٤ متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| (١٠,٠٠٠) | - | (١٠,٠٠٠) | ٢٠١٤ صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |
| (٤٧٥) | (٣٥٤) | (١٢١) | ٢٠١٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| <u>٣٥,٣٠٣</u> | <u>١٥,٠٤١</u> | <u>٢٠,٢٦٢</u> | |

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

٢) عمليات المساهمين:

١) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع بما يلى:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--------------------------------|--------|--|
| <u>بألاف الريالات السعودية</u> | | <u>متداولة</u> |
| ٢٥,٣٢٧ | ٢٥,٤٧٩ | انش اس بي سي - محفظة صكوك |
| ٢٨,٢١٩ | ٢٢,٣٧٨ | انش اس بي سي - محفظة اسهم |
| ٢١,٣٦٣ | ١٩,٣٧٤ | جدوى - محفظة اسهم |
| ٨٦٠ | ٧١٥ | الشركة السعودية لإعادة التأمين ("إعادة") التعاونية - اسهم |
| <u>١٩٢,٠٠٦</u> | | <u>١٧٤,٩٠٧</u> |
| <u>المجموع</u> | | |
| <u>١٩٢,٠٠٦</u> | | <u>١٧٤,٩٠٧</u> |
| <u>غير متداولة</u> | | |
| ٣٠,٠٣٤ | ٣٠,٠٣٢ | الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك (تستحق في يناير ٢٠٢٢) |
| ١٠,٠١١ | ١٠,٠١١ | الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في أكتوبر ٢٠٢٣) |
| ٥٢,٠٣٥ | ٤٧,٠٣٣ | صندوق دراية لتمويل المتاجرة |
| ١٠,٠١١ | ١٠,٠١١ | التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩) |
| ١٠,٠٦١ | ١٢,٩٥١ | شركة الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري |
| - | ١٥,٠٠٠ | سيديكو - صندوق الإيرادات العقاري ٢ |
| ٤,٠٨٥ | ١,٩٢٣ | شركة نجم لخدمات التأمين - اسهم |
| <u>المجموع</u> | | |
| <u>١٩٢,٠٠٦</u> | | <u>١٧٤,٩٠٧</u> |

يتم اظهار الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١٣,٢١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢١,١١ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

ب) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

| المجموع | غير متداولة | متداولة | أوراق مالية |
|------------------------|----------------|---------------|-------------|
| بالألف ريالات السعودية | | | |
| ١٩٢,٠٠٦ | ١١٦,٢٣٧ | ٧٥,٧٦٩ | |
| ٢٠,٧٩٨ | ١٥,٠٠٠ | ٥,٧٩٨ | |
| (٢٢,٤١٠) | (٢٥,٩٠٠) | (٧,٥١٠) | |
| ٣,٤١٥ | ٩٠٠ | ٢,٥١٥ | |
| (٧,٩٠٢) | ٧٢٣ | (٨,٦٢٥) | |
| ١٧٤,٩٠٧ | ١٠٦,٩٦٠ | ٦٧,٩٤٧ | |

| | | | |
|----------------|----------------|---------------|--|
| ١٨٩,٢٥٤ | ٨٨,٢١٧ | ١٠١,٠٣٧ | |
| ٤٢,٤٣٤ | ٢٥,٠٠٠ | ١٧,٤٣٤ | |
| (٥٢,٣٢١) | - | (٥٢,٣٢١) | |
| ١٣,٦٨٨ | - | ١٣,٦٨٨ | |
| (١,٠٤٩) | ٢,٠٢٠ | (٤,٠٦٩) | |
| ١٩٢,٠٠٦ | ١١٦,٢٣٧ | ٧٥,٧٦٩ | |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|------------------------|----------------|
| بالألف ريالات السعودية | |
| ١٦,٧١٤ | ١٣,٤٨٥ |
| ١٨,٥٨٩ | ٢٣,٣٨٤ |
| ٣٥,٣٠٣ | ٣٦,٨٦٩ |
| ٤٨,٤٢٤ | ٤٤,٣٨٥ |
| ٨٦٠ | ٧١٥ |
| ١٤٢,٧٢٢ | ١٢٩,٨٠٧ |
| ١٩٢,٠٠٦ | ١٧٤,٩٠٧ |

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع

متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع

احتياطي استثمارات متاحة للبيع محول إلى قائمة الدخل الشامل للمساهمين

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع

متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع

احتياطي استثمارات متاحة للبيع محول إلى قائمة الدخل الشامل للمساهمين

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

عمليات التأمين

حكومة وشبه حكومية
شركات

عمليات المساهمين

حكومة وشبه حكومية
تأمين
شركات

٢٠١٥

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

-٨- الديم المدينة ، صافي

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|---------------------------------------|
| | | بـالآف الريـالـات السـعـودـيـة |
| ٤٥٢,٧٠٨ | ٢٧٢,٦٥٧ | حامـلي وثـائق تـأـمين |
| ٢١,٠٩٨ | ٢٢,٧١٤ | معـيدي التـأـمين |
| ١٠٠٣٠ | ١,٧٢٤ | شـركـات التـأـمين |
| ٨,٤٠٠ | ٢,١٨٣ | الـوكـلاـء والـوـسـطـاء |
| ٤٩٢,٢٣٦ | ٢٩٩,٢٧٨ | |
| (٣٤,٦٠٠) | (٣٥,٦٠٠) | مـخـصـص دـيـون مشـكـوكـ في تحـصـيلـها |
| ٤٥٧,٦٣٦ | ٢٦٣,٦٧٨ | |

فيما يلي حركة مخصص الديم المدينة المشكوك في تحصيلها:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|---------|--------|---------------------------------------|
| | | بـالآف الريـالـات السـعـودـيـة |
| ٣٩,٩١٧ | ٣٤,٦٠٠ | في بداية السنة |
| (٥,٣١٧) | ١,٠٠٠ | المحمل للسنة / (عكس قيد) |
| ٣٤,٦٠٠ | ٣٥,٦٠٠ | في نهاية السنة |

فيما يلي تحليلًا بأعمار الديم المدينة كما في ٣١ ديسمبر :

| | غير متأخرة السداد وغير أقل من ٦٠ من ٦١ إلى أكـثـر مـن | متـاخـرة السـداد وـغـير مـنـخـضـة الـقيـمة الـسـدـاد وـغـير أـقـلـ مـنـ ٦٠ـ إـلـىـ ٦١ـ مـنـ ٦٢ـ إـلـىـ ٦٣ـ إـلـىـ ٦٤ـ إـلـىـ ٦٥ـ إـلـىـ ٦٦ـ إـلـىـ ٦٧ـ إـلـىـ ٦٨ـ إـلـىـ ٦٩ـ إـلـىـ ٦١٠ـ إـلـىـ ٦١١ـ إـلـىـ ٦١٢ـ إـلـىـ ٦١٣ـ إـلـىـ ٦١٤ـ إـلـىـ ٦١٥ـ إـلـىـ ٦١٦ـ إـلـىـ ٦١٧ـ إـلـىـ ٦١٨ـ إـلـىـ ٦١٩ـ إـلـىـ ٦٢٠ـ إـلـىـ ٦٢١ـ إـلـىـ ٦٢٢ـ إـلـىـ ٦٢٣ـ إـلـىـ ٦٢٤ـ إـلـىـ ٦٢٥ـ إـلـىـ ٦٢٦ـ إـلـىـ ٦٢٧ـ إـلـىـ ٦٢٨ـ إـلـىـ ٦٢٩ـ إـلـىـ ٦٣٠ـ إـلـىـ ٦٣١ـ إـلـىـ ٦٣٢ـ إـلـىـ ٦٣٣ـ إـلـىـ ٦٣٤ـ إـلـىـ ٦٣٥ـ إـلـىـ ٦٣٦ـ إـلـىـ ٦٣٧ـ إـلـىـ ٦٣٨ـ إـلـىـ ٦٣٩ـ إـلـىـ ٦٣١٠ـ إـلـىـ ٦٣١١ـ إـلـىـ ٦٣١٢ـ إـلـىـ ٦٣١٣ـ إـلـىـ ٦٣١٤ـ إـلـىـ ٦٣١٥ـ إـلـىـ ٦٣١٦ـ إـلـىـ ٦٣١٧ـ إـلـىـ ٦٣١٨ـ إـلـىـ ٦٣١٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٠ـ إـلـىـ ٦٣٢١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٩ـ إـلـىـ ٦٣٢١٠ـ إـلـىـ ٦٣٢١١ـ إـلـىـ ٦٣٢١٢ـ إـلـىـ ٦٣٢١٣ـ إـلـىـ ٦٣٢١٤ـ إـلـىـ ٦٣٢١٥ـ إـلـىـ ٦٣٢١٦ـ إـلـىـ ٦٣٢١٧ـ إـلـىـ ٦٣٢١٨ـ إـلـىـ ٦٣٢١٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢١٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢١١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢١٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢١٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢١٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢١٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢١٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢١٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢١٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢١٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢١٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢١١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢١٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢١٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢١٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢١٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢١٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢١٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢١٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢١٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢١٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢١١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢١٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢١٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢١٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢١٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢١٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢١٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢١٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢١٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١١ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢١٢ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٣ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٤ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٥ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٦ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٧ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٨ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢١٩ـ إـلـىـ ٦٣٢٢١٢٢٢٢٢٠ـ إـلـىـ ٦٣٢٢ |
| --- | --- | --- |

