

**شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية )**

**القوائم المالية**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**  
**وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين**

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

القواعد المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة

جدول المحتويات

٣ - ٢

تقرير مراجع الحسابات المستقلين

٥ - ٤

قائمة المركز المالي

٦

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم

٧

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

٨

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٩ - ١٠

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

١١

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

١٢ - ٦٣

إيضاحات حول القواعد المالية

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

الى المسادة/ المساهمين المحترمين  
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقوائم عمليات التأمين والقائض المتراكם والمدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في تلك التاريخ، والإضافات ١ إلى ٣٧ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن إدارة الشركة مسؤولة عن هذه القوائم المالية والتي قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد دلمنا براجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية التي تتطلب هنا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من الثقة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإضافات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للمسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعددت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي المطلوب

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تتمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في تلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، و
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

للت انتباه  
نود للت انتباه إلى:

• الإيضاح رقم ٤ حول القوائم المالية المرفقة، حيث استلمت الشركة خلال ديسمبر ٢٠١٥ خطاب ("الخطاب") من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") يتضمن توضيحاً للمبالغ التي يجب على الشركة سدادها لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مملوقة مغافاة)، طرف ذي علاقة، مقابل الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي الأصول المحولة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر إلى الشركة في عام ٢٠٠٨، من بين أمور أخرى. قامت الشركة بتسجيل بعض التعديلات التي تنتج عن ذلك، في القوائم المالية المرفقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً لما ورد بهذا الخطاب.

• الإيضاح رقم ٢٨ (ب) حول القوائم المالية المرفقة، الذي يشير إلى أن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من شركة اتحاد الخليج للتأمين و إدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (المشاريع القابضة)، مساهم بالشركة، تبلغ ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى تم تسويتها في شهر يونيو ٢٠١٥. وأكدت المشاريع القابضة على أنه سيتم سداد صافي المبالغ المطلوبة خلال مائة أشهر من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

• الإيضاح رقم ١ حول القوائم المالية المرفقة، حيث أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٤) برفع توصية إلى المساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية. استلمت الشركة في ٤ ذو الحجة ١٤٣٦هـ (الموافق ١٧ ديسمبر ٢٠١٥) موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس المال والشركة حالياً بتصديق الحصول على موافقة هيئة السوق المالية ومساهميها. أيضاً، أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٣ ربیع الأول ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٥) برفع توصية إلى المساهمين بتخفيض رأس مال الشركة لإطفاء الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كحد أقصى مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. لاحقاً للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، قرر مجلس الإدارة في ١٦ ربیع الثاني ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٦) تقليل هذا التخفيض في رأس المال إلى مبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي. إن الإجراءات النظامية وموافقات المساهمين المتعلقة بتخفيض رأس المال لازالت معلقة حتى تاريخ هذا التقرير.

• الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً لمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية.

PKF البسام والتمر  
المحاسبون المتخالفون

من ب ٤٦٣٦ مطار الظهران ٣١٩٥٢  
الملكة العربية السعودية



عبدالمحسن متير التمر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٩٩



٢٢ فبراير ٢٠١٦ م  
١٣ جمادى الأول ١٤٣٧هـ  
-٣-

برلين ووترهاوس كوبيرز

من ب ٤٦٧ مطار الظهران ٣١٩٣٢  
الملكة العربية السعودية

يسرين عبدالله أبو الخير  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٧٥



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	إضاح
٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٦٩,٢٢٣,٥٧٥	٥
٩٦,٠٩١,٦٧٣	٨٦,٠٥٥,٥٠٢	٧
٩,٦٦٠,٦٩٨	٥,٥٤٩,٤٥٤	٨
٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٢٩,٠٧٢,١٢٦	٢٨
٤٤,٦٥٧,٠٦٢	٤١,١٣١,٣٥١	٩
١٠٢,٩٦٩,٦١٨	١٢٦,١٤٤,٤٦١	١٠
٦,٨٠٧,٢٢٥	٥,٩٩٩,٣٧٥	١١
٧,١٠٠,٣٠٤	٩,٧٢٠,٢٥٥	١٢
٧,٦٢٢,٢٤٠	-	
٧,٧٧٨,٠٣٨	١,٨٢٤,٤٩٩	١٣
٣,٩٠١,٩٣٧	٢,٩٤٥,٠٣٦	١٤
٤,٥٠٩,٨٥٠	٥,٤٠٨,١٤٩	
<b>٤٠٥,١٠٥,٢٩٤</b>	<b>٣٨٧,٠٨١,٥٨٣</b>	

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

أساطيل وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي

أساطيل تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي

مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي

خمسة معيدي التأمين من الأساطيل غير المكتسبة

خمسة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف الكتاب وثائق تأمين مؤجلة

مدفعات مقدمة وموجودات أخرى

مطلوب من عمليات المساهمين

استثمارات متاحة للبيع

ممتلكات ومعدات

برنامج حاسب آلي تحت التطوير

**مجموع موجودات عمليات التأمين**

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

رذايع قصيرة الأجل

مدفعات مقدمة وموجودات أخرى

مطلوب من عمليات التأمين

مطلوب من جهات ذات علاقة

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

شهرة

وديعة نظامية

**مجموع موجودات المساهمين**

**مجموع موجودات عمليات التأمين و موجودات المساهمين**

(يتابع)

تعتبر الإضافات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

عبدالعزيز على التركى - منير هاشم البورنو - رئيس مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين - الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي (تنمية)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
<b>المطلوبات والقائم المتراكم لعمليات التأمين</b>		
٥٤,٩٨٤,٦٠٤	٦٤,٠٧٤,٤٤٧	ذمم دائنة
١١,٧٨٦,٦٠٠	١٦,٨١٩,٩٥٢	ارصدة إعادة تأمين دائنة
١١,٤٤٠,٤١٤	١٠,٩٨٦,٧٣٤	ابراد عمولة غير مكتسبة
١٠٣,٣٢٦,١١٧	٧٧,٣٧٩,٤٧١	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧٨,٦٣٤,٦١٢	١٦٨,٣١٧,٥٥١	اجمالي مطالبات تحت الضربة
٤,٨٨٨,٩٦٥	٤,٩٢٠,١٧٧	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٣٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٦,٤٣٤	احتياطيات أخرى
٩٧,٢٠٦	-	أقساط تأمين مقدمة
٥,٥٠٧,١٩٠	٢,٤٤٧,٦٢٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١٠,٣٩١,٢٧٥	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٨,٦٤٤,٩٣٧	٨,٤١٠,٠٦٤	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١١,٤٥٦,٨٨٣	١١,٦٨٩,٠٠٨	متکافأة نهاية الخدمة
٤٠٠,٦٦٧,٥٢٨	٣٨٠,١٢٢,٠٤٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤,٢٩١,٢٢٧	٦,٧٦٨,٥٤٣	القائم المتراكم لعمليات التأمين
١٤٦,٥٣٩	١٩١,٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٤,٤٣٧,٧٦٦	١,٩٥٩,٥٤٣	مجموع القائم المتراكم لعمليات التأمين من المطلوبات
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤	٣٨٧,٠٨١,٥٨٣	اجمالي المطلوبات والقائم المتراكم لعمليات التأمين
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
مطلوبات المساهمين		
٤,٥٢١,٣٣١	٢,٥٦٧,٤٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٦٢٢,٢٤٠	-	مطلوب إلى عمليات التأمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٨,٤٥٩,١٠٨	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٥٩,٢٢٤,٥٧١	١٢,٠٢٦,٥٠٨	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين		
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٣٧,٩٥	(١١٩,١١٥)	احتياطي القيمة العادلة
(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	(٤٢,٨٧٣,٤٣١)	خسائر متراكمة
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	١٢٧,٠٠٧,٤٥٤	مجموع حقوق المساهمين
١٧٥,٠٩٣,٠٥٦	١٣٩,٠٣٣,٩٦٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٨٠,١٩٨,٣٥٠	٥٢٦,١١٥,٥٤٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والقائم المتراكم
و مطلوبات وحقوق المساهمين		
التزامات وإلتزامات		
اعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية		
مثير هاشم البورنو -٥-		
عبدالعزيز علي التركي		
رئيس مجلس الإدارة		

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٣٤١,٨٣٦,٩٤٨	٢٢٤,٩٢٤,٧٤٦	الإيرادات
(١٥١,٠٦٦,٠٢٣)	(١٢١,٧٤٤,٥٤٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٢١,٢٦٠)	(٣,٥٢٦,٤٤٧)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
١٨٦,٥٥٨,٣٢٥	٩٩,٦٥٣,٧٥١	فائض خارة أقساط تأمين
١٠,٨٨٢,٩٩٠	٢١,٤٢١,١٣٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٩٧,٤٤١,٣١٥	١٢١,٠٧٤,٨٨٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
٤١,٠٤٤,٤٣٤	٢٦,٣٥٨,٩٩٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٣٨,٤٨٥,٧٤٩	١٥٥,٤٣٣,٨٨١	إيراد عمولات إعادة تأمين
		مجموع الإيرادات

النفقات والمصاريف		
(٢٠١,٢٧٧,٢٠٢)	(٢٠٤,٥٠٠,٢٣١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٠١,٨٩٢,٣٩٧	٤٠,٤٢٩,٥٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٩,٣٨٤,٨٠٥)	(١١٤,٠٧٠,٦٨٣)	صافي المطالبات المدفوعة
١٣,٤٩٤,٧٠٦	٢٣,٤٩٢,٤٠٤	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٨٥,٨٩٠,٠٩٩)	(٨٠,٥٧٨,٢٧٩)	صافي المطالبات المتبدلة
(٢٨,٥٤٩,٣٠١)	(١٧,٧٨٤,٧٥٠)	نفقات اكتتاب وثائق التأمين
٩,٤٦٨,٨٨٤	(٣,٢١٢)	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
-	(٤,٥٨٦,٤٣٤)	التغير في احتياطيات أخرى
(٣٧,٨٣٢,٣٥٧)	(٣٠,٩٦٥,٩١٢)	رواتب تشغيلية وإدارية
(٣,٥٨٩,٣٢١)	(١٧,٦٧٥,٨٩٩)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٢٦,٠١٠	٧٠٩,٨٧٩	إيرادات عمولات
(١٣٠,٧٣٧)	٢٠,٤٥١,٨٩٠	إيرادات (مصاريف) أخرى ، بالصافي
(٢٤٣,١٩٧,٩٢٣)	(١٣٠,٦٦٠,٧١٧)	مجموع النفقات والمصاريف
(٧,٧١١,١٧٤)	٢٤,٧٧٣,١٦٤	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
٧,٧١١,١٧٤	(٢٢,٢٩٥,٨٤٨)	(فائض) عجز تحمله المسامعين
-	٢,٤٧٧,٣١٦	صافي نتائج عمليات التأمين
٤,٢٩١,٢٢٧	٤,٢٩١,٢٢٧	الفائض المتراكم في بداية السنة
٤,٢٩١,٢٢٧	٦,٧٦٨,٥٤٣	الفائض المتراكم في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية  
منير هاشم البورنو  
عبدالعزيز علي التركى  
رئيس مجلس الإدارة

٦-  
الرئيس التنفيذي

غلام مكي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
------	------	-------

(٧,٧١١,١٧٤)	٢٢,٢٩٥,٨٤٨	فائض (عجز) من عمليات التأمين
٤,٩٢,١٦٧	١,١٦٦,٦٠٦	إيرادات من استثمارات
(٣,٦١٩,٠٠٧)	٢٢,٤٦٢,٤٥٤	انخفاض قيمة الشهرة
-	(٨,٤٥٩,١٠٨)	مصاريف عمومية وادارية
(٢,٦٧٠,٤٨٣)	٤٢٨,٢٦	صافي ربح (خسارة) السنة
(٦,٢٨٩,٤٩٠)	١٢,٣٥٨,٠٢٤	

دخل شامل آخر

بنود لا يتم إعادة تصنيفها نهائياً من قائمة

دخل المساهمين:

مخصص زكاة وضريبة دخل

صافي ربح (خسارة) المساهمين للسنة

(١,٦٧٢,٠٠٠)	(٩٦٢,٨٤٥)	٢٧
(٧,٩٦١,٤٩٠)	١١,٣٩٥,١٧٩	

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل المساهمين:

التغير غير المحقق في القيمة العائمة للإستثمارات المتاحة

للبيع، صافي

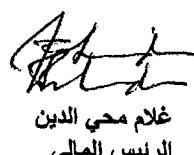
إجمالي الربح ( الخسارة ) الشاملة للسنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

ربحية ( خسارة ) السهم الأساسي والمختلف

(١,٨١٣,٤٥٧)	(٢٥٦,٢١٠)	١٣
(٩,٧٧٤,٩٤٧)	١١,١٣٨,٩٦٩	
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
(٠,٢٩)	٠,٥٦	٣٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية  
عبدالعزيز علي الترمي  
منير هاشم البورنج  
رئيس مجلس الإدارة  
الرئيس التنفيذي

  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	إيضاح
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	١,٩٥٠,٥٥٢	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٢,٢٨٩,٤٩٠)	(٢,٢٨٩,٤٩٠)	-	-	صافي خسارة السنة
(١,٨١٣,٤٥٧)	-	(١,٨١٣,٤٥٧)	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة
(١,٦٧٢,٠٠٠)	(١,٦٧٢,٠٠٠)	-	-	لإستثمارات متاحة للبيع، بالصافي مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>١١٥,٨٦٨,٤٨٥</u>	<u>(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)</u>	<u>١٣٧,٠٩٥</u>	<u>٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</u>
<u>١١٥,٨٦٨,٤٨٥</u>	<u>(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)</u>	<u>١٣٧,٠٩٥</u>	<u>٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥</u>
<u>١٢,٣٥٨,٠٢٤</u>	<u>١٢,٣٥٨,٠٢٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>صافي ربح السنة</u>
(٢٥٦,٢١٠)	-	(٢٥٦,٢١٠)	-	التغير غير المتحقق في القيمة العادلة
(٩٦٢,٨٤٥)	(٩٦٢,٨٤٥)	-	-	لإستثمارات متاحة للبيع، بالصافي مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>١٢٧,٠٠٧,٤٥٤</u>	<u>(٩٢,٨٧٣,٤٣١)</u>	<u>(١١٩,١١٥)</u>	<u>٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥</u>

تعبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية  
 عبد العزيز علي التركي  
 منير هاشم البورنو -٨-  
 رئيس مجلس الإدارة  
 رئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
 الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المدة المنتهية في ٣١ ديسمبر	ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥	
-	٢,٤٧٧,٣٦٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩١٢,١٥٥	٨٤٨,٢٠١	صافي نتائج عمليات التأمين
-	(٨٠,٠٠٠)	تعديلات للبنود غير النقدية:
٩١٢,١٥٥	(١٠,٤٤٧,٦٧١) ٤	استهلاك
	(٧,١٨٢,١٥٤)	ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
١٢٦,١١٢,٢٢٦	١٠٠,٣٥,٦٧١	رد رصيد مطلوب إلى طرف ذي علاقة
١٦,١٥٠,٨١١	٤,١١١,٤٤٤	النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٦,٨١٢,٧٩٩)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
١٧,٠٧٢,٥٣٨	٤,٥٢٥,٧١١	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقه بالصافي
١٤,٧٧٣,٠١٠	(٢٢,١٧٤,٨٤٣)	مطلوب من جهات ذات علاقه
٨,٧٨٩,٦١٨	٨٠٧,٩٥٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٠٨١,٢٨٤	(٢,٧١٩,٩٥١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٩,٥٨٤,٧٣٧	٧,٨٠١,٨١٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٢٦٠,٠٤٥)	٩,٠٨٩,٨٤٣	مدفعات مقدمة وموجودات أخرى
(٢٠,٦٤٧,٥٧٩)	٥,٠٣٣,٣٥٢	مطلوب من عمليات المساهمين
(١,٥٨٥,١٠٢)	(٥٣,٦٨٠)	نعم دائنة
(٢٢,٩٥٥,٥٢٨)	(٢٥,٩٤٦,٨٤٦)	ارصدة إعادة تأمين دائنة
(٢٨,٢٣٧,٧١٦)	(١٠,٣١٧,٥٦١)	ابراد عمولات تأمين غير مكتسبة
(٩,٤٦٨,٨٨٢)	٣١,٢١٢	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٤,٥٨٦,٤٣٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٤٠,٠٩٣,٤٣٧)	(٩٧,٢٠٦)	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(٥,١٥١,٨٦٨)	(٣,٠٥٩,٥٦٣)	احتياطيات أخرى
-	١٠,٣٩١,٢٧٥	أقساط تأمين مقدمة
(٢,٥٢٧)	(٧,٢٠٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٤٦,٥٩٠	٢٢٢,١٢٥	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٦٨,٦٩٠,٢٨٥	(٢٢,٦٢٤,٩٦٩)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقه
		مكافأة نهاية الخدمة
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية

(بتبع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية  
عبدالعزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين - (نتما)  
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	اضاح
(٥٤,٧٠٨,٤٢١)	-	١٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢
(٢١٥,٩٨٩)	(٧٠,٨٧٩)	١٤
-	٨٠,٠٠٠	
(٨٩٥,٠٠٠)	(٨٩٨,٢٩٩)	
<u>(٥,٨١٩,٤١٠)</u>	<u>(٨٨٩,١٧٨)</u>	
٦٢,٨٧٠,٨٧٥	(٢٣,٥١٤,١٤٧)	
٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٩٢,٧٤٧,٧٢٢	
<u>٩٢,٧٤٧,٧٢٢</u>	<u>٦٩,٢٢٣,٥٧٥</u>	٥

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  
 شراء استثمارات متاحة للبيع  
 متحصلات استبعاد استثمارات متاحة للبيع  
 شراء ممثكلات ومعدات  
 متحصلات استبعاد ممثكلات ومعدات  
 إضافات إلى برنامج حاسب آلى تحت التطوير  
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه  
 نقد وما في حكمه في بداية السنة  
 نقد وما في حكمه في نهاية السنة

معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:

٣٠,٨٥٤,١٧٠	-	
١٤٦,٥٣٩	٤٤,٤٦١	١٣

نشاط تشغيلي غير نقدى:  
 ودائع لصيرة الأجل محولة من عمليات المساهمين مقابل مطلوب من عمليات المساهمين

نشاط استثماري غير نقدى:  
 التغير غير المحق في قيمة العائلة لاستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

تعتبر الإضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية  
 عبد العزيز علي الترجمي  
 رئيس مجلس الإدارة

