

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين في شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقوائم دخل عمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إنَّ هذه القوائم المالية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ونصَّ المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إنَّ مسؤوليتنا هي إيهام رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعةً معقولةً بأنَّ القوائم المالية خالية من أخطاء جوهريَّة. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤدية للبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل المراجعة على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعَة والتغييرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أنَّ مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكَّنا من إيهام رأينا حول القوائم المالية.

رأي غير متحفظ:
في رأينا أنَّ القوائم المالية كلُّ:

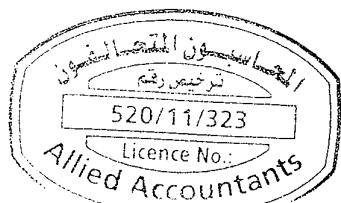
- ١) ظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ونتائج أعمالها وتغيراتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، و
- ٢) تتفق مع نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

نفَت الانتهاء:
نفَت الانتهاء إلى ما يلي:

- ١) أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.
- ٢) الإيضاح ٣٣ حول القوائم المالية، حيث ورد فيه أنه بعد نهاية السنة ونتيجة لما أشير إليه بـ "عدم الالتزام" في الخطاب الصادر عن مجلس الضمان الصحي التعاوني رقم ٤٩٥/٣٥٣١ بتاريخ ٢ ربِيع الآخر ١٤٣٧هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٦م)، فقد تم إيقاف الشركة من صلاحية إصدار بواصص التأمين الطبي للعملاء الجدد حتى تصحح أوضاعها وتعيد تعهداتها بالمحافظة على تطبيق قواعد مجلس الضمان الصحي التعاوني بالوجه الصحيح.

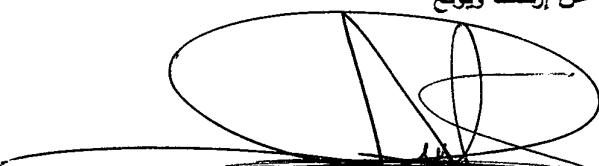
عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المحافظون

عبد المحسن منير التمر
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٩



عن إرنست و يونج

عبد العزيز سعد الشبلبي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



الصفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة دخل عمليات التأمين
٥	قائمة دخل عمليات التأمين الشامل
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٣ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠١٤ ٢٠١٥ إيضاح

(باليارات السعودية)

			أصول عمليات التأمين
٣,٥١٨,١٦١	٣,٥٦٦,٦٥٧	٤	ممتلكات ومعدات
٦٤,٧٤٨,٠١٩	٧٦,٤٢٠,٣٠٧	٥	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٦,٩٣٨,٧٦٨	١٩,١٩٩,٨٢٣	٦	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٩,٦٠٩,٦٩٣	٢٨,٤٩٢,٠٨٨	٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦,٣٤٨,٢٦١	٤٢,٥١٩,٥٧٧	٨	تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين مؤجلة
١٤٧,٢٠٧	١,٦٤٨,٢٠٧		مبالغ مستحقة من المساهمين
٨,٤٩٢,٢٢٩	١٦,٤٣٤,١٨١	٩	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧,٥٧٤,٤٧٩	٢٠,٩٢٧,٨٠٢	١٠	استثمارات متاحة للبيع
٤٥,٨٧٠,٤٩٦	٤٩,٦٣٤,١٩٦	١٠	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١١,١٣٧,٠٣٥	٢٦,١٣٧,٠٣٥	١١	ودائع لأجل
٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	٥٢٠,٢٢٦,١٦٩	١٢	نقد وما في حكمه
٤٥١,٦٥٨,٢٤٠	٨٣٥,٢٠٦,٠٤٢		مجموع أصول عمليات التأمين

أصول المساهمين

٢٦,٧٠٩,٠٠٧	٢٦,٨٩٤,٨٨٦	١٣	وديعة نظامية
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	١٤	شهرة
١١,١٥٧	١,٠٩٣,٦٠٠	٩	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
١٦٦,٣٧٦,٧٣٨	٩٨,١٨١,٥٨٥		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٠٤٨٢,٧٠٩	٦٥١,٧٢٦	٢٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٦٢٢,٩٤٣	١٨,٦٢٥,٣٩٣	١٠	استثمارات متاحة للبيع
٢٤,٥٦٧,٢٥٥	١١,٠٥٦,٨٣٥	١٠	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٤٤,٨٣٤,٠٥٩	١٣٧,٠٥٠,٦٠١	١١	ودائع لأجل
٧١,٧٩٨,٦٢٢	٦٠,١٩٣,٣٩٢	١٢	نقد وما في حكمه
٣٧٢,٩١٦,٢٤٠	٤٥٩,٢٦١,٧٦٨		مجموع أصول المساهمين
٨٢٤,٥٧٤,٤٨٠	١,٢٩٤,٤٦٧,٨١٠		مجموع الأصول

(تتبع)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية.

٢٠١٤

٢٠١٥

إيضاح

(بالريلات السعودية)

١١٠,٦٣٨,٦٨٥	٤٧٠,١٦٩,٧١٥	٦
١١٦,٢١٩,٨٢٣	١٧٧,٢٥٦,٤٩٢	٧ و ٢٣
-	٩,١٦٠,٨٦٦	١٥
٩,٤٢١,٦٤٨	٢,٠٨١,٢٤٧	١٦
٢٣٦,٢٨٠,١٥٦	٦٥٨,٦٦٨,٣٢٠	
٥,١١٥,١٩٥	٦,٣٦٠,٨٧١	١٧
١,٨١١,٩٥٥	٦,١٣٧,١٦٥	
٨,٢٨٩,٣٩٠	٦,٠٧٠,٣٣٤	
٢,٣٧٣,٦٢٣	٢,٥٩٠,٢٩٦	١٨
١٢,٩٢٤,٨٦٩	٢٨,١١٨,٧٢٨	١٩
١٦٦,٣٧٦,٧٣٨	٩٨,١٨١,٥٨٥	
٤٣٣,١٧١,٩٣٦	٨٠٦,١٢٧,٢٩٩	
-	(٣١٦,٦٢٦)	
١٨,٤٨٦,٣٠٤	٢٩,٣٩٥,٣٦٩	
٤٥١,٦٥٨,٢٤٠	٨٣٥,٢٠٦,٠٤٢	

المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين:

مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

احتياطيات فنية أخرى

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين

مكافآت نهاية خدمة

ذمم إعادة تأمين دائنة

ذمم دائنة

إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة للمساهمين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

فائض عمليات التأمين المتراكم

مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مخصص زكاة

توزيعات أرباح مستحقة الدفع

مبالغ مستحقة لعمليات التأمين

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

أرباح مبقة

احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

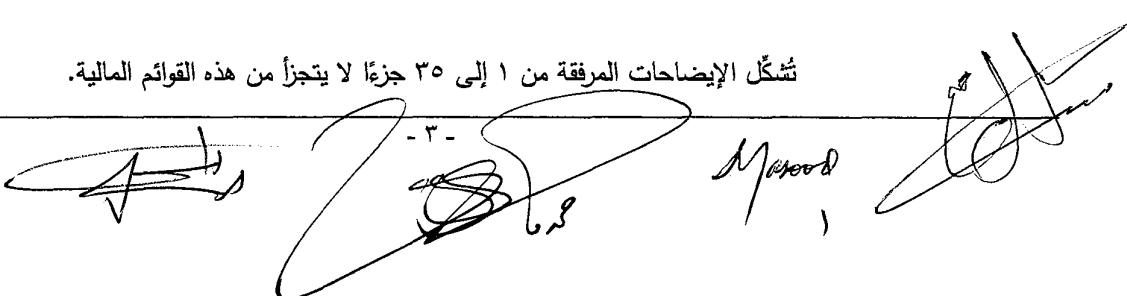
مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات

وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية.



٢٠١٤ (باليارات السعودية)	٢٠١٥ (باليارات السعودية)	إيضاح	
٢٣٩,٩٣٢,١٢٧	٨٦٣,٨٣٨,٣٤١	٢٩	الإيرادات
(٤٨,٩٩٨,١٣٥)	(٥٢,٦٤٠,٦٤٤)		إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(١٠,١٢٢,٤٦٥)	(١٧,٩٤١,٢٠٤)		ناقصاً : أقساط إعادة التأمين المسندة
١٨٠,٧٦١,٥٢٧	٧٩٣,٢٥٦,٤٩٣		أقساط تأمين فائض الخسارة
(١١,٧٥٣,٨٣٧)	(٣٥٧,٢٦٩,٩٧٥)	٦	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٦,٥٢١,٨٨٨)	٧,٣٤٠,٤٠١		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
١٦٢,٤٨٥,٨٠٢	٤٤٣,٣٢٦,٩١٩		التغير في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
			صافي أقساط التأمين المكتبة
			تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٤٥,٥٢١,٢٦١)	(١٧٨,٩٨٧,١٥٢)	٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥,٠٦٥,٣٤٦)	(٢٥,٨٩٤,٣٦٣)	٧	مصاريف أخرى
٢٧,٤٥٦,٩٢٣	٢٩,٥٢٠,٤٦٥	٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٣,١٢٩,٦٨٤)	(١٧٥,٣٦١,٠٥٠)		صافي المطالبات المدفوعة
١٧٠,٣٨٠,٧٩١	(٨٢,١٥٤,٢٧٤)	٧	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٠٦,٠٩٠,٨٩٣)	(٢٥٧,٥١٥,٣٢٤)	٧	صافي المطالبات المتقدمة
(١١,٩٥٢,١١٥)	(٣٧,٦٥٨,٤٥٦)	٨	تكاليف اكتتاب بواصل تأمين
٨٦٠,٦٠,٣٨٨	٨,٠٣٠,٢٤٧	١٨	إيرادات عمولات إعادة تأمين
(٥,٤٤٢,٧٣١)	(٩,٨٠٥,٠٠٤)	٢٠	مصاريف اكتتاب أخرى
٤٧,٠٥٦,٤٥١	١٤٦,٣٧٨,٣٨٢		صافي نتائج الاكتتاب
			(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى، بالصافي
(٣١,٥٨١,٦٢٩)	(٣٩,٩٢٦,١٠٧)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
-	(٧,٩١٧,٨٤٠)	٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨,٣٧٢,٤٨٨	٩,٣٨٩,٦١٧		إيرادات استثمار وعمولات
	(٧٩٦,٨٢٥)	١٠	(خسارة غير محققة) / ربح غير محقق من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	١,٩٦٣,٤٢٣		إيرادات أخرى
٢٣,٨٤٧,٣١٠	١٠٩,٠٩٠,٦٥٠		صافي الفائض من عمليات التأمين
(٢١,٤٦٢,٥٧٩)	(٩٨,١٨١,٥٨٥)		فائض عمليات التأمين المُ Howell لدخل المساهمين الشامل
			صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٢,٣٨٤,٧٣١	١٠,٩٠٩,٠٦٥		

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات التأمين الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠١٤ ٢٠١٥ ايضاح
(بالريالات السعودية)

٢,٣٨٤,٧٣١ ١٠,٩٠٩,٠٦٥

صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين

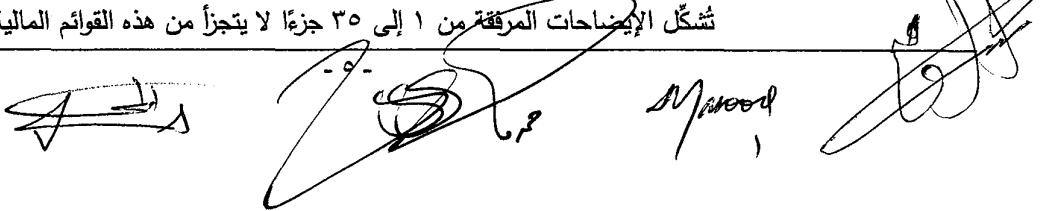
مصاريف شاملة أخرى

التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

اجمالي الدخل الشامل للسنة

- (٣١٦,٦٢٦) ١٠
٢,٣٨٤,٧٣١ ١٠,٥٩٢,٤٣٩

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



قائمة الدخل الشامل للمساهمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
(بالريالات السعودية)		

٢١,٤٦٢,٥٧٩	٩٨,١٨١,٥٨٥	١٠	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٨,١٢٠,٤٤٩	٧,١٤١,٩٨٣		إيراد استثمارات وعمولات
(٦٠٠,٤٢٦)	-		خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢٨,٩٨٢,٦٠٢	١٠٥,٣٢٣,٥٦٨		إجمالي الإيرادات
<u>(٢٤١٦٠٧٩)</u>	<u>(٢,٧٣٩,٨٣٩)</u>	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
٢٦,٥٦٦,٥٢٣	١٠٢,٥٨٣,٧٢٩		الدخل قبل حساب الزكاة
<u>(١٣,٨٤١,١٠٤)</u>	<u>(١٦,٤٤٧,٠٥١)</u>	٢٢	مخصص زكاة
١٢,٧٢٥,٤١٩	٨٦,١٣٦,٦٧٨		صافي دخل السنة
<u>(١٩٦,٥٩٩)</u>	<u>(١,٧٦١,٩٥٨)</u>	١٠	مصاريف شاملة أخرى
١٢,٥٢٨,٨٢٠	٨٤,٣٧٤,٧٢٠		التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	٢٤	صافي الدخل الشامل للسنة
٠٠١	٣,٤٥	٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
			ربحية السهم