٩- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتكليف الكتاب الموجلة

أ) الأقساط غير المكتسبة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-------------------------|-------------|
| بألاف الريالات السعودية | |
| ٢٥٢,٣٨٤ | ٤٨٤,٦٥٥ |
| ١,٢٦٥,٧٥٤ | ١,٥٢٣,٧٨٣ |
| (١,٠٣٣,٤٨٣) | (١,٧٢١,٢٧٤) |
| ٤٨٤,٦٥٥ | ٢٨٧,١٦٤ |
| ٥٩,٩٢٨ | ١٨٨,٧٢٤ |
| ٥٤٤,٥٨٣ | ٤٧٥,٨٨٨ |

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-------------------------|----------|
| بألاف الريالات السعودية | |
| ٩,١١٢ | ١٦,٩٦٥ |
| ٣٩,٦٦٩ | ٧٣,٤٧٦ |
| (٣١,٨١٦) | (٥٦,٤٨٢) |
| ١٦,٩٦٥ | ٢٣,٩٥٩ |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

ج) المطالبات تحت التسوية

| ٢٠١٤ | | | | ٢٠١٥ | | | | حركة المطالبات تحت التسوية |
|--------------------------------|------------------|----------------|----------|----------------|------------------|----------------|----------|------------------------------|
| الصافي | التأمين | الاجمالي | حصة معدي | الصافي | التأمين | الاجمالي | حصة معدي | |
| بألاف الريالات السعودية | | | | | | | | |
| ٦٥,٧١٤ | (٤٠,٢٥٦) | ٤٦٨,٢٧٩ | | ٨٠,٢٥٦ | (٤٢٠,٠٣٢) | ٥٠٠,٢٨٨ | | مطالبات تحت التسوية |
| (٤,٩٤٨) | - | (٤,٩٤٨) | | (٢٢,٢٠٩) | - | (٢٢,٢٠٩) | | القيمة البيعية للخردة |
| ١٢٠,٩٥١ | (٥٨,١٧١) | ١٧٩,١٢٢ | | ٣٠٨,٥٢٢ | (٥٨,٠٣٥) | ٣٦٦,٥٥٧ | | مطالبات متકدة وغير مبلغ عنها |
| ٨,٥١٢ | - | ٨,٥١٢ | | - | - | - | | احتياطي عجز الأقساط |
| ١٩٠,٢٢٩ | (٤٦٠,٧٣٦) | ٦٥٠,٩٦٥ | | ٣٦٥,٥٦٩ | (٤٧٨,٠٦٧) | ٨٤٣,٦٣٦ | | المجموع في بداية السنة |
| (٧٥١,٧١٥) | ٥٩,٣٨٣ | (٨١١,٠٩٨) | | (١,٣٨٢,٧١٠) | ٦٢,٠٨٤ | (١,٤٤٤,٧٩٤) | | مطالبات مدفوعة |
| ٩٢٧,٠٥٥ | (٧٦,٧١٤) | ١,٠٠٣,٧٦٩ | | ١,٤٨٥,٤٧٠ | ١٥١,٤١٦ | ١,٣٣٤,٠٥٤ | | مطالبات متکدة |
| ٣٦٥,٥٦٩ | (٤٧٨,٠٦٧) | ٨٤٣,٦٣٦ | | ٤٦٨,٣٢٩ | (٢٦٤,٥٦٧) | ٧٣٢,٨٩٦ | | المجموع في نهاية السنة |
| ٢٠١٤ | | | | ٢٠١٥ | | | | مكونات المطالبات تحت التسوية |
| الصافي | التأمين | الاجمالي | حصة معدي | الصافي | التأمين | الاجمالي | حصة معدي | |
| بألاف الريالات السعودية | | | | | | | | |
| ٨٠,٢٥٦ | (٤٢٠,٠٣٢) | ٥٠٠,٢٨٨ | | ١٣٢,٥٥٦ | (٢٢٠,٢٧٦) | ٣٥٢,٨٤٢ | | مطالبات تحت التسوية |
| (٢٢,٢٠٩) | - | (٢٢,٢٠٩) | | (٧٦,٧٥٢) | - | (٧٦,٧٥٢) | | القيمة البيعية للخردة |
| ٣٠٨,٥٢٢ | (٥٨,٠٣٥) | ٣٦٦,٥٥٧ | | ٤١٢,٥٢٦ | (٤٤,٢٩١) | ٤٥٦,٨١٧ | | مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها |
| - | - | - | | - | - | - | | احتياطي عجز الأقساط |
| ٣٦٥,٥٦٩ | (٤٧٨,٠٦٧) | ٨٤٣,٦٣٦ | | ٤٦٨,٣٢٩ | (٢٦٤,٥٦٧) | ٧٣٢,٨٩٦ | | المجموع في نهاية السنة |

د) تكليف الإكتتاب المؤجلة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | في بداية السنة |
|--------------------------------|---------------|------------------|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| ٢١,٨٧٧ | ٤٧,٧٣٧ | متکدة خلال السنة |
| ٧٧,٨١٨ | ١٧١,٣١٧ | مطفأة خلال السنة |
| (٥٥,٩٥٨) | (١٧١,٩٢٧) | في نهاية السنة |
| ٤٣,٧٣٧ | ٤٧,١٢٧ | |

١٠ - جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتراكدة والتي تشتمل على المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتراكدة 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 تاكيداً، فإن التطورات السلبية ستقل 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.

اجمالي المطالبات تحت التسوية ومخصص الاحتياطيات لسنة ٢٠١٥:

| سنة الحادث | ٢٠١٢ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٥ | المجموع |
|--|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------------------|
| تقدير للتكلفة النهائية للمطالبات : | | | | | بآلاف الريالات السعودية |
| في نهاية سنة الحادث | ١,٣٦٧,٦٦٠ | ٩١٩,٠٤٦ | ١,٠٥٤,٧٠٩ | ١,٦٧٠,٦٩٧ | ١,٦٧٠,٦٩٧ |
| بعد سنة | ١,٣٩٧,٨٨٧ | ٨٦٨,١٦٣ | ٩٧٦,٧٦١ | - | ٩٧٦,٧٦١ |
| بعد سنتين | ١,٣٣٢,١٤٥ | ٦٩٣,٦٩٠ | - | - | ٦٩٣,٦٩٠ |
| بعد ثلاث سنوات | ١,٢٤٢,٦٦٠ | - | - | - | ١,٢٤٢,٦٦٠ |
| التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة | ١,٢٤٢,٦٦٠ | ٦٩٣,٦٩٠ | ٩٧٦,٧٦١ | ١,٦٧٠,٦٩٧ | ٤,٥٨٣,٨٠٨ |
| الدفعات المتراكمة حتى تاريخه | (١,١٨٢,٣٦٨) | (٥٨٦,٣٤٩) | (٨٧٥,٠٥٩) | (١,٢٠٦,١٣٦) | (٣,٨٥٠,٩١٢) |
| المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي | ٥٩,٢٩٢ | ١٠٧,٣٤١ | ١٠١,٧٠٢ | ٤٦٤,٥٦١ | ٧٣٢,٨٩٦ |