مكي هاشم (البورنو)  
 الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
 الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥	
(١,٢٨٩,٤٩٠)	١٢,٣٥٨,٠٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤,٩٢,١٦٧)	(١,١٦٦,٦٠١)	ربح (خسارة) السنة
-	٨,٤٥٩,١٠٨	تعديلات في دخل من الاستثمارات
(١٠,٣٨١,٦٥٧)	١٩,٩٥٠,٥٢٦	انخفاض قيمة الشهرة
(٥٢,٥٥٧)	-	<u>الغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
-	(١٠,٣٩١,٢٧٥)	مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى
(١٩,٠٩٠,٨٢٢)	(٧,٦٢٢,٢٤٠)	مطلوب من عمليات التأمين
٩٧,٤٦٦	(٢٨,٥٤٩)	مطلوب إلى عمليات التأمين
(٢٩,٤٢٧,٥٧٠)	١,٦٠٨,٤٦٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٦٧٠,٢٨٥)	(١,٨٨٨,٢٢٨)	النقد الناتج من (المستخدم في) التشغيل
(٣١,٠٩٧,٨٥٥)	(٢٧٩,٧٦٦)	رकاة وضربيه دخل مدفوعة
 	 	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٢٨,٦٢٧,٩٠٠	(٢٥,٢٥٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٥٨١,٥٢٥)	(٧,٠٩٨,٤٥٩)	ودائع قصيرة الأجل
٣٩,٥٥٣,٤٠٢	١٥,٣٨٣,٨٤٣	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٣,٩٤١,٨١٨	١,١٥٧,٤٣٢	استشارات محتفظ بها لن تاريخ الاستحقاق
٢٥,٥٤١,٥٩٥	(١٩,٨٠٧,١٨٤)	إيرادات استثمارات مستحقة
 	 	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٥٥٦,٢٦٠)	(٢٠,٠٨٦,٩٥٠)	 
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	٢٢,٢٦٤,٥٣٣	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢,١٧٧,٥٨٣	نقد وما في حكمه كما في بداية السنة
 	 	نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة
 	 	<u>معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:</u>
(١,٦٧٢,٠٠٠)	(٩٦٢,٨٤٥)	نشاط تشغيلي غير نقدية:
 	 	رکاة وضربيه دخل محملة على دخل المساهمين الشامل
(١,٨١٢,٤٥٧)	(٢٥٦,٢١٠)	<u>أنشطة استثمارية غير نقدية:</u>
-	(٣٨,٦٢١,٨٩٢)	التغير غير المحقق في القيمة العائمة للإشارات المتاحة للبيع، بالصافي
 	 	عken مطلوب إلى طرف ذي علاقة - مقابل قيمة الشهرة

تعتبر الإضافات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية  
عبدالعزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

مثير هاشم البورنو - ١١ -  
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**  
**(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)**

**١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية**

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في تاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧) تحت السجل التجاري رقم ٢٠٠٠٥٦٢٢٨. مكان العمل الرئيسي للشركة في الدمام، المملكة العربية السعودية.

تمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية والقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

حصلت الشركة في ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ أبريل ٢٠١٤) على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتغيير ترخيصها من مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين إلى مزاولة أعمال التأمين.

تضمن القوائم المالية حسابات الشركة وفروعها ونقاط البيع التالية:

العنوان	رقم السجل التجاري وتاريخه	الفرع / نقاط البيع
بنية العليا التجارية، شارع العليا مركز زقروق التجاري، حي الرويس	١٠١٠٢٤٧٥١٨ (٢٥ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ - ٢٠٠٨-٥-٢٠١٢)	فرع الرياض
شارع القدس تقاطع القدس	٤٠٣٠١٧٧٩٣٣ (٢٨ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ - ٢٠٠٨-٥-٢٠١٢)	فرع جدة
مركز المعجل التجاري، شارع الأمير محمد بن سعد بالقرب من مكتب جوازات الاحساء	٢٠٥٣٠٢٦٢٠٠ (٩ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢-٢٨-٢٠١٢)	القطيف
شارع المطار القديم، الخدرا بالقرب من مكتب جوازات الخبر	٢٠٥٠٠٨٥٢١٩ (٩ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢-٢٨-٢٠١٢)	الدمام
حي المعابدة، الشارع العام بالقرب من مكتب جوازات الجبيل	٢٢٥٠٠٤٨١٤٤ (٩ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢-٢٨-٢٠١٢)	الاحساء
شارع جده، حي الخالية شارع الأميرة مضي بنت تركي ، المربع	٤٠٣٠٢٣٢٦١ (٩ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢-٢٨-٢٠١٢)	جده
حي النسيم، الرياض	٢٠٥١٠٤٩٨٠٥ (٩ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢-٢٨-٢٠١٢)	الخبر
حي الروضة، الرياض	٤٠٣٠٧١٢٩٥ (٩ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢-٢٨-٢٠١٢)	مكة
مقابل مكتب جوازات جيزان	٢٠٥٥٠١٦٩٩٠ (١٠ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢-٢٩-٢٠١٢)	الجبيل
شارع سلمان الفارسي، حي الفهد الشمالي	٥٨٥٥٠٤٥٦٨ (١٠ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢-٢٩-٢٠١٢)	خميس مشيط
	١٠١٠٣٤٦١٤٥ (١٠ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢-٢٩-٢٠١٢)	الرياض
	١٠١٠٣٥٢٨٦٤ (٢٤ ذو القعده ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢-١٠-٢٠١٢)	الرياض
	١٠١٠٣٥٢٨٧٨ (٢٤ ذو القعده ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢-١٠-٢٠١٢)	الرياض
	٥٩٠٠٢١٣٦٥ (٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٤ هـ - ٦ مارس ٢٠١٣)	جيزان
	٥٩٥٠٠٢٥٣٢٦ (٢٧ محرم ١٤٣٤ هـ - ١١ ديسمبر ٢٠١٢)	نجران

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية - (تنمية)

في اجتماعهم بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٤)، أقر مجلس الإدارة برفع توصية لمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي. حصلت الشركة في ٤ ذو الحجة ١٤٣٦هـ (الموافق ١٧ سبتمبر ٢٠١٥) على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية. أن الشركة الآن بقصد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية ومساهميها وذلك رهنًا باستكمال بعض المتطلبات التنظيمية التي تتضمن تقديم معلومات ومستندات معينة مطلوبة من قبل هيئة السوق المالية ومساهميها. إن طرح أسهم حقوق أولوية يخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي. تعتقد الإدارة أن زيادة رأس المال سوف تمكن الشركة من تحقيق هامش الملاعة المحدد بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، ويعطي الشركة الكفاءة التشغيلية لتحقيق أهدافها.

أيضاً، أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٥) برفع توصية إلى المساهمين بتخفيض رأس مال الشركة لإطفاء الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥هـ كحد أقصى مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، قرر مجلس الإدارة في ١٦ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٦) تقليل هذا التخفيض في رأس المال إلى مبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي. إن هذا التخفيض سوف يتم عن طريق شطب عدد من الأسهم ذات قيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد بنفس النسبة. إن نسبة المساهمة ومقدار استثمار كل مساهم في الشركة لن تتغير نتيجة هذا التخفيض في رأس المال، وهو مشروط بالموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين ويجب أن يتم في نفس الوقت مع الزيادة في رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، كما تم ذكره في الفقرة السابقة. سيتم بيع كل كسور الأسهم التي ستترجم عن تخفيض رأس مال الشركة، وسوف يتم توزيع العائدات على المساهمين المؤهلين بالشركة. وتعتقد الشركة أن مثل هذا التخفيض سوف يساهم في اكتمال طرح أسهم حقوق الأولوية بنجاح.

٢ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة  
اهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة.

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية على أساس الاستحقاق، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي وقائمة عمليات المساهمين الشاملة، ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS"). وعليه، فإن هذه القوائم المالية لم تُعد لكي تتفق مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA").

طبقاً للنظام، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعليه تم عرض القوائم المالية. تحفظ الشركة بالحيازة الفعلية والملكية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات لأي من النشاطين في الحسابات العائدة له. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تنمية)  
٢-١ أساس إعداد القوائم المالية - (تنمية)

وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللائحة") الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") وبموجب النظام الأساسي للشركة، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي :

٪٩٠	المحول إلى عمليات المساهمين
٪١٠	المحول إلى الفائض المتراكם لعمليات التأمين
<hr/>	<hr/>
٪١٠٠	

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز، فإن كامل العجز يتم تحمله من عمليات المساهمين.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنوات المالية السابقة باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمذكور أدناه والتي تبنتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية لفترات إبتداء من او بعد ١ يناير ٢٠١٥ ولكن لم يكن لها أثر مالي جوهري على القوائم المالية للشركة.

• التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ والساري مفعولها من ١ يوليو ٢٠١٤. تتناول هذه التحسينات السنوية تغيرات على:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى"
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "الدفع على أساس الأسهم"
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال"
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "قطاعات التشغيل"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إيضاحات الأطراف ذات العلاقة"
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" و
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤ "الاستثمارات العقارية"

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" الخاص بخطط منافع محددة. يسري اعتبار من ١ يوليو ٢٠١٤. يوضح هذا التعديل الخطط التي تتطلب من الموظفين أو أطراف أخرى المساهمة في تكالفة المنافع.

## ٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تنمية)

- ٣-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة للتطبيق لفترات إبتدأ من ١ يناير ٢٠١٥ والتي لم تقم الشركة بتطبيقها مبكراً قررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة و التفسيرات الصادرة التالية والتي سوف تصبح سارية المفعول لفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٥
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية للاعتراف والقياس"
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٧. أقام المعيار نموذج شامل للمنشآت لاستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. سيستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إرشادات الاعتراف بالإيرادات والتي تتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الانتساعات" والتفسيرات المتعلقة بها.
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات المؤجلة تنظيمياً" يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦. هذا معيار مرحلي خاص بمحاسبة بعض الأرصدة الناتجة عن تحديد الأسعار تنظيمياً ("الحسابات المؤجلة تنظيمياً"). ينطبق هذا المعيار فقط على المنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى". تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة" المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عملية مشتركة. يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦. تتطلب التعديلات من المستثمر تطبيق مبادئ تجميع الأعمال عند الاستحواذ على حصة في عملية مشتركة والتي تشكل الأعمال.
  - تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" المتعلقة بالاستهلاك والاطفاء. يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . يوضح هذا التعديل طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة.
  - تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القواعد المالية المنفصلة" والذي يتعلق بطريقة حقوق الملكية. يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . يسمح التعديل للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمهم المالية المستقلة.
  - تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلقة ببيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك. يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . توضح هذه التعديلات بأن الاعتراف بالربح أو الخسارة من بيع أو مساهمة موجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك والذي يعتمد على ما إذا كانت الموجودات المباعة أو المسماه بها تشكل عملاً .

- ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تممة)
- ٣-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة للتطبيق لفترات إبتدأ من ١ يناير ٢٠١٥ والتي لم تقم الشركة بتطبيقها مبكراً - (تممة)
- ٤- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" المتعلقة بمحاسبة التحوط. يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.
- ٥- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض القوائم المالية" - مبادرة الإفصاح. هذه التعديلات تكشف كيفية تحسين الإفصاحات بالقوائم المالية. وتقدم توضيحاً لعدد من القضايا منها الأهمية النسبية وفصل التجميع والمجاميع الفرعية للبنود الموضحة بمعايير المحاسبة الدولي رقم ١.
- ٦- التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤. تسرى اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٦. تعدل هذه التحسينات السنوية دورة إعداد التقارير المالية من الأعوام ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤ ، حيث تتضمن تغييرات على:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات الموقوفة"
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية : الإفصاح"
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية".
- ٧- استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية
- يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS")، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. كما يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بممارسة الأحكام الخاصة بها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً هاماً على القوائم المالية في الفترة التي أجري فيها تغير على تلك الافتراضات. تعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية مناسبة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح في الإيضاح رقم ٣ عن المناطق التي تتضمن درجة عالية من الحكم أو التعقيد، أو المناطق التي تكون فيها التقديرات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية.
- ٨- العملة المستخدمة وعملة العرض
- يتم الاحتفاظ بدفاتر الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً هو العملة المستخدمة للشركة. تترجم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات التأمين أو في قائمة عمليات المساهمين، حسبما يكون مناسباً. فروق تحويلات العملات الأجنبية ليست هامة ولم يتم عرضها منفصلة.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تممة)

٦.٢ الأصول المالية  
٦.٢.١ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية في هذه الفئات التالية:

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

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع  
ان الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتناصها بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة لحين التوقف عن اثباتها أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المترافق المدرجة سابقاً ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة في قائمة عمليات المساهمين للسنة. يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق منه، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

(ج) الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق  
تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على اقتناصها حتى تاريخ الاستحقاق تحت هذا البند.

٦.٢-٢ الاعتراف والقياس والتوقف عن الاعتراف  
يتم الاعتراف بمشتريات وبيع الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مديانياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتناصها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة.

يدرج التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات المساهمين الشاملة وفائض عمليات التأمين.  
إن القروض والحسابات المدينة والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، تدرج بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على مثل هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين الشاملة في حال استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمتها.

يتم عدم الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الأصول أو تم التنازل عنها وقيام الشركة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية. عند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالتعديلات التراكمية في القيمة العادلة بحقوق المساهمين في قائمة عمليات التأمين أو في قائمة عمليات المساهمين الشاملة "كمكافآت وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". تُحسب العمولة على الاستثمارات المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية وتدرج بقائمة الدخل كجزء من الإيرادات الأخرى.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)  
٦-٢ الأصول المالية - (تتمة)

٣-٦-٢ تحديد القيمة العادلة

يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق المالية النشطة بناء على الأسعار الحالية المدرجة في السوق المالية. وفي حال عدم توفر سوق نشطة للأصول المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم، حيث يتضمن ذلك استخدام السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى الشائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. يتم احتساب الفائدة من الإستثمارات المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وقيدها في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين أو قائمة دخل المساهمين الشاملة عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات.

٤-٦-٢ الانخفاض في قيمة الأصول

أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تجري الشركة، في نهاية كل فترة إصدار القوائم المالية، تقييماً للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. ولا يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة ولا يتم تكبد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة إلا إذا كان هنالك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وبحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويمكن تقدير ذلك بشكل موثوق.

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

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حال تصنيف استثمارات الأسهم كـ"استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهري أو المطول في القيمة العادلة للأوراق المالية عن تكلفته، يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة وينتج عنه الاعتراف به كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة.

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

٧-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر عند الشراء.

٨-٢ الودائع قصيرة الأجل

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

٢- ملخص بسياسات المحاسبة الهامة - (تنمية)

٩-٢ أقساط التأمين المدينة

يتم الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند عمل عقد التأمين ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوظة أو المستحقة القبض. تتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمعايير عدم الاعتراف بالأصول المالية.

١٠-٢ احتياطي المخاطر التي لم تسقط واحتياطيات أخرى

(ا) احتياطي المخاطر التي لم تسقط

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة / النسب المجمعة للفترات المنتهية. يتم الأخذ في الاعتبار مخصص المطالبات المتکبدة والغير مبلغ عنها المرتبطة بهذه النسبة عند احتسابها، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد إحتياطي العجز في كل وحده عمل. يتم احتساب احتياطي العجز في الأقساط بناءً على تقييم الربحية المتوقعة المرتبطة بالأقساط غير المكتسبة والتي تعرض كجزء من احتياطي المخاطر التي لم تسقط.

(ب) احتياطيات أخرى

احتياطيات أخرى تتضمن احتياطي الكوارث، احتياطي مصاريف تسوية المطالبات، احتياطيات إعادة التأمين النسبية وغير النسبية. ينقسم احتياطي الكوارث إلى عنصرين، احتياطي رئيسي واحتياطي إضافي. ينتج الاحتياطي الرئيسي من تطبيق عوامل وفق التصنيف الائتماني لمعدي التأمين إلى إجمالي المبلغ المؤمن عليه. يحسب الاحتياطي الإضافي على حسب حدود الحدث من اتفاقيات إعادة التأمين النسبية. يحسب احتياطي مصاريف تسوية المطالبات وفق معدل مصاريف تسوية المطالبات التي يجب دفعها. يحسب احتياطي إعادة التأمين النسبي للاتفاقيات لإعادة التأمين عندما تكون نسبة الخسارة تزيد عن نسبة الخسارة لكل من عمولة إعادة التأمين المتغير أو حدود الخسائر. أما احتياطي إعادة التأمين الغير نسبي فيتم احتسابه باخذ معدل الأقساط القصوى مضروباً بالأقساط المكتسبة الأبدانية ناقصاً أقساط إعادة التأمين الفعلية المدفوعة.

١١-٢ إجمالي المطالبات تحت التسوية

تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي الوثائق ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكفة المقدرة للمطالبات المتکبدة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والمدفوعة والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالي ريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهمامة - (تنمية)

١٢-٢ استردادات الحطام والخردة

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

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

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

١٣-٢ اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بالتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وإذا ما تبين من التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف الأكتتاب المؤجلة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل العجز في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويتم تكوين مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

١٤-٢ تكاليف الأكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة.

١٥-٢ إعادة التأمين

تتأثر برامج إعادة التأمين للشركة من خلال اتفاقيات نسبية، وغير نسبية وإختيارية بناءً على سياسة الشركة في صافي الاحتجاز وحدود وطبيعة وحجم المخاطر. تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لاتفاقية إعادة التأمين.

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية أو بشكل أكثر تكراراً اجراء اختبار للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة عند ظهور مؤشرات انخفاض في قيمة الموجودات خلال السنة التي تعطيها القوائم المالية. ويتحقق الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم امكانية الشركة استرداداً المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعند امكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقييد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم.

إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

يتم إثبات أقساط وطالبات إعادة التأمين المقترضة كدخل ومصروف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف عمليات إعادة التأمين.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لثلاث المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تنمية)

٢-١٥ إعادة التأمين - (تنمية)

تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مطلوبة إلى شركات إعادة التأمين. يتم تقدير هذه المبالغ المستحقة بطريقة تتماشى مع عقد إعادة التأمين المرتبط بها.

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة ومطالبات إعادة التأمين المفترضة.

يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استنفاذ الحقوق التعاقدية، أو إنتهاؤها أو عند تحويل العقد إلى جهة أخرى.

يتم الاعتراف بالمطالبات المستحقة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالمطالبات التي تعطي حق الاسترداد كالتزام وتقاس بالمبلغ المتوقع استرداده.