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

المجموع	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	الأرباح المبقاة (باليارات السعودية)	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٣٣٣,٦٤٤,١٦٦	-	٥٦,٩١٥,٣٣٣	٢٦,٧٢٨,٨٣٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٤
١٢,٧٢٥,٤١٩	-	١٢,٧٢٥,٤١٩	-	-	صافي دخل السنة
(١٩٦,٥٩٩)	(١٩٦,٥٩٩)	-	-	-	التغيرات في الاحتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١٠)
-	-	(٢,٥٤٥,٠٨٤)	٢,٥٤٥,٠٨٤	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٣٠)
<u>٣٣٣,٦٧٢,٩٨٦</u>	<u>(١٩٦,٥٩٩)</u>	<u>٥٤,٥٩٥,٦٦٨</u>	<u>٢٩,٢٧٣,٩١٧</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٣٣,٦٧٢,٩٨٦	(١٩٦,٥٩٩)	٥٤,٥٩٥,٦٦٨	٢٩,٢٧٣,٩١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٥
٨٦,١٣٦,٦٧٨	-	٨٦,١٣٦,٦٧٨	-	-	صافي دخل السنة
(١,٧٦١,٩٥٨)	(١,٧٦١,٩٥٨)	-	-	-	التغيرات في الاحتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١٠)
-	-	(١٧,٢٢٧,٣٣٦)	١٧,٢٢٧,٣٣٦	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٣٠)
<u>٤٠٥,٥٤٧,٧٠٦</u>	<u>(١,٩٥٨,٥٥٧)</u>	<u>١١١,٠٠٥,٠١٠</u>	<u>٤٦,٥٠١,٢٥٣</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجرأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	
٢,٣٨٤,٧٣١	١٠,٩٠٩,٠٦٥
-	
١,٣١٥,٧٥٩	١,٠٥٨,٤٨٥
١,١٦٢,٧٢٩	١,٢٤٥,٦٧٦
-	٧,٩١٧,٨٤٠
(٢٤٤,٣٧٦)	٧٩٦,٨٢٥
٤,٦١٨,٨٤٣	٢١,٩٢٧,٨٩١

الأنشطة التشغيلية
صافي فائض عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين
التعديلات على:

الاستهلاك

مكافآت نهاية الخدمة، بالصافي
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
الخسارة غير المحققة (الربح غير المحقق) من الاستثمارات المحظوظ بها بغرض المتاجرة

(١٣,١١٧,٩٥١)	(١٩,٥٩٠,١٢٨)
(٧٧٩,١٨٤)	(٢,٢٦١,٥٥)
(١,٤٧٩,٠٥١)	٢١,١١٧,٦٠٥
(١,٨٣٤,٠٣٢)	(٣٦,١٧١,٣١٦)
١٨,٩٥٦,٩١٦	(١,٥٠١,٠٠٠)
(١,٧٠٨,٤٥٩)	(٧,٩٤١,٩٥٢)
١٢,٥٣٣,٠٢١	٣٥٩,٥٣١,٠٣٠
(١٥,٥٥٩,٧٤٠)	٦١,٠٣٦,٦٦٩
(٢٠٠,١٣)	٢١٦,٦٦٣
٦,٥٢١,٨٨٨	(٧,٣٤٠,٤٠١)
-	٩,١٦٠,٨٦٦
(١,٥٣٨,٣٤١)	٤,٣٢٥,٢١٠
(٥٢,٣٧٣)	(٢,٢١٩,٠٥٦)
٤٦٥,٢٨٢	١٥,١٩٣,٨٥٩
٢١,٤٦٢,٥٧٩	(٦٨,١٩٥,١٥٣)
٢٨,٤٦٩,٣٨٥	٣٤٧,٢٨٩,٧٣٢

النحوات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي تأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب يواصل تأمين مؤجّلة
مبالغ مستحقة من المساهمين
مدفعات مقطّعة وأصول أخرى
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطي أقساط تأمين إضافي
احتياطي فني آخر
نعم إعادة تأمين دائنة
نعم دائنة
مصالح ممتلكات وآلات
مبالغ مستحقة للمساهمين
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

(٩٩١,٤٠١)	(١,١٠٦,٩٨١)
-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٤٦,٣٩٠,١٧٢)	(٦٦,٩٦٣,٧٢٣)
٢٩,١٢٠,٤٠٣	٦٢,٤٠٣,١٩٨
-	٦٢,٣٣٠,٥١
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
(١٨,٢٦١,١٧٠)	(٤٤,٣٣٧,٤٥٥)
١٠,٢٠٨,٢١٥	٣٠٢,٩٥٢,٢٧٧
٢٠٧٦٠٦٥,٦٧٧	٢١٧,٢٧٣,٨٩٢
٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	٥٢٠,٢٢٦,١٦٩
-	(٣١٦,٦٢٦)

الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
شراء استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
شراء استثمارات متاحة للبيع
شراء استثمارات محظوظ بها بغرض المتاجرة
المتحصل من بيع استثمارات محظوظ بها بغرض المتاجرة
وبدائع لأجل
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة (إيضاح ١٢)
النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ١٢)

معاملة غير نقدية:

غيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠١٤ ٢٠١٥ إيضاح
(بالريالات السعودية)

		الأنشطة التشغيلية
٢٦,٥٦٦,٥٢٣	١٠٢,٥٨٣,٧٢٩	الدخل قبل حساب الزكاة
٦٠٠,٤٢٦	-	تعديلات على:
٢٧,١٦٦,٩٤٩	١٠٢,٥٨٣,٧٢٩	الخسارة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
(٢١,٤٦٢,٥٧٩)	٦٨,١٩٥,١٥٣	التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(١٨,٩٥٦,٩١٦)	١,٥٠١,٠٠٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٨٠٥,٩٠٤	(١,٠٨٢,٤٤٣)	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
-	(٩٤,٥٤٦)	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
(٦٣,١٣٥)	(٢٥,٢٨٤)	جهات ذات علاقة
(١١,٥٠٩,٧٧٧)	١٧١,٠٧٧,٦٠٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٠١٨٨,٩٦٢)	(٢,٥٧٩,٠٧٧)	صافي النقد من / (المستخدم في) العمليات
(١٣,٦٩٨,٧٣٩)	١٦٨,٤٩٨,٥٣٢	زكاة مدفوعة
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٤,٨٢١,٩٨٨)	(١٤,١١٣,٩٧٨)	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٢,٧١٠,٢٩٠)	(١٠,٤٠٤,٧٢٢)	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٤١٥,٢٩٢	٢٣,٩١٥,١٤٢	المتحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢١,٧٥٢,٤٤٦	٥,٣٤٩,٥٧٠	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(٩٢,٢١٦,٥٤٢)	ودائع لأجل
(١,٧٠٩,٠٠٧)	(١٨٥,٨٧٩)	وديعة نظامية
٢,٩٢٦,٤٥٣	(١٦٧,٦٥٦,٤٠٩)	صافي النقد / (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٢,٤٨٢,٤٦٤)	(١٢,٤٤٧,٣٥٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢,٤٨٢,٤٦٤)	(١٢,٤٤٧,٣٥٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٣,٢٥٤,٧٥٠)	(١١,٦٠٥,٢٣٠)	النقد في النقد وما في حكمه
٩٥٠,٥٣,٣٧٢	٧١,٧٩٨,٦٢٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة (إيضاح ١٢)
٧١,٧٩٨,٦٢٢	٦٠,١٩٣,٣٩٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ١٢)
(١٩٦,٥٩٩)	١,٧٦١,٩٥٨	معاملات غير نقدية:
-	٩٢٥,٥٢٩	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
		تحويل رصيد جهة ذات علاقة دائن إلى رصيد جهة ذات علاقة مدين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

- ١ التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية ومسجلة بتاريخ ٢٦ المحرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨م) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ والذي أجري تعديله لاحقاً إلى ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٠٨م). رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م) وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ الصادر بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

يتمثل غرض الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية ("النظام") بالمملكة العربية السعودية. وبتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين. وبتاريخ ١١ رمضان ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠١٥م) حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بإلغاء ترخيص إعادة التأمين. ولم تستكمل الإجراءات النظامية المتعلقة بإلغاء ترخيص إعادة التأمين بتاريخ قائمة المركز المالي.

بدأت الشركة مزاولة أعمال التأمين بتاريخ ٤ المحرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩م). ويقع مقر العمل الرئيسي للشركة في مدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية.

- ٢ السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية. تُعدُّ القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، معدلاً لقياس الاستثمارات المحتفظ بها بعرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

تُعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي؛ حيث يمثل العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض لها.

٢-٢ بيان الالتزام

طبقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، تتحقق الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين. وتحتفظ الشركة بالمسؤولية عن الحفظ المادي وصكوك ملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتُقدّم الإيرادات والمصاريف المنسوبة بصورة واضحة لأي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. ووفقاً للائحة التنفيذية لنظام التأمين، تُوزع ٩٠% من فائض عمليات التأمين على عمليات المساهمين وتُوزع ١٠% على حاملي بواصص التأمين. إذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل ذلك العجز. وتقتيد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بصورة واضحة لأي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم الإدارة بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويعتمده مجلس الإدارة.

- ٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تم)

٣-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات، السارية المفعول على الفترات السنوية ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥م أو بعد ذلك التاريخ. ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر ولم يدخل حيز التنفيذ بعد.

تم الإفصاح عن طبيعة وأثر تلك التغيرات أدناه. وبالرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة تم تطبيقها لأول مرة في عام ٢٠١٥م، لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة. فيما يلي توضيح بطبيعة وأثر المعايير والتعديلات الجديدة:

نورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢

باستثناء التحسينات المتعلقة بالمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ "الدفع على أساس الأسهم" والمطبق على معاملات الدفع على أساس الأسهم بتاريخ المنح في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م، فإن كافة التحسينات سارية المفعول لفترات المحاسبة ابتداء من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م. قامت الشركة بتطبيق هذه التحسينات لأول مرة بهذه القوائم المالية، والتي تتضمن:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) القطاعات التشغيلية
تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على المنشأة الإفصاح عن الأحكام التي قامت بها الإدارة عند تطبيق أساس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية المستخدمة لتحديد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع للقرار، تماماً مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

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

يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقييم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة إما عن طريق تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو عن طريق تحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل إجمالي القيمة الدفترية نسبياً بحيث تساوي القيمة الدفترية الناتجة القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل. ولم يكن لهذا التعديل أي تأثير على الشركة خلال العام الحالي.

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

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن كيان الإدارة (الكيان الذي يقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة لذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم كيان الإدارة الإفصاح عن المصروفات المتکبدة بشأن خدمات الإدارة. هذا التعديل غير ذي صلة بالشركة لأنها لا تلتقي أي خدمات إدارة من المنشآت الأخرى.

نورة التحسينات السنوية ٢٠١٣ - ٢٠١٤

تسري هذه التحسينات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤م، وقامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة بهذه القوائم المالية، والتي تتضمن:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب، بل أيضاً على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). ولا تطبق الشركة الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣).

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد فيما يلي المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة عن لجنة معايير المحاسبة الدولية، ولكنها غير ملزمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء (يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ م)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار (يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ م)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (يسري لفترات بدءاً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م)
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على حصة (يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ م)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المتقدمة (يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ م).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ : طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة (يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ م)
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ورقم ٢٨: البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشريكه الزميلة أو مشروعه المشترك (يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ م)
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢: ضرائب الدخلة - الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة (يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٧ م)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧: قائمة التدفقات النقدية - الإفصاحات التي تمكّن المستخدم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية (يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٧ م)
- دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ (يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ م)

تدرس الإدارة الآثار المترتبة على هذه المعايير والتعديلات، وتأثيرها على المركز المالي للشركة ونتائجها وتوقيت تطبيق الشركة لها.

- ٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة يزاول أعمالا وأنشطة تحقق إيرادات وتتكبد منها مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات متخذ القرار الذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقدير الأداء. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربعة قطاعات تشغيلية كما يلي:

- التأمين الصحي، ويقوم بتغطية الطبية لكل من الأفراد والشركات.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- تأمين الممتلكات، ويقوم بتغطية خسارة الموارث المادية أو ضرر الممتلكات نتيجة لأي سبب بما فيها الحريق والمخاطر الناجمة المتعلقة بها والخسائر اللاحقة المرتبطة بالمخاطر المؤمن عليها.
- الفئات الأخرى، وتشمل أي فئات تأمين أخرى لم تذكر آنفا.

لا تتضمن التقارير القطاعية عمليات المساهمين في الشركة.

لم تُجز أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال إجراء أي معاملة، فإن أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال تُحدد على أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة، وتنتمي بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وعندئذ، تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على تلك التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي تحذف حينئذ على مستوى القوائم المالية للشركة.

بما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٢ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجد. وتتضمن التكاليف المصاريف المرتبطة مباشرة بمتلك البند. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصول أو يتم الاعتراف بها كأصول مستقلة، حسبما يكون مناسباً وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. تحمل جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة عمليات التأمين خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها. ويحمل الاستهلاك على قائمة دخل عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت وفقاً للأعمار الإنتحاجية المقدرة التالية:

السنوات	تحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والمفروشات والمعدات المكتبية	أجهزة حاسب آلى	السيارات
١٠				
١٠ - ٤				
٤				
٤				

الشهرة

تقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل فائض إجمالي العوض المحول والمبلغ المعترف به للاستحواذ على حصص غير مسيطرة) وأي حصة سابقة تم الاستحواذ عليها بالإضافة عن صافي القيمة القابلة للتحقق للموجودات المقتناة والمطلوبات المستحقة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم الشركة بإعادة تقدير ما إذا كان تم تحديد إجمالي الموجودات المشترارة والمطلوبات المستحقة بطريقة صحيحة، ويتم مراجعة الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ المعترف بها في تاريخ الاستحواذ. وإذا نتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة عن إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالربح ضمن في الأرباح والخسائر.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من دمج الأعمال بدءاً من تاريخ الاستحواذ على الوحدات المدرة للنقد للشركة المتوقع استفادتها من هذا الدمج بغض النظر عما إذا كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى للمنشأة المستحوذ عليها قد تم تخصيصها لهذه الوحدات.