اجمالي المطالبات تحت التسوية ومخصص الاحتياطيات لسنة ٢٠١٤:

| سنة الحادث | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | المجموع |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------------------|
| تقدير للتكلفة النهائية للمطالبات : | | | | | بآلاف الريالات السعودية |
| في نهاية سنة الحادث | ٩٤٩,٨٤٢ | ٤١٧,٨١٨ | ٩١٩,٠٤٦ | ١,٠٥٤,٧٠٩ | ١,٠٥٤,٧٠٩ |
| بعد سنة | ٩٨٧,١٢٨ | ٤١٠,٧٤٩ | ٨٦٨,١٦٣ | - | ٨٦٨,١٦٣ |
| بعد سنتين | ٩٢١,٨٩٦ | ٤١٠,٢٤٩ | - | - | ٤١٠,٢٤٩ |
| بعد ثلاث سنوات | ٩١٦,٦٣٣ | - | - | - | ٩١٦,٦٣٣ |
| التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة | ٩١٦,٦٣٣ | ٤١٠,٢٤٩ | ٨٦٨,١٦٣ | ١,٠٥٤,٧٠٩ | ٣,٢٤٩,٧٥٤ |
| الدفعات المتراكمة حتى تاريخه | (٨٣٥,٨٩١) | (٣٩٩,٧٥٦) | (٥٢٦,٨٧٠) | (٦٤٣,٦٠١) | (٢,٤٠٦,١١٨) |
| المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي | ٨٠,٧٤٢ | ١٠,٤٩٣ | ٣٤١,٢٩٣ | ٤١١,١٠٨ | ٨٤٣,٦٣٦ |

- ١٠ جدول تطور المطالبات (تنمية)

صافي المطالبات تحت التسوية ومخصص الاحتياطيات لسنة ٢٠١٥:

| المجموع | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | وما قبلها | سنة الحادث |
|-------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--|
| | | | | | | بألاف الريالات السعودية |
| ١,٥٠١,٢١٠ | ١,٥٠١,٢١٠ | ٩١٦,٢٢٦ | ٥٤٨,١٢٨ | ٨٥٠,٤٩٠ | | تقدير لتكلفة النهاية للمطالبات في نهاية سنة الحادث |
| ٩٢٤,٠٠١ | - | ٩٢٤,٠٠١ | ٥٥٣,٤٢٤ | ٨٥٩,١٧٦ | | بعد سنة |
| ٥٥٣,٨٣٦ | - | - | ٥٥٣,٨٣٦ | ٨٦٦,٤٧٣ | | بعد سنتين |
| ٨٤٧,٥٢٤ | - | - | - | ٨٤٧,٥٢٤ | | بعد ثلاث سنوات |
| | | | | | | التقدير الحالي للمطالبات |
| ٣,٨٢٦,٥٧١ | ١,٥٠١,٢١٠ | ٩٢٤,٠٠١ | ٥٥٣,٨٣٦ | ٨٤٧,٥٢٤ | | المتراءكة |
| (٣,٣٥٨,٢٤٢) | (١,١٢٥,٧٥١) | (٨٦١,٦٣٠) | (٥٣٤,٧٠١) | (٨٣٦,١٦٠) | | الدفعات المتراءكة حتى تاريخه |
| ٤٦٨,٣٢٩ | ٣٧٥,٤٥٩ | ٦٢,٣٧١ | ١٩,١٣٥ | ١١,٣٦٤ | | المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي |

صافي المطالبات تحت التسوية ومخصص الاحتياطيات لسنة ٢٠١٤:

| المجموع | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | وما قبلها | سنة الحادث |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--|
| | | | | | | بألاف الريالات السعودية |
| ٩١٦,٢٢٦ | ٩١٦,٢٢٦ | ٥٤٨,١٢٨ | ٣١٢,٨٥٧ | ٥٣٧,٦٢٣ | | تقدير لتكلفة النهاية للمطالبات في نهاية سنة الحادث |
| ٥٥٣,٤٢٤ | - | ٥٥٣,٤٢٤ | ٣٢٢,٢٩٣ | ٥٣٦,٨٨٣ | | بعد سنة |
| ٣٢٤,٣١٢ | - | - | ٣٢٤,٣١٢ | ٥٤٢,١٦١ | | بعد سنتين |
| ٥٤٧,١٣٩ | - | - | - | ٥٤٧,١٣٩ | | بعد ثلاث سنوات |
| | | | | | | التقدير الحالي للمطالبات |
| ٢,٣٤١,١٠١ | ٩١٦,٢٢٦ | ٥٥٣,٤٢٤ | ٣٢٤,٣١٢ | ٥٤٧,١٣٩ | | المتراءكة |
| (١,٩٧٥,٥٣٢) | (٦٢٤,٠٠٥) | (٤٩١,٧١٩) | (٣٢٠,٩٨٥) | (٥٣٨,٨٢٣) | | الدفعات المتراءكة حتى تاريخه |
| ٣٦٥,٥٦٩ | ٢٩٢,٢٢١ | ٦١,٧٠٥ | ٣,٣٢٧ | ٨,٣١٦ | | المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي |

- ١١ - دخل الاستثمار

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-----------|-------|
| بالملايين | |
| ١,٩٨٧ | ٤,١٩٢ |
| ٩٥١ | ١,١٠٨ |
| ٢,٩٣٨ | ٥,٣٠٠ |

١) عمليات التأمين :
دخل عمولات على ودائع مرابحة قصيرة الأجل
دخل عمولات على استثمارات متاحة للبيع

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-----------|-------|
| بالملايين | |
| ١٣,٦٨٨ | ٣,٤١٥ |
| ٢,٢٨٨ | ٢,٣١٨ |
| ١,٨٨٠ | ١,٧٢٩ |
| ٦٠٤ | ٥١٢ |
| ١٨,٤٦٠ | ٧,٩٧٤ |

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-----------|---------|
| بالملايين | |
| ٤٧٨,٠٦٧ | ٢٦٤,٥٦٧ |

- ١٢ - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثنى 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 (ايضاح ٨).

- ١٣ - المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

١) عمليات التأمين:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-----------|--------|
| بالملايين | |
| ٦,١٠٦ | ٦,٢١٧ |
| ٤,١٠٧ | ٣,١٨١ |
| ٣,٣٧٤ | ٣,٩٦٠ |
| ٦٧٦ | ٩٧ |
| ٥٥٠ | ١,٢٩٢ |
| ٣٨٠ | ١,٨٨٠ |
| ٣٠٠ | ٣٠٠ |
| ٩١٧ | ١,٥٣٥ |
| ١٦,٤١٠ | ١٨,٤٦٢ |

مزايا موظفين مدفوعة مقدماً وأخرى
مصاريف مؤجلة
إيجار مدفوع مقدماً
سلف للموظفين
دفعات مقدمة للموردين
عمولات مستحقة مدينة
تأمين ضمانات
أخرى
المجموع

٢٠١٥

٤- الممتلكات والمعدات ، صافي

| تحسينات | أجهزة | برامج | الحاسب | الأثاث | المعدات | الأعمال | المجموع | ٢٠١٥ |
|-------------------------|--------|--------|--------|------------|----------|----------|-------------|------|
| المسطح | الآلية | الآلية | الحاسب | والمفروشات | المكتبية | السيارات | تحت التنفيذ | |
| بآلاف الريالات السعودية | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| ١٢,٥٨٠ | ٩,٣٠٠ | ٣,٣٢٥ | ٣,٦٦٦ | ٢,٥٢٤ | ٨٤ | ١٧١ | ٣١,٦٥٠ | ٢٠١٥ |
| ٣٢٩ | ٩١٢ | - | ٧٦ | ٢٩٥ | - | - | ١,٦١٢ | |
| ١٧١ | - | - | - | - | - | (١٧١) | - | |
| ١٣,٠٨٠ | ١٠,٢١٢ | ٣,٣٢٥ | ٣,٧٤٢ | ٢,٨١٩ | ٨٤ | ١٧١ | ٣٣,٢٦٢ | |
| التكلفة | | | | | | | | |
| في بداية السنة | | | | | | | | |
| إضافات | | | | | | | | |
| تحويلات | | | | | | | | |
| في نهاية السنة | | | | | | | | |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | | | | |
| في بداية السنة | | | | | | | | |
| المحمل للسنة | | | | | | | | |
| في نهاية السنة | | | | | | | | |
| القيمة الدفترية | | | | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | | | | | | |
| ١,٥٩٩ | ١,٧٩٠ | ١,٣٦٥ | ١,٥١٩ | ٤٠٣ | - | - | ٦,٦٧٦ | |