٢-١٦ إيراد العمولة غير المكتسبة

العمولة الناتجة عن عقد إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطفاءها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها بطريقة مماثلة لاقساط التأمين المكتسبة . ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

٢-١٧ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) خطر التأمين من قبل طرف آخر (المؤمن عليه) من خلال الاتفاق على تعويض المؤمن عليه إذا كان حدث مستقبلي معين غير مؤكد (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على المؤمن عليه. كمبدأ توجهي عام ، تحدد الشركة اذا ما كان لديها خطر تأمين هام وذلك بمقارنة الفوائد المدفوعة مع الفوائد المستحقة الدفع اذا لم يقع الحدث المؤمن عليه.

٢-١٨ الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجد. وتتضمن التكلفة المصارييف المرتبطة مباشرة باقتناء البند. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للموجودات أو يتم الاعتراف بها كموجودات مستقلة، حسبما يكون مناسباً وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. تتحمل جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها. ويحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات	التحسينات على العقارات المستأجرة
١٠	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتسبة
٤ - ١٠	الحسابات الآلية
٤	السيارات
٤	

تم مراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات في نهاية كل فترة ويتم تعديلها إن كان ذلك مناسباً. وتختفي القيمة الدفترية للموجودات على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات تتجاوز القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد. وتحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة الإيرادات المتحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ضمن بند الإيرادات الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تتمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢- ١٩-٢ الأصول غير الملموسة

أ) الشهرة

تمثل الفائض في القيمة العادلة للعوض المحول، طبقاً لتعليمات (ساما)، عن حصة الشركة في صافي الموجودات والمطلوبات المقننة شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقلة معاقة). يتم اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة سنوياً أو أكثر عند تغير الظروف والتي قد تشير إلى أن قيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. يعترف بخسارة الانخفاض في حال أن القيمة الدفترية للأصول أكبر من القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة الأعلى للأصل ناقصاً تكاليف بيعه وقيمة المستخدمة.

ب) أصول غير ملموسة خرى

يتم قياس الأصول غير الملموسة الأخرى، بما في ذلك البرمجيات، بسعر التكلفة. يتم إطفاء تلك التي لها عمر إنتاجي محدد على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها وفقاً لنطاق الاستخدام المتوقع للمنافع الاقتصادية. إن العمر الإنتاجي المقدر من البرمجيات هو ٤ سنوات. لا تخضع الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي الlanهائي للإطفاء ولكن يتم اختبار انخفاض القيمة سنوياً أو أكثر إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. تتم مراجعة الأصول غير الملموسة ذات العمر الافتراضي لانخفاض القيمة عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد.

٢٠-٢ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه التزامات ، محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به .

٢١-٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات التي سيتم دفعها لقاء البضائع والخدمات المستلمة، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا .

٢٢-٢ الذمم الدائنة

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

٢٣-٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם وقائمة عمليات المساهمين الشاملة. يحتسب المخصص بالقيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحق للموظف فيما لو انتهت خدمته بتاريخ قائمة المركز المالي. وتحسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المجتمعية وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي.

٢٤-٢ الزكاة وضرائب الدخل

طبقاً لأحكام نظام مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة")، تخضع الشركة للزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب، ويحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين. أما المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال الربوط النهائية، فتتم المحاسبة عنها عند تحديدها. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين عن حصتهم في حقوق الملكية / أو صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة في لوائح الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل للسنة. يتم تحميم الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقة لأنها من مطلوبات المساهمين.

٤-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)  
٤-٢ الزكاة وضرائب الدخل - (تتمة)

كما يتم تحصيل الزكاة وضريبة الدخل بالكامل على الأرباح المتبقية.

إن ضريبة الدخل المؤجلة، إن وجدت، الناتجة عن التأثيرات الضريبية للفروقات المؤقتة بين الدخل الخاضع للضريبة والائد المالي يعترف بها خلال السنة التي تنشأ فيها هذه الفروقات، وتعديل عند عكس قيد تلك الفروقات المؤقتة، وتحدد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المستخدمة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتوقع تطبيقها عند تسليم الأصول الضريبية المؤجلة بالبيع أو عند تسديد التزامات الضريبة المؤجلة.

وستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تجرى مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية، بما في ذلك مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين الأجانب، وذلك وفقاً لأحكام نظام ضريبة الدخل السعودي. إن ضرائب الاستقطاع المدفوعة باليابنة عن الجهات غير المقيمة والتي لا تكون قابلة للاسترداد من تلك الجهات، تدرج ضمن المصروفات.

٤-٢ التوقف عن إثبات المطلوبات المالية  
يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية والتأمين وذمم إعادة التأمين الدائنة الأخرى عندما يتم إغاء أو إلغاء الالتزام أو عند انتهاء مدة.

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

٤-٢ المقاصة  
تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويصرح عنها بباقي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם وقائمة عمليات المساهمين الشاملة مالم يتطلب ذلك أو يجيئه معيار أو تفسير محاسبي.

٤-٢ الاعتراف بالإيرادات  
أ) الاعتراف بقساط التأمين وإيرادات العمولة  
يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين مع بداية مخاطر التأمين. ويتم الافتتاح عن الجزء الذي يتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين وعمولة إعادة التأمين كـ"أقساط تأمين وعمولات إعادة التأمين غير مكتسبة"، على التوالي، ويوجّل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية وثيقة التأمين ذات الصلة.

إن أقساط التأمين المحققة من إعادة التأمين المفترض، إن وجد، يتم الاعتراف بها كإيرادات كما هي الحال إذا ما اعتبرت أقساط إعادة التأمين كإجمالي أقساط التأمين.

ب) إيراد العمولة، إيرادات توزيعات الأرباح وإيراد من منافذ  
يتم الاعتراف بإيراد العمولة من الودائع قصيرة الأجل والاستثمارات المحافظ عليها لأجل على أساس تناسبى باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلى. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح. يتم الاعتراف بالإيراد من صندوق المنافذ لمطالبات تأمين ضد الغير كإيرادات أخرى ربع سنويًا وفق المعلومات المالية الصادرة عن مدير الصندوق.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تنمية)

٢٨-٢ عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على شروط عقد الإيجار تحويل جوهري لجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. تحمل الإيجارات مستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي على الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

٢٩-٢ تاريخ التداول

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). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة أو تلك المعترف عليها في السوق.

٣٠-٢ القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة والذي يقوم بنشاطات ينبع عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقديرها بانتظام من قبل متخصص القرارات التشغيلية والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض الإدارة، تكون الشركة من وحدات عمل بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات تشغيلية كما يلي :

- التأمين الطبي، والذي يغطي التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات واللازم الطبية الأخرى .
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل والحوادث الشخصية.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية البضائع وهكل السفينة.
- تأمين الممتلكات، والذي يقوم بتغطية مخاطر الحريق ومخاطر الممتلكات ذات الصلة .
- التأمين الهندسي، الذي يقوم بتغطية مخاطر البناء<sup>١</sup> ، البناء والميكانيكية والكهربائية والإلكترونية وتعطل الآلات وما إلى ذلك؛ و
- التأمين للحوادث العامة الأخرى ، وتشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً.

يعتبر دخل المساهمين قطاعاً غير تشغيلي. ان الدخل المكتسب من الودائع لأجل، الاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحققت بها بتاريخ الاستحقاق تمثل نشاطاً لتحقيق الإيرادات. ان بعض مصاريف التشغيل المباشرة وغيرها من المصاريف غير المباشرة خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب . ويتم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب.

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

في حالة حدوث معاملات بين القطاعات، فإنها تتم وفقاً لنفس الأسعار والشروط التي تتم مع الأطراف الأخرى . تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج أعمال القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم لاحقاً حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة .

٣١-٢ موسمية العمليات

لا توجد لدى الشركة تغيرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (نهاية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- التقديرات المحاسبية الهامة

تجري الشركة تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها خلال السنة المالية التالية. علماً بأن التقديرات المحاسبية الناتجة نادراً ما تعادل النتائج الفعلية ذات الصلة على وجه التحديد. فيما يلي التقديرات والافتراضات التي تتضمن مخاطر هامة يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين إن الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقدير المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والنائمة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى إفتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات المتفاوتة للتقدير وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية.

من الضروري إجراء تقديرات لتكميل المطالبات النهائية المتوقعة المفصح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وكذلك تكاليف المطالبات النهائية المتعددة غير المفصح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. علماً بأن الطريقة الفنية الرئيسية المتبعه من قبل الإدارة في تقدير المطالبات المصح عنها وكذلك المطالبات المتعددة غير المفصح عنها، تتمثل في استخدام طرق سداد المطالبات السابقة للتبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم، إن وجدت، على أساس كل حالة على حده. ويقوم عادة خبراء تقدير الخسائر المستقبليين بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتعددة، والمطالبات المتعددة غير المفصح عنها على أساس ربع سنوي.

تعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة بمراقبة تطور النزاعات لمعيدي التأمين ومدى قوتها بشكل ربع سنوي.

احتياطي المخاطر التي لم تسقط والاحتياطيات الأخرى

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل مركز مالي للتأكد من مدى كفاية المطلوبات بشكل منفصل لكل وحدة عمل لضمان كفاية الالتزام القسط غير المكتسب لهذه الوحدة. يتم ذلك بمقارنة الالتزام المستقبلي المتوقع، بعد إعادة التأمين، من المطالبات والمصاريف الأخرى، بما في ذلك مصروفات إعادة التأمين، العمولات ومصاريف الإكتتاب الأخرى، والمتوقع أن يتم تكبدها بعد تاريخ المركز المالي فيما يتعلق بالسياسات المعمول بها في تاريخ المركز المالي مع القيمة الدفترية للالتزام القسط غير المكتسب. يتم الاعتراف بالعجز وذلك بتكوين مخصص (احتياطي المخاطر التي لم تسقط) لمقابلة هذا العجز.

يتم تقدير الالتزام المستقبلي المتوقع وفق خبرة المدة المنقضية من عمر العقود، والمعدلة للخسائر الفردية الكبيرة والتي من غير المتوقع تكرارها خلال المدة المتبقية من عمر البواص، وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد في معقوليتها.

يتم الاعتراف بالحركة في الاحتياطي المخاطر التي لم تسقط والاحتياطيات الأخرى كمصروف أو إيراد في قائمة عمليات التأمين للسنة.

خسائر الإنفاض في أقساط وأرصدة التأمين المدينة

يتم تقدير المبالغ غير القابلة للتحصيل من أقساط التأمين المدينة، إن وجدت، عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل وفقاً للشروط الأصلية لبواص التأمين. وبالنسبة للمبالغ الهمة بحد ذاتها، فيتم هذا التقدير على أساس إفرادي. أما المبالغ غير الهمة بحد ذاتها والتي تكون متاخرة السداد، فيتم تقديرها معاً ويستدرك مخصص لهذه المبالغ بما يتاسب مع طول مدة التأخير في السداد وخبرة الشركة السابقة.

الإنفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع منخفضة القيمة عندما يكون هناك انفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على الانفاض في القيمة. ويطلب تحديد "الإنفاض الجوهري" أو "الإنفاض الطويل الأمد" إجراء تقدير معقول، وبالإضافة إلى ذلك، تجري الشركة تقديرات تقييمًا لعوامل أخرى من بينها التقلب الطبيعي في أسعار الأسهم بالنسبة للاستثمارات المدرجة في السوق المالية والتడفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في السوق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تتمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- اتفاقية شراء الأصول والإلتزامات وبداية النشاط

بدأت الشركة بمارسة أعمال التأمين ابتدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨. في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة وافق المساهمون بالشركة في تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على إبرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقلدة معاقة)، طرف ذي علاقة، اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بقيمة ٦٥,٧ مليون ريال سعودي وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وفقاً للتعليمات الأولية المستلمة من ساما، فإن الزيادة في مبلغ الشراء عن قيمة صافي الأصول المستحوذ عليها، وبالنسبة ٤٧,١ مليون ريال سعودي تم تسجيله كشهرة والتزام بنفس القيمة. إن أي تعديل على قيمة الشهرة أو سداد الطرف ذي العلاقة يجب أن يتم فقط عند استلام الموافقة النهائية من (ساما).

استلمت الشركة خلال ديسمبر ٢٠١٥ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي ساما ("الخطاب") يتضمن توضيحاً للمبالغ التي يجب على الشركة سدادها لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي الأصول المحولة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر إلى الشركة. قامت (ساما) بتخفيف التزام الشركة مقابل الشهرة، والمسجل مبدئياً بمبلغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي بنسبة ٥٠٪ من صافي الأرباح المحققة من قبل الشركة للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨، وبالنسبة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي. وعليه، قامت الشركة بعكس الإلتزامات المتبقية بقيمة ٣٨,٣ مليون ريال سعودي من قيمة الشهرة المسجلة مبدئياً. وقد أدى ذلك إلى شهرة بقيمة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي، والتي تم تخفيف قيمتها من قبل الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم تحديدها على قائمة دخل المساهمين الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إضافة لذلك، فإن قيمة الالتزام المسجل مبدئياً بقيمة ١٨,٤٦ مليون ريال سعودي مقابل تحويل صافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقلدة معاقة) في ٢٠٠٨. قامت ساما في الخطاب بتخفيف هذا الالتزام إلى ٨,٤٣ مليون ريال سعودي، حيث لم تستلم الشركة صافي تلك الأصول حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعليه قامت الشركة برد الرصيد المطلوب لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر بمبلغ ١٠,٤٣ مليون ريال سعودي إلى شهرة ٨,٢١ مليون ريال سعودي. أصدرت (ساما)، تعليمات إلى الشركة بخصوص سداد قيمة الشهرة البالغة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي وسداد المطلوب إلى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل تحويل صافي قيمة الأصول البالغ ٨,٢١ مليون ريال سعودي، على أن يتم ذلك فقط في حال استيفاء الشروط التالية:

- استكملت الشركة عملية إصدار أسهم حقوق الأولوية كما ذكر في إيضاح رقم (١) أعلاه، وزيادة النقدية المحفظة بها بالشركة،
- قيام الشركة بتحصيل كافة الأرصدة المستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة-(إيضاح ٢٨ بـ)، و
- حصول الشركة على خطاب عدم ممانعة من (ساما) بخصوص السدادات المذكورة.

٥- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
-	-	٦٣,٨١٩	٥٥,٤٠٩	نقد بالصندوق
٢,٦١٤,٥٣٣	٢,١٧٧,٥٨٣	٢٢,١٥٦,٩٣٦	١٤,٨٦٤,١٩٩	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١٩,٦٥٠,٠٠٠	-	٧٠,٥٢٦,٩٦٧	٥٤,٣١٣,٩٦٧	- حسابات ودائع
<b>٢٢,٢٦٤,٥٣٣</b>	<b>٢,١٧٧,٥٨٣</b>	<b>٩٢,٧٤٧,٧٢٢</b>	<b>٦٩,٢٣٣,٥٧٥</b>	

يودع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، تم إيداع ودائع لدى بنوك محلية لفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع والتي تحقق إيرادات مالية بمعدل ٤٥٪ إلى ٦٠٪ سنوياً (٢٠١٤: ١,٠٪ إلى ٢,٠٪).

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تتمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- ودائع قصيرة الأجل  
إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريХ استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من اثنا عشر شهرًا من تاريخ اقتنائها الأصلي. تحقق هذه الودائع ايراد عمولة بنسبة ٤٥٪ (٢٠١٤: ٦٥٪ إلى ٤٥٪ إلى ٢٠٪) سنويًا.

٧- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٥,٦٧١,٨٩٣	٨٧,١٣٤,٣٧٨	أقساط تأمين مدينة
٤٢,٢٨٣,٧٠٨	٢٩,٤٩٧,٧٦١	ذمم مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١٧,٩٥٥,٦٠١	١١٦,٦٣٢,١٣٩	
(٢١,٨٦٤,٤٢٨)	(٣٠,٥٧٦,٦٣٧)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٩٦,٠٩١,١٧٣</u>	<u>٨٦,٠٥٥,٥٠٢</u>	

فيما يلي بيان بأعمار أقساط وأرصدة التأمين المدينة:

المجموع	متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة			٢٠١٥
	أكثر من ٩١ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
٥٧,٩٤٤,٢٥١	١٩,٢٣٧,٥٠٢	٨,٢٠٦,٤٧٦	٣٠,٥٠٠,٢٧٣	أقساط تأمين مدينة
٢٨,١١١,٢٥١	٧٩٦,٠٧١	٨,٢٠٨,٧٧٨	١٩,١٠٦,٤٠٢	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
<u>٨٦,٠٥٥,٥٠٢</u>	<u>٢٣,٣١٩,١٢٥</u>	<u>١٦,٤١٥,٢٥٤</u>	<u>٤٩,٦٠٦,٦٧٥</u>	
٢٠١٤				
٥٥,٢٩٣,٩٠٣	١٤,٤١٦,٧٣٣	١٢,٣٣٢,١٦٣	٢٨,٥٤٥,٠٠٧	أقساط تأمين مدينة
٤٠,٧٩٧,٢٧٠	٢,٤١٣,٦٨٥	٦,٧٩٩,٦٥١	٣١,٥٨٣,٩٣٤	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
<u>٩٦,٠٩١,١٧٣</u>	<u>١٦,٨٣٠,٤١٨</u>	<u>١٩,١٣١,٨١٤</u>	<u>٦٠,١٢٨,٩٤١</u>	

ت تكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء والوسطاء وشركات التأمين أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كل من الشرق الأوسط وأوروبا. وبوجه عام، تتضمن شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال فترة ٩٠ يوم. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد خلال الفترة المتفق عليها. لا يوجد رصيد لفرد أو شركة يزيد عن ٦٪ من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٠١٥٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥٪ علامة ١٩٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٦٪).