في حال تم استبعاد جزء من عمليات وحدة مولدة النقد "الوحدة" والتي تم تخصيص شهرة لها، يتم إدراج شهرة العملية المستبعدة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في تلك الظروف على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقد.

يتم اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة سنويًا كما في ٣١ ديسمبر، وكذلك عند وجود مؤشرات تدل على احتمالية انخفاض القيمة الدفترية.

ويحدّد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد من الوحدة المدرة للنقد أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد التي تتعلق بها الشهرة. وفي حالة تقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقد، يعترف عندئذ بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة. ولا يمكن عكس قيد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

تكاليف اكتتاب بوسائل تأمين

تم رسملة العمولات المدفوعة لموظفي المبيعات الداخلية والتکاليف المباشرة الإضافية المتکبدة المتعلقة باكتتاب وتجدد عقود التأمين كأصل غير ملموس. ويتم لاحقاً إطفاء تکاليف الاكتتاب المؤجلة على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها كأقساط تأمين مكتسبة.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٢ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٥-٢ منحص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

الأدوات المالية

إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما ومطلوبات مالية أو أدوات أسهم لمنشأة أخرى. تتألف الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تشمل الأصول المالية نقد وما في حكمه ووديعة لأجل واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة واستثمارات متاحة للبيع وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية وبمبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وبمبالغ مستحقة من المساهمين وأصول أخرى. تتكون المطلوبات المالية من إجمالي المطالبات تحت التسوية وذمم إعادة التأمين الدائنة وذمم دائنة وبمبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وبمبالغ مستحقة إلى المساهمين والمطلوبات الأخرى.

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يقبض نظير بيع أصل ما أو يدفع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظرية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت بما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قبل للوصول إليه من قبل الشركة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المشاركين في السوق سيستقون عند تسجيل الموجودات أو المطلوبات وبافتراض أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ بين الاعتبار قردة المشاركين في السوق من تحقيق فوائد اقتصادية باستخدام أعلى وأفضل استخدام للأصول أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي من شأنه استخدام أعلى وأفضل استخدام الأصول.

تستخدم الشركة طرق التقييم الفنية الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات ذات العلاقة والقابلة لللاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة لللاحظة.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأنفي والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق شط لموجودات ومطلوبات مملأة
- المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأنفي والهامة لقياس القيمة العادلة لها قليلة لللاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأنفي والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة لللاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بذلك فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأنفي الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

تاريخ التداول المحاسبى

يعترف / يتوقف الاعتراف بكلفة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية هي العمليات التي تتطلب أن تتم تسوية تلك الأصول خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المعترف عليها في السوق.

- ٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

- ٥ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الاستثمارات

يعترف بكافة الاستثمارات، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إن وجدت)، مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمارات.

الاستثمارات المتاحة للبيع
تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع تلك الاستثمارات التي لا يتم شراؤها بغرض الاحتفاظ بها ولا لأغراض المتاجرة. تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة. تقييد وتحمّل التغيرات في القيمة العادلة قائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين. إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمالية انخفاض قيم الاستثمارات، تحدد القيمة القابلة للاسترداد ويعترف بأي خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة الممثلة في الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد والقيمة الدفترية في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين.

الاستثمارات المحافظ عليها بغرض المتاجرة
تصنف الاستثمارات التي يتم شراؤها بنية بيعها خلال فترة قصيرة الأجل كاستثمارات محافظه عليها بغرض المتاجرة. ويتم قياس وتسجيل تلك الاستثمارات في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. تقييد الأرباح والخسائر غير المحققة بالفترة المالية في قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين.

الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الإستحقاق
تدرج الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطأفة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطأفة بالأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علوة من الاستحواذ. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة الدخل لعمليات التأمين عندما يتم استبعاد الاستثمار أو انخفاضه.

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في سوق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المتداولة بالسوق. بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة أو بناء على التدفقات النقدية المخصوصة المتوقعة والعوامل ذات الصلة الأخرى. في حال عدم وجود معلومات موثوقة لقيمة العادلة لتلك الاستثمارات يتم اعتبار التكلفة كقيمة عادلة.

في حال البيع الجزئي يتم احتساب المتوسط المرجح لقيمة الدفترية لتلك الاستثمارات.

التوقف عن الاعتراف

الموجودات المالية

يتوقف الاعتراف بالموجودات المالية (أو متى يكون منطبيقاً جزءاً من الموجودات المالية أو جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) أي تستبعد من قائمة المركز المالي للشركة بشكل رئيسي عند:

- انتهاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو
- تنازل الشركة عن حقوقها باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمل التزام لسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل وبدون أي تأخير جوهري إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية"، عند:

- (أ) قيام الشركة بنقل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية الأصل، أو
- (ب) عدم قيام الشركة بنقل أو الاحتفاظ بكافة المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية - (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٢ السياسات المحاسبية الهامة - (نهاية)

٥-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (نهاية)

المطلوبات المالية

يتوقف الاعتراف بالمطلوبات المالية عند سداد الالتزام المستحق ضمن المطلوبات أو الغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الجهة بشروط مختلفة بشكل جوهري، أو يتم تعديل شروط الالتزامات الحالية بصفة جوهريه ، يتم معاملة هذا التعديل على انه الغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية في قائمة دخل عمليات التأمين.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم إذا كان هناك أي دليل موضوعي بانخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية. في حال وجود مثل هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض عن القيمة تدرج في قائمة دخل عمليات التأمين أو في قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

- بالنسبة للأصول المدرجة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة، ناقصا خسارة الانخفاض المعترف بها سابقا في قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين.
- بالنسبة للأصول المدرجة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حاليًا لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاص الفعلى.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

لا تخضع الشهرة والأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد للإطفاء ويتم اختبارها سنويًا لانخفاض القيمة. تم مراجعة الأصول غير المالية الأخرى لانخفاض القيمة كلما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وتحسب خسارة الانخفاض بمبلغ الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد هو أعلى قيمة عادلة للأصل ناقصا تكاليف البيع والقيمة المستخدمة. إذا انخفضت خسائر انخفاض القيمة والمعترف بها سابقا، يتم عكس الزيادة في مخصص انخفاض الأصول غير المالية باستثناء الشهرة.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تم مقاصة الأصول 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 تسليم الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين ما لم يتطلب ذلك أو يحيزه أي معيار أو نفسير محاسبي.

أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة

يعترف بأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة عند استحقاقها وتقاس عند الاعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المستحقة القبض وتدرج بالإجمالي ناقصاً مخصص لمقابلة المبالغ غير القابلة للتحصيل (مخصص ديون مشكوك في تحصيلها) وأي انخفاض في القيمة. تُشطب الديون المعدومة عند تكبدها. تتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمالية عدم استرداد قيمتها الدفترية، ويتم قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة دخل عمليات التأمين. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة عند استيفاء معايير التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية.

النفقات الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع

يعترف بالمطلوبات بالمبالغ المقرر دفعها في المستقبل نظير الحصول على الخدمات سواء تسللت الشركة فواتير بها أم لا.

إيضاحات حول القوائم المالية - (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٢ السياسات المحاسبية الهامة - (نهاية)

٥-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (نهاية)

الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بالأقساط وعمولات إعادة التأمين

تسجل أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين في قائمة دخل عمليات التأمين على أساس نسي على مدى فترات بوالص التأمين التي تخصها. يصرح عن جزء أقساط التأمين وحصة أقساط إعادة التأمين وعمولات إعادة التأمين الذي سيتحقق في المستقبل كأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، على التوالي ويتم تأجيلها على النحو التالي:

- الأقساط المكتبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري، و
- طريقة احتساب محددة سلفاً بالنسبة للتأمين الهندسي عن المخاطر التي تم تمهدها لمدة تزيد عن السنة. ووفقاً لهذا الاحتساب، الأقساط الأقل تكون مكتسبة خلال السنة الأولى وتزداد تدريجياً في نهاية فترة وثيقة التأمين، و
- عدد الأيام الفعلية لكافية فترات التأمين الأخرى.

تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتبة والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. يدرج التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة دخل عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة حدوث المخاطر.

إيرادات الفوائد

تدرج إيرادات الفوائد إما في قائمة دخل عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين عند استحقاقها ويتم حسابها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) مخاطر التأمين الجوهرية من قبل طرف آخر (حامل بوليصة التأمين) من خلال الاتفاق على تعويض حامل بوليصة التأمين إذا كان حدث مستقبلي معين غير مؤك (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل بوليصة التأمين. كمبدأ توجهي عام، تحدد الشركة إذا ما كان لديها مخاطر تأمين جوهرية وذلك بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المستحقة الدفع إذا لم يقع الحدث المؤمن عليه. من الممكن أيضاً أن تحول عقود التأمين خطر مالي.

عند تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو كانت مخاطر التأمين انخفضت كثيراً خلال هذه الفترة مالم تكن جميع الحقوق والالتزامات قد أصفافت أو انتهت مدة صلاحيتها.

المطالبات

تكون المطالبات من المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة بوالص التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تغطية الخسارة المتعلقة بها ناقصاً قيمة المستحقات والاستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة دخل عمليات التأمين كتغيرات متکبدة في قيمة المطالبات الناشئة عن عقود حملة بوالص التأمين وتکاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية.

تشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تکاليف معالجة المطالبات، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتغيرات الإدارية وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تکاليف معالجة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة دخل عمليات التأمين لتلك السنة.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس الإجمالي، ويتم إظهار حصة معيدي التأمين بصورة منفصلة. فضلاً على ذلك لا تقوم الشركة بخصم مطالباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنها يتوقع سداد كافة المطالبات فعلياً خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

إضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٤ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٥-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

استردادات المستندات والطول

تسمح بعض عقود التأمين الشركة ببيع موجودات مستحوذة (تالفة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال الخردة). وللشركة أيضا الحق بملائحة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال الطول).

التقديرات من استردادات الخردة تعد مشمولة كمخصص في احتساب المطالبات تحت التسوية. ويعتبر المخصص هذا بالقيمة التي بالإمكان بصورة معقولة استردادها بعد استبعاد تلك الأصول.

يعتبر استرداد الطول أيضا كمخصص في احتساب المطالبات تحت التسوية. ويعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من الطرف الآخر.

إعادة التأمين

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

يتأثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية وأختيارية بناءً على سياسة الشركة في صافي الممتلكات وحدود وطبيعة وحجم المخاطر. تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكلفة أعمالها وذلك خلال السياق الطبيعي للأعمال. تمثل أصول 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 إجراء مراجعة لانخفاض القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي أو بشكل أكثر تكراراً عند ظهور مؤشرات انخفاض في قيمة الأصول خلال فترة القوائم المالية. يحدث الانخفاض في قيمة الأصول عند وجود دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم استرداد الشركة المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعند إمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. وتقييد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة دخل عمليات التأمين. إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تغفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة البواص.

يعترف بأقساط ومطالبات إعادة التأمين المتحملة كإيرادات ومصاريف 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 الدفع بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين. يتوقف عن الاعتراف بأصول أو مطلوبات إعادة التأمين عند إنهاء الحقوق التعاقدية أو انتهاءها أو عند تحويل العقد إلى جهة أخرى.

تظهر الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة لأعمال إعادة التأمين المسندة أو المتحملة.

يتم الاعتراف بالمطالبات القابلة للاسترداد من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالمطالبات التي تؤدي إلى حق الاسترداد كالالتزام وتقاس بالمبلغ المتوقع استرداده.

إيضاحات حول القوائم المالية - (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٢ السياسات المحاسبية الهامة - (نهاية)

٥-٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (نهاية)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

توجل التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال الفترة التي تنشأ عنها من اكتتاب أو تجديد عقود تأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. ويُعترف بكافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

وبعد الاعتراف المبدئي بها، يتم إطفاء هذه التكاليف على الفترة التي يتحقق منها الإيراد. تطفأ حصة معيدي التأمين من تكاليف الاكتتاب المؤجلة بنفس طريقة تسجيل إطفاء الأصل ذي العلاقة وتُقيد في قائمة دخل عمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنثاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستفاده المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذه الموجودات وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم اجراء مراجعة للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قائمة مركز مالي مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قائمة دخل عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات لكل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

يتم التوقف عن الاعتراف بتكاليف الاكتتاب المؤجلة عند تسوية أو إلغاء العقود ذات الصلة.

إيرادات عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة

يتم تأجيل واطفاء العمولات المستحقة القبض على عقود إعادة التأمين الصادر وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترات عقود التأمين التي تخصها. وبقيد الإطفاء في قائمة دخل عمليات التأمين.

المخصصات

يُعترف بالمخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق.

مطلوبات عقود التأمين

تضمن مطلوبات عقود التأمين على مخصص مطالبات تحت التسوية ومخصص أقساط تأمين غير مكتسبة ومخصص عدم كفاية أقساط تأمين. ويتحسب مخصص مطالبات تحت التسوية على أساس التكلفة النهاية المقدرة لكافحة المطالبات المتقدمة وغير المسددة في تاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات وخصم القيم المتوقعة للمستنذفات والاستردادات الأخرى. وقد تحدث تأخيرات في الإبلاغ وتسمية بعض أنواع المطالبات، ولذلك فإن تقدير الكلفة النهاية لا يمكن أن يحدد على وجه اليقين في تاريخ المركز المالي. وتحسب المطلوبات في تاريخ قائمة المركز المالي باستخدام مجموعة من الأساليب القياسية الافتراضية لتغيير المطالبة، وفق بيانات تجريبية وافتراضات حالية. لا يتم خصم المطلوبات بالقيمة الزمنية للماضي. يتوقف الاعتراف بالمطلوبات المقرر سدادها عند انتهاء التزام المطالبة أو سدادها أو إلغاءه.