١٤- الممتلكات والمعدات ، صافي (تنمية)

| الكلفة | تحسينات | أجهزة الحاسب الآلي المستأجرة | المبني | برامج الحاسب الآلي | الأثاث والمفروشات | المعدات | الأعمال | المجموع |
|-------------------------|---------|------------------------------|--------|--------------------|-------------------|---------|---------|---------|
| بآلاف الريالات السعودية | | | | | | | | |
| في بداية السنة | ١٢,٣٧٣ | ٨,١٥٢ | ٣,٣٢٣ | ٣,٥٤٣ | ٢,٣٤١ | ٨٤ | ٤٧٥ | ٣٠,٢٩١ |
| إضافات | ٦٤ | ٩٢٧ | ٢ | ١٢٣ | ٧٢ | - | ١٧١ | ١,٣٥٩ |
| تحويلات | ١٤٣ | ٢٢١ | - | - | ١١١ | - | (٤٧٥) | - |
| في نهاية السنة | ١٢,٥٨٠ | ٩,٣٠٠ | ٣,٣٢٥ | ٣,٦٦٦ | ٢,٥٢٤ | ٨٤ | ١٧١ | ٣١,٦٥٠ |
| الاستهلاك المترافق | | | | | | | | |
| في بداية السنة | ٨,٦٠١ | ٦,٤٤٩ | ١,٢٩٦ | ١,٤٨٩ | ١,٩٧١ | ٨٤ | - | ١٩,٨٩٠ |
| المحمل للسنة | ١,٦١١ | ١,١٦٧ | ٣٣٢ | ٣٦٢ | ٢٤٣ | - | - | ٣,٧١٥ |
| في نهاية السنة | ١٠,٢١٢ | ٧,٦١٦ | ١,٦٢٨ | ١,٨٥١ | ٢,٢١٤ | ٨٤ | - | ٢٢,٦٠٥ |
| القيمة الدفترية | | | | | | | | |
| ٢٠١٤ ديسمبر ٣١ | ٢,٣٦٨ | ١,٦٨٤ | ١,٦٩٧ | ١,٨١٥ | ٣١٠ | - | ١٧١ | ٨,٠٤٥ |

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. لا يمكن للشركة إسلام عمولات عن هذه الوديعة.

١٦ - المطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

أ) عمليات التأمين:

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------------|---------|--|
| بألف ريالات السعودية | | |
| ٦٣,٨٩٧ | ٤٩,٨٤٤ | مطالبات مستحقة |
| ٤٩,٩٠٩ | ٤٢,١٧٢ | عمولات مستحقة |
| ١٣,٣٠٧ | ١٩,٩٤٣ | مخصص ضريبة إستقطاع لإعادة التأمين |
| ١٠,٩١٢ | ٨,٧٦٩ | رواتب موظفين ومزايا أخرى مستحقة |
| ١٠,١٩٤ | ٩,٨٦٥ | مكافأة نهاية الخدمة المستحقة (إيضاح ١/١٦) |
| ٤,٨٧٢ | ٢,٠٦٦ | بدلات اجازات مستحقة |
| ٣,٠٨٢ | ١,٠٨٣ | أتعاب فحص مؤسسة النقد العربي السعودي مستحقة |
| ٢,٦٠٣ | ١٨,٤١٥ | دفعات مقدمة من العملاء |
| ١,١٧٢ | ٩٠٨ | دائنون - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وأخرى |
| ٨٦٧ | ٩١٦ | أتعاب تفتيش خاصة بمجلس التأمين الصحي التعاوني مستحقة |
| ٣٢٠ | ٥٨٧ | أتعاب مهنية مستحقة |
| ٢٢٨ | ٢٥٣ | دائنون -إدارية |
| ١٧,٢٥٥ | ٢١,١٢٣ | مطلوبات أخرى |
| ١٧٨,٦١٨ | ١٧٥,٩٤٤ | |

ب) عمليات المساهمين:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------------|------|-------------------------------------|
| بألف ريالات السعودية | | |
| ٢٥٦ | ٢٥٥ | مبالغ مستحقة إلى المساهمين المؤسسين |
| ٣٠٠ | ٣٠٠ | أخرى |
| ٥٥٦ | ٥٥٥ | |

١٦ - المطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى (تنمية)

١١٦) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

خلال العام، قدرت الشركة مخصص مكافأة نهاية الخدمة مستخدمة طريقة وحدة الأجر المقدر، والتي تتضمن توقع المزايا حتى ترك الخدمة أو التقاعد أو الوفاة و التي تسمح بتوقع الاحتمالات عند بلوغ تلك الحالات، و تسمح أيضاً بالزيادة التصاعدية للراتب مع مرور الوقت، ومن ثم خصم تلك المزايا التي تعود إلى تاريخ التقديم.

تم التعرف على تأثير استخدام طريقة وحدة الأجر المقدر خلال السنة الحالية، كما أن تأثير السنة السابقة لم يكن جوهرياً.

الحركة على مكافأة نهاية الخدمة كما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------------|---------|--------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | | |
| ٦,٧٩٤ | ١٠,١٩٤ | في بداية السنة |
| ٤,٠٠٥ | ١,٤٥٤ | المحمّل للسنة |
| (٦٠٥) | (١,٧٨٣) | المدفوع خلال السنة |
| ١٠,١٩٤ | ٩,٨٦٥ | في نهاية السنة |

الافتراضات الإكتوارية:

الافتراضات الإكتوارية الرئيسية بتاريخ المركز المالي كما يلي:

| ٢٠١٥ | معدل الخصم |
|----------|--------------------------------------|
| % ٦ | الزيادة التصاعدية للراتب |
| % ٥ | متوسط سنوات الخدمة المتبقية المتوقعة |
| ١١,٥ سنة | |

تحليل الحساسية:

إن أساس التغير يواقع في نقطة للافتراضات الإكتوارية المذكورة أعلاه، و الابقاء على جميع الافتراضات الأخرى كما هي، يكون له تأثير ضئيل على القوائم المالية.

جاهد

١٧ - الزكاة

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------------|----------------|------------------------------------|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ | رأس المال |
| (٦,٢١٢) | (١,٨٨٢) | الخسارة قبل الزكاة |
| (١٦,٧٣٨) | (١٥,٧٢٥) | ممتلكات ومعدات ، صافي |
| (١٩,٢٣٠) | (٦,٦٠٥) | استثمارات متاحة للبيع معدلة |
| (٣٠,٠٠٠) | (٣٠,٠٠٠) | وديعة نظامية |
| (٩,٠٧١) | (١٥,١٤٣) | خسائر متراكمة |
| ١٣,٣٠٧ | ١٩,٩٤٣ | مخصص ضريبة استقطاع ل إعادة التأمين |
| ٣٤,٦٠٠ | ٣٥,٦٠٠ | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ١٠,١٩٤ | ٩,٨٦٥ | مكافأة نهاية الخدمة مستحقة |
| ٢٧٦,٨٥٠ | ٢٩٦,٠٥٢ | الوعاء الزكوي التقريري |

كانت حركة مخصص الزكاة كالتالي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------------|---------------|------------------|
| بألاف الريالات السعودية | | |
| ١٥,١١٩ | ١٧,١٢١ | في بداية السنة |
| ٧,٥٠٠ | ٨,٠٠٠ | محظوظ خلال السنة |
| (٥,٤٩٨) | (٦,١٩٨) | مدفوع خلال السنة |
| ١٧,١٢١ | ١٨,٩٢٣ | في نهاية السنة |

الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى مصلحة الزكاة والدخل ولم يتم إجراء الربوط النهائية بعد.