من المتوقع، بناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل. علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الحسابات المدينة، وبالتالي فإن كافة الحسابات المدينة بدون ضمانات.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٧- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي - (تنمية)

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
٣٠,٠٤٦,٨٠٤	٢١,٨٦٤,٤٢٨
(٨,١٨٢,٣٧٦)	٨,٧١٢,٢٠٩
<b>٢١,٨٦٤,٤٢٨</b>	<b>٣٠,٥٧٦,٦٣٧</b>

الرصيد كما في ١ يناير  
المخصص المكون (المعكوس) للسنة  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

-٨- أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠,٦٢٥,٠١٤	٦,٣٥١,٧٨٨
(٩٦٤,٣١٦)	(٨٠٢,٥٣٤)
<b>٩,٦٦٠,٦٩٨</b>	<b>٥,٥٤٩,٢٥٤</b>

مطلوب من جهات ذات علاقة  
ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

فيما يلي بيان بأعمار أقساط التأمين المدينة من جهات ذات علاقة:

المجموع	متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	من ٩١ إلى أكثر من ١٨٠ يوماً	١٨٠ يوماً	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
٥,٥٤٩,٢٥٤	١,٢١٠,٧٦٦	٩,٠١٦	٤,٣٢٩,٤٧٢	
<b>٩,٦٦٠,٦٩٨</b>	<b>٣,٧٠٥,٨٤١</b>	<b>٢١٥,٥٧٨</b>	<b>٥,٧٣٩,٢٧٩</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٤</b>

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
٢,٢٤٨,٨٧٩	٩٦٤,٣١٦
(١,٢٨٤,٥٦٣)	(١٦١,٧٨٢)
<b>٩٦٤,٣١٦</b>	<b>٨٠٢,٥٣٤</b>

الرصيد كما في ١ يناير  
(المعكوس) المخصص المكون خلال السنة  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال فترة ٩٠ يوم. لا يوجد رصيد لجهة ذات علاقة يزيد عن ٣٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٠١٥٪).

من المتوقع، بناء على الخبرة السابقة، تحصيل أقساط التأمين المدينة التي لم يطرأ عليها انخفاض في القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمادات بشأن الحسابات المدينة، وبالتالي فإن كافة الحسابات المدينة بدون ضمادات.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (نهاية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٩ - الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٤			٢٠١٥			الأقساط غير المكتسبة
الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	
٥٨,٦٦٩,٠٥٥	(٤٤,٦٥٧,٠٦٢)	١٠٣,٣٢٦,١١٧	٣٧,٢٤٧,٩٢٠	(٤٠,١٣١,٣٥١)	٧٧,٣٧٩,٢٧١	

و فيما يلي الحركة في إجمالي الأقساط غير المكتسبة و حصة معيدي التأمين:

٢٠١٤			٢٠١٥			في ١ يناير الأقساط المكتسبة الأقساط المكتسبة في ٣١ ديسمبر
الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	
٦٩,٥٥٢,٠٤٥	(٦١,٧٢٩,٦٠٠)	١٣١,٢٨١,٦٤٥	٥٨,٦٦٩,٠٥٥	(٤٤,٦٥٧,٠٦٢)	١٠٣,٣٢٦,١١٧	
١٨٦,٥٥٨,٣٢٥	(١٥٥,٢٧٨,٦٢٣)	٣٤١,٨٣٦,٩٤٨	٩٩,٦٥٣,٧٥١	(١٢٥,٢٧٠,٩٩٥)	٢٢٤,٩٢٤,٧٤٦	
(١٩٧,٤٤١,٣١٥)	١٧٢,٣٥١,١٦١	(٣٦٩,٧٩٢,٤٧٦)	(١٢١,٠٧٤,٨٨٦)	١٢٩,٧٩٦,٧٠٦	(٢٥٠,٨٧١,٥٩٢)	
٥٨,٦٦٩,٠٥٥	(٤٤,٦٥٧,٠٦٢)	١٠٣,٣٢٦,١١٧	٣٧,٢٤٧,٩٢٠	(٤٠,١٣١,٣٥١)	٧٧,٣٧٩,٢٧١	

- ١٠ - المطالبات تحت التسوية، بالصافي

٢٠١٥			٢٠١٤			مطالبات مدفوعة ومصروفات أخرى مطالبات مجنبة خلال السنة مطالبات متکدة وغير مفصح عنها مجنبة خلال السنة ناقصاً: الرصيد كما في بداية السنة مطالبات تحت التسوية مطالبات متکدة وغير مفصح عنها المطالبات المتکدة خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر مطالبات تحت التسوية مطالبات متکدة وغير مفصح عنها ناقصاً: الرصيد كما في بداية السنة مطالبات تحت التسوية مطالبات متکدة وغير مفصح عنها التغيرات في المطالبات القائمة
الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	
(١١٤,٠٧٠,٦٨٣)	٩٠,٤٢٩,٥٤٨	(٢٠٤,٥٠٠,٢٣١)	(٣٦,٦٢٦,٨٠٤)	٨٢,٥١٠,٧٣٧	(١١٩,١٣٧,٥٤١)	
(١٢,٢٩٣,٠٩٨)	٥٧,٦٥٤,٦٢٥	(٦٩,٩٤٧,٧٢٣)	(٣٩,٠٣٨,١٩٠)	٢٠,٤٥٨,٨٨١	(٥٩,٤٩٧,٠٧١)	
(٢٩,٨٧٩,٤٩٢)	٦٨,٤٨٩,٨٣٦	(٩٨,٣٦٩,٣٢٨)	(٧٥,٦٦٤,٩٩٤)	١٠٢,٩٦٩,٦١٨	(١٧٨,٦٣٤,٦١٢)	
(٤٢,١٧٢,٥٩٠)	١١٣,٦٠٤,٣٩١	(١٩٤,١٨٢,٦٧٠)	(٣٦,٦٢٦,٨٠٤)	٨٢,٥١٠,٧٣٧	(١١٩,١٣٧,٥٤١)	
(٢٩,٨٧٩,٤٩٢)	٥٧,٦٥٤,٦٢٥	(٦٩,٩٤٧,٧٢٣)	(٢٩,٨٧٩,٤٩٢)	٦٨,٤٨٩,٨٣٦	(٩٨,٣٦٩,٣٢٨)	
(٤٢,١٧٢,٥٩٠)	١٢٦,١٤٤,٤٦١	(١٦٨,٣١٧,٠٥١)	(٣٩,٠٣٨,١٩٠)	٢٠,٤٥٨,٨٨١	(٥٩,٤٩٧,٠٧١)	
(٣٩,٠٣٨,١٩٠)	٢٠,٤٥٨,٨٨١	(٥٩,٤٩٧,٠٧١)	(٧٥,٦٦٤,٩٩٤)	١٠٢,٩٦٩,٦١٨	(١٧٨,٦٣٤,٦١٢)	
٣٣,٤٩٢,٤٠٤	٢٣,١٧٤,٨٤٣	١٠,٣١٧,٥٦١				

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - المطالبات تحت التسوية، بالصافي - (تنمية)

٢٠١٤			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
(١٩٩,٣٨٤,٨٠٥)	١٠١,٨٩٢,٣٩٧	(٣٠١,٤٧٧,٢٠٢)	مطالبات مدفوعة ومصروفات أخرى
(٣٦,٦٢٦,٨٠٤)	٨٢,٥١٠,٧٣٧	(١١٩,١٣٧,٥٤١)	مطالبات مجانية خلال السنة
(٣٩,٠٣٨,١٩٠)	٢٠,٤٥٨,٨٨١	(٥٩,٤٩٧,٠٧١)	مطالبات متکدة وغير مفصح عنها مجانية خلال السنة
(٢٧٥,٠٤٩,٧٩٩)	٢٠٤,٨٦٢,٠١٥	(٤٧٩,٩١١,٨١٤)	
(٥٩,٤٧٤,٤٦٩)	٩٦,٠٩٦,٧١٣	(١٥٥,٥٧١,١٨٢)	ناقصاً: الرصيد كما في بداية السنة
(٢٩,٦٨٥,٢٣١)	٢١,٦٤٥,٩١٥	(٥١,٣٣١,١٤٦)	مطالبات تحت التسوية
(٨٩,١٥٩,٧٠٠)	١١٧,٧٤٢,٦٢٨	(٢٠٦,٩٠٢,٣٢٨)	مطالبات متکدة وغير مفصح عنها
(١٨٥,٨٩٠,٠٩٩)	٨٧,١١٩,٣٨٧	(٢٧٣,٠٠٩,٤٨٦)	المطالبات المتکدة خلال السنة
(٣٦,٩٢٦,٨٠٤)	٨٢,٥١٠,٧٣٧	(١١٩,١٣٧,٥٤١)	كما في ٣١ ديسمبر
(٣٩,٦١٣,٠٤٨)	٢٠,٤٥٨,٨٨١	(٥٩,٤٩٧,٠٧١)	مطالبات تحت التسوية
(٧٥,٦٦٤,٩٩٤)	١٠٢,٩٦٩,٦١٨	(١٧٨,٦٣٤,٦١٢)	مطالبات متکدة وغير مفصح عنها
(٥٩,٤٧٤,٤٦٩)	٩٦,٠٩٦,٧١٣	(١٥٥,٥٧١,١٨٢)	ناقصاً: الرصيد كما في بداية السنة
(٢٩,٦٨٥,٢٣١)	٢١,٦٤٥,٩١٥	(٥١,٣٣١,١٤٦)	مطالبات تحت التسوية
(٨٩,١٥٩,٧٠٠)	١١٧,٧٤٢,٦٢٨	(٢٠٦,٩٠٢,٣٢٨)	مطالبات متکدة وغير مفصح عنها
١٣,٤٩٤,٧٠٦	(١٤,٧٧٣,٠١٠)	٢٨,٢٦٧,٧١٦	التغيرات في المطالبات القائمة
٢٠١٤	٢٠١٥		١١ - تكاليف الاكتتاب المؤجلة
١٥,٥٩٦,٩٤٣	٦,٨٠٧,٣٢٥		الرصيد كما في ١ يناير
١٩,٧٥٩,٦٨٣	١٦,٩٧٦,٨٠٠		متکدة خلال السنة
(٢٨,٥٤٩,٣٠١)	(١٧,٧٨٤,٧٥٠)		مطفأة خلال السنة
٦,٨٠٧,٣٢٥	٥,٩٩٩,٣٧٥		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تتمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
-	-	٦٧٥,٥٥٤	٥٢٨,٥٦٤	إيجار مدفوع مقدماً
-	-	٢,٠١٦,٧٦٩	١,٨٧٩,٠٣٧	سكن موظفين مدفوع مقدماً
-	-	١,٠٩٦,٠٦٠	١,٤١٩,٨٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
-	-	١,٣١١,١٠٥	١,٢٩٧,٥٩٠	أتعاب / مصاريف مؤجلة
٢٥٨,٢٣٥	٢٦٧,٤١٠	٢,٠٠٠,٨١٦	٤,٥٩٥,١٩٣	ودائع وذمم مدينة أخرى
<b>٢٥٨,٢٣٥</b>	<b>٢٦٧,٤١٠</b>	<b>٧,١٠٠,٣٠٤</b>	<b>٩,٧٢٠,٢٥٥</b>	

١٢ - الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١٩,٦٣٠,٠١٦	١١,٠٨٨,٤٢٢	٤,٨٥٤,٩٦٠	٤,٨٩٩,٤٢١	صناديق استثمار
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في شركات
<b>١٩,٦٣٠,٠١٦</b>	<b>١١,٠٨٨,٤٢٢</b>	<b>٦,٧٧٨,٠٣٨</b>	<b>٦,٨٢٢,٤٩٩</b>	

استثمار حقوق الملكة في عمليات التأمين يمثل عدد ١٩٢,٣٠٨ حصة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" والمسجل بالتكلفة.

إن الحركة في هذه الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٥,٤١٥,٣٥٠	١٩,٦٣٠,٠١٦	١,٩٢٣,٠٧٨	٦,٧٧٨,٠٣٨	١ ينایر
٣٥,٥٨١,٥٢٥	٧,٠٩٨,٤٥٩	٥٤,٧٠٨,٤٢١	-	المشتراة خلال السنة
(٣٩,٥٥٣,٤٠٢)	(١٥,٣٨٣,٨٤٣)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المباعة خلال السنة
(١,٨١٣,٤٥٧)	(٢٥٦,٢١٠)	١٤٦,٥٣٩	٤٤,٤٦١	غيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
<b>١٩,٦٣٠,٠١٦</b>	<b>١١,٠٨٨,٤٢٢</b>	<b>٦,٧٧٨,٠٣٨</b>	<b>٦,٨٢٢,٤٩٩</b>	<b>٣١ ديسمبر</b>

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- الاستثمارات - (تنمية)

إن الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٩٥٠,٥٥٢	١٣٧,٠٩٥	-	١٤٦,٥٣٩	الرصيد كما في ١ يناير
٧٣٠,٥٩٩	(٩٢,٢٦٣)	١٤٦,٥٣٩	٤٤,٤٦١	أرباح (خسائر) غير محققة، بالصافي
(٢,٥٤٤,٠٥٦)	(١٦٣,٩٤٧)	-	-	أرباح محققة من الاستبعاد، بالصافي
١٣٧,٠٩٥	(١١٩,١١٥)	١٤٦,٥٣٩	١٩١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

يتألف احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع مما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٧,٠٩٥	١١٥,٠٨٤	١٤٦,٥٣٩	١٩١,٠٠٠	أرباح غير محققة
-	(٢٣٤,١٩٩)	-	-	خسائر غير محققة
١٣٧,٠٩٥	(١١٩,١١٥)	١٤٦,٥٣٩	١٩١,٠٠٠	

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ في الآتي:

القيمة الدفترية بالصافي بعد  
خصم الأطفاء

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	هامش الربح	فترة الاستحقاق	الاستحقاق	نوع الاستثمار
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	%١,٥	٥ سنوات	٢٠١٧	Stocks
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	%٢,١٦	٥ سنوات	٢٠١٧	Stocks
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٤٠	٥ سنوات	٢٠١٨	Stocks
٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	%٢,٨٠	٥,٥ سنة	٢٠١٨	شهادة إيجار موجودات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	%١,٤	٧ سنوات، مستردة في ٢٠١٨	٢٠٢٠	Stocks
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	%١,١	١٠ سنوات، مستردة في ٢٠١٩	٢٠٢٤	Stocks
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	%١,٤٥	١٠ سنوات، مستردة في ٢٠١٩	٢٠٢٤	Stocks
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٧	١٠ سنوات	٢٠٢٤	Stocks
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	%١,١٥	١٠ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	٢٠٢٥	Stocks
١٦,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠				

صدرت هذه الأوراق المالية من قبل شركات سعودية، باستثناء شهادة إيجار الموجودات، والتي تم إصدارها من قبل حكومة أجنبية.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- الممتلكات والمعدات

المجموع	سيارات	حسابات آلية	أثاث وتركيبيات ومعدات مكتبية	التكلفة
١١,٤٦٣,٨٣٠	٨٦٦,٩٢١	٢,٤٢٤,٨١٥	٨,١٧٢,٠٩٤	١ يناير ٢٠١٤
٢١٥,٩٨٩	-	٦٦,٢٢٢	١٤٩,٧٦٧	إضافات
١١,٦٧٩,٨١٩	٨٦٦,٩٢١	٢,٤٩١,٠٣٧	٨,٣٢١,٨٦١	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧٠,٨٧٩	٤٨,٩٦٠	-	٢١,٩١٩	إضافات
(٢٨٥,٠٠٠)	(٢٨٥,٠٠٠)	-	-	استبعادات
١١,٤٦٥,٦٩٨	٦٣٠,٨٨١	٢,٤٩١,٠٣٧	٨,٣٤٣,٧٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

				الاستهلاكات
(٦,٦٧٣,١١٢)	(٥٨٤,٨٩٢)	(٢,٠٨٣,٦٢٦)	(٤,٠٠٤,٥٩٤)	١ يناير ٢٠١٤
(١,١٠٤,٧٧٠)	(١٨١,٢١٢)	(٢٦٧,١٠٩)	(٦٥٦,٤٤٩)	المحمل للسنة
(٧,٧٧٧,٨٨٢)	(٧٦٦,١٠٤)	(٢,٣٥٠,٧٣٥)	(٤,٦٦١,٠٤٣)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١,٠٢٧,٧٨٠)	(١٠٧,١٤٤)	(٣٠,٩١٥)	(٨٨٩,٧٢١)	المحمل للسنة
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	-	-	استبعادات
(٨,٥٢٠,٦٦٢)	(٥٨٨,٢٤٨)	(٢,٣٨١,٦٥٠)	(٥,٥٥٠,٧٦٤)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

				صافي المبلغ الدفترية
٢,٩٤٥,٠٣٦	٤٢,٦٣٣	٩٠٩,٣٨٧	٢,٧٩٣,٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٩٠١,٩٣٧	١٠٠,٨١٧	١٤٠,٣٠٢	٣,٦٦٠,٨١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٥- وديعة نظامية

وفقاً للوائح المطبقة في شركات التأمين ("اللوائح")، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٠٪ من رأس المال المدفوع. الوديعة النظامية محتفظ بها في بنك بالمملكة العربية السعودية ولا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). أي عمولات مستلمة تخص هذه الوديعة يتم تحويلها إلى ساما.

١٦- إيراد عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٢,٦٢٥,٥١٦	١١,٠٤٠,٤١٤	الرصيد كما في ١ يناير
٣٩,٤٥٩,٣٣٢	٣٤,٣٠٥,٣١٥	عمولة مستلمة خلال السنة
(٤١,٠٤٤,٤٣٤)	(٣٤,٣٥٨,٩٩٥)	عمولة مكتسبة خلال السنة
١١,٠٤٠,٤١٤	١٠,٩٨٦,٧٣٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تتمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- احتياطي مخاطر لم تسقط

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٤,٣٥٧,٨٤٧	٤,٨٨٨,٩٦٥	١ يناير
(٩,٤٦٨,٨٨٢)	٣١,٢١٢	المحمل (المعكس) خلال السنة
<u>٤,٨٨٨,٩٦٥</u>	<u>٤,٩٢٠,١٧٧</u>	٣١ ديسمبر

١٨- احتياطيات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١ يناير
-	٤,٥٨٦,٤٣٤	المحمل خلال السنة
<u>٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٨٨٦,٤٣٤</u>	٣١ ديسمبر

تنضمن الاحتياطيات الأخرى بشكل رئيسي من احتياطي الكوارث، احتياطي مصاريف تسوية المطالبات واحتياطيات إعادة التأمين النسبية وغير النسبية.