يمثل مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المقيدة أو مستحقة القبض والمتعلقة بالمخاطر التي لم تنتهي في تاريخ قائمة المركز المالي. ويتم الاعتراف بالمخصص عند إبرام عقود وتحمل أقساط تأمين، وتسجيل دخل على حساب أقساط التأمين على مدى فترة العقد وفقاً لنطء التأمين المنصوص عليها في العقد. في تاريخ كل مركز مالي، تستعرض الشركة المخاطر التي لم تسقط ويتم إجراء اختبار كفاية المطلوبات لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض عام للمطالبات المتوقعة وتكلفة الاستحواذ المؤجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة. يستخدم هذا الاحتساب التقديرات الحالية للتدفقات النقية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المتوقع أن ينتفع عن الموجودات المتعلقة بمخصصات التأمين الفنية ذات الصلة. إذا أظهرت هذه التقديرات أن القيمة الدفترية لأقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الاستحواذ المؤجلة ذات الصلة) غير كافية، يتم الاعتراف بعجز في قائمة دخل عمليات التأمين من خلال تجنب مخصص عجز أقساط تأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٢ السياسات المحاسبية الهامة - (تمة)

٥-٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

مكافآت نهاية الخدمة

تقيد مكافآت نهاية الخدمة للموظفين على الاستحقاقات في الوقت الراهن، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تم بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات . ويتم تحويل الأصول والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية حسب سعر الصرف السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم دخل عمليات التأمين والدخل الشامل للمساهمين.

نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع لأجل والاستثمارات التي تقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء، وهي تخضع لمخاطر غير جوهرية تتعلق بالتغييرات في القيمة.

الودائع لأجل

الودائع لأجل، والتي تبلغ فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر، يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تجنب الاحتياطي نظامي بتحويل ٦٢٪ من صافي دخل المساهمين في كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل الاحتياطي رأس المال. علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

عقود الإيجار

تحمل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة دخل عمليات التأمين باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية وتحمل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين. وتحسب الزكاة المحملة بناء على حصة المساهمين سعودي الجنسية أو من جنسيات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى على أساس الوعاء الزكوي. أما المبالغ الإضافية، إن وُجدت، التي قد تصبح مستحقة عند استكمال ربط ما، فإنها تسجل في السنة التي يستكمل الربط خلالها.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

- ٣

استخدام الأحكام والتقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، من الإدارة وضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها، والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. إلا أن عدم التأكد من هذه التقديرات والافتراضات يمكن أن يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي قد تتأثر في المستقبل.

الأحكام

الاعتراف المبئي بالاستثمارات

تُصنف الأصول المالية، التي تقع في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القروض والذمم مدينة أو استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو أصول مالية متاحة للبيع.

الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الأصول المالية المدرجة المتاحة للبيع منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة بأقل من تكفلها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. ويطلب تحديد "الانخفاض الجوهري" أو "الانخفاض الطويل الأمد" إجراء تقيير معقول.

القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية باستخدام طرق التقييم الفنية

في حال عدم الحصول على القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، فإنها تحدد باستخدام مجموعة متنوعة من طرق التقييم الفنية والتي تشمل استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة و/أو نماذج حسابية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات سوق قابلة لللحظة حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم توفره، فإن ذلك يتطلب التقدير لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه التقديرات اعتبارات مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

بالنسبة لتحليل التدفقات المالية المخصومة، ترتكز معدلات التدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة التقديرية على بيانات السوق الحالية والمعدلات المطبقة على الأدوات المالية ذات عوائد مماثلة، والجودة الائتمانية وخصائص الاستحقاق. تتأثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعوامل مثل الظروف الاقتصادية (بما في ذلك المخاطر الخاصة بكل بلد)، والتراكمات في صناعات معينة وأنواع الأدوات أو العملات والسيولة في السوق والأوضاع المالية للأطراف المقابلة. وتتأثر أسعار الخصم بمعدلات الفائدة الخالية المخاطر ومخاطر الائتمان. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية.

التقدير وعدم التأكيد والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لحالات عدم التأكيد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي تتطوّر على مخاطر جوهريّة تتسبّب في إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

تقييم مطلوبات عقود التأمين

يتبعن أن يتم تقدير التكالفة النهائية المتوقعة للمطالبات البالغ عنها في تاريخ المركز المالي وكذلك التكالفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتبددة والتي لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR) في تاريخ المركز المالي. ويمكن أن يستغرق الأمر فترة زمنية طويلة قبل إمكانية تحديد تكالفة المطالبات النهائية مع التقين من ذلك. بالنسبة لبعض أنواع بواصص التأمين، تشكل المطالبات المتبددة وغير البالغ عنها الغالبية العظمى من المطلوبات في قائمة المركز المالي. وتقدر تكالفة المطالبات تحت التسوية النهائية باستخدام طرق تقدير فنية اكتوارية معيارية للمطالبات.

إن الافتراض الأساس لطرق التقدير الفنية هو خبرة الشركة السابقة في سداد المطالبات حيث يمكن استخدامه في تقدير سداد المطالبات المستقبلية ومن ثم التكاليف النهائية للمطالبات. وبهذه الكيفية تقدّر تسوية الخسائر المدفوعة والمتبددة ومتوسط تكالفة كل مطالبة وعدد المطالبات وفق ما تم ملاحظته من تسويات في السنوات السابقة وتوقع نسب الخسارة. يتم تحليل سداد المطالبات تاريجياً بصفة أساسية وفق سنة وقوع الحادث، ويمكن أيضاً تحليلها لاحقاً جغرافياً، وكذلك وفق قطاعات الأعمال الهمامة وأنواع المطالبات. عادة ما يتم تناول المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق تجنب احتياطي بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيم الخسائر أو توقعها بشكل منفصل ليعكس تسوية السدادات المستقبلية. وفي أغلب الحالات لا توجد فرضيات واضحة يخصوص معدلات تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة. بدلاً من ذلك فإن الفرضيات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تسوية المطالبات التاريخية التي تستند عليها التوقعات. تستخدم تقديرات إضافية نوعية لتقييم إلى أي مدى قد لا تتطابق المعدلات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ليعكس حدث وقع لمرة واحدة، تغيرات في العوامل الخارجية، أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة للمطالبات والظروف الاقتصادية وخصائص بوليصة التأمين وإجراءات معالجة المطالبات) وذلك للوصول إلى تقيير التكالفة النهائية للمطالبات التي تغير عن النتيجة المرجحة لمجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة أوجه عدم اليقين.

يتم استخدام الأحكام والتقديرات المماثلة عند تقييم كفاية مخصصات الأقساط غير المكتسبة. تتطلب الأحكام أيضاً تحديد ما إذا كان نمط خدمة التأمين المقدمة بموجب عقد تتطلب إطفاء أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس دون التخصص الزمني.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٣ - الأحكام و التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - (تنمية)

مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

تقوم الشركة بتقييم الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفرداتها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر انتقام مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم تقييمها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها الاعتراف أو الاستمرار في اعتراف خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند تقييمها بصورة إجمالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. يتطلب تقييم الانخفاض في القيمة هذه استخدام الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الانتقام التي تأخذ بعين الاعتبار حالات التأخير في السداد السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية. تصنف الشركة الأرصدة كـ "مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة" (ايضاح ٥) وفق التعليمات الصادرة عن ساما.

تكليف الاكتتاب المؤجلة

تقد بعض تكاليف اكتتاب بواسطه التأمين المتعلقة ببيع بواسطه التأمين كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة دخل عمليات التأمين على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لبواسطه التأمين هذه، فإنه يمكن إسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي لانخفاض في القيمة في قائمة دخل عمليات التأمين.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتها قبل احتساب الاستهلاك. هذه التقديرات تقرر بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع من الأصول أو الأهتماء المادي/الفطري . تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية للأعمار الإنتاجية سنويًا، ويتم تعديل مصاريف الاستهلاك المستقبلية حين تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية قد تختلف عن التقديرات السابقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق مالية نشطة في تاريخ قائمة المركز المالي على سعرها المدرج بالسوق المالية. في حالة تعذر الحصول على القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من طرق التقييم الفنية والتي تشمل استخدام نماذج حسابية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات سوق قابلة للملحوظة حينما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم توفره، فإن ذلك يتطلب التقدير لتحديد القيمة العادلة.

الانخفاض في قيمة الشهادة

تقوم الشركة بتحديد مما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهادة على الأقل مرة واحدة سنويًا. ويتم ذلك تقييم القيمة قبل الاستخدام للوحدات المدرة للنقد المخصص لها الشهادة. إن تقييم القيمة قيد الاستخدام يتطلب من الشركة عمل تدقيق للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة مدرة للنقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية ل تلك التدفقات النقدية.

احتياطي العجز في أقساط التأمين

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة / النسب المجمعة للفترة المنقصية. يؤخذ في الاعتبار مخصص المطالبات المتبددة وغير المبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد احتياطي العجز في الأقساط عن كل نشاط.

بيانات حول القوائم المالية - (نهاية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٤ - الممتلكات والمعدات

المجموع	السيارات	الأثاث والتركيبيات الآلي	أجهزة الحاسب والمعدات المكتبية	العقارات المستأجرة	تحسينات على الممتلكات	التكلفة:
(بالريالات السعودية)						
١٠,٤٣٢,١٦٥	٣٠٥,٨٠٠	٥,٥١٨,٩١٦	١,٨٠٦,١٧٩	٢,٨٠١,٢٧٠		كما في ١ يناير ٢٠١٤
٩٩١,٤٤١	٥٠,٠٠٠	٦٤٨,٦٧٩	٥٦,٩٢٧	٢٣٥,٧٩٥		إضافات
١١,٤٢٣,٥٦٦	٣٥٥,٨٠٠	٦,١٦٧,٥٩٥	١,٨٦٣,١٠٦	٣,٠٣٧,٠٦٥		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,١٠٦,٩٨١	-	٤٩٨,٤٠٧	٣٩٢,٧٨٨	٢١٥,٧٨٦		إضافات
١٢,٥٣٠,٥٤٧	٣٥٥,٨٠٠	٦,٦٦٦,٠٠٢	٢,٢٥٥,٨٩٤	٣,٢٥٢,٨٥١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الاستهلاك المتراكم:						
٦,٥٨٩,٦٤٦	٢٣١,١١٠	٤,٤٤٢,١٢٤	٨٧٩,٩٦٠	١,٠٧٦,٤٥٢		كما في ١ يناير ٢٠١٤
١,٣١٥,٧٥٩	٥٠,٦٨١	٨١٦,٧٢٣	١٥٩,٩٣٢	٢٨٨,٤٢٣		مُحَمَّلُ السنة
٧,٩٠٥,٤٤٠	٢٨١,٧٩١	٥,٢١٨,٨٤٧	١,٠٣٩,٨٩٢	١,٣٦٤,٨٧٥		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٠٥٨,٤٨٥	٣٨,٣٨٧	٥٠٠,٢٠٤	١٨٥,٣٨٨	٣٣٤,٥٠٦		مُحَمَّلُ السنة
٨,٩٦٣,٨٩٠	٣٢٠,١٧٨	٥,٧١٩,٠٥١	١,٢٢٥,٢٨٠	١,٦٩٩,٣٨١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية						
٣,٥٦٦,٦٥٧	٣٥,٦٢٢	٩٤٦,٩٥١	١,٠٣٠,٦١٤	١,٥٥٣,٤٧٠		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٥١٨,١٦١	٧٤,٠٠٩	٩٤٨,٧٤٨	٨٢٣,٢١٤	١,٦٧٢,١٩٠		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

- ٥ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	أقساط تأمين مدينة ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (بيان) (٢٣) ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(بالريالات السعودية)		
٦٥,٩٣٢,٧٢٣	٧٩,٦٠٨,٧٢٠	
٣,٣٥٩,٨٨٨	٥,٥٢٥,٤٠٩	
١٤,٠٢١,٩٢٩	١٧,٧٧٠,٥٣٩	
٨٣,٣١٤,٥٤٠	١٠٢,٩٠٤,٦٦٨	
(١٨,٥٦٦,٥٢١)	(٢٦,٤٨٤,٣٦١)	
٦٤,٧٤٨,٠١٩	٧٦,٤٢٠,٣٠٧	

إضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٥ - أقساط وأرصدة التأمين المدينة - (تتمة)
فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
١٨,٥٦٦,٥٢١	١٨,٥٦٦,٥٢١	كما في ١ يناير
-	٧,٩١٧,٨٤٠	مُحَمَّل السنة
<u>١٨,٥٦٦,٥٢١</u>	<u>٢٦,٤٨٤,٣٦١</u>	كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي بيان بتحليل أعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة في نهاية السنة:

أقساط التأمين المدينة

متاخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة

أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣٦٠ - ١٨١ يوماً	١٨٠ - ١٢١ يوماً	١٢٠ - ٦١ يوماً	٦٠ - ٣١ يوماً	٣٠ يوماً	غير منخفضة		
						القيمة وغير	متاخرة السداد	إجمالي
			(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
١٤,٣٠٣,٠٣٤	٢٣,٠١٨,٩٠٦	٣,٢١٠,١٤٩	٤,٩٩٨,١١٦	٥,١٦٨,٥٩٧	٦,٠١٦,١٨٢	٢٢,٨٩٣,٧٣٦	٧٩,٦٠٨,٧٢٠	٢٠١٥
<u>٧,٦٥٤,٩٥٢</u>	<u>٩,٥٠٩,٣٧٨</u>	<u>٤,٤٣٦,٣٧٩</u>	<u>٥,٠١٣,٦٩٦</u>	<u>٢,٩٢٦,٩٤١</u>	<u>٥,٨١٥,٤٧٠</u>	<u>٣٠,٥٧٥,٩٠٧</u>	<u>٦٥,٩٣٢,٧٢٣</u>	<u>٢٠١٤</u>

الذمم المدينة المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين

متاخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة

أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣٦٠ - ١٨١ يوماً	١٨٠ - ١٢١ يوماً	١٢٠ - ٦١ يوماً	٦٠ - ٣١ يوماً	٣٠ يوماً	غير منخفضة		
						القيمة وغير	متاخرة السداد	إجمالي
			(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
٢,٥٥٩,٩٠٧	-	٢٥,٦٤٢	-	٤,٥٨٠	-	٢,٩٣٥,٢٨٠	٥,٥٢٥,٤٠٩	٢٠١٥
<u>١,٢٠٢,٥٩٠</u>	<u>-</u>	<u>٨,٣١٦</u>	<u>٦٣١,٨٧٢</u>	<u>٨٨٥</u>	<u>٦,١٠٠</u>	<u>١,٥١٠,١٢٥</u>	<u>٣,٣٥٩,٨٨٨</u>	<u>٢٠١٤</u>

الذمم المدينة المستحقة من جهات ذات علاقة

متاخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة

أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣٦٠ - ١٨١ يوماً	١٨٠ - ١٢١ يوماً	١٢٠ - ٦١ يوماً	٦٠ - ٣١ يوماً	٣٠ يوماً	غير منخفضة		
						القيمة وغير	متاخرة السداد	إجمالي
			(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
٦,٩٠٦,١٠١	٣,٦٠٣,٣٥٩	١١١,٨٤٧	١,٨٣٥,٧٦٥	٤٢٥,٥٣٤	١٥٩,٣٠٩	٤,٧٢٨,٦٢٤	١٧,٧٧٠,٥٣٩	٢٠١٥
<u>٥,١٣٠,١٠٣</u>	<u>١,٩٦٨,٧٥١</u>	<u>٩٥٧,٨٣٦</u>	<u>١,٢٨٨,٢٥٣</u>	<u>٢٨٥,٦٤٠</u>	<u>٤٧٢,٦٣١</u>	<u>٣,٩١٨,٧١٥</u>	<u>١٤,٠٢١,٩٢٩</u>	<u>٢٠١٤</u>

-٥- أقساط وأرصدة التأمين المدينة - (تتمة)

تتألف أقساط التأمين المدينة وذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة والبالغ المستحقة القبض من جهات ذات علاقة من عدد كبير من العملاء وأطراف ذات علاقة تقع بصفة رئيسة في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. تتضمن شروط العمل الخاصة بالشركة عموماً على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ يوماً. بالإضافة لذلك تسمح الشركة السداد على دفعات استناداً على إجمالي مبلغ قسط البوليصة. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد حسب اتفاقيات إعادة التأمين. ولا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٦% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (٢٠١٤ : ٦٧,٦%). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عمالء ٢١% من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (٢٠١٤ : ٢٣,٤%).

من المتوقع، بناءً على الخبرة السابقة، تحصيل كامل أقساط التأمين المدينة وذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة والبالغ المستحقة القبض من جهات ذات علاقة غير منخفضة القيمة. علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الحسابات المدينة، وبالتالي فإن كافة الحسابات المدينة بدون ضمانات.

-٦- أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٤ ٢٠١٥

(بالريالات السعودية)

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

كما في ١ يناير

كما في ٣١ ديسمبر

التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

٩٨,١٠٥,٦٦٤ ١١٠,٦٣٨,٦٨٥

(١١٠,٦٣٨,٦٨٥) (٤٧٠,١٦٩,٧١٥)

(١٢,٥٣٣,٠٢١) (٣٥٩,٥٣١,٠٣٠)

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة:

كما في ١ يناير

كما في ٣١ ديسمبر

التغير في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي

(١٦,١٥٩,٥٨٤) (١٦,٩٣٨,٧٦٨)

١٦,٩٣٨,٧٦٨ ١٩,١٩٩,٨٢٣

٧٧٩,١٨٤ ٢,٢٦١,٠٥٥

(١١,٧٥٣,٨٣٧) (٣٥٧,٢٦٩,٩٧٥)

-٧ المطالبات

٢٠١٥

الصافي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي
١٤٩,٤٦٦,٦٨٧	(٢٩,٥٢٠,٤٦٥)	١٧٨,٩٨٧,١٥٢
٢٥,٨٩٤,٣٦٣	-	٢٥,٨٩٤,٣٦٣
٩٦,٨٣٢,٥٥٩	(١٨,٦٣٧,٧٦٠)	١١٥,٤٧٠,٣١٩
٥١,٩٣١,٨٤٥	(٩,٨٥٤,٣٢٨)	٦١,٧٨٦,١٧٣
٣٢٤,١٢٥,٤٥٤	(٥٨,٠١٢,٥٥٣)	٣٨٢,١٣٨,٠٠٧

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

مطالبات مدفوعة

مصاريف أخرى

مطالبات مجانية خلال السنة

مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها خلال السنة

كما في ١ يناير

نافذاً:

٤٩,٣٢٣,٨١٣	(٤١,٤٣٩,١٩٩)	٩٠,٧٦٣,٠١٢
١٧,٢٨٦,٣١٧	(٨,١٧٠,٤٩٤)	٢٥,٤٥٦,٨١١
٦٦,٦١٠,١٣٠	(٤٩,٦٠٩,٦٩٣)	١١٦,٢١٩,٨٢٣
٢٥٧,٥١٥,٣٢٤	(٨,٤٠٢,٨٦٠)	٢٦٥,٩١٨,١٨٤

صافي المطالبات المتکدة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها

٩٦,٨٣٢,٥٥٩	(١٨,٦٣٧,٧٦٠)	١١٥,٤٧٠,٣١٩
٥١,٩٣١,٨٤٥	(٩,٨٥٤,٣٢٨)	٦١,٧٨٦,١٧٣
١٤٨,٧٦٤,٤٠٤	(٢٨,٤٩٢,٠٨٨)	١٧٧,٢٥٦,٤٩٢

كما في ١ يناير

نافذاً:

٤٩,٣٢٣,٨١٣	(٤١,٤٣٩,١٩٩)	٩٠,٧٦٣,٠١٢
١٧,٢٨٦,٣١٧	(٨,١٧٠,٤٩٤)	٢٥,٤٥٦,٨١١
٦٦,٦١٠,١٣٠	(٤٩,٦٠٩,٦٩٣)	١١٦,٢١٩,٨٢٣
٨٢,١٥٤,٢٧٤	٢١,١١٧,٦٠٥	٦١,٠٣٦,٦٦٩

التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

-٧ المطالبات - (تتمة)

٢٠١٤

الصافي	حصة مدير التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي
١١٨,٠٦٤,٣٣٨	(٢٧,٤٥٦,٩٢٣)	١٤٥,٥٢١,٢٦١
٥٠,٦٥,٣٤٦	-	٥٠,٦٥,٣٤٦
٤٩,٣٢٣,٨١٣	(٤١,٤٣٩,١٩٩)	٩٠,٧٦٣,٠١٢
١٧,٢٨٦,٣١٧	(٨,١٧٠,٤٩٤)	٢٥,٤٥٦,٨١١
١٨٩,٧٣٩,٨١٤	(٧٧,٠٦٦,٦١٦)	٢٦٦,٨٠٦,٤٣٠

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

مطالبات مدفوعة

مصرفات أخرى

مطالبات مجانية خلال السنة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة

كما في ١ يناير

ناقصاً:

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

كما في ١ يناير

ناقصاً:

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي

تطوير المطالبات

لم يتم الإفصاح عن تفاصيل تطوير المطالبات في هذه القوائم المالية وذلك لأن الغالبية العظمى من المطالبات، في تاريخ قائمة المركز المالي، تتدرج تحت التأمين الطبي وتأمين المركبات، والذي عادةً ما يتم تسويته في غضون سنة واحدة من تاريخ الإبلاغ عن المطالبة. تعتقد الإدارة أن عدم التأكيد من مبلغ وتوقيت دفع المطالبات عادةً ما ينتهي في خلال عام واحد، وعليه فإن الإفصاح عن جدول تطوير المطالبات غير مجد في هذه المرحلة.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٨ تكاليف الاكتتاب المؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٤,٥١٤,٢٢٩	٦,٣٤٨,٢٦١	كما في ١ يناير
١٣,٧٨٦,١٤٧	٧٣,٨٢٩,٧٧٢	تكاليف اكتتاب بوالص متبدلة خلال السنة
(١١,٩٥٢,١١٥)	(٣٧,٦٥٨,٤٥٦)	مُحَمَّل السنة
<u>٦,٣٤٨,٢٦١</u>	<u>٤٢,٥١٩,٥٧٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

- ٩ المبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

المساهمون		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١١,١٥٧	١١,٥٦٠	٢,٤٦٦,٧٩٤	٣,٦٠٩,٥٦٧	مصاروفات مدفوعة مقدماً
-	-	١,١٥٩,٨٠٥	٦,٥٨٤,٨١٣	مصاريف إشراف مؤجلة
				مبالغ مستحقة القبض من الصندوق العربي لتأمين أخطار
-	-	١,٧٢٦,٥٨٣	١,٨٦٥,٠٥١	الحرب
-	-	-	١,٩٦٣,٤٢٣	مبالغ مستحقة القبض من صندوق منافذ
-	-	٩٠٤,١٧٦	٩٤٩,٨٣٧	مبالغ مستحقة القبض من موظفين
-	١,٠٨٢,٠٤٠	٧٣٣,٤٨٠	٦٧٨,١٢٠	عمولة مستحقة
-	-	١,٥٠١,٣٩١	٧٨٣,٣٧٠	أخرى
<u>١١,١٥٧</u>	<u>١,٠٩٣,٦٠٠</u>	<u>٨,٤٩٢,٢٢٩</u>	<u>١٦,٤٣٤,١٨١</u>	

- ١٠ الاستثمارات

(١) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

المساهمون		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٢٤,٥٦٧,٢٠٥	١١,٠٥٦,٨٣٥	٤٥,٨٧٠,٤٩٦	٤٩,٦٣٤,١٩٦	استثمارات محفظتها بغرض المتاجرة
١١,٦٢٢,٩٤٣	١٨,٦٢٥,٣٩٣	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	٢٠,٩٢٧,٨٠٢	استثمارات متاحة للبيع
-	٨٠٠,٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠,٠٠٠	استثمارات محفظتها حتى تاريخ الإستحقاق
<u>٣٦,١٩٠,١٩٨</u>	<u>١٠٩,٦٨٢,٢٢٨</u>	<u>٧٣,٤٤٤,٩٧٥</u>	<u>١٠٠,٥٦١,٩٩٨</u>	

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية - (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ١٠ الاستثمارات - (تتمة)

ب) فيما يلي تحليل فئات الاستثمارات:

المساهمون		عمليات التأمين	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)			
٣٦,١٩٠,١٩٨	١٠٩,٦٨٢,٢٢٨	٤٥,٨٧٠,٤٩٦	٩٩,٣١٧,٥٧٠
-	-	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	١,٢٤٤,٤٢٨
٣٦,١٩٠,١٩٨	١٠٩,٦٨٢,٢٢٨	٧٣,٤٤٤,٩٧٥	١٠٠,٥٦١,٩٩٨

ج) فيما يلي تحليل مكونات الاستثمارات:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٨,١٠٠,٧٨٢	٣٣,٦٧٢,٧١٣	صناديق استثمارية
٣٩,١٩٧,٤٢٢	٣٩,٥٥٣,١٩٥	أسهم عادية
٦٢,٣٣٦,٩٦٩	٢٧,٠١٨,٣١٨	سندات
-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	stocks
١٠٩,٦٣٥,١٧٣	٢١٠,٢٤٤,٢٢٦	الإجمالي

سُجلت كافة الاستثمارات غير المدرجة في السوق المالية المتاحة للبيع بالتكلفة بقيمة دفترية تبلغ ١,٢٤٤,٤٢٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٧,٥٧٤,٤٧٩)، وذلك لأن القيمة العادلة لا يمكن تقديرها بشكل موثوق. وفي حال الاستثمارات غير المدرجة في السوق المالية، يمكن تحديد القيمة العادلة فقط عند استبعاد الاستثمار.