١٨ - رأس المال والاحتياطي النظامي

يبلغ رأس المال الشركة ٣٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٣٠٠ مليون ريال سعودي) ويكون من ٣٠ مليون سهم (٣٠ مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

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 للاحتياطي النظامي بسبب الخسارة المتراكدة خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ١٩ - الرواتب التشغيلية والإدارية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------------|---------------|---------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | | |
| ٣٥,٩٢٦ | ٤٠,٩٤٧ | رواتب أساسية |
| ٨,٧٥٢ | ٩,٦٥٢ | بدل سكن |
| ٦,٠٠٠ | ٣,٠٠٠ | مكافآت موظفين |
| ٥,٧٩١ | ٦,٤٩٤ | بدل مواصلات |
| ٤,٦٧٨ | ٤,٨٧٠ | تأمين |
| ٤,٠٠٥ | ١,٤٥٤ | مكافأة نهاية الخدمة |
| ٣,٠٥٣ | ٣,٧٦٧ | تأمينات اجتماعية |
| ٤,٤٨٤ | ١,٨٢٢ | آخرى |
| ٧٢,٦٨٩ | ٧٢,٠٠٦ | |

- ٢٠ - المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------------|---------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | | |
| ٦,٨٣٩ | ٧,٠٤٢ | إيجارات |
| ٦,٦١٨ | ٩,٧٨٥ | رسوم نقاشيش |
| ٤,١٣٦ | ٣,٧٢٩ | اتعاب مهنية |
| ٣,٧١٥ | ٢,٩٨١ | مصروف استهلاك (ايضاح ١٤) |
| ١,٧٧٨ | ٧٥٢ | اعلان وترويج |
| ٢,٢٧٥ | ٧,٩٧٢ | ضريرية استقطاع |
| ١,٤٠٣ | ١,٥٢١ | لوازم مكتبية |
| ١,٣٥١ | ١,٦١٣ | مصاريف اتصالات |
| ١,٩٧٩ | ٤٠٤ | تدريب وتطوير |
| (٥,٣١٧) | ١,٠٠٠ | مخصص / (عكس قيد) ديون مشكوك في تحصيلها (ايضاح ٨) |
| ٦,٥٥٤ | ٨,١٢٦ | آخرى |
| ٣١,٣٣١ | ٤٤,٩٠٥ | |

- ٢١ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بتقسيم صافي الخسارة للسنة على متوسط عدد الأسهم الصادرة والقائمة للسنة.

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

٢٢- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة وشركات المساهمين بالشركة الرئيسية فيها ومتغير مدار أو مدار بتصور مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسويق لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

٢٠١٤

٢٠١٥

بألاف الريالات السعودية

| | | |
|-------|-------|---|
| ٣٧٣ | ٤,٢٦٩ | اجمالي الأقساط المكتتبة الى شركات متعلقة باعضاء مجلس الادارة |
| ٢٤ | ٣ | عمولة محملة من قبل شركة وساطة متعلقة باحد اعضاء مجلس الادارة |
| ٦ | - | عمولة محملة من قبل شركات وساطة متعلقة باحد موظفي الإدارة العليا |
| ٦٣ | ٤٤ | اجمالي الأقساط المحصلة من اعضاء مجلس الادارة |
| (١) | ٣٣ | اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات متعلقة باعضاء مجلس الادارة |
| ٨ | (٥) | اجمالي المطالبات المدفوعة إلى اعضاء مجلس الادارة |
| ١٨٩ | ٢١٦ | بدلات حضور اجتماعات مجلس الادارة ولجانه |
| ٤٨٦ | ١,٥٣٦ | صافي أقساط إعادة تأمين مدفوعة لشركة وساطة تتعلق بعضو مجلس الادارة |
| ٨٥٣ | ٥٠ | صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الادارة |
| ١,١٤٠ | ١,٠٢٠ | مكافأة اعضاء مجلس الادارة |

ت تكون المبالغ المستحقة إلى / من الجهات ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مما يلي :

٢٠١٤

٢٠١٥

بألاف الريالات السعودية

| | | |
|-----|-------|---|
| ٦٢١ | ٢ | صافي رصيد إعادة تأمين مستحق من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الادارة |
| ٩٦ | ٤,٢٠٥ | أقساط مدينة من شركات متعلقة باعضاء مجلس الادارة |
| ١٢ | - | عمولة مستحقة من (إلى) شركة وساطة متعلقة بعضو مجلس إدارة |
| ٩ | - | عمولة مستحقة من (إلى) شركة وساطة متعلقة بموظفي في الإدارة العليا |
| ٣٩ | - | أقساط مدينة من عضو مجلس الادارة |

١-٢٢ مكافأة وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

موظفي الإدارة العليا بما

فيهم المدير التنفيذي

والمعالي

أعضاء مجلس الإدارة

(غير التنفيذيين)

٢٠١٥

رواتب وتعويضات

بدلات

مكافآت سنوية

| بألاف الريالات السعودية | |
|-------------------------|--------------|
| ٨,٣٩٦ | - |
| ٩ | ٢١٦ |
| ١,٤٠٠ | ١,٠٢٠ |
| ٩,٨٠٥ | ١,٢٣٦ |

٢٠١٤

رواتب وتعويضات

بدلات

مكافآت سنوية

| | |
|--------------|--------------|
| ٧,٥٩ | - |
| ١٤ | ١٨٩ |
| ١,٠٨٠ | ١,١٤٠ |
| ٨,٦٠٣ | ١,٣٢٩ |

٢٣- الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، كان لدى الشركة التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان بمبلغ ١٥,٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ١١,٩١ مليون ريال سعودي).

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل مطلوبات ما في عملية اعتبادية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل المطلوبات يتم تطبيقه 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 النقية وشبه النقية، والذمم المدينة والاستثمارات والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية 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 لللاحظة في السوق.

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

يوضح الجدول التالي تحليلياً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ حسب مستويات التسلسل 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.

٤٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

| القيمة العادلة بألاف الريالات السعودية | | | | ٢٠١٥ |
|---|----------------|----------------|--|--|
| المجموع | المستوى الأول | المستوى الثاني | القيمة المدرجة بألاف الريالات السعودية | |
| ٦,٤٧٥ | ٦,٤٧٥ | - | ٦,٤٧٥ | عمليات التأمين: موجودات مالية متاحة للبيع |
| ٣٠,٣٩٤ | ١٠,٠١١ | ٢٠,٣٨٣ | ٣٠,٣٩٤ | صناديق استثمار stocks |
| ٢٦,٨٦٩ | ١٦,٤٨٦ | ٢٠,٣٨٣ | ٢٦,٨٦٩ | |
| ٤٢,٤٦٧ | - | ٤٢,٤٦٧ | ٤٢,٤٦٧ | عمليات المساهمين: موجودات مالية متاحة للبيع |
| ٥٤,٩٨٤ | ٥٤,٩٨٤ | - | ٥٤,٩٨٤ | أسهم |
| ٧٥,٥٣٣ | ٥٠,٠٥٤ | ٢٥,٤٧٩ | ٧٥,٥٣٣ | صناديق استثمار stocks |
| ١٧٢,٩٨٤ | ١٠٥,٠٣٨ | ٦٧,٩٤٦ | ١٧٢,٩٨٤ | |
| ٢٠٩,٨٥٣ | ١٢١,٥٢٤ | ٨٨,٣٢٩ | ٢٠٩,٨٥٣ | |
| ٥,٠٣٠ | ٥,٠٣٠ | - | ٥,٠٣٠ | ٢٠١٤ |
| ٣٠,٢٧٣ | ١٠,٠١١ | ٢٠,٢٦٢ | ٣٠,٢٧٣ | عمليات التأمين: موجودات مالية متاحة للبيع |
| ٣٥,٣٠٣ | ١٥,٠٤١ | ٢٠,٢٦٢ | ٣٥,٣٠٣ | صناديق استثمار stocks |
| ٥٠,٤٤٢ | - | ٥٠,٤٤٢ | ٥٠,٤٤٢ | عمليات المساهمين: موجودات مالية متاحة للبيع |
| ٦٢,٠٩٦ | ٦٢,٠٩٦ | - | ٦٢,٠٩٦ | أسهم |
| ٧٥,٣٨٣ | ٥٠,٠٥٦ | ٢٥,٣٢٧ | ٧٥,٣٨٣ | صناديق استثمار stocks |
| ١٨٧,٩٢١ | ١١٢,١٥٢ | ٧٥,٧٦٩ | ١٨٧,٩٢١ | |
| ٢٢٣,٢٢٤ | ١٢٧,١٩٣ | ٩٦,٠٣١ | ٢٢٣,٢٢٤ | |

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بالقوائم المالية، حيث أن معدلات العمولات السائدة حاليًا لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن المعدلات المتعاقد عليها.