١٩- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		مبلغ مطلوب للمساهمين المؤسسين مصاريف مستحقة
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٢١٤,٣١٦	٢١٤,٣١٦	-	-	
١,٤٨١,٦٣٢	١,٤٥٣,٠٨٥	٥٠٦,٠٧٦	٥١٢,٥٧٤	
-	-	٢,٠٥٠,٩١٩	٤٧٥,٣٣٦	أتعاب إشراف مستحقة
-	-	٣٨٦,٧٣٨	٣٩٤,٦٣٢	منافع موظفين مستحقة
-	-	٧٣,٤٢٢	-	دفقات مقدمة وذمم موردين
٢,٨٢٥,٣٨٣	١,٩٠٠,٠٠٠	-	-	مخصص الزكاة وضريرية الدخل (إيضاح ٢٧)
-	-	٢,٤٩٠,٠٣٥	١,٠٦٥,٠٨٥	ضريرية استقطاع مستحقة
<u>٤,٥٢١,٣٣١</u>	<u>٣,٥٦٧,٤٠٠</u>	<u>٥,٥٠٧,١٩٠</u>	<u>٢,٤٤٧,٦٢٧</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (نهاية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٢٠ - مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠,٥٠٨,٩٩٣	١١,٤٥٦,٨٨٣	١ ينابر
٣,٧٥٦,٤٩٩	٢,٦٤٨,١٤٢	المحمل خلال السنة
(٢,٨٠٨,٦٠٩)	(٢,٤١٦,٠١٧)	المدفوع خلال السنة
<b>١١,٤٥٦,٨٨٣</b>	<b>١١,٦٨٩,٠٠٨</b>	<b>٣١ ديسمبر</b>

٢١ - الفائض المتراكم من عمليات التأمين طبقاً للتعليمات الصادرة من قبل (ساما)، فإن ٩٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين يحول إلى قائمة عمليات المساهمين بينما ١٪ من صافي الفائض يكون قابل للتوزيع على حملة وثائق التأمين. يتم الإفصاح عن الفائض القابل للتوزيع على حملة الوثائق تحت بند "الفائض المتراكم من عمليات التأمين".

٢٢ - رأس المال إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وهو مقسم إلى ٢٢ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٠١٥: ٢٠١٤) تمتلك شركة المشاريع القابضة والتي تمارس أعمالها في مملكة البحرين ما نسبته ٢٣,٥٪ من حصص رأس مال الشركة أيضا انظر اياضاً رقم ١.

٢٣ - احتياطي نظامي تمشياً مع متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية ، يجب على الشركة أن تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل لا يقل عن ٢٪ من صافي الربح السنوي إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم تكوين احتياطي خلال عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ حيث لدى الشركة خسائر متراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

#### ٢٤ - رواتب تشغيلية وإدارية - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٤,٣٧٧,١٥٨	٢٨,٣١٧,٧٧٠	رواتب ومزايا
٣,٤٥٥,١٩٩	٢,٦٤٨,١٤٢	مكافأة نهاية الخدمة
<b>٣٧,٨٣٢,٣٥٧</b>	<b>٣٠,٩٦٥,٩١٢</b>	

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ - مصاريف عمومية وإدارية أخرى - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥
٣,٣٠٢,١٤٥	٨٠٧,٩٨٥
(٩,٤٦٦,٩٣٩)	٨,٥٥٠,٤٤٧
١,٥٨٤,٣٧٠	١,٣٩٩,٩٧١
١,٢٦٨,١٧٥	١,٣٤٨,٥٣٤
٤٣٣,١٥٥	٤٣٣,١٨٥
٤٨٤,٨٤٦	٤١٠,١١٦
٦٩٨,٣٢٧	٦٢٦,١٢٦
١٤٣,٢١٥	٦٧,٤٠٠
٤٥٢,٣١٠	٣٧٩,٦٣٦
٩١٢,١٥٥	٨٤٨,٢٠١
٢,٦١٠,٨٦٠	١,٣٠١,٢٥٥
١,١٦٦,٧٠٢	١,٥٠٣,٠٦٣
<b>٣,٥٨٩,٣٢١</b>	<b>١٧,٦٧٥,٨٩٩</b>

أتعاب اشراف وفحص	٨٠٧,٩٨٥
ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٨,٧)	٨,٥٥٠,٤٤٧
إيجارات	١,٣٩٩,٩٧١
أتعاب مهنية	١,٣٤٨,٥٣٤
تكاليف خدمات تكنولوجيا المعلومات	٤٣٣,١٨٥
تكاليف سفر وسيارات	٤١٠,١١٦
هاتف وبريد	٦٢٦,١٢٦
ترويج ودعائية	٦٧,٤٠٠
قرطاسية ونشرات واشتراكات	٣٧٩,٦٣٦
استهلاك	٨٤٨,٢٠١
ضرائب استقطاع على دفعات إعادة التأمين	١,٣٠١,٢٥٥
أخرى	١,٥٠٣,٠٦٣

٢٦ - مصاريف عمومية وإدارية - عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥
٦٦٥,٣٨١	٧٢٨,٠٠٧
٣٠١,٣٠٠	٣٠٥,٥٨٤
٢٩١,٦٣٧	٢٢٣,٣٣٣
١٩٢,٦١٥	١٧٩,٥٧٨
١,٢١٩,٥٥٠	١,٢٠٨,٨٢٠
<b>٢,٦٧٠,٤٨٣</b>	<b>٢,٦٥٤,٣٢٢</b>

رواتب ومزایا	٧٢٨,٠٠٧
مكافأة نهاية الخدمة	٣٠٥,٥٨٤
إيجارات	٢٢٣,٣٣٣
استهلاك	١٧٩,٥٧٨
أخرى	١,٢٠٨,٨٢٠

**٢٧- الزكاة وضريبة الدخل**

**أ) عناصر الوعاء الزكوي**  
تضم العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	١١٥,٨٦٨,٤٨٥	حقوق المساهمين في بداية السنة
٣٠,٤١١,٧٨٧	٣٠,٣٥٣,١٨٥	موجودات غير متداولة (وديعة نظامية وممتلكات ومعدات وبرمجيات تحت التطوير)
١٠,٥٠٨,٩٩٣	١١,٤٥٦,٨٨٣	مكافأة نهاية الخدمة
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٨,٥٤٩,١٠٨	الشهرة
(١٤,٨٩٦,٧١٢)	١٩,٨٤٧,١٩٥	صافي ربح (خسارة) السنة المعدلة

تستحق الزكاة بنسبة ٢٠,٥٪ من وعاء الزكاة أو صافي الدخل/ الخسارة المعدل العائد للمساهمين السعوديين بالشركة، أيهما أعلى. وتستحق ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين الأجانب بالشركة.

**ب) مخصص الزكاة وضريبة الدخل**  
فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٨٢٣,٦٦٨	٢,٨٢٥,٣٨٣	الرصيد كما في ١ يناير
١,٦٧٢,٠٠٠	٩٦٢,٨٤٥	مخصص السنة
(١,٦٧٠,٢٨٥)	(١,٨٨٨,٢٢٨)	المدفوع خلال السنة
<u>٢,٨٢٥,٣٨٣</u>	<u>١,٩٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

**ج) وضع شهادات الزكاة وضريبة الدخل**  
حصلت الشركة على شهادة الزكاة وضريبة الدخل من المصلحة للسنوات حتى ٢٠١٤. لم يصدر عن مصلحة الزكاة والدخل التقديرات النهائية للزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى ٢٠١٤.

**٢٨- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة**  
تتمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وكبار موظفي الإدارة بالشركة والشركات الخاضعة للرقابة والتي تسيطر هذه الجهات عليها بشكل جوهري أو مشترك. تُعتمد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (نهاية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة - (نهاية)

أ- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

طبيعة المعاملة	ايضاح	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٤	٢٠١٥
عمليات التأمين				
إجمالي أقساط تأمين مكتبة بواسطة المساهمين الرئيسين			٦٦,٢٥٠,٥٤٨	٣١,٨٠٦,٩٨٩
مطالبات متکدة على وثائق التأمين خاصة بالمساهمين الرئيسين			(٦٦,٢٩٩,٧٤٠)	(٣٧,٦٣٢,١٣٧)
إيجارات محملة من جهات ذات علاقة			(٨٤٢,٢٤٠)	(٨٤٢,٤٤٠)
رد رصيد مطلوب إلى طرف ذي علاقة			-	١٠,٤٢٧,٦٧١
مكافآت المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين			(٦,٢١٢,٩٦٥)	(٤,٤٩١,٧٧٨)
معاملات أخرى، بالصافي			-	٦,٧٠١,٣٤١

عمليات المساهمين

مكافآت المديرين

تعاب اجتماعات مجلس الإدارة وللجان الإدارة

عكس التزام مقابل الشهرة

(٥٠,٠٠٠)

(١٣٣,٥٠٠)

٤

٢٨,٦٢١,٨٩٢

تم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية. إن التعويضات المدفوعة لكتاب موظفي الإدارة تتم تبعاً لشروط توظيفهم ونظام الشركة الأساسي.

ب- أرصدة جهات ذات علاقة

١. مطلوب من طرف ذي علاقة- عمليات التأمين

إن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من شركة المشاريع القابضة مساهم في الشركة تبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى تم تسويتها في شهر يونيو ٢٠١٥ . وخلال شهر مارس ٢٠١٥ شكل مجلس إدارة الشركة مع مجلس ادارة المشاريع القابضة لجنة ("اللجنة") لإنتهاء عملية تسوية الرصيد وذلك لحل الخلاف. أنهت اللجنة عملية تسوية الرصيد والتي نتج عنها صافي الزيادة في الأرصدة المدينة المطلوبة من المشاريع القابضة بمبلغ ٧٦,٠٠ مليون ريال سعودي وتم تسجيل المقابل الدائن ضمن الإيرادات الأخرى في عمليات التأمين. إن الرصيد المستحق المذكور تم تخفيضه بالقيمة الوقتية للمال بمقدار ٦,٠٠ مليون ريال سعودي، والمحاسب وفقاً لقيمة المطلوب سدادها من قبل الشركة إلى شركة المشاريع القابضة مقابل المحفظة التأمينية وتحويل صافي الأصول المستحوذ عليها في عام ٢٠٠٨ . طالبت (ساما) في الخطاب المذكور بالأيضاح ٤ أعلاه، الشركة باستبعاد القيمة الوقتية للمال في احتسابها السدادات المتعلقة بتحويل المحفظة. وعليه قامت الشركة بعكس مقدار القيمة الوقتية للمال، مما أدى إلى زيادة الرصيد المستحق إلى ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . قامت الشركة بمناقشة خطاب (ساما) مع شركة المشاريع القابضة، وأكدت المشاريع القابضة على أنه سيتم سداد صافي المبالغ المطلوبة خلال ستة أشهر من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

**٤٨- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة - (تنمية)**

٢. مطلوب من جهات ذات علاقة - عمليات المساهمين

يتضمن مستحق من جهات ذات علاقة بشكل رئيسي من أرصدة مدينة مستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقلة معفاة).

٣. مطلوب إلى جهات ذات علاقة - عمليات التأمين

يتضمن بشكل رئيسي مبالغ مستحقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقلة معفاة) والخاصة بتحويل المحفظة التأمينية. أنظر أيضاً إيضاح رقم (٤).

**٤٩- ترتيبات عقود الإيجار التشغيلية**

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
٢٩١,٦٣٧	٢٢٣,٣٣٣	١,٥٨٤,٣٧٠	١,٣٩٩,٩٧١

دفعات بموجب عقود إيجار

تشغيلية تم قيدها كمصاروفات خلال السنة

تتمثل دفعات عقود الإيجار التشغيلي بالإيجارات المستحقة على الشركة عن مكاتبها. إن معدل فترة الإيجار المنفق عليها هي سنة واحدة والإيجار ثابت خلال مدة عقد الإيجار.

**٤٠- ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف**

تم إحتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و٢٠١٤، بتقسيم صافي ربح (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة خلال هذه السنوات.

**٤١- التوزيع الجغرافي**

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء ذمم التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ١٥,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٣,٦٧ مليون ريال سعودي)، ومطلوب من أطراف ذات علاقة البالغة ٣١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٤,٦٢ مليون ريال سعودي)، واستثمار يبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معيدي تأمين دائنة تبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٧٦ مليون ريال سعودي) ومطلوب لأطراف ذات علاقة تبلغ ٨,٢١ مليون ريال سعودي من عمليات التأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨,٤٦ مليون ريال سعودي من عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٨,٦٤ مليون ريال سعودي من عمليات المساهمين).

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

**٣- القيمة العادلة للأدوات المالية**

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منتظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). تتالف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وأقساط تأمين مدينة ذات علاقة ومطلوب من أطراف ذات علاقة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وتتألف مطلوباتها المالية من ذمم دائنة وأرصدة إعادة تأمين دائنة وإجمالي مطالبات تحت التسوية، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ التقارير المالية.

**تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

تستخدم الشركة الهيكل التالي لتحديد وإفصاح القيمة العادلة للموجودات المالية:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة لللاحظة، و
- المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة لللاحظة.

يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بحسب مستوى القيمة العادلة:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤,٨٩٩,٤٢١	٤,٨٩٩,٤٢١	-	-	عمليات التأمين
١١,٠٨٨,٤٢٢	٦,٨٧٠,٠٣٨	٤,٢١٨,٣٨٤	-	صناديق استثمارية
<u>١٥,٩٨٧,٨٤٣</u>	<u>١١,٧٦٩,٤٥٩</u>	<u>٤,٢١٨,٣٨٤</u>	<u>-</u>	<u> عمليات المساهمين</u>
				صناديق استثمارية
				إجمالي الاستثمار

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٨٥٤,٩٦٠	٤,٨٥٤,٩٦٠	-	-	عمليات التأمين
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٦٣٠,٠١٦	-	-	صناديق استثمارية
<u>٢٤,٤٨٤,٩٧٦</u>	<u>٢٤,٤٨٤,٩٧٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u> عمليات المساهمين</u>
				صناديق استثمارية
				إجمالي الاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تممة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أعلى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية. الاستثمار في شركة نجم البالغ ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المدرج ضمن عمليات التأمين محفوظ به بالتكلفة وعليه لم يتم الاستدراك له في جدول القيمة العادلة أعلاه.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم عن تلك المستخدمة في الفترات السابقة. يتتألف المستوى الثالث للاستثمارات من الاستثمار في صناديق مربحة وصكوك والاستثمار في أسهم شركة نجم لخدمات التأمين، والتي تظهر بالتكلفة. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق المربحة والصكوك على أساس أحدث تقرير لصافي موجودات الصناديق كما في تاريخ المركز المالي.

تسوية قياس القيمة العادلة المتكرر والمصنف في المستوى الثالث للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

اجمالي الربح أو الخسارة						
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الرصيد في ٢٠١٥	في قائمة دخل شامل آخر/احتياطي القيمة العادلة		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
		٣١	٢٠١٥			
٤,٨٩٩,٤٢١	٤٤,٤٦١	-	-	-	٤,٨٥٤,٩٦٠	عمليات التأمين
٦,٨٧٠,٠٣٨	-	(٣٥,٤٠٣)	(١٣,٨٥٣,٢٦٠)	١,١٢٨,٦٨٥	١٩,٦٣٠,٠١٦	عمليات المساهمين
<b>١١,٧٦٩,٤٥٩</b>	<b>٤٤,٤٦١</b>	<b>(٣٥,٤٠٣)</b>	<b>(١٣,٨٥٣,٢٦٠)</b>	<b>١,١٢٨,٦٨٥</b>	<b>٢٤,٤٨٤,٩٧٦</b>	<b>الإجمالي</b>

اجمالي الربح أو الخسارة						
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الرصيد في ٢٠١٤	في قائمة دخل شامل آخر/احتياطي القيمة العادلة		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤
		٣١	٢٠١٤			
٤,٨٥٤,٩٦٠	١٤٦,٥٣٩	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥٤,٧٠٨,٤٢١	-	عمليات التأمين
١٩,٦٣٠,٠١٦	(٤٨٢,٨٧٨)	١٠٨,٠٢٣	(١٩,٠٢٤,٠٠٦)	٢١,٩٣٦,٨٧٧	١٧,٠٩٢,٠٠٠	عمليات المساهمين
<b>٢٤,٤٨٤,٩٧٦</b>	<b>(٣٣٦,٣٣٩)</b>	<b>١٠٨,٠٢٣</b>	<b>(٦٩,٠٢٤,٠٠٦)</b>	<b>٧٦,٦٤٥,٢٩٨</b>	<b>١٧,٠٩٢,٠٠٠</b>	<b>الإجمالي</b>

٣٣- التزامات محتملة وإرتباطات

- ١- التزامات محتملة
  - خلال عام ٢٠٠٧، قام أحد المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بعدد الأسهم المخصصة له. يتم النظر في القضية حالياً من قبل المحكمة.
  - كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على الأداء المالي للشركة.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

٣٣- التزامات محتملة وإرتباطات - (تنمية)

بـ. التزامات رأسمالية

■ كان لدى الشركة التزام رأسمالي قائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٤٠,٠٠٠ ريال سعودي) متعلق ببرنامج الحاسوب الآلي تحت التطوير.

■ أيضاً لدى الشركة التزام قائم بمبلغ ٣,٦٢٩,٩٩٩ ريال سعودي متعلق باتساع طرح أسهم حقوق أولوية (إيضاح ١).

٤- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة ومتطلباتها ومطلوباتها وكما هو مبين أدناه :

• لا تشمل نتائج القطاعات الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى وابعاد العمولات والإيرادات (المصروفات) الأخرى، بالصافي.

• لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، وأقساط التأمين المدينة من أطراف ذات علاقة، والمطلوب من أطراف ذات علاقة، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين، والاستثمارات المتاحة للبيع والمتلكات والمعدات وبرنامج الحاسوب الآلي تحت التطوير، و

• لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وارصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة والفائض المتراكم من عمليات التأمين واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

• إن القطاعات التشغيلي لا تشمل عمليات المساهمين.  
• ولأغراض الإدارية، تم تنظيم الشركة إلى وحدات تجارية تبعاً لمنتجاتها وخدماتها وتقاريرها القطاعية التالية:

- صحي
- مركبات
- بحري
- ممتلكات
- هندسي
- حوادث عامة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٣- المعلومات القطاعية - (تنمية)  
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	حوادث عامة	الهندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	العمليات التأمين
٢٢٤,٩٢٤,٧٤٦	٢١,٤٩٨,٦١٥	١٥,٥٨٩,٩٣١	٣٦,٩٧٦,٩٩٧	٣٨,٧٩٢,٠٥٥	٨٢,٠٢٣,٨٩٦	٣٠,٠٤٣,٢٥٢	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٢١,٧٤٤,٥٤٨)	(١٢,٨٢٤,٢٤٣)	(١٣,٠٨٨,٠٨٠)	(٣٢,٣٩١,٦٣٠)	(٣٠,٦٠٩,٧٨٩)	(٣٢,٨٠٦,١٧٥)	(٢٤,٦٣١)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٥٢٦,٤٤٧)	-	-	(٧٦٥,٠١٠)	(٩٨,٠٤٧)	(١,١٩٣,٤٠١)	(١,٤٧٠,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٩٩,٦٥٣,٧٥١	٨,٦٧٤,٣٧٢	٢,٥٠١,٨٥١	٣,٨٢٠,٣٦٧	٨,٠٨٤,٢١٩	٤٨,٠٢٤,٣٢١	٢٨,٥٤٨,٦٢١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢١,٤٢١,١٣٥	٥١,٤٣٤	(٦٩٣,٦٩٣)	(٥٧٥,٠٨٥)	٣٥١,١٠٩	(١,٤٤٨,٠٠٩)	٢٢,٧١٥,٣٧٩	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٢١,٠٧٤,٨٨٦	٨,٧٢٥,٨٠٦	١,٨٠٨,١٥٨	٣,٢٤٥,٢٨٢	٨,٤٣٥,٣٢٨	٤٦,٥٩٦,٣١٢	٥٢,٢٦٤,٠٠٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٤,٣٥٨,٩٩٥	٣,٦٢٧,٣٨٥	٤,٢٦٢,١٩٧	٦,٨٧٥,٨٩٧	١٢,٤٩٠,٥٤٣	٧,١٠٢,٩٧٣	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٥٥,٤٣٣,٨٨١	١٢,٣٥٣,١٩١	٦,٠٧٠,٣٥٥	١٠,١٢١,١٧٩	٢٠,٩٢٥,٨٧١	٥٣,٦٩٩,٢٨٥	٥٢,٢٦٤,٠٠٠	اجمالي الإيرادات
(٢٠٤,٥٠٠,٢٢١)	(٣,٤٦٥,٢٧٤)	(١٨,١٨٣,٢٧٠)	(٢٨,٤٠١,٦٩٣)	(١٢,٧٧٩,٤٤٠)	(١٥,٦٩٥,٠٥٤)	(٧٦,٢٧٥,٧٠١)	اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٩٠,٤٢٩,٥٤٨	٢,٢٨٠,٤٣٧	١٧,٨٠٨,٦٣٣	٢٦,٧٩١,٤٥٧	١٠,٨٠٤,٨٤١	٢٦,٢٦٠,٢٦٣	٦,٤٨٣,٩١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٤,٠٧٠,٦٨٣)	(٩٨٤,٨٣٧)	(٣٧٤,٦٣٧)	(١,٦١٠,٢٣٦)	(١,٨٧٤,٣٩٩)	(٣٩,٤٣٤,٧٩٠)	(١٩,٧٩١,٧٨٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٣,٤٩٢,٤٠٤	٧٨٠,٧٥٦	٥٣,٢٠٨	(٣٣٤,١٣١)	٣١٩,٢٦١	(١,٨١٢,١٨٢)	٣٤,٤٨٥,٤٩٢	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٨٠,٥٧٨,٢٧٩)	(٢٠٤,٠٨١)	(٣٢١,٤٢٩)	(١,٩٤٤,٣٦٧)	(١,٥٥٥,١٣٨)	(٤١,٢٤٦,٩٧٢)	(٣٥,٣٠٦,٤٩٢)	صافي المطالبات المتقدمة
(١٧,٧٨٤,٧٥٠)	(١,٥٨٢,٦١١)	(١,٦٠٣,٧٢٣)	(٢,٨٧٧,٤١٦)	(٣,٣١٨,٢٤٠)	(٧,٠٦٩,٣٢١)	(١,٣٣٨,٤٣٩)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٣١,٢١٢)	-	-	٥٧٤,٨٥٨	-	(٢,٨٣٨,١٣٧)	٢,٢٣٤,٠٦٧	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(٤,٥٨٦,٤٣٤)	-	(٢١,٦٠٥)	(٢٤١,٤٠٣)	-	(٢,٨٢٨,٥٦٣)	(١,٤٩٤,٨٦٣)	احتياطيات أخرى
٥٢,٤٥٣,٢٠٦	١٠,٥٦٦,٤٩٩	٤,٦٩٨,٤٥٦	٥,٠٦٢,٩٩٣	١٦,٠٥٢,٤٩٣	(٢٨٣,٧٠٨)	١٦,٣٥٦,٤٧٣	إيراد حمولة وإيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
٢٠,٩٦١,٧٦٩							مصرفوفات غير مصنفة
(٤٨,٦٤١,٨١١)							الفائض من عمليات التأمين
٢٤,٧٧٣,١٦٤							

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- المعلومات القطاعية - (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هندسي	حوادث عامة	المجموع	موجودات عمليات التأمين
٤٠,١٣١,٣٥١	-	٦,٠٠١,٢٧٥	١٠,٣١٤,٣١٧	١١,٨١٩,٤٩٢	٨,٧٩٦,٦٤٣	٣,١٩٩,٦٢٤	٤٠,١٣١,٣٥١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٦,١٤٤,٤٦١	٤,٠٠٢,٣١٦	١٣,٩٧٥,٥٢٤	٢٣,٢٩٢,٩٧٠	٥,٠٣٥,٨٥٤	٥٩,٠٣٩,٥٧٩	٢٠,٧٩٤,٢١٨	٥,٠٣٥,٨٥٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٩٩,٣٧٥	٥٣٥,٠٣٨	٤٩٦,٤١٠	٢,٤٦١,٢٣٢	٩٤٦,٦٩٦	٤٣٦,٩٧٥	١,١٢٣,٠٢٤	٥,٩٩٩,٣٧٥	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢١٤,٨٠٦,٣٩٦							٢١٤,٨٠٦,٣٩٦	موجودات غير مصنفة
<b>٣٨٧,٠٨١,٥٨٣</b>							<b>٣٨٧,٠٨١,٥٨٣</b>	
								مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
١٠,٩٨٦,٧٣٤	-	٢,٣٢٠,٧١٩	١,٨٩٩,٠٢٥	٣,٠١٦,٢٣١	٢,٧٤٦,٢٠١	١,٠٠٤,٥٥٨	١٠,٩٨٦,٧٣٤	ايراد عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
٧٧,٣٧٩,٢٧١	١٤,٦٥٥,٥٧٠	٢٥,٧٨٥,٧٩٣	٧,٤٨٦,٦٤٧	١٣,٥٤٠,٢٤١	١٠,١٦٠,٠٣٦	٥,٧٥٠,٩٨٤	١٠,١٦٠,٠٣٦	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٨,٣١٧,٠٥١	١٣,٣٧٦,٦٩٢	٤٥,٩٩٥,٦٥٤	١٦,٣٦٩,٣٧٥	٤٥,٥٧٦,٩١٣	٤٥,٧٥٠,٧٠٥	٥٩,٧٥٠,٧٠٥	٤٥,٩٩٣,٣٤٧	اجمالي المطالبات القائمة
٤,٩٢٠,١٧٧	١,٤٨٥,٢٥٥	٣,٤٣٤,٩٢٢	-	-	-	-	٤,٩٢٠,١٧٧	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٤,٨٨٦,٤٣٤	١,٤٩٤,٨٦٣	٢,٨٢٨,٥٦٣	-	٥٤١,٤٠٣	٢١,٦٠٥	-	٤,٨٨٦,٤٣٤	احتياطيات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
<b>١٢٠,٥٩١,٩١٦</b>							<b>٣٨٧,٠٨١,٥٨٣</b>	مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- المعلومات القطاعية - (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
عمليات التأمين

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	
٣٤١,٨٣٦,٩٤٨	٢٢,٨٦٢,٧٠٨	١٩,١٢٥,١٣١	٣٤,٢٠٨,٣٩٥	٦٠,٥٥٩,٦٩٣	٧٤,٧٧٩,٨٣٠	١٣٠,٣٠١,١٩١	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
(١٥١,٠٦٦,٠٢٣)	(١٣,٦٧٢,٢٣٢)	(١٧,٥١١,٢٩٩)	(٣٠,٥٨٥,٣٤٦)	(٥٢,٣١٣,٣٧٢)	(٢٩,٩١١,٩٠٢)	(٧,٠٧١,٨٧٢)	اقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٢١٢,٦٠٠)	-	-	(٨٤٦,٠٠٠)	(١١٤,٠٠٠)	(١,٨٦٠,٦٠٠)	(١,٣٩٢,٠٠٠)	فائض خسارة اقساط التأمين
١٨٦,٥٥٨,٣٢٥	٩,١٩٠,٤٧٦	١,٦١٣,٨٣٢	٢,٧٧٧,٠٤٩	٨,١٣٢,٣٢١	٤٣,٠٠٧,٣٢٨	١٢١,٨٣٧,٣١٩	صافي اقساط التأمين المكتسبة
١٠,٨٨٢,٩٩٠	١٨٥,٩٤٢	(٢٣,٨٨٥)	(٢٢,١٤٨)	٣٣٧,٣٩٧	٨,٩٠٧,٩٣٠	١,٥٤٧,٧٥٤	التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
١٩٧,٤٤١,٣١٥	٩,٣٧٦,٤١٨	١,٥٧٩,٩٤٧	٢,٧١٤,٩٠١	٨,٤٦٩,٧١٨	٥١,٩١٥,٢٥٨	١٢٣,٣٨٥,٠٧٣	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٤١,٠٤٤,٤٣٤	٤,٧٠٣,٥٨٧	٥,٥٥٤,٥٥٥	٧,٠٢٦,٨٦٤	١٥,٩٢٣,٠٠٧	٧,٨٣٦,٤٢١	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٢٣٨,٤٨٥,٧٤٩	١٤,٠٨٠,٠٠٥	٧,١٣٤,٥٠٢	٩,٧٤١,٧٦٥	٢٤,٣٩٢,٧٢٥	٥٩,٧٥١,٦٧٩	١٢٣,٣٨٥,٠٧٣	اجمالي الإيرادات
(٣٠١,٢٧٧,٢٠٢)	(٤,٣٣٢,٧٥٦)	(١٠,٤٨٨,٨٢٠)	(١١,٣٢١,٩٣٤)	(١٧,٣٢٧,٧٠٣)	(١٠٣,٤٨٠,٥٥٨)	(١٥٤,٣٢٥,٤٣١)	اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٠١,٨٩٢,٣٩٧	٣,١٥٣,٧٩١	١٠,٢١٥,٢٥١	٩,٦٨٠,٣٦٦	١٣,٦٣٠,٦٦٣	٣٩,٤٦١,١٦٩	٢٥,٧٥١,١٥٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٩,٣٨٤,٨٠٥)	(١,١٧٨,٩٦٥)	(٢٧٣,٥٦٩)	(١,٦٤١,٥٦٨)	(٣,١٩٧,٠٤٠)	(٦٤,٠١٩,٣٨٩)	(١٢٨,٥٧٤,٢٧٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١٣,٤٩٤,٧٠٦	٢,٢١٣,٩٨٤	٨٢٧,١٦٨	١,٠١٥,٨٩٤	٦٧٤,٧٠٧	١٥,٨٨٨,١٢٢	(٧,١٢٥,١٦٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٨٥,٨٩٠,٠٩٩)	١,٠٣٥,٠١٩	٥٥٣,٥٩٩	(٦٢٥,٦٧٤)	(٣,٠٢٢,٣٣٣)	(٤٨,١٣١,٢٦٧)	(١٣٥,٦٩٩,٤٤٣)	صافي المطالبات المكتسبة
(٢٨,٥٤٩,٣٠١)	(٢,٣٢٦,٨٥٨)	(٢,١٦١,٥٥٤)	(٣,٥٩٧,٧٣٤)	(٥,٧٤٦,٣٣٧)	(١٢,١١١,٦١٢)	(٢,٦٠٥,٢٠٦)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٩,٤٦٨,٨٨٢	-	(٥٧٤,٨٥٨)	-	-	٥,٥٢٠,٢٢٠	٤,٥٢٣,٥١٠	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
-	-	-	-	-	-	-	احتياطيات أخرى
٣٣,٥١٥,٢٣١	١٢,٧٨٨,١٦٦	٤,٩٥١,٦٨٩	٥,٥١٨,٣٥٧	١٥,٦٢٤,٠٥٥	٥,٠٢٩,٠٣٠	(١٠,٣٩٦,٠٦٦)	عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة ، بالصافي
١٩٥,٢٧٣							مصرفوفات غير مصنفة
(٤١,٤٢١,٦٧٨)							عجز عمليات التأمين
(٧,٧١١,١٧٤)							

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٤- المعلومات القطاعية - (تنمية)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	٢٠١٤ كمالي في ٣١ ديسمبر عمليات التأمين موجودات
٤٤,٦٥٧,٠٦٢	٣,٢٤٠,٦٧٩	٩,٦٠٧,٠٤٦	٩,٦٣٤,٩٣٩	١١,٠٦١,٦٧٦	٩,٣٦٢,٣٢٣	١,٧٥٠,٣٩٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٢,٩٦٩,٦١٨	٦,٣٩٦,٦٩٣	١٨,٠٧٦,٧٦٨	٤٦,٠٥٦,٤٠٠	٨,٧٩٥,١٠٤	١٧,٩٤٠,٨٣	٥,٧٤٠,٥٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦,٨٠٧,٣٢٥	٤١٦,٥٣٠	٨٧٤,٧٠٢	٩٢٢,٠٠١	٨٦٩,٥٣١	٢,٣٣٨,٠٧٣	١,٣٨٦,٤٨٨	نطاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٥٠,٦٧١,٢٨٩							موجودات غير مصنفة
<b>٤٠٥,١٠٥,٢٩٤</b>							

مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكם
ابراد عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
احتياطي المخاطر التي لم تستطع
احتياطيات أخرى
أقساط تأمين مقدمة
مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكם

#### ٣٥- إدارة المخاطر

##### ١-٣٥ 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 ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظمية ومخاطر الإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر السوق.

##### هيكل إدارة المخاطر

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

##### مجلس الإدارة

تعتبر حوكمة المخاطر بمثابة الرقابة المركزية التي يشرف عليها مجلس الإدارة من خلال تقديم التوجيهات والموافقات الازمة على الإستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

### ٥-٣ إدارة المخاطر - (تنمية)

#### ١-٣٥ حوكمة المخاطر - (تنمية)

##### لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

##### لجنة المخاطر وإدارة المخاطر المؤسسية

إن إدارة المخاطر المؤسسية، هي وظيفة رقابة داخلية مستقلة والتي تعزز من الحكومة كل ذلك بالحفاظ على ومراقبة العوامل الخارجية والداخلية وتنسق بشكل مستمر مع الإدارات داخل الشركة لخلق ثقافة الوعي بالمخاطر، ودعم ومتابعة تطبيق السياسات والإجراءات المعتمدة لتقليل المخاطر وتحقيق ملف مخاطر مقبول للشركة.

ان الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من احداث تعزق تحقيق اهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

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

#### ٢-٣٥ إدارة مخاطر التأمين

ان المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين تمثل في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم امكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة. كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. ان المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه وبمبلغ المطالبة. يمكن تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتقسيم هذه المخاطر كمحفظة واسعة بحيث تقلل من اثرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاقساط والاكتتاب وحدودهم ووضوح صلاحيات الاكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين واعادة التأمين ووفقاً لآية ظروف. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي. اذا ما تطلب الامر، يتم التعامل مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس الاكتتاب.

#### ٣-٣٥ الممتلكات

تمثل عقود تأمين الممتلكات الخطر الرئيسي في الأضرار من الحرائق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن عليه. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للبدء بالعمليات في حالة حدوث توقف عن العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

فيما يتعلق بترامك الحجوزات المتعلقة بالممتلكات، يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين التناصبي.

#### ٤-٣٥ المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية والتلف من ممتلكات الجهات الأخرى اضافة الى المركبات المؤمنة. يعتبر مستوى التمويلات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والإصابات الجسدية ومستوى التلف في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر المضاعفة الناجمة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

#### ٥-٣٥ الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار والتعويضات التي تقرها المحكمة والمحتملة تجاه أنواع الالتزام هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات التناصبية لتقليل المخاطر وفقاً لرغبة الشركة.

#### ٤-٣٥ إدارة المخاطر- (تنمية)

**٦-٣٥ التأمين البحري**  
يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في جسم السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

يتم التأمين على المخاطر التي تتبع أساساً من المملكة العربية السعودية. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الاتفاقيات النسبية و إعادة تامين فائض الخسارة.

**٧-٣٥ التأمين الطبي**  
تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتقليل المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة إتفاقيات نسبية وغير نسبية للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي خلال السنة.

**٨-٣٥ الهندسة**  
يندرج ضمن الأعمال الهندسية كافة مخاطر التشيد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبية وغير النسبية.

**٩-٣٥ مخاطر إعادة التأمين**  
ان مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يمكن في تحويل هذه المخاطر الى طرف ثالث من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نبغي وغير نبغي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الاعمال. يتم توسيع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تامين منفرد أو عقد إعادة تامين منفرد.

يستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من ان الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، الا ان هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الاعتماد لا يزال قائماً بالنسبة ل إعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته ضمن ترتيبات إعادة التأمين هذه. تقلل الشركة من مخاطرة الائتمان هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيف إعتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل إنهاء أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وتعديل هذا المخصص اذا دعت الحاجة لذلك.

**١٠-٣٥ توافر حدة المطالبات**  
يمكن أن يتاثر تكرار المطالبات وبمبالغها بالعديد من العوامل مثل اعمال الشغب الاجتماعية والإضطرابات المدنية، العوامل البيئية، العوامل الاقتصادية، الإضطرابات الجوية، الكوارث الطبيعية، تركيز المخاطر الى آخره. قوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبنية أعلاه. تحد الشركة من تعرضها الكوارث وأعمال الشغب باستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

ليس لدى الشركة عقد تأمين منفرد أو عدد قليل من عقود التأمين التي تغطي المخاطر قليلة الحدوث وكبيرة الحجم مثل الزلازل أو عقود تغطي حوادث منفردة قد تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة . قامت الشركة بإعادة التأمين بشكل كاف على مخاطر التأمين التي قد تنتج عنها قضايا جوهيرية.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٣٥ - إدارة المخاطر - (تنمية)

#### ١٠-٣٥ توافر حدة المطالبات - (تنمية)

ترافق الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي لكل قطاع من الأعمال. يبين الجدول أدناه تركيز المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة (من حيث النسب المئوية) بحسب قطاعات الأعمال في تاريخ المركز المالي:

٢٠١٥					
صافي أقساط تأمين غير مكتسبة	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	صافي مطالبات تحت التسوية	اجمالي مطالبات تحت التسوية		
%٣٩	%١٩	%٢٢	%٨	طبي	
%٤٢	%٣٤	%٥٤	%٢٧	مركيات	
%٤	%١٠	%٦	%١٠	بحري	
%٥	%١٧	%٩	%١٥	ممتلكات	
%٣	%١٣	%١	%٣٥	هندسة	
%٧	%٧	%٨	%٥	حوادث عامة	
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠		

٢٠١٤					
صافي أقساط تأمين غير مكتسبة	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	صافي مطالبات تحت التسوية	اجمالي مطالبات تحت التسوية		
%٦٥	%٣٩	%٥٨	%٢٨	طبي	
%٢٤	%٢٣	%٨	%٢٢	مركيات	
%٣	%١٢	%٤	%٦	بحري	
%٢	%١٠	%٥	%٢٨	ممتلكات	
%١	%١٠	-	%١٦	هندسة	
%٤	%٦	%٥	%٦	حوادث عامة	
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠		

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتحدد سياسة إعادة التأمين للحد من مثل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة للشركة.