قامت الإدارة بمراجعة الاستثمارات المتاحة للبيع وذلك لتقدير إذا كان هناك انخفاض قد حدث في قيمة هذه الاستثمارات. وتبين إدارة الشركة، وفق معلومات محددة، عدم وجود انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

د) فيما يلي الحركة في استثمارات محفظتها بغرض المتاجرة:

المساهمون		عمليات التأمين	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)			
٢٢,٨٧٢,٦٨٣	٢٤,٥٦٧,٢٥٥	٢٨,٣٥٦,٣٥١	٤٥,٨٧٠,٤٩٦
٢,٧١٠,٢٩٠	١٠,٤٠٤,٧٢٢	٤٦,٣٩٠,١٧٢	٦٦,٩٦٣,٧٢٣
(٤١٥,٢٩٢)	(٢٣,٩١٥,١٤٢)	(٢٩,١٢٠,٤٠٣)	(٦٢,٤٠٣,١٩٨)
(٦٠٠,٤٢٦)	-	٢٤٤,٣٧٦	(٧٩٦,٨٢٥)
٢٤,٥٦٧,٢٥٥	١١,٥٦,٨٣٥	٤٥,٨٧٠,٤٩٦	٤٩,٦٣٤,١٩٦

(خسارة غير محققة) / ربح غير محقق من
استثمارات محفظتها بغرض المتاجرة

كما في ٣١ ديسمبر

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١- الاستثمارات - (نهاية)

(هـ) فيما يلي الحركة في استثمارات متاحة للبيع:

المساهمون		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)				
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١١,٦٢٢,٩٤٣	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	كما في ١ يناير
١٤,٨٢١,٩٨٨	١٤,١١٣,٩٧٨	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستحواذات خلال السنة
(٢١,٧٥٢,٤٤٦)	(٥,٣٤٩,٥٧٠)	-	(٢٦,٣٣٠,٠٥١)	الاستبعادات خلال السنة
				خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١٩٦,٥٩٩)	(١,٧٦١,٩٥٨)	-	(٣١٦,٦٤٦)	
١١,٦٢٢,٩٤٣	١٨,٦٢٥,٣٩٣	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	٢٠,٩٢٧,٨٠٢	كما في ٣١ ديسمبر

(و) فيما يلي الحركة في استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

المساهمون		عمليات التأمين				
صافي القيمة الدفترية		هامش الربح	الدولة	تاريخ الاستحقاق	المصدر	الورقة المالية
٢٠١٤	٢٠١٥					
(بالريالات السعودية)						
حسب أسعار العمولة بين البنوك السعودية على مدى ٦ أشهر زائداً						
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	%١,٤٠	السعودية	١٠ سنوات	مؤسسة مالية	Stocks
المساهمون		الورقة المالية				
صافي القيمة الدفترية		هامش الربح	الدولة	تاريخ الاستحقاق	المصدر	الورقة المالية
٢٠١٤	٢٠١٥					
(بالريالات السعودية)						
حسب أسعار العمولة بين البنوك السعودية على مدى ٦ أشهر زائداً						
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	%١,١٥	السعودية	١٠ سنوات	مؤسسة مالية	Stocks
حسب أسعار العمولة بين البنوك السعودية على مدى ٦ أشهر زائداً						
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١,٤٠	السعودية	١٠ سنوات	مؤسسة مالية	Stocks
حسب أسعار العمولة بين البنوك السعودية على مدى ٦ أشهر زائداً						
-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠					

١٠ - الاستثمارات - (نهاية)

ز) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي لقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعدد فيها المدخلات ذات المستوى الأدنى الهامة بالنسبة لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق تقييم فنية تعدد فيها المدخلات ذات المستوى الأدنى الهامة بالنسبة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي لقيمة العادلة:

٢٠١٥

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	
				(بالريالات السعودية)
٣٣,٦٧٢,٧١٣	-	٣٣,٦٧٢,٧١٣	-	صناديق استثمارية
٣٨,٣٠٨,٧٦٧	-	-	٣٨,٣٠٨,٧٦٧	أسهم عادية
٢٧,٠١٨,٣١٨	-	٢٧,٠١٨,٣١٨	-	سندات
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك
٢٠٨,٩٩٩,٧٩٨	-	١٧٠,٦٩١,٠٣١	٣٨,٣٠٨,٧٦٧	إجمالي الاستثمارات
				٢٠١٤

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	
٨٦,١٠٠,٧٨٢	-	٨٦,١٠٠,٧٨٢	-	صناديق إستثمارية
١١,٦٢٢,٩٤٣	-	-	١١,٦٢٢,٩٤٣	استثمار في شركات
٦٢,٣٣٦,٩٦٩	-	٦٢,٣٣٦,٩٦٩	-	سندات
٨٢,٠٦٠,٦٩٤	-	٧٠,٤٣٧,٧٥١	١١,٦٢٢,٩٤٣	إجمالي الاستثمارات

١١ - الودائع لأجل

إن الودائع لأجل محفظتها لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية بالريال السعودي والدولار الأمريكي، حيث تبلغ تواريخ استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر. وتحقق هذه الودائع لأجل إيرادات عمولة بمتوسط معدل يتراوح من ٦٪ إلى ٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٪ إلى ٤٪).

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م | إيضاحات حول القوائم المالية - (نتمة)

- ١٢ - نقد وما في حكمه

الملاحمون		عمليات التأمين		نقد في الصندوق	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	نقد لدى البنوك - حسابات جارية	
(بالريلات السعودية)		(بالريلات السعودية)		- ودائع لأجل	
-	-	١٢٣,٤١٠	٢,٧٦٦,٢٦٥		
٣,٠٤٧,٨٦٩	٢,١٠٦,٦٠١	٢٣,٣٦٧,٨٧٠	٧١,٣٢٧,٩٥٠		
٦٨,٧٥٠,٧٥٣	٥٨,٠٨٦,٧٩١	١٩٣,٧٨٢,٦١٢	٤٤٦,١٣١,٩٥٤		
٧١,٧٩٨,٦٢٢	٦٠,١٩٣,٣٩٢	٢١٧,٢٧٣,٨٩٣	٥٢٠,٢٢٦,١٦٩		

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية تبلغ فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر، وهي تحقق إيرادات عمولة بمتوسط معدل يتراوح ما بين ٣٢٪ إلى ٤٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٢٪، ٥٠٪ إلى ٦٢٪).

- ١٣ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والمحفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

بلغ رصيد الوديعة النظامية ٢٥ مليون ريال سعودي وأرباحها بمبلغ ١,٨٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٥ مليون ريال سعودي و ١,٧١ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

٤ - الشهرة

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩. تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المنعقد في ١ فبراير ٢٠٠٩، على إبرام الشركة اتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودية للتأمين اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بـشارة تبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وبعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨م.

قامت الشركة لاحقاً بتعديل قيمة الشهرة وتغييرها بمبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي بناء على المخاطبات مع ساما لتصبح ٢٥,٥ مليون ريال سعودي . قامت الشركة خلال عام ٢٠١١ بسداد ٩,٩ مليون ريال سعودي مقابل الشهرة إلى المساهمين في شركة الصقر السعودي للتأمين. كما قامت الشركة بتسديد المبلغ المتبقى والبالغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٢م.

استحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل.

وكما بتاريخ قائمة المركز المالي، قامت إدارة الشركة بتقييم القيمة الدفترية للشهرة. تعتقد الإدارة. واستناداً إلى تقييمهم، تعتقد الإدارة عدم وجود دليل موضوعي أو ظروف تشير إلى حدوث انخفاض في قيمة الشهرة؛ وعليه لم يسجل أي انخفاض متعلق بالشهرة في تاريخ المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تممة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٥ - الاحتياطيات الفنية الأخرى

فيما يلي الحركة في الاحتياطيات الفنية الأخرى:

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر
(بالريالات السعودية)	
-	-
-	٩,١٦٠,٨٦٦
-	٩,١٦٠,٨٦٦

كما في ١ يناير
التغيرات في الاحتياطيات
كما في ٣١ ديسمبر

١٦ - احتياطيات أقساط التأمين الإضافية

فيما يلي الحركة في احتياطيات أقساط التأمين الإضافية:

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر
(بالريالات السعودية)	
٢,٨٩٩,٧٦٠	٩,٤٢١,٦٤٨
٦,٥٢١,٨٨٨	(٧,٣٤٠,٤٠١)
٩,٤٢١,٦٤٨	٢,٠٨١,٢٤٧

كما في ١ يناير
التغيرات في الاحتياطيات
كما في ٣١ ديسمبر

١٧ - مكافآت نهاية الخدمة

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	
٣,٩٥٢,٤٦٦	٥,١١٥,١٩٥
١,٧١٦,٣٤٣	٢,٠٢٣,٨٩٢
(٥٥٣,٦١٤)	(٧٧٨,٢١٦)
٥,١١٥,١٩٥	٦,٣٦٠,٨٧١

كما في ١ يناير
المحمل خلال السنة (إيضاح ٢١)
مدفع خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

١٨ - إيرادات عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	
٢,٣٩٦,٤٦٣	٢,٣٧٣,٦٣٣
٨,٠٣٧,٥٥٨	٨,٢٤٦,٩١٠
(٨,٠٦٠,٣٨٨)	(٨,٠٣٠,٢٤٧)
٢,٣٧٣,٦٣٣	٢,٥٩٠,٢٩٦

كما في ١ يناير
عمولة مبوبة خلال السنة
عمولة مكتسبة خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ١٩ - المصارييف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

المساهمون		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)				
-	-	٦,٨٠٦,٠٤٤	١١,٦١٩,٦٩٥	عمولة مستحقة
-	-	١,٥٠٥,٠٦٠	٨,٧٩٧,٠٧٣	أتعاب إشراف مستحقة
-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠	مكافآت موظفين مستحقة
-	-	٦٧٣,٩٤٥	٢,٩٧٤,٢٨٥	أتعاب مستحقة لشركات إدارة التأمين الطبي
-	-	١,٣٤٥,١٠٦	٦٩٢,٠٠٣	أتعاب خدمات معينة ومصروفات أخرى مستحقة الدفع
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٤٧,٠٠٠	-	-	مكافآت مجلس الإدارة وبدلات حضور اجتماعات مستحقة (إيضاح ٢٣)
١,٧٠٩,٠٠٧	١,٨٩٤,٨٨٦	-	-	عمولة مستحقة الدفع على وديعة نظامية لجهة تنظيمية
٨٥,١٣٥	٢٦,٩٧٢	١٠,٩٤٠,٧١٤	٨٨٥,٦٧٢	مصاريف مستحقة أخرى
٣,٢٩٤,١٤٢	٣,٢٦٨,٨٥٨	١٢,٩٢٤,٨٦٩	٢٨,١١٨,٧٢٨	

- ٢٠ - مصاريف الاكتتاب الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٢,٣٦٧,٥٩١	٦,٢٧٤,١٨٣	أتعاب إشراف ومعاينة
٢,٧٥٠,٥٢٦	٢,٠٤٣,١٧٥	حوافز
٢٨٢٠٠١٤	٥٢٢,٢٧١	ضرائب استقطاع
٤٦,٦٠٠	٩٦٤,٩٢٥	أخرى
٥,٤٤٦,٧٣١	٩,٨٠٥,٠٠٤	

إيضاحات حول القوائم المالية - (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٢١ المصاريـف العمومية والإدارية

المساهمون		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(باليارات السعودية)				
٤٠٣,٣١٠	٥٦٢,٧٣٥	٢١,٠٦٥,٩٣٠	٢٧,١٣٤,٣٥٢	تكلفة موظفين
-	-	١,٧١٦,٣٤٣	٢,٠٢٣,٨٩٢	مكافآت نهاية خدمة للموظفين (إيضاح ١٧)
٢٧,٩٦٤	٤٨,٨٤٣	١,٧٨٦,٢٤٢	٢,٠٤٢,٥٦٧	إيجارات (إيضاحان ٢٣ و ٣١)
٢٦٥,٤٧٤	-	١,٦٣١,٠٤٥	١,٦٥٥,١٦١	أتعاب مهنية
-	-	١,٣١٥,٧٥٩	١,٠٥٨,٤٨٥	استهلاك
-	-	٦٤١,٢٣٨	١,٠٧٩,٦١٣	إصلاح وصيانة
٢٦,٢٢٥	٧٢,٠٤٣	٥٢٤,١٧١	١,٤١٩,٥٧٩	قرطاسية
-	-	٧١١,٢٩٩	٧٥٦,٤٥٨	منافع خدمية
-	-	٤٣٨,٠٤٦	٤٣٥,٠٨٩	سفريات وتقلبات عمل
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	رسوم واشتراكـات
مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)				
١,١٣٢,٩٦٦	١,٢٩٢,٦٧١	-	-	مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
١٣٤,٢٦٩	١٥٠,١٩٩	٩٥,٨٣٩	٤٦٣,٩١١	دعاية وإعلان
١٢٥,٨٧١	٣١٣,٣٦٨	١,٦٥٥,٧١٧	١,٩٠٧,٠٠٠	أخرى
٢٤١٦٠٧٩	٢,٧٣٩,٨٣٩	٣١,٥٨١,٦٢٩	٣٩,٩٢٦,١٠٧	

- ٢٢ الزكاة

أ) الزكاة المحملة للسنة
فيما يلي الزكاة المحملة للسنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	المحمل للسنة
(باليارات السعودية)		
١٣,٨٤١,١٠٤	١٦,٤٤٧,٠٥١	

فيما يلي العناصر الرئيسية لوعاء الزكيـي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(باليارات السعودية)		
٣٣٣,٦٤٤,١٦٦	٣٣٣,٦٧٢,٩٨٦	الرصيد الافتتاحي لحقوق المساهمـين
٨٤,٤٨٨,٢٥٥	١٩٣,٦٤٩,١٧٩	أصول غير متداولة
١٠٩,٦٣٥,١٧٣	٢١٠,٢٤٤,٢٢٦	استثمار
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠	شهرة
٢٦,٥٦٦,٥٢٣	١٠٢,٥٨٣,٧٢٩	صافي دخل السنة قبل حساب الزكـاة

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٢٢ - الزكاة - (تتمة)

تشاً الفروقات بين النتائج المالية والربح المعدل بصورة رئيسة من تعديل بعض التكاليف وفقاً لأنظمة ذات العلاقة.