التحويل بين المستوي الأول والثاني

لم يكن هناك تحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة.

طرق تقويم المستوى الثاني:

يشمل المستوى ٢، الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة وسندات الدين. يستند احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على آخر قيمة مسجلة لصافي الموجودات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. وعلاوة على ذلك، يتم التقرير عن سندات الدين بمبلغ وفقاً لاعتقاد الادارة هو أفضل تقدير لسعر القيمة العادلة. إن القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تقارب قيمتها العادلة.

٢٥. المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجدها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه. تستند المعلومات المفصحة عنها في الإيضاح إلى التقارير الحالية المرفوعة لمتخذ القرار.

لا تشمل نتائج القطاعات العمولة على ودائع المراقبة قصيرة الأجل.

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية و ما في حكمها الخاصة بعمليات التأمين والاستثمارات المتاحة للبيع وودائع المراقبات قصيرة الأجل والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات أرصدة معيدي التأمين الدائنة 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.

٢٥- المعلومات القطاعية (نهاية)

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات التأمين

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
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 مرابحة قصيرة الأجل

عجز عمليات التأمين

| بالملايين السعوديين | | | | | | |
|---------------------|---------------|---------------|------------------|--------------|---------------|--|
| المجموع | آخر | التأمين الصحي | المركبات | الهندسة | الممتلكات | |
| ١,٨٦٣,٤٧٨ | ٦١,٩٦٥ | ٩١,٦٥٣ | ١,٥٨٥,٧٣٦ | ٤٣,٧٥٧ | ٨٠,٣٦٧ | |
| (٣٣٩,٦٩٥) | (٣٠,١٨٥) | - | (١٩٧,٦٤٨) | (٤٢,٠٠٥) | (٦٩,٨٥٧) | |
| ١,٥٢٣,٧٨٣ | ٣١,٧٨٠ | ٩١,٦٥٣ | ١,٣٨٨,٠٨٨ | ١,٧٥٦ | ١٠,٥١٠ | |
| ١,٧٢١,٢٧٤ | ١٥,٣٧١ | ٩٨,٨٧٥ | ١,٥٩٤,٦٣٥ | ١,٧٩٦ | ١٠,٥٩٧ | |
| ٥٦,٤٨٢ | ١٠,٨١٠ | - | ١٥,٣٣٧ | ١١,٥٥٤ | ١٨,٧٨١ | |
| ١٠,٠٦٦ | ١٢٢ | ٨٨٨ | ٨,٩٣٠ | ٤٦ | ٧٩ | |
| (١,٤٨٥,٤٧٠) | (٢,٨٢٠) | (٥٦,١٠٢) | (١,٤٢٣,٤٣٤) | (٢٣٢) | ١,١٢٨ | |
| (١٩٩,١٣٨) | (٦,٧٥٥) | (٩,٧٨٠) | (١٦٩,٩٠٩) | (٣,١٣٢) | (٩,٦١٢) | |
| (٢,٩٨١) | (٩٨) | (١٤٧) | (٢,٥٣٧) | (٧٠) | (١٢٩) | |
| (١١٢,٩٣٠) | (٣,٧٩١) | (٥,٦٠٣) | (٩٦,٩٤٨) | (٢,٦٧٥) | (٤,٩١٣) | |
| (١٣,٦٩٧) | ٨,٨٨٠ | ٢٨,١٣١ | (٧٣,٩٢٦) | ٧,٢٨٧ | ١٥,٩٣١ | |
| ٥,٣٠٠ | | | | | | |
| (٨,٣٩٧) | | | | | | |

| بالملايين السعوديين | | | | | | |
|---------------------|---------------|----------------|------------------|--------------|--------------|--|
| المجموع | آخر | التأمين الصحي | المركبات | الهندسة | الممتلكات | |
| ١,٤١٢,٨٤١ | ٤١,٠٥٩ | ٨٦,٧٤٣ | ١,١٥٩,١٨١ | ٤٧,٩٠٧ | ٧٧,٩٥١ | |
| (١٤٧,٠٨٧) | (٢٩,٢٧٩) | - | - | (٤٢,٦٢٧) | (٧٤,١٨١) | |
| ١,٢٦٥,٧٥٤ | ١١,٧٨٠ | ٨٦,٧٤٣ | ١,١٥٩,١٨١ | ٤,٢٨٠ | ٣,٧٧٠ | |
| ١,٠٣٣,٤٨٣ | ٩,١١٤ | ١٨٦,٨٨٨ | ٨٢٩,٩٣١ | ٣,٨٧١ | ٣,٦٧٩ | |
| ٢١,٨١٦ | ٧,٧٥١ | - | - | ٨,٧١٨ | ١٥,٣٤٧ | |
| ١٨,٢٢٥ | ١١٦ | ١٢,٤٥٦ | ٥,٥٠٣ | ٧٩ | ١٢١ | |
| (٩٢٧,٠٥٥) | (٣,٤٨٤) | (٨٠,٤٣٩) | (٨٤٢,٦٨٢) | (٤٩) | (٤٠١) | |
| (٧٨,٥٢٢) | (٢,٨٤٢) | (٢١,٥١٣) | (٤٥,١١٦) | (٢,٨٣٥) | (٦,٢٢٦) | |
| (٣,٧١٥) | (١٠٦) | (٢٢٨) | (٣,٠٤٩) | (١٢٦) | (٢٠٦) | |
| (١٠٠,٢٠٥) | (٢,٩١٥) | (٧,١٥٩) | (٨٢,٢٩٧) | (٣,٤٠١) | (٥,٥٣٢) | |
| (٢٦,٠٣٢) | ٧,٦٣٤ | ٩١,٠٠٥ | (١٣٧,٧١٠) | ٦,٢٥٧ | ٦,٧٨١ | |
| ٢,٩٣٨ | | | | | | |
| (٢٣,٠٩٥) | | | | | | |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
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 مرابحة قصيرة الأجل

عجز عمليات التأمين

٢٥- المعلومات القطاعية (تنمية)

| بألاف الريالات السعودية | | | | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|-------------------------|--------|---------------|----------|---------|-----------|--|
| المجموع | آخرى | التأمين الصحى | المركبات | الهندسة | الممتلكات | |
| ١٨٨,٧٢٤ | ٩,٠٧٩ | - | ١٣٢,١٣٨ | ٢٥,٨١٢ | ٢١,٦٩٥ | موجودات عمليات التأمين |
| ٢٦٤,٥٦٧ | ٢٢,٣٢٥ | - | ٤٣,٨٥٩ | ٢٩,٤٩٢ | ١٦٧,٨٨١ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٤٧,١٢٧ | ٢,٣٥٤ | ١,٧٢٤ | ٣٨,٩٦٩ | ١,٣١٢ | ١,٧٦٨ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ١,١٠٨,٦٤٢ | - | - | - | - | - | تكليف إكتتاب مجلة |
| ١,٦٠٩,٠٦٠ | | | | | | موجودات غير موزعة |

| بألاف الريالات السعودية | | | | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|-------------------------|--------|---------------|----------|---------|-----------|-------------------------------|
| المجموع | آخرى | التأمين الصحى | المركبات | الهندسة | الممتلكات | |
| ٤٧٥,٨٨٨ | ٣٠,١٦٧ | ٢٩,٠٣٧ | ٣٦٧,٥٩٢ | ٢٦,٩١٧ | ٢٢,١٧٥ | مطلوبات عمليات التأمين |
| ٣٣,٩٥٩ | ٣,٠٤٣ | - | ١٦,٥١٧ | ٨,٠٥٨ | ٦,٣٤١ | أقساط التأمين غير المكتسبة |
| ٧٣٢,٨٩٦ | ٣٢,٨٦٩ | ١٤,١٦٥ | ٤٨٣,٠٤٩ | ٣٣,٠٠١ | ١٦٩,٨١٢ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٣٦٦,٣١٧ | - | - | - | - | - | مطالبات تحت التسوية |
| ١,٦٠٩,٠٦٠ | | | | | | مطلوبات غير موزعة |