٣٥ إدارة المخاطر - (نهاية)

١١-٣٥ مصادر عدم التأكيد من تقيير مبالغ المطالبات المستقبلية  
يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات تحت التسوية، سواءً تم التبليغ عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة. يتعين على الإداره إبداء قدر كبير من الحكم عند تقيير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتضمن درجات مقاومة وربما كبيرة من الحكم وعدم التأكيد، وأن النتائج الفعلية قد تختلف تقديرات عن تقييرات الإداره مما يتربّط على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقويم المدى الذي ينطبق 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.

وعلى وجه الخصوص، يجب إبداء التقديرات بشأن التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وكذلك التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتකدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. تم بيان تفاصيل تقيير المطالبات تحت التسوية (متضمنة المطالبات المتකدة وغير المبلغ عنها) في الإيضاح ٣ والإيضاح ١٠.

١٢-٣٥ العملية المستخدمة لإتخاذ قرار بشأن الافتراضات  
المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المنوفرة من جهات المعالينة والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. وتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

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

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

١٣-٣٥ تحليل الحساسية  
تعتقد الشركة أن مطلوبات الادعاءات تحت عقود التأمين بنهاية السنة ملائمة. مع ذلك هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن مطلوبات الادعاءات الواردة بالقواعد المالية. إن التأثير على دخل المساهمين قبل الزكاة وضررية الدخل وكذلك حقوق المساهمين بالنسبة للتغيرات في المطالبات الدائنة بعد خصم إعادة التأمين تم تحليله في الجدول أدناه. يتم تحديد حساسية التغيرات في المطالبات الدائنة بعد خصم إعادة التأمين بشكل منفصل لكل فئة من قطاعات الأعمال مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (نهاية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٥ - إدارة المخاطر - (نهاية)  
١٣-٣٥ تحليل الحساسية - (نهاية)

حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		صافي دخل المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		أثر التغير في مطالبات دائنة +٪١٠
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(٤,٣٠١,٥٣٢)	(٩١٣,٦١٢)	(٤,٤١١,٨٢٨)	(٩٣٧,٠٣٨)	طبي
(٢,٠٣٥,٤٧٢)	(٢,٢١٣,٥١٢)	(٢,٠٨٧,٦٦٣)	(٢,٢٧٠,٢٦٨)	مركبات
(٢٦٤,٥٢٨)	(٢٣٣,٤٠٠)	(٢٧١,٣١١)	(٢٣٩,٣٨٥)	بحري
(٣٤٨,١٥٣)	(٣٦٨,٨١٣)	(٣٥٧,٠٨٠)	(٣٧٨,٢٧٠)	ممتلكات
(٣٣,٩٢٣)	(٦٤,٨٨٥)	(٣٤,٩٧٣)	(٦٦,٥٤٩)	هندسة
(٣٩٣,٧٢٩)	(٣١٧,٦٠٦)	(٤٠٣,٨٢٥)	(٣٢٥,٧٤٩)	حوادث عامة
(٧,٣٧٧,٣٣٧)	(٤,١١١,٨٢٨)	(٧,٥٦٦,٦٨٠)	(٤,٢١٧,٢٥٩)	

حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		صافي دخل المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		أثر التغير في مطالبات دائنة -٪١٠
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٤,٣٠١,٥٣٢	٩١٣,٦١٢	٤,٤١١,٨٢٨	٩٣٧,٠٣٨	طبي
٢,٠٣٥,٤٧٢	٢,٢١٣,٥١٢	٢,٠٨٧,٦٦٣	٢,٢٧٠,٢٦٨	مركبات
٢٦٤,٥٢٨	٢٣٣,٤٠٠	٢٧١,٣١١	٢٣٩,٣٨٥	بحري
٣٤٨,١٥٣	٣٦٨,٨١٣	٣٥٧,٠٨٠	٣٧٨,٢٧٠	ممتلكات
٣٣,٩٢٣	٦٤,٨٨٥	٣٤,٩٧٣	٦٦,٥٤٩	هندسة
٣٩٣,٧٢٩	٣١٧,٦٠٦	٤٠٣,٨٢٥	٣٢٥,٧٤٩	حوادث عامة
(٧,٣٧٧,٣٣٧)	(٤,١١١,٨٢٨)	(٧,٥٦٦,٦٨٠)	(٤,٢١٧,٢٥٩)	

#### ١٤-٣٥ تطور المطالبات

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

إن الشركة تعمل على إبقاء مخصصات كافية بما يتعلق بأعمال التأمين بما يعمل لحماية الشركة من المطالبات المستقبلية. عدم التأكد من وأوقات سداد المطالبات بالعادة يكون حلها خلال سنة واحدة.

المجموع	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبلها	سنة الحدث تقدير لتكلفة المطالبات النهائية:
-	٢٢٩,٠٩١,٦٦٥	٢٣٦,٧٧٦,٥٤٨	٢٦١,٨١٤,٩١٥	٣١٢,٠٨٦,٥٧٢	٧٤٨,١٨٦,٥٤٦	في نهاية سنة الحدث
-	-	٢٥٥,٢٦٤,٩١٥	٢٩٦,٨٢٨,٩٤١	٣٤٥,٧١٨,١٧٦	٧٤٣,٣٢٥,١٦٨	بعد سنة
-	-	-	٢٩٩,٠٢٣,٦٩٦	٣٤٢,٩٩٠,٥٧٨	٧٣٤,٨٢١,٢٨٠	بعد سنتين
-	-	-	-	٣٤٥,٢٣٩,٤١١	٧٢٤,٠٤٦,٩٧٣	بعد ٣ سنوات
-	-	-	-	-	٧٣٢,٠٤١,٠٢٩	بعد ٤ سنوات
١,٨٦١,٠٦٠,٧١٥	٢٢٩,٠٩١,٦٦٥	٢٥٥,٢٦٤,٩١٥	٢٩٩,٠٢٣,٦٩٦	٣٤٥,٢٣٩,٤١١	٧٣٢,٠٤١,٠٢٩	التقدير الحالي لإجمالي المطالبات
(١,٦٩٢,٧٤٣,٦٦٤)	(٨٦,٢٥٢,٤٣٧)	(٢٤١,٩٨٣,٩٣٢)	(٢٩٣,٧٨٥,٦٢٩)	(٣٤٣,٢٨٤,٢٣٤)	(٧٢٧,٤٣٧,٤٣٢)	إجمالي المدفوعات إلى تاريخه
١٦٨,٣١٧,٠٥١	١٤٢,٨٣٩,٢٢٨	١٣,٢٨٠,٩٨٣	٥,٢٣٨,٠٦٧	٢,٣٥٥,١٧٦	٤,٦٠٣,٥٩٨	الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز
						المالي

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٣٥ إدارة المخاطر- (تنمية)

٥-٣٥-٣ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تُخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها. في رأي الإدارة، الشركة فعلياً تمثل لمتطلبات الأنظمة باستثناء متطلبات هامش الملاءة. تعتقد الإدارة أن كفاءة التشغيل وزيادة رأس المال سوف يحسن همش الملاءة.

٥-٣٦ المخاطر المالية

ت تكون الموجودات والمطلوبات المالية الرئيسية للشركة من النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل، وأقساط وأرصدة التأمين بالمدينة، وأقساط مستحقة من أطراف ذات علاقة، المطلوب من أطراف ذات علاقة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، الموجودات الأخرى، وإستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، الوديعة النظامية، وإنجمالي المطالبات تحت التسوية، وذمم دائنة ومطلوبات أخرى.

تشا المخاطر الرئيسية لأدوات الشركة المالية من مخاطر أسعار العمولات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق. تقوم لجنة المراجعة المعينة من قبل مجلس إدارة الشركة بمراجعة واعتماد سياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وفيما يلي ملخص لها.

٥-٣٧ مخاطر أسعار العمولات

تشا مخاطر أسعار العمولات نتيجة التغيرات في أسعار العمولات مما يؤثر على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والوديعة النظامية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات. ليس لدى الشركة أي مطلوبات تحمل عمولة.

فيما يلي تحليلًا باستثمارات الشركة المرتبطة وغير المرتبطة بعمولة وتاريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

الإجمالي	تحمل عمولة				٢٠١٥
	لا تحمل عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	٥٥,٤٠٩	-	-	٦٩,١٧٨,١٦٦	عمليات التأمين
٦,٨٢٢,٤٩٩	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	٤,٨٩٩,٤٢١	النقد وما في حكمه
٧٦,٠٥٦,٠٧٤	١,٩٧٨,٤٨٧	-	-	٧٤,٠٧٧,٥٨٧	الاستثمار المتاح للبيع
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢,١٧٧,٥٨٣	-	-	-	٢,١٧٧,٥٨٣	عمليات المساهمين
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	النقد وما في حكمه
١١,٠٨٨,٤٢١	-	-	-	١١,٠٨٨,٤٢١	ودائع قصيرة الأجل
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٨٠	-	استثمارات متاحة للبيع
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٢٦,٠١٦,٠٨٤	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٨٠	٨٣,٢٦٦,٠٠٤	وديعة نظامية
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٥ إدارة المخاطر - (تنمية)  
١٧-٣٥ مخاطر أسعار العمولات - (تنمية)

الإجمالي	لا تحمل عمولة	أقل من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	٢٠١٤
٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٦٣,٨١٩	-	-	٩٢,٦٨٣,٩٠٣	عمليات التأمين
٦,٧٧٨,٠٣٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	٤,٨٥٤,٩٦٠	النقد وما في حكمه
٩٩,٥٢٥,٧٦٠	١,٩٨٦,٨٩٧	-	-	٩٧,٥٣٨,٨٦٣	الاستثمار المتاح للبيع
					٢٠١٤ دiciembre ٣١
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	-	-	-	٢٢,٢٦٤,٥٣٣	عمليات المساهمين
٤٤,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	٤٤,٧٥٠,٠٠٠	النقد وما في حكمه
١٩,٦٣٠,٠١٦	-	-	-	١٩,٦٣٠,٠١٦	ودائع قصيرة الأجل
١٦,٧٥٠,٠٨٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٥٠,٠٨٠	-	استثمارات متاحة للبيع
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	استثمارات محظوظ بها ل التاريخ الاستحقاق
١٢٥,٣٩٤,٦٢٩	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٥٠,٠٨٠	٨٦,٦٤٤,٥٤٩	وديعة نظامية
					٢٠١٤ دiciembre ٣١

لا يوجد فرق جوهري بين إعادة التسعير وتاريخ الاستحقاق باستثناء بعض الاستثمارات المحفظة بها ل تاريخ الاستحقاق والتي تخضع لمعدلات عمولة على أساس السايبور.

يوضح الجدول أدناه حساسية الدخل الشامل للمساهمين وحقوق المساهمين بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في معدلات العمولة على ودائع الشركة، معبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

العملة	المتغيرات	الأثر على صافي الدخل	٢٠١٤	٢٠١٥
ريال سعودي	١٠ + في نقاط الأساس	٦٤,٤٠٠	٨٩,٧٠٠	(٦٤,٤٠٠)
ريال سعودي	١٠ - في نقاط الأساس	(٨٩,٧٠٠)	(٨٩,٧٠٠)	

١٨-٣ مخاطر الإنتمان

تمثل مخاطر الإنتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة إنتمانية جيدة. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم على أساس الإنتمان للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتفيل تعرّض الشركة لمخاطر الديون المعدومة. فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناتجة عن الودائع لأجل والحسابات الجارية، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيف إنتماني جيد.

وتسعى الشركة للحد من مخاطر الإنتمان فيما يتعلق الوكالء والوسطاء عن طريق وضع حدود الإنتمان للعملاء الأفراد والسماسرة ومراقبة الديون غير المسددة. لا توجد تركيزات كبيرة من مخاطر الإنتمان داخل الشركة.

تحفظ الشركة بأرصتها البنكية واستثماراتها طويلة الأجل مع بنوك ذات تصنيف استثماري وإنتماني جيد.

تعامل الشركة مع معيدي تأمين ذو سمعة عالمية وتصنيف إنتماني جيد.

انضمت الشركة إلى السعودية للمعلومات الإنتمانية (سمة)، وعند الدخول في عقد تأمين، يتم الحصول على موافقة المؤمن، وفي حال مخالفة شروط الإنتمان، يحق للشركة الإبلاغ عن المؤمن إلى سمة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تتمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٥ إدارة المخاطر- (تتمة)

١٨-٣٥ مخاطر الإنتمان - (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإنتمان

الحد الأقصى للتعرض الشركة لمخاطر الإنتمان على الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هي ٤٨٨ مليون ريال سعودي (٤٨٣ : ٢٠١٤) مليون ريال سعودي).

الجدول أدناه يبيّن مكونات قائمة المركز المالي للشركة المعرضة لمخاطر الإنتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤		٢٠١٥		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٢,٦٦٤,٥٣٣	٩٢,٦٨٣,٩٠٣	٢,١٧٧,٥٨٣	٦٩,١٧٨,١٦٦	نقد وما في حكمه
٤٤,٧٥٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
-	١١٧,٩٥٥,٦٠١	-	١١٦,٦٣٢,١٣٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	١٠,٦٢٥,٠١٤	-	٦,٥٣١,٧٨٨	أقساط تأمين مدينة- طرف ذي علاقة
٢,٣٥٩,١٩٢	٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٢,٣٥٩,١٩٢	٢٩,٠٧٢,١٢٦	المطلوب من طرف ذي علاقة
-	١٠٢,٩٦٩,٦١٨	-	١٢٦,١٤٤,٤٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٥٨,٢٣٥	٢,٠٠٠,٨١٦	٢٦٧,٤١٠	٤,٥٩٥,١٨٣	موجودات أخرى
١٩,٦٣٠,٠١٦	٦,٧٧٨,٠٣٨	١١,٠٨٨,٤٢٢	٦,٨٢٢,٤٩٩	استثمارات متاحة للبيع
١٦,٧٥٠,٠٨٠	-	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
<b>١٢٨,٠١٢,٠٥٦</b>	<b>٣٥٥,٢٧٢,٣١٧</b>	<b>١٢٨,٦٤٢,٦٨٧</b>	<b>٣٥٨,٩٧٦,٣٦٢</b>	

يوضح الجدول أدناه معلومات عن التعرض لمخاطر الإنتمان في الشركة بحسب تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الإنتماني للشركات المماثلة. وتعتبر درجة الاستثمار أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق الدرجة الاستثمارية كدرجة غير الاستثمارية (مرضية) أو متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- إدارة المخاطر- (تنمية)  
١٨-٣٥ مخاطر الإنتمان - (تنمية)

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

درجة غير استثمارية

الإجمالي	متاخرة ولكن غير منخفضة	مرضية	درجة استثمارية	
٦٩,١٧٨,١٦٦	-	-	٦٩,١٧٨,١٦٦	نقد وما في حكمه
٨٦,٠٥٥,٥٠٢	٢٧,٤٤٣,٩٧٨	٣٠,٥٠٠,٢٧٣	٢٨,١١١,٢٥١	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٥,٥٤٩,٢٥٤	١,٢١٩,٧٨٢	٤,٣٢٩,٤٧٢	-	أقساط تأمين مدينة- جهات ذات علاقة
٢٩,٠٧٢,١٢٦	-	٢٩,٠٧٢,١٢٦	-	المطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
١٢٦,١٤٤,٤٦١	-	-	١٢٦,١٤٤,٤٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٥٩٥,١٨٣	-	٤,٥٩٥,١٨٣	-	موجودات أخرى
٦,٨٢٢,٤٩٩	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٨٩٩,٤٢١	استثمار متاح للبيع
<b>٣٢٧,٤١٧,١٩١</b>	<b>٢٨,٦٦٣,٧٦٠</b>	<b>٧٠,٤٢٠,١٢٢</b>	<b>٢٢٨,٣٢٣,٢٩٩</b>	

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

درجة غير استثمارية

الإجمالي	متاخرة ولكن غير منخفضة	مرضية	درجة استثمارية	
٩٢,٦٨٣,٩٠٣	-	-	٩٢,٦٨٣,٩٠٣	نقد وما في حكمه
٩٦,٠٩١,١٧٢	٢٦,٤٧٨,٨٩٦	٢٨,٥٤٥,٠٠٧	٤٠,٧٩٧,٧٢٠	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٩,٦٦٠,٦٩٨	٣,٩٢١,٤١٩	٥,٧٣٩,٢٧٩	-	أقساط تأمين مدينة- جهات ذات علاقة
٢٢,٢٥٩,٣٢٧	-	٢٢,٢٥٩,٣٢٧	-	المطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
١٠٢,٩٦٩,٦١٨	-	-	١٠٢,٩٦٩,٦١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٠٠٠,٨١٦	-	٢,٠٠٠,٨١٦	-	موجودات أخرى
٦,٧٧٨,٠٣٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٨٥٤,٩٦٠	استثمار متاح للبيع
<b>٣٣٢,٤٤٣,٥٧٣</b>	<b>٣٠,٦٧٠,٣١٥</b>	<b>٦٠,٤٦٧,٥٠٧</b>	<b>٢٤١,٣٠٥,٧٥١</b>	

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٥ إدارة المخاطر- (تنمية)

١٨-٣٥ مخاطر الإنتمان - (تنمية)

الموجودات للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

درجة غير استثمارية

الإجمالي	متاخرة ولكن غير منخفضة	مرضية	درجة استثمارية	
٢,١٧٧,٥٨٣	-	-	٢,١٧٧,٥٨٣	نقد وما في حكمه
٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٢٦٧,٤١٠	-	٢٦٧,٤١٠	-	موجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢	-	المطلوب من جهات ذات علاقة
١١,٠٨٨,٤٢٢	-	-	١١,٠٨٨,٤٢٢	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	-	-	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
<b>١٢٨,٦٤٢,٦٨٧</b>	<b>-</b>	<b>٢,٦٢٦,٦٠٢</b>	<b>١٢٦,٠١٦,٠٨٥</b>	

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

درجة غير استثمارية

الإجمالي	متاخرة ولكن غير منخفضة	مرضية	درجة استثمارية	
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	-	-	٢٢,٢٦٤,٥٣٣	نقد وما في حكمه
٤٤,٧٥٠,٠٠٠	-	-	٤٤,٧٥٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٢٥٨,٢٣٥	-	٢٥٨,٢٣٥	-	موجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢	-	المطلوب من جهات ذات علاقة
١٩,٦٣٠,٠١٦	-	-	١٩,٦٣٠,٠١٦	استثمارات متاحة للبيع
١٦,٧٥٠,٠٨٠	-	-	١٦,٧٥٠,٠٨٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
<b>١٢٨,٠١٢,٠٥٦</b>	<b>-</b>	<b>٢,٦١٧,٤٢٧</b>	<b>١٢٥,٣٩٤,٦٢٩</b>	

٣٥ - إدارة المخاطر - (تنمية)

١٩-٣٥ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة، وتعرف أيضاً بمخاطر التمويل، وهي عدم مقدرة الشركة على توفير الأموال الكافية لسداد التزاماتها المرتبطة بعقود التأمين. مخاطر السيولة قد تنتج عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبسعر قريب من قيمته العادلة. يتم مراقبة متطلبات السيولة بصفة دورية، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أي ارتباطات عند نشوئها. لدى الشركة سيولة كافية، وبالتالي، لا تؤدي إلى الاقتراض في سياق الأعمال الاعتيادية.