ب) الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة
فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
		(بالريالات السعودية)
٢٣,٢٠٦,٦٩٨	٣٤,٨٥٨,٨٤٠	كما في ١ يناير
١٣,٨٤١,١٠٤	١٦,٤٤٧,٠٥١	المجبوب خلال السنة
(٢,١٨٨,٩٦٢)	(٢,٥٧٩,٠٧٧)	المدفوع خلال السنة
٣٤,٨٥٨,٨٤٠	٤٨,٧٢٦,٨١٤	في ٣١ ديسمبر

(ج) موقف الربوط

في عام ٢٠١٣، قدمت الشركة اعتراضاً على الربوط الزكوية النهائية عن السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١١ والتي طالبت فيها مصلحة الزكاة والدخل بالالتزام زكوي إضافي بقيمة ٢٤,٣ مليون ريال سعودي. وفي مارس ٢٠١٥م ، أخطرت لجنة الاعتراض الابتدائية الشركة بقرارها الذي تؤيد فيه رأي مصلحة الزكاة والدخل بشكل كامل تقريباً. وقد قدمت إدارة الشركة اعتراضاً إلى لجنة الاعتراض الاستئنافية الزكوية الضريبية وقدمت الضمان البنكي المالي اللازم لنفطية المبلغ محل النزاع وتتوقع الإدارة صدور الحكم لصالحها. تعتقد الإدارة بأن مستوى المخصصات الحالية للزكاة يعتبر كافياً في الوقت الحالي.

ولم تصدر مصلحة الزكاة والدخل بعد الربوط الزكوية عن عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤.

وقد احتجب الوعاء الزكوي بناءً على فهم الشركة لأنظمة الزكوية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتختضع لأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتفصيرات متباعدة. وقد تختلف الربوط التي ستتصدرها المصلحة عن الإقرارات المقدمة من الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٢٣ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين والشركات ذات الصلة بالمساهمين ("الجهات المنسبة") وكبار موظفي الإدارة والجهات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك من قبل هذه الجهات أو التي تمارس هذه الجهات نفوذاً هاماً عليها. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة وأرصادتها في نهاية السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٥	٢٠١٤
(بالريالات السعودية)			
المساهمون	إجمالي أقساط تأمين مكتبة	١٤,٨٣٨,١٨٠	١٤,٣٢١,٤٤٣
مطالبات مكتوبة		٦,٣٧٨,٢٦٤	٨,٩٦٣,٤٧١
ليجار (إيضاح ٢١)		٧٣٨,٤٢١	٥٥٧,٠٨٤
مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١)	١,٢٩٢,٦٧١	١,١٣٢,٩٦٦

تنتألف المبالغ المستحقة من (المستحقة إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة رصيد الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤
(بالريالات السعودية)			
المساهمون	مبالغ مستحقة القبض من جهات ذات علاقة	١٧,٧٧٠,٥٣٩	١٤,٠٢١,٩٢٩
إجمالي مطالبات تحت التسوية		(٨,٣٦٢,٧٦٧)	(٩,٠٠٧,٩٨٩)
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		٦٥١,٧٢٦	١,٤٨٢,٧٠٩
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة		-	(٩٢٥,٥٢٩)
مجلس الإدارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)	(١,٣٤٧,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)

- يظهر إجمالي مطالبات تحت التسوية بالقوائم المالية ضمن مطلوبات عمليات التأمين.
- تظهر مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة بالقوائم المالية ضمن أصول المساهمين.
- تظهر مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة بالقوائم المالية ضمن مطلوبات المساهمين.

تعويضات كبار موظفي الإدارة

كانت مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٣,٥٧٨,٣٥٩	٥,٥٣٢,٩٩١	رواتب ومزايا وحوافز
٩٢٧,٢٨٦	٥١٥,٣١٤	مكافآت نهاية الخدمة
٤,٤٥٠,٥٦٤٥	٦,٠٤٨,٣٠٥	

- ٤ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرّ به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ويتألف من ٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٥ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

- ٢٥ الاحتياطي النظامي

تمشياً مع نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة، حولت الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠% من صافي دخل المساهمين إلى الاحتياطي النظامي.

- ٢٦ ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم للسنة بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

- ٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تألف الأصول المالية للشركة من نقد وما في حكمه ووديعة لأجل واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة واستثمارات متاحة للبيع وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة ومبالغ مستحقة من المساهمين وأصول أخرى، وتكون مطلوباتها المالية من إجمالي المطالبات تحت التسوية وإعادة التأمين الدائنة وننم دائنة ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة ومبالغ مستحقة للمساهمين ومطلوبات أخرى. إن القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا استثمارات في بعض الشركات التي تدرج بالتكلفة كما هو موضح عنها في الإيضاح ١٠.

- ٢٨ الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتعرض لدعوى قانونية في السياق العادي للأعمال المتعلقة بمطالبات حاملي بواص التأمين. وفي حين أنه ليس عملياً التبيؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعاوى القضائية المتعلقة أو التي تمثل خطورة كبيرة، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعاوى (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي. وعليه فإن القوائم المالية لا تتضمن أي مخصصات لهذه المبالغ.

ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، التزامات قائمة بمبلغ ٧,٧ مليون ريال سعودي تتعلق بشراء استثمار (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,١ مليون ريال سعودي).

- ٢٩ المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لأنشطة الشركة وأصولها ومطلوباتها.

لا تشتمل نتائج عمليات التأمين القطاعية على مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية ومخصص الدين المشكوك في تحصيلها وإيرادات الاستثمار والعمولة والخسارة غير المحققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة والإيرادات الأخرى.

لا تشمل أصول عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والأصول الأخرى والبالغ المستحقة من المساهمين والممتلكات والمعدات.

لا تشتمل مطلوبات عمليات التأمين القطاعية مكافآت نهاية الخدمة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والبالغ المستحقة إلى المساهمين والفائض المتراكם لعمليات التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٢٩ المعلومات القطاعية

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركيبات	طبي	
(باليارات السعودية)					الإيرادات
٨٦٣,٨٣٨,٣٤١	٤٠,٧٢٦,٢٤٠	١٥,٧٤٥,٠٤٢	٥٧,٦٥٣,٠٨٣	٧٤٩,٧١٣,٩٧٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٢,٦٤٠,٦٤٤)	(٣٢,٦٥٤,٤٨٢)	(١٤,٨٧٦,٤٦٥)	(٢,٧٧٣,٩٤٢)	(٢,٣٣٥,٧٥٥)	نقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٧,٩٤١,٢٠٤)	(٣٢٧,٦٦٣)	(٢١٨,٢٧٠)	(١,٤٠٤,٥٤٥)	(١٥,٩٩١,٧٢٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٧٩٣,٢٥٦,٤٩٣	٧,٧٤٤,٠٩٥	٦٥٠,٣٠٧	٥٣,٤٧٤,٥٩٦	٧٣١,٣٨٧,٤٩٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٥٧,٢٦٩,٩٧٥)	(٢٩٠,٣٠٥)	٢٤,١٩٤	٧,٣٠٩,٧٦٢	(٣٦٤,٣١٣,٦٢٦)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٧,٣٤٠,٤٠١	٥,١٣٨	-	٣,٢٥٩,٩٦٥	٤,٠٧٥,٢٩٨	التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٤٤٣,٣٢٦,٩١٩	٧,٤٥٨,٩٢٨	٦٧٤,٥٠١	٦٤,٠٤٤,٣٢٣	٣٧١,١٤٩,١٦٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
					تكاليف ومصاريف الافتتاب
(١٧٨,٩٨٧,١٥٢)	(٤,٥٣٣,٦٣٤)	(١٧,٦٥١,٤٠٣)	(٥١,٦٣٠,٠٨٦)	(١٠٥,١٧٢,٠٢٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٨٩٤,٣٦٣)	(١,٤٢٥)	-	(٨٣,٩٠٢)	(٢٥,٨٠٩,٠٣٦)	المصاريف الأخرى
٢٩,٥٢٠,٤٦٥	٣,٨٠٧,٤٦٧	١٧,٣١٦,٨١٣	٦٠٥,٠٥٦	٧,٧٩١,١٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٥,٣٦١,٥٠٠)	(٧٢٧,٥٩٢)	(٣٣٤,٥٩٠)	(٥١,١٠٨,٩٣٢)	(١٢٣,١٨٩,٩٣٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٢,١٥٤,٢٧٤)	٤٤٠,٧٠٧	(٥٩٣,٤٥٩)	(١١,٤٣٣,٩٥٨)	(٧٠,٥٦٧,٥٦٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٢٥٧,٥١٥,٣٤٤)	(٢٨٦,٨٨٥)	(٩٢٨,٠٤٩)	(٦٢,٥٤٢,٨٩٠)	(١٩٣,٧٥٧,٥٠٠)	صافي المطالبات المتبدلة
(٣٧,٦٥٨,٤٥٦)	(٢,١٢٧,٧٢٠)	(١,٧٤٢,٥٦٨)	(٣,٦٥١,٢٦٨)	(٣٠,١٣٦,٩٠٠)	تكاليف افتتاب بوالص تأمين
٨,٠٣٠,٢٤٧	٤,٨٧٤,٨٠٩	٢,٤١٤,٨٣٣	٣٠٤,٧٥٥	٤٣٥,٨٥٠	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٩,٨٠٥,٠٠٤)					مصاريف افتتاب أخرى غير موزعة
١٤٦,٣٧٨,٣٨٢					صافي نتائج الافتتاب
(٣٩,٩٢٦,١٠٧)					مصرفوفات عمومية وإدارية غير موزعة
(٧,٩١٧,٨٤٠)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
٩,٣٨٩,٦١٧					إيراد استثمار وعملة غير موزع
(٧٩٦,٨٢٥)					خسارة غير محققة لاستثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة غير موزعة
١,٩٦٣,٤٤٣					إيرادات أخرى غير موزعة
١٠٩,٠٩٠,٦٥٠					صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٢٩ - المعلومات القطاعية - (تنمية)

القطاعات التشغيلية - (تنمية)

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(باليارات السعودية)					
أصول عمليات التأمين					
١٩,١٩٩,٨٢٣	١٤,٦٩٩,٣٦٣	٣,٠٧٦,٨٨٥	١,٤١٢,٠٢٧	١١,٥٤٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٨,٤٩٢,٠٨٨	١٦,٩١٨,٨٠٥	٥,١٩٦,٦٦٢	٥,٧٦٨,٦٠٩	٦٠٨,٠١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤,٥١٩,٥٧٧	٨٧٠,٢٩١	٣٩٩,٨٥٤	١,٤٦٩,٤١٠	٣٩,٧٨٠,٠٢٢	تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين مؤجلة
٧٤٤,٩٩٤,٥٥٤					أصول عمليات تأمين غير موزعة
٨٣٥,٢٠٦,٠٤٢					إجمالي أصول عمليات التأمين
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					
٤٧٠,١٦٩,٧١٥	١٧,٦٤٩,٤٩٨	٣,٣٠٢,٤٥٤	٢١,٢٣٢,٠٥٦	٤٢٧,٩٨٥,٧٠٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٧٧,٢٥٦,٤٩٢	٢١,٥٤٥,٥٦٩	٦,٥٨٣,٥٨٠	٤٧,٥١١,١٩٨	١٠١,٦١٦,١٤٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩,١٦٠,٨٦٦	١٠,٥٥٣	-	١٨١,٧٧٥	٨,٩٦٨,٥٣٨	احتياطيات فنية أخرى
٢,٠٨١,٢٤٧	١٦١,٨٥٦	-	١,٩١٩,٣٩١	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٢,٥٩٠,٢٩٦	١,٧٤٧,٥٥٨	٥٣٣,٣٤٧	٣٠٧,٣٢٦	٢,٠٦٥	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٧٣,٩٤٧,٤٢٦					مطلوبات عمليات تأمين غير موزعة وفائض متراكم
٨٣٥,٢٠٦,٠٤٢					عمليات تأمين غير موزع
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					

إيضاحات حول القوائم المالية - (نهاية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
- ٢٩ - المعلومات القطاعية - (نهاية)