| بألاف الريالات السعودية | | | | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|-------------------------|--------|---------------|----------|---------|-----------|--|
| المجموع | آخرى | التأمين الصحى | المركبات | الهندسة | الممتلكات | |
| ٥٩,٩٢٨ | ١١,٤١٥ | - | - | ٢٢,٤٤٨ | ٢٦,٠٦٥ | موجودات عمليات التأمين |
| ٤٧٨,٠٦٧ | ١٩,٧٨٨ | - | ٦,٧٥٥ | ٤٣,٣٦٧ | ٤٠٨,١٥٧ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٤٣,٧٢٧ | ١,٦١٦ | ١,٩٨٩ | ٣٦,٢٩٤ | ١,٦٩٩ | ٢,١٣٩ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ١,٠٤٨,٣٦٤ | - | - | - | - | - | تكليف إكتتاب مجلة |
| ١,٦٣٠,٠٩٦ | | | | | | موجودات غير موزعة |

| بألاف الريالات السعودية | | | | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|-------------------------|--------|---------------|----------|---------|-----------|-------------------------------|
| المجموع | آخرى | التأمين الصحى | المركبات | الهندسة | الممتلكات | |
| ٥٤٤,٥٨٣ | ١٦,٠٩٥ | ٣٦,٢٥٩ | ٤٤٢,٠٠٠ | ٢٣,٥٩٧ | ٢٦,٦٣٢ | مطلوبات عمليات التأمين |
| ١٦,٩٦٥ | ٣,٥٦٢ | - | - | ٦,٩٧٥ | ٦,٤٢٨ | أقساط التأمين غير مكتسبة |
| ٨٤٣,٦٣٦ | ٢٥,٩١٤ | ١٩,١١٢ | ٣٣٨,٧١٠ | ٤٦,٩٤٨ | ٤١٢,٩٥٢ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٢٢٤,٩١٢ | - | - | - | - | - | مطالبات تحت التسوية |
| ١,٦٣٠,٠٩٦ | | | | | | مطلوبات غير موزعة |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف إكتتاب مجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف إكتتاب مجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط التأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

٤٦ - 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 وإعتماد 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 المتتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

٤٦ - 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 . تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين . ويخضع 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 المحفظة الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير 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 نسيبي 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.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٦) 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 وال موجودات 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 و يظهر اثرها على صافي المطلوبات و صافي الدخل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| بآلاف الريالات السعودية | | | نسبة الخسارة النهائية |
|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| التغير في صافي المطلوبات | الاثر على الافتراضات | الاثر على صافي الدخل | |
| (١٧٢,١٢٧) | ١٧٢,١٢٧ | %١٠ + | |
| ١٧٢,١٢٧ | (١٧٢,١٢٧) | %١٠ - | |

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

٢-٢٦) مخاطر إعادة التأمين

لتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

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

١



JAF

٤٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٤) مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

يتم اختيار معندي 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 والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب).
- ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معندي 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 للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومتباقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

٤-٣) 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 للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

٤-٤) مخاطر أسعار العمولات

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة 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 وشبه النقدية والاستثمارات.

أن التغير الافتراضي بواقع ١٠٠ نقطة أساس في أسعار العمولات الفعلية على الموجودات المالية المرتبطة بعمولة عائلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لحملة الوثائق والمساهمين ، يمكن أن يؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي قدره ٧,٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٤,٩٣ مليون ريال سعودي) في السنة، و ١,٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ١,٤٥ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

(٤-٢٦) مخاطر أسعار العمولات (تتمة)

إن استحقاقات استثمارات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ هي كالتالي:

| غير مرتبطة بعمولة الإجمالي بآلاف الريالات السعودية | ٢٠١٥ | من سنة إلى أكثر من خمس سنوات | | | ٢٠١٥ |
|---|---------|---------------------------------|---------|---------------------------------------|--|
| | | أقل من سنة ٥ سنوات | ٥ سنوات | أقل من سنة بآلاف الريالات السعودية | |
| ٥٣٨,٧٩٤ | ٨٣,٧٩٤ | - | - | ٤٥٥,٠٠٠ | عمليات التأمين نقدية و ما في حكمها ودائع مرابحة قصيرة الأجل |
| ٢٣٥,٧٦٦ | - | - | - | ٢٣٥,٧٦٦ | استثمارات متاحة للبيع ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| ٣٦,٨٦٩ | ٢٦,٨٥٨ | ١٠,٠١١ | - | - | |
| ٨١١,٤٢٩ | ١١٠,٦٥٢ | ١٠,٠١١ | - | ٦٩٠,٧٦٦ | |

| غير مرتبطة بعمولة الإجمالي بآلاف الريالات السعودية | ٢٠١٥ | من سنة إلى أكثر من خمس سنوات | | | ٢٠١٥ |
|---|---------|---------------------------------|---------|---------------------------------------|--|
| | | أقل من سنة ٥ سنوات | ٥ سنوات | أقل من سنة بآلاف الريالات السعودية | |
| ٨٠,٣٢٤ | ٤٢٤ | - | - | ٨٠,٠٠٠ | عمليات المساهمين نقدية و ما في حكمها ودائع مرابحة قصيرة الأجل |
| - | - | - | - | - | استثمارات متاحة للبيع ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| ١٧٤,٩٠٧ | ١٢٤,٨٥٣ | ٥٠,٠٥٤ | - | - | |
| ٢٥٥,٢٣١ | ١٢٥,١٧٧ | ٥٠,٠٥٤ | - | ٨٠,٠٠٠ | |

| غير مرتبطة بعمولة الإجمالي بآلاف الريالات السعودية | ٢٠١٤ | من سنة إلى أكثر من خمس سنوات | | | ٢٠١٤ |
|---|--------|---------------------------------|---------|---------------------------------------|--|
| | | أقل من سنة ٥ سنوات | ٥ سنوات | أقل من سنة بآلاف الريالات السعودية | |
| ٤٥٧,٢٥٤ | ٢٤,٧٥٤ | - | - | ٤٣٢,٥٠٠ | عمليات التأمين نقدية و ما في حكمها ودائع مرابحة قصيرة الأجل |
| ٥٠,٦٢١ | - | - | - | ٥٠,٦٢١ | استثمارات متاحة للبيع ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| ٣٥,٣٠٣ | ٢٥,٢٩٢ | ١٠,٠١١ | - | - | |
| ٥٤٣,١٧٨ | ٥٠,٠٤٦ | ١٠,٠١١ | - | ٤٨٣,١٢١ | |

| غير مرتبطة بعمولة الإجمالي بآلاف الريالات السعودية | ٢٠١٤ | من سنة إلى أكثر من خمس سنوات | | | ٢٠١٤ |
|---|---------|---------------------------------|---------|---------------------------------------|--|
| | | أقل من سنة ٥ سنوات | ٥ سنوات | أقل من سنة بآلاف الريالات السعودية | |
| ٧٩,٥١٨ | ١٨ | - | - | ٧٩,٥٠٠ | عمليات المساهمين نقدية و ما في حكمها ودائع مرابحة قصيرة الأجل |
| ١٥,٠٠٠ | - | - | - | ١٥,٠٠٠ | استثمارات متاحة للبيع ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| ١٩٢,٠٠٦ | ١٤١,٩٥٠ | ٥٠,٠٥٦ | - | - | |
| ٢٨٦,٥٢٤ | ١٤١,٩٦٨ | ٥٠,٠٥٦ | - | ٩٤,٥٠٠ | |

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

مصادقة

NAB

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٦) مخاطر الإنتمان

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

فيما يلى بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتنقيل مخاطر الإنتمان 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 العاملين الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتنقيل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود إنتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسئول عن الاستثمار طبقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيف إنتماني جيد.
- لا يوجد تركزات مخاطر إنتمان هامة داخل الشركة باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم (٨).