إن كافة مطلوبات الشركة المالية تستحق السداد في غضون سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصومة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤. حيث أن الشركة ليس لديها أي عوالة تحمل التزامات إن المبالغ في الجدول تتطابق مع المبالغ في قائمة المركز المالي:

الإجمالي		أكثر من ١٢ شهر		أقل من ١٢ شهر		مطلوبات عمليات التأمين
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٤,٩٨٤,٦٠٤	٦٤,٠٧٤,٤٤٧	-	-	٥٤,٩٨٤,٦٠٤	٦٤,٠٧٤,٤٤٧	ذمم دائنة
١١,٧٨٦,٦٠٠	١٦,٨١٩,٩٥٢	-	-	١١,٧٨٦,٦٠٠	١٦,٨١٩,٩٥٢	ارصدة إعادة تأمين دائنة
١٧٩,٥٩,٤٧٠	١٦٨,٣١٧,٠٥١	-	-	١٧٩,٥٩,٤٧٠	١٦٨,٣١٧,٠٥١	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٣,٠١٧,١٥٥	١,٣٨٢,٥٤٢	-	-	٣,٠١٧,١٥٥	١,٣٨٢,٥٤٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٦٤٤,٩٣٧	٨,٢١٠,٠٦٤	١٨,٦٤٤,٩٣٧	-	-	٨,٢١٠,٠٦٤	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
١١,٤٥٦,٨٨٣	١١,٦٨٩,٠٠٩	١١,٤٥٦,٨٨٣	١١,٦٨٩,٠٠٩	-	-	مكافأة نهاية الخدمة
٢٧٩,٣٩٩,٦٤٩	٢٧٠,٤٩٣,٠٦٥	٢٠,١٠١,٨٢٠	١١,٦٨٩,٠٠٩	٢٤٩,٢٩٧,٨٢٩	٢٥٨,٨٠٤,٠٥٩	مطلوبات المساهمين
١,٦٩٥,٩٤٨	١,٦٦٧,٤٠٠	-	-	١,٦٩٥,٩٤٨	١,٦٦٧,٤٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٨,٤٥٩,١٠٨	٤٧,٠٨١,٠٠٠	-	-	٨,٤٥٩,١٠٨	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٣٢٨,١٧٦,٥٩٧	٢٨٠,٦١٩,٥٧٣	٧٧,١٨٢,٨٢٠	١١,٦٨٩,٠٠٩	٢٥٠,٩٩٣,٧٧٧	٢٦٨,٩٣٠,٥٦٤	

لا توجد أي مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وهي كلها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٥- إدارة المخاطر- (تنمية)

٢٠-٣٥ تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية:

اجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	٢٠١٥
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	-	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	
١١٦,٦٣٢,١٣٩	-	١١٦,٦٣٢,١٣٩	
٦,٥٣١,٧٨٨	-	٦,٥٣١,٧٨٨	
٢٩,٠٧٢,١٢٦	-	٢٩,٠٧٢,١٢٦	
١٢٦,١٤٤,٤٦١	-	١٢٦,١٤٤,٤٦١	
٤,٥٩٥,١٩٣	-	٤,٥٩٥,١٩٣	
٦,٨٢٢,٤٩٩	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٨٩٩,٤٢١	
<b>٣٥٩,٠٣١,٧٨١</b>	<b>١,٩٢٣,٠٧٨</b>	<b>٣٥٧,١٠٨,٧٠٣</b>	

الموجودات المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه

أقساط وأرصدة تأمين مدينة

اقتساط تأمين مدينة- جهات ذات علاقة، صافي

المطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

موجودات أخرى

استثمارات متاحة للبيع

اجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

٢,١٧٧,٥٨٣	-	٢,١٧٧,٥٨٣	
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٦٧,٤١٠	-	٢٦٧,٤١٠	
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢	
١١,٠٨٨,٤٢٢	-	١١,٠٨٨,٤٢٢	
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	-	
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٢٨,٦٤٢,٦٨٧	٤٢,٧٥٠,٠٨٠	٨٥,٨٩٢,٦٠٧	
<b>٤٨٧,٦٧٤,٤٦٨</b>	<b>٤٤,٦٧٣,١٥٨</b>	<b>٤٤٣,٠٠١,٣١٠</b>	

الموجودات المالية للمساهمين

نقد وما في حكمه

ودائع قصيرة الأجل

موجودات أخرى

المطلوب من جهات ذات علاقة

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

وديعة نظامية

اجمالي الموجودات المالية للمساهمين

اجمالي الموجودات المالية

٣٥- إدارة المخاطر - (نهاية)  
٣٥-٢٠ تواريخ الاستحقاق - (نهاية)

٢٠١٤

اجمالي	أكبر من سنة	لغاية سنة واحدة
٩٢,٧٤٧,٧٧٢	-	٩٢,٧٤٧,٧٧٢
١١٧,٩٥٥,٦٠١	-	١١٧,٩٥٥,٦٠١
١٠,٦٢٥,٠١٤	-	١٠,٦٢٥,٠١٤
٢٢,٢٥٩,٣٢٧	-	٢٢,٢٥٩,٣٢٧
١٠٢,٩٦٩,٦١٨	-	١٠٢,٩٦٩,٦١٨
٢,٠٠٠,٨١٦	-	٢,٠٠٠,٨١٦
٦,٧٧٨,٠٣٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٨٥٠,٩٦٠
<b>٣٥٥,٣٣٦,١٣٦</b>	<b>١,٩٢٣,٠٧٨</b>	<b>٣٥٣,٤٠٩,٠٥٨</b>

الموجودات المالية لعمليات التأمين  
نقد وما في حكمه  
أقساط وارصدة تأمين مدينة  
أقساط تأمين مدينة جهات ذات علاقة، صافي  
المطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
موجودات أخرى  
استثمار متاح للبيع  
إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

اجمالي	أكبر من سنة	لغاية سنة واحدة
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	-	٢٢,٢٦٤,٥٣٣
٤٤,٧٥٠,٠٠٠	-	٤٤,٧٥٠,٠٠٠
٢٥٨,٢٣٥	-	٢٥٨,٢٣٥
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢
١٩,٦٣٠,٠١٦	-	١٩,٦٣٠,٠١٦
١٦,٧٥٠,٠٨٠	١٦,٧٥٠,٠٨٠	-
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-
<b>١٢٨,٠١٢,٠٥٦</b>	<b>٣٨,٧٥٠,٠٨٠</b>	<b>٨٩,٢٦١,٩٧٦</b>
<b>٤٨٣,٣٤٨,١٩٢</b>	<b>٤٠,٦٧٣,١٥٨</b>	<b>٤٤٢,٦٧١,٠٣٤</b>

الموجودات المالية للمساهمين  
نقد وما في حكمه  
ودائع قصيرة الأجل  
موجودات أخرى  
المطلوب من جهات ذات علاقة  
استثمارات متاحة للبيع  
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق  
وديعة نظامية  
إجمالي الموجودات المالية للمساهمين  
إجمالي الموجودات المالية

اجمالي	أكبر من سنة	لغاية سنة واحدة
٦٤,٠٧٤,٤٤٧	-	٦٤,٠٧٤,٤٤٧
١٦,٨١٩,٩٥٢	-	١٦,٨١٩,٩٥٢
١٦٨,٣١٧,٠٥١	-	١٦٨,٣١٧,٠٥١
١,٣٨٢,٥٤٢	-	١,٣٨٢,٥٤٢
٨,٢١٠,٠٦٤	-	٨,٢١٠,٠٦٤
<b>١١,٦٨٩,٠٠٩</b>	<b>١١,٦٨٩,٠٠٩</b>	<b>-</b>
<b>٢٧٠,٤٩٣,٠٦٥</b>	<b>١١,٦٨٩,٠٠٩</b>	<b>٢٥٨,٨٠٤,٠٥٦</b>

المطالبات المالية لعمليات التأمين  
ذمم دائنة  
ارصدة اعادة تأمين دائنة  
اجمالي مطالبات تحت التسوية  
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى  
مطلوب إلى جهات ذات علاقة  
مكافأة نهاية الخدمة  
إجمالي المطالبات المالية لعمليات التأمين

اجمالي	أكبر من سنة	لغاية سنة واحدة
١,٦٦٧,٤٠٠	-	١,٦٦٧,٤٠٠
٨,٤٥٩,١٠٨	-	٨,٤٥٩,١٠٨
١٠,١٢٦,٥٠٨	-	١٠,١٢٦,٥٠٨
<b>٢٨٠,٦١٩,٥٧٣</b>	<b>١١,٦٨٩,٠٠٩</b>	<b>٢٦٨,٩٣٠,٥٦٤</b>

المطالبات المالية للمساهمين  
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى  
مطلوب إلى جهات ذات علاقة  
اجمالي المطالبات المالية للمساهمين  
اجمالي المطالبات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٥ - إدارة المخاطر - (تنمية)  
٣٥ - تواريХ الإستحقاق - (تنمية)

٢٠١٤

اجمالي	أكبر من سنة	لغاية سنة واحدة	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٥٤,٩٨٤,٦٠٤	-	٥٤,٩٨٤,٦٠٤	ذمم دائنة
١١,٧٨٦,٦٠٠	-	١١,٧٨٦,٦٠٠	ارصدة إعادة تأمين دائنة
١٧٩,٥٠٩,٤٧٠	-	١٧٩,٥٠٩,٤٧٠	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٣,٠١٧,١٥٥	-	٣,٠١٧,١٥٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٦٤٤,٩٣٧	١٨,٦٤٤,٩٣٧	-	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
١١,٤٥٦,٨٨٣	١١,٤٥٦,٨٨٣	-	مكافأة نهاية الخدمة
<b>٢٧٩,٣٩٩,٦٤٩</b>	<b>٣٠,١٠١,٨٢٠</b>	<b>٢٤٩,٢٩٧,٨٢٩</b>	<b>اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين</b>
١,٦٩٥,٩٤٨	-	١,٦٩٥,٩٤٨	المطلوبات المالية للمساهمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٨,٧٧٦,٩٤٨	٤٧,٠٨١,٠٠٠	١,٦٩٥,٩٤٨	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
<b>٣٢٨,١٧٦,٥٩٧</b>	<b>٧٧,١٨٢,٨٢٠</b>	<b>٢٥٠,٩٩٣,٧٧٧</b>	<b>اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين</b>
			<b>اجمالي المطلوبات المالية</b>

### ٢١-٣٥ مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي . تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية. إن جميع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات المساهمين بالريال السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ ، وعليه لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية.

٢٠١٥

اجمالي	دولار أمريكي	ريال سعودي	الموجودات المالية لعمليات التأمين
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	-	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	نقد وما في حكمه
١١٦,٦٣٢,١٣٩	-	١١٦,٦٣٢,١٣٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٦,٣٥١,٧٨٨	-	٦,٣٥١,٧٨٨	أقساط تأمين مدينة- جهات ذات علاقة، صافي
٢٩,٠٧٢,١٢٦	-	٢٩,٠٧٢,١٢٦	المطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
١٢٦,١٤٤,٤٦١	-	١٢٦,١٤٤,٤٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٥٩٥,١٩٣	-	٤,٥٩٥,١٩٣	موجودات أخرى
٦,٨٢٢,٤٩٩	-	٦,٨٢٢,٤٩٩	استثمارات متاحة للبيع
<b>٣٥٨,٨٥١,٧٨١</b>	<b>-</b>	<b>٣٥٨,٨٥١,٧٨١</b>	<b>اجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين</b>

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ باليار السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٥ - إدارة المخاطر - (تنمية)  
٢١-٣٥ مخاطر العملات - (تنمية)

٢٠١٥

اجمالي	دولار أمريكي	ريال سعودي
٢,١٧٧,٥٨٣	٢٧٧	٢,١٧٧,٣٠٦
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٧,٤١٠	-	٢٦٧,٤١٠
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢
١١,٠٨٨,٤٢٢	٩٠٢,٢٣٣	١٠,١٨٦,١٨٩
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
١٢٨,٦٤٢,٦٨٧	١,٦٢٥,٥٩٠	١٢٦,٩٩٠,٠٩٧
<b>٤٨٨,٢١٢,٧٢٩</b>	<b>١,٦٢٥,٥٩٠</b>	<b>٤٨٦,٥٦٠,١٣٩</b>

الموجودات المالية للمساهمين

- نقد وما في حكمه
- ودائع قصيرة الأجل
- موجودات أخرى
- المطلوب من جهات ذات علاقة
- استثمارات متاحة للبيع
- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
- وديعة نظامية
- اجمالي الموجودات المالية للمساهمين**
- اجمالي الموجودات المالية**

٢٠١٤

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي
٩٢,٧٤٧,٧٢٢	-	٩٢,٧٤٧,٧٢٢
١١٧,٩٥٥,٦٠١	-	١١٧,٩٥٥,٦٠١
١٠,٦٢٥,٠١٤	-	١٠,٦٢٥,٠١٤
٢٢,٢٥٩,٣٢٧	-	٢٢,٢٥٩,٣٢٧
١٠٢,٩٦٩,٦١٨	-	١٠٢,٩٦٩,٦١٨
٢,٠٠٠,٨١٦	-	٢,٠٠٠,٨١٦
٦,٧٧٨,٠٣٨	-	٦,٧٧٨,٠٣٨
<b>٣٥٥,٣٣٦,١٣٦</b>	<b>-</b>	<b>٣٥٥,٣٣٦,١٣٦</b>
٢٢,٢٦٤,٥٢٣	١٠,٢٩٠	٢٢,٢٥٤,٢٤٣
٤٤,٧٥٠,٠٠٠	-	٤٤,٧٥٠,٠٠٠
٢٥٨,٢٣٥	-	٢٥٨,٢٣٥
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢
١٩,٦٣٠,٠١٦	٥,٧٥٣,٩٢٢	١٣,٨٧٦,٠٩٤
١٦,٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
<b>١٢٨,٠١٢,٠٥٦</b>	<b>٦,٥١٤,٢٩٢</b>	<b>١٢١,٤٩٧,٧٦٤</b>
<b>٤٨٣,٣٤٨,١٩٢</b>	<b>٦,٥١٤,٢٩٢</b>	<b>٤٧٦,٨٣٢,٩٠٠</b>

موجودات عمليات التأمين

- نقد وما في حكمه
- أقساط وأرصدة تأمين مدينة جهات ذات علاقة
- المطلوب من جهات ذات علاقة، صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- موجودات أخرى
- استثمارات متاحة للبيع
- اجمالي موجودات عمليات التأمين**
- موجودات المساهمين**
- نقد وما في حكمه
- ودائع قصيرة الأجل
- موجودات أخرى
- المطلوب من جهات ذات علاقة
- استثمارات متاحة للبيع
- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
- وديعة نظامية
- اجمالي موجودات المساهمين**
- اجمالي الموجودات**

٣٥- إدارة المخاطر- (تنمية)

٢٢-٣٥ مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بمتغيرات القيمة للأدلة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المتداولة بالسوق.

لا يوجد لدى الشركة استثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٤:لا شيء) يحتمل أن يتعرض لمخاطر أسعار السوق نتيجة لعدم التأكيد من القيمة المستقلة للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق هذه وذلك بتوزيع محفظتها الاستثمارية والمتابعة الجادة للتطورات في السوق.

لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بالتكلفة، حيث يظهر أثر التغيرات في الأسعار فقط في حال بيع هذه الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها وينعكس ذلك على قائمة الدخل.

٢٣-٣٥ إدارة رأس المال

تهدف الشركة من إدارة رأس المال إلى التالي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين على النحو المبين في القانون. إن رأس المال المدفوع الحالي للشركة وفقاً للمادة رقم (٣) من القانون؛
- حماية مقدرة الشركة على الاستمرار وحتى تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد لمساهمين وفوائد لحاملي الأسهم الآخرين؛ و
- توفير عائد مناسب لمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتاسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين، يجب على الشركة أن تحافظ هامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية:

- ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال
- قسط هامش الملاءة
- مطالبات هامش الملاءة

لا تحتفظ الشركة على هامش الملاءة المطلوب وتتخذ إجراءات لتعويض ذلك النقص. تتضمن الإجراءات التي تتبعها الإدارة، زيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم حق (إيضاح ١) وتحسين الأداء التشغيلي للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (تنمية)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إعادة تصنيف

قامت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بإعادة تصنيف احتياطي المخاطر التي لم تسقط واحتياطيات أخرى من حساب اقساط تأمين غير مكتسبة وحساب مطالبات تحت التسوية على التوالي، وتم عرضهم كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي ضمن مطلوبات عمليات التأمين. كذلك تم إعادة تصنيف الأرقام في عام ٢٠١٤ لتنماشى مع طريقة العرض.

بقائمة عمليات التأمين، تم إعادة تصنيف احتياطي مخاطر لم تسقط واحتياطيات أخرى من حسابات التغير في أقساط غير مكتسبة والتغير في مطالبات تحت التسوية على التوالي. لم يكن لتلك التصنيفات المذكورة أي تأثير على العجز من عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣٧- اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٦ الموافق ٧ جمادى الأول ١٤٣٧ هـ.