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

| | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--|-------------------------|------------------|--|
| | بآلاف الريالات السعودية | | |
| موجودات عمليات التأمين | | | |
| نقدية و ما في حكمها | ٤٥٧,٢١٦ | ٥٣٨,٧٠٩ | |
| ودائع مرابحة قصيرة الأجل | ٥٠,٦٢١ | ٢٢٥,٧٦٦ | |
| استثمارات متاحة للبيع | ٣٠,٢٧٣ | ٣٠,٣٩٤ | |
| ذمم مدينة ، صافي | ٤٥٧,٦٣٦ | ٢٦٣,٦٧٨ | |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية | ٤٧٨,٠٦٧ | ٢٦٤,٥٦٧ | |
| | <u>١,٤٧٣,٨١٣</u> | <u>١,٣٣٣,١١٤</u> | |
| موجودات المساهمين | | | |
| نقدية و ما في حكمها | ٧٩,٥١٨ | ٨٠,٣٤٤ | |
| ودائع مرابحة قصيرة الأجل | ١٥,٠٠٠ | - | |
| استثمارات متاحة للبيع | ٧٥,٣٨٣ | ٧٥,٥٣٣ | |
| وديعة نظامية | ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | |
| مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | ٤٦٧ | ١,٠٧٨ | |
| | <u>٢٠٠,٣٦٨</u> | <u>١٨٦,٩٣٥</u> | |

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

١٥-٢٦) جودة الإنتمان

إن جودة الإنتمان للموجودات المالية هي على النحو التالي:

| عمليات المساهمين | | عمليات التأمين | | التصنيف الإنتماني | جودة الإنتمان |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|--------------------|
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | | |
| بألاف الريالات السعودية | | | | | |
| ٧٩,٥١٨ | ٨٠,٣٢٤ | ٤٥٧,٢٥٤ | ٥٣٨,٧٩٤ | - إلى + | قوية و ما في حكمها |
| - | - | - | - | + ب ب ب | مقبولة |
| - | - | - | - | غير مصنف | غير مصنف |
| ٧٩,٥١٨ | ٨٠,٣٢٤ | ٤٥٧,٢٥٤ | ٥٣٨,٧٩٤ | | |
| ودائع مراجحة قصيرة الأجل | | | | | |
| ١٥,٠٠٠ | - | ٥٠,٦٢١ | ٢٣٥,٧٦٦ | - إلى + | قوية جداً |
| - | - | - | - | + ب ب ب | مقبولة |
| - | - | - | - | غير مصنف | غير مصنف |
| ١٥,٠٠٠ | - | ٥٠,٦٢١ | ٢٣٥,٧٦٦ | | |
| استثمارات | | | | | |
| ١١٤,٩٥٤ | ١٠٧,٢٧٤ | ٣٠,٢٧٣ | ٣٠,٣٩٤ | - إلى + | قوية جداً |
| ٨٦٠ | ٧١٥ | - | - | + ب ب ب | مقبولة |
| ٧٦,١٩٢ | ٦٦,٩١٨ | ٥,٠٣٠ | ٦,٤٧٥ | غير مصنف | غير مصنف |
| ١٩٢,٠٠٦ | ١٧٤,٩٠٧ | ٣٥,٣٠٣ | ٣٦,٨٦٩ | | |

* مصدر التصنيف الإنتماني : ستاندرز أند بور

جميع الموجودات المالية الأخرى غير مصنفة.

جودة قوية جداً: الرسملة والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، وسمعة السوق والقدرة على السداد ممتازة.

جودة قوية: الرسملة والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، وسمعة السوق والقدرة على السداد جيدة.

جودة مقبولة: تتطلب المراقبة المنتظمة بسبب عوامل المخاطر المالية. والقدرة على السداد تبقى عند مستوى مقبول.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
٦-٢٦) مخاطر السيولة

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

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

بألاف الريالات السعودية

| | أقل من ١٢ شهر | أقل من ١٢ شهر | المجموع | ٢٠١٥ |
|------------------|---------------|------------------|---------|------|
| ٨,٣٠١ | - | ٨,٣٠١ | | |
| ١٨٠,٢٠٣ | - | ١٨٠,٢٠٣ | | |
| ٧٣٢,٨٩٦ | - | ٧٣٢,٨٩٦ | | |
| ١٧٥,٩٤٤ | ٩,٨٦٥ | ١٦٦,٠٧٩ | | |
| ١,٠٩٧,٣٤٤ | ٩,٨٦٥ | ١,٠٨٧,٤٧٩ | | |
| ٥٠٥ | - | ٥٠٥ | | |
| ٥٠٥ | - | ٥٠٥ | | |

مطلوبات عمليات التأمين
توزيعات الفائض المستحقة
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع
ومطلوبات أخرى

مطلوبات المساهمين
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

بألاف الريالات السعودية

| | أقل من ١٢ شهر | أقل من ١٢ شهر | المجموع | ٢٠١٤ |
|------------------|---------------|------------------|---------|------|
| ٨,٣٠١ | - | ٨,٣٠١ | | |
| ٣٧,٦٩٠ | - | ٣٧,٦٩٠ | | |
| ٨٤٣,٦٣٦ | - | ٨٤٣,٦٣٦ | | |
| ١٧٨,٦١٨ | ١٠,١٩٤ | ١٦٨,٤٢٤ | | |
| ١,٠٦٨,٢٤٥ | ١٠,١٩٤ | ١,٠٥٨,٠٥١ | | |
| ٥٥٦ | - | ٥٥٦ | | |
| ٥٥٦ | - | ٥٥٦ | | |

مطلوبات عمليات التأمين
توزيعات الفائض المستحقة
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع
ومطلوبات أخرى

مطلوبات المساهمين
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦-٧) مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتنقلات 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 بآية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

تعتبر الاستثمارات المتداولة المتاحة للبيع للشركة وقدرها ٨٨,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩٦,٠ 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:

الاثر على حقوق

| المساهمين | القيمة العادلة | تغير السعر | ٢٠١٥ ديسمبر ٣١ |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| بألاف الريالات | بألاف الريالات | بألاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | السعودية | |
| ٨,٨٣٣ | ٩٧,١٦٢ | زيادة٪ ١٠ | |
| (٨,٨٣٣) | ٧٩,٤٩٦ | نقص٪ ١٠ | |
| | | | ٢٠١٤ ديسمبر ٣١ |
| ٩,٦٠٣ | ١٠٥,٦٣٤ | زيادة٪ ١٠ | |
| (٩,٦٠٣) | ٨٦,٤٢٨ | نقص٪ ١٠ | |

يستند تحليل الحساسية الذي تم عرضه على مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. عليه، فإن تحليل الحساسية المعد لا يعتبر بالضرورة مؤشراً على أثر الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحفظ فيها الشركة على موجودات الشركة.

٢٦-٨) 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 العادلة للمساهمين والتي تتالف من رأس المال المدفوع والاحتياطيات ناقصاً العجز المتراكم.

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 الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي:

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

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٦) إدارة رأس المال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، هامش الملاءة المالية للشركة أقل من الحد المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). اتخذ مجلس الإدارة وإدارة الشركة الخطوات الضرورية لضمان متطلبات الملاءة المالية والامتثال لها.

٩-٢٦) 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 معيدي التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

١٠-٢٦) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

١١-٢٦) تركز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب قنوات التأمين. ويتم التركيز الرئيسي على المركبات يتم ما نسبته ٥٣٪ من إجمالي الأقساط المكتبة من عميل رئيسي واحد.

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 الحرائق والممتلكات، يعتبر مبني معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالبة واحدة كمكان واحد. وبالمقابل، بالنسبة للمخاطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر خطراً واحداً عند تقييم تركز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع 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.

١٢-٢٦) 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 أن 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.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

٢٦ - ١٣) العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محابية 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 تقييم 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. وتنتمي مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتکدة 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 وتتفاصيل 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 والمحتمل 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 بيان تفاصيل اختبار كفاية المطلوبات في الإيضاح رقم (٤).

٢٧ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ جمادي الأول ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ فبراير ٢٠١٦).