القطاعات التشغيلية - (نهاية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	آخر	ممتلكات	مركيبات	طبي	الإيرادات
(بالريالات السعودية)					
٢٣٩,٩٣٢,١٢٧	٣٨,٤٧٥,٥٣٨	١٥,٤٣٣,٦١٣	٥٩,٧٨٨,٨٣٤	١٢٦,٢٣٤,١٤٢	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٨,٩٩٨,١٣٥)	(٣٠,٨١٢,٤٧٠)	(١٤,٤٨٢,٢٢٤)	(١,٥٤٨,٦٧٩)	(٢,١٥٤,٧٦٢)	نقصاً : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠,١٧٢,٤٦٥)	(٣١٨,٤٣٨)	(٢٢٦,٠٣٢)	(٩٣٨,٠٣٣)	(٨,٦١٩,٩٦٢)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٨٠,٧٦١,٥٢٧	٧,٣٤٤,٦٣٠	٧٢٥,٣٥٧	٥٧,٣٠٢,١٢٢	١١٥,٣٨٩,٤١٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١١,٧٥٣,٨٣٧)	(٢٢١,٧٢٦)	(١٠١,٧٥٨)	(١٦,٨٠٣,٧٠٣)	٥,٣٧٣,٣٥٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
(٦,٥٢١,٨٨٨)	(١٦٦,٩٩٤)	-	(٢,٢٧٩,٥٩٦)	(٤,٠٧٥,٢٩٨)	التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٦٢,٤٨٥,٨٠٢	٦,٩٥٥,٩١٠	٦٢٣,٥٩٩	٣٨,٢١٨,٨٢٣	١١٦,٦٨٧,٤٧٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٤٥,٥٢١,٢٦١)	(٧,١٤٩,٥٣٣)	(١١,٦٢٢,٦٧٦)	(٣٤,٤٧٠,٣٤٦)	(٩٢,٢٧٨,٧٠٦)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٥,٠٦٥,٣٤٦)	(٧٨,٧٥١)	-	(٣,٩٨٣)	(٤,٩٨٢,٦١٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧,٤٥٦,٩٢٣	٦,٤٧٦,٤١١	١١,٢٤٥,٨٧١	١,٧٤٧,٧١٣	٧,٩٨٦,٩٢٨	المصاريف الأخرى
(١٢٣,١٢٩,٦٨٤)	(٧٥١,٨٧٣)	(٣٧٦,٨٠٥)	(٣٢,٧٢٦,٦٦٦)	(٨٩,٢٧٤,٣٩٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧,٠٣٨,٧٩١	(١,٧٩٣,١٥٢)	٩,١٤٧	١٠٣,٧٤٣	١٨,٧١٩,٠٥٣	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٦,٠٩٠,٨٩٣)	(٢,٥٤٥,٠٢٥)	(٣٦٧,٦٥٨)	(٣٢,٦٢٢,٨٧٣)	(٧٠,٥٥٥,٣٣٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١١,٩٥٢,١١٥)	(١,٨٦٤,٤٧٣)	(١,٤٨٧,٦٢٧)	(٢,٦٥٩,٧٧٧)	(٥,٩٤٠,٢٣٨)	صافي المطالبات المتبدلة
٨,٠٦٠,٣٨٨	٥,٣٥٨,٤٦٩	٢,٢٤٧,٥٢٠	٦٨,٦٢٩	٣٨٥,٧٧٠	تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين
(٥,٤٤٦,٧٣١)					إيرادات عمولات إعادة التأمين
٤٧,٠٥٦,٤٥١					مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
(٣١,٥٨١,٦٢٩)					صافي نتائج الاكتتاب
٢٤٤,٣٧٦					مصاريفات عمومية وإدارية غير موزعة
٨,١٢٨,١١٢					ربح غير محق لاستثمارات محفظة بها بغرض المتاجرة غير موزع
٢٣,٨٤٧,٣١٠					إيراد استثمار وعمولة غير موزع
					صافي الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية - (نهاية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٢٩ - المعلومات القطاعية - (نهاية)

القطاعات التشغيلية - (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	أخرى	ممتلكات	مركبات	طبي
(باليارات السعودية)				

أصول عمليات التأمين

١٦,٩٣٨,٧٦٨	١٢,٩٩٦,٤٦١	٣,١٤٤,٠٢٠	٤٨١,١٦٩	٣١٧,١١٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٩,٦٠٩,٦٩٣	١٥,٦٦٨,٨٩٢	٢٩,٥٦٠,٩٠٦	٣,٩٦٥,٥٩٦	٤١٤,٢٩٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٣٤٨,٢٦١	٨٠١,٨٨٣	٤١٧,١١٠	١,٢٤٩,٧٨٠	٣,٨٧٩,٤٨٨	تكاليف اكتتاب بواصل تأمين مؤجلة
٣٧٨,٧٦١,٥١٨					أصول عمليات التأمين غير موزعة
٤٥١,٦٥٨,٢٤٠					إجمالي أصول عمليات التأمين

المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

١١٠,٦٣٨,٦٨٥	١٥,٦٥٦,٢٩١	٣٠,٣٩٣,٧٨٣	٢٧,٦١٠,٩٦٠	٦٣,٩٧٧,٦٥١	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١١٦,٢١٩,٨٢٣	٢٠,٧٣٦,٣٦٣	٣٠,٣٥٤,٣٦٥	٣٤,٢٧٤,٢٢٧	٣٠,٨٥٤,٨٦٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩,٤٢١,٦٤٨	١٦٦,٩٩٤	-	٥,١٧٩,٣٥٦	٤٠,٧٥,٢٩٨	احتياطيات فنية إضافية
٢٠,٣٧٣,٦٣٣	١,٠٧٤٩,٠٦٨	٥٧٢,٢٤١	-	٥٢,٣٢٤	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢١٣,٠٠٤,٤٥١					مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم غير موزع
٤٥١,٦٥٨,٢٤٠					إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

٣٠ - توزيعات الأرباح

اعتمدت، في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٥ إبريل ٢٠١٥ م، توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٥٠,٥٠ ريال للسهم الواحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (٢٠١٤: اعتمد، في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين المعقد بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠١٤ م، توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٥٠,٥٠ ريال للسهم الواحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م).

٣١ - عقود الإيجار التشغيلي

المساهمون	عمليات التأمين			
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(باليارات السعودية)				

صرف عقود الإيجار تشغيلي معترف به خلال السنة (إيضاح ٢١) ٤٨,٨٤٣ ١,٠٧٨٦,٢٤٢ ٢,٠٤٢,٥٦٧ ٢٧,٩٦٤

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٣١ - عقود الإيجار التشغيلية - (تتمة)

فيما يلي التزامات دفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء بتاريخ المركز المالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
-	٦٣٤,٤٢١	أقل من سنة واحدة
-	٩٠٣,٢١٥	أكثر من سنة واحدة وليس أكثر من خمس سنوات
-	١,٥٣٧,٦٣٦	

لدي الشركة عقود إيجار تشغيلي تتعلق بإيجار مركزها الرئيسي وثلاثة فروع و٢٨ منفذ بيع تقع في مدن مختلفة بال المملكة العربية السعودية. ولدى المركز الرئيسي وفرع الدمام عقد إيجار لمدة ٣ سنوات ابتداءً من عام ٢٠١٥ م. لدى فرع جده والرياض عقدي إيجار لمدة ٥ سنوات وسنة واحدة على التوالي ابتداءً من عام ٢٠١٥ م. تبلغ مدة عقود إيجار كافة منافذ البيع سنة واحدة. وستجدد عقود الإيجار بالاتفاق المشترك بين الطرفين.

٣٢ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بالإطار العمل التنظيمي ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

إيضاحات حول القوائم المالية - (نتم)
٣٢ دسمبر ٢٠١٥ م
٣٢ - إدارة المخاطر - (نتم)

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

إن الهدف الرئيسي لإطار عمل إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعوق تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

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

أ) إدارة المخاطر التأمين

تمثل المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم التيقن حال القيمة الناتجة من المطالبة. كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. إن المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومتى المطالبة. وتحسن حجم المخاطر التي تتعرض لها الشركة من خلال تنويع مخاطر الخسائر في محفظة عقود واسعة؛ حيث إن المحفظة المتعددة من غير المرجح أن تتأثر بحدث غير متوقع في مجموعة ثانوية واحدة.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالإكتتاب والمحتجزات وحدودها ووضوح صلاحيات الإكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين المسؤولين عن إبرام عقود التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأي ظروف. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلية. إذا ما تطلب الأمر، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الإكتتاب.

أن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يمكن في تحويل هذه المخاطر إلى طرف ثالث من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة أساساً نسبياً وغير نسبياً مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الاعمال. يتم تنويع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد إعادة تأمين منفرد.

الحرائق

تكتب عقود تأمين الحرائق، حيث يتمثل الخطير 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 التي تؤدي إلى إعاقة العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

فيما يتعلق بترابع المحتجزات المتعلقة بالممتلكات، يتم تغطيتها من خلال اتفاقيات إعادة التأمين التناصي.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٣٢ إدارة المخاطر - (تنمة)

أ) إدارة مخاطر التأمين - (تنمة)

الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشديد وكافة مخاطر المقاولين وبواص التأمين والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات، وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. إن بواص تأمين كافة مخاطر التشديد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع. إن اختيار المخاطر والاكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبية وغير النسبية.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز في التأمين على السيارات والذي يمثل ٧٪ من إجمالي الأقساط المكتبة.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالأذى ودرجة 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.

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الاكتتاب لفئات متعددة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار وتعويضات المحكمة المحتملة تجاه نوع المسؤولين هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

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 تنشأ أساساً من المملكة العربية السعودية. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الاتفاقيات النسبية.

- إيضاحات حول القوائم المالية - (نتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
- ٣٢ إدارة المخاطر - (نتمة)
أ) إدارة مخاطر التأمين - (نتمة)

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنويع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنويع 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 باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٣٠،٠٠٠ ريال سعودي للفرد الواحد في السنة. لدى الشركة تركيز تأمين يبلغ ٨٧٪ من إجمالي الأقساط المكتسبة.

مخاطر تركيز التأمين

ليس لدى الشركة عقد يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة ويعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قالت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تتخطى عن التقاضي. إن الشركة ليس لديها أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها أو توقيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

ب) مخاطر إعادة التأمين

يستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعني 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 الاعتماد هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذي تقدير جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في الجدارة 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 إذا دعت الحاجة لذلك.

ج) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

إيضاحات حول القوائم المالية - (نتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٣٢ إدارة المخاطر - (نتمة)

د) مخاطر الإنتمان

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

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكمّن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العاملين الذين تود التعامل معهم على أساس الإنتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود إنتمان لكل وكيل و وسيط ومراقبة الديمومة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً لسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناتجة عن الأصول المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.
- لا يوجد ترکيز على مخاطر إنتمان جوهرية داخل الشركة.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

المساهمون	عمليات التأمين				-
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)					
٧١,٧٩٨,٩٢٢	٦٠,١٩٣,٣٩٢	٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	٥٢٠,٢٢٦,١٦٩		نقد وما في حكمه
٤٤,٨٣٤,٠٥٩	١٣٧,٠٥٠,٦٠١	١١,١٣٧,٠٣٥	٢٦,١٣٧,٠٣٥		ودائع لأجل
-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٦٢٢,٩٤٣	١٨,٦٢٥,٣٩٣	٢٧,٥٧٤,٤٧٩	٢٠,٩٢٧,٨٠٢		استثمارات متاحة للبيع
٢٤,٥٦٧,٢٥٥	١١,٠٥٦,٨٣٥	٤٥,٨٧٠,٤٩٦	٤٩,٦٣٤,١٩٦		استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	-	٨٣,٣١٤,٥٤٠	١٠٢,٩٠٤,٦٦٨		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	-	٤٩,٦٠٩,٦٩٣	٢٨,٤٩٢,٠٨٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٤٨٢,٧٠٩	٦٥١,٧٢٦	-	-		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
					مبالغ مستحقة من المساهمين
					مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
					أصول أخرى
-	١,٠٨٢,٠٤٠	٣,٩٦١,٤٥٤	٥,٢٨٩,٩٦٤		
١٥٤,٣٠٥,٥٨٨	٣٠٨,٦٥٩,٩٨٧	٤٣٨,٧٤١,٥٨٩	٧٨٣,٦١١,٩٢٢		

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٣٢ - إدارة المخاطر - (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على توفير الأموال الكافية لسداد التزاماتها المرتبطة عند بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمة العادلة. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لوفاء بأي التزامات عند نشوئها. يستمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها بغضون المتاجرة.

تارikh الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تاريخ استحقاق الأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة المتوقعة المتبقية:

٢٠١٥	أجل من سنة	لغایة سنة واحدة	أصول عمليات التأمين
إجمالي	(بالملايين السعودية)		
٥٢٠,٢٢٦,١٦٩	-	٥٢٠,٢٢٦,١٦٩	نقد وما في حكمه
٢٦,١٣٧,٠٣٥	٢٦,١٣٧,٠٣٥	-	ودائع لأجل
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٩٢٧,٨٠٢	-	٢٠,٩٢٧,٨٠٢	استثمارات متاحة للبيع
٤٩,٦٣٤,١٩٦	-	٤٩,٦٣٤,١٩٦	استثمارات محتفظ بها بغضون المتاجرة
١٠٢,٩٠٤,٦٦٨	-	١٠٢,٩٠٤,٦٦٨	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٢٨,٤٩٢,٠٨٨	-	٢٨,٤٩٢,٠٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٦٤٨,٢٠٧	-	١,٦٤٨,٢٠٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥,٢٨٩,٩٦٤	-	٥,٢٨٩,٩٦٤	أصول أخرى
٧٨٥,٢٦٠,١٢٩	٥٦,١٣٧,٠٣٥	٧٢٩,١٢٣,٠٩٤	مجموع أصول عمليات التأمين
الأصول المالية للمساهمين			
٦٠,١٩٣,٣٩٢	-	٦٠,١٩٣,٣٩٢	نقد وما في حكمه
١٣٧,٠٥٠,٦٠١	١٣٧,٠٥٠,٦٠١	-	وديعة لأجل
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨,٦٢٥,٣٩٣	-	١٨,٦٢٥,٣٩٣	استثمارات متاحة للبيع
١١,٠٥٦,٨٣٥	-	١١,٠٥٦,٨٣٥	استثمارات محتفظ بها بغضون المتاجرة
٦٥١,٧٢٦	-	٦٥١,٧٢٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٩٨,١٨١,٥٨٥	-	٩٨,١٨١,٥٨٥	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٠٨٢,٠٤٠	-	١,٠٨٢,٠٤٠	أصول أخرى
٤٠٦,٨٤١,٥٧٢	٢١٧,٠٥٠,٦٠١	١٨٩,٧٩٠,٩٧١	مجموع الأصول المالية للمساهمين
١,١٩٢,١٠١,٧٠١	٢٧٣,١٨٧,٦٣٦	٩١٨,٩١٤,٠٦٥	مجموع الأصول

إيضاحات حول القوائم المالية - (نتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٣٢ إدارة المخاطر - (نتمة)
٥) مخاطر السيولة - (نتمة)

توضيح الاستحقاق - (نتمة)

٢٠١٤

إجمالي	أكبر من سنة	نهاية سنة واحدة
(باليارات السعودية)		
٢١٧,٢٧٣,٨٩٢	-	٢١٧,٢٧٣,٨٩٢
١١,١٣٧,٠٣٥	١١,١٣٧,٠٣٥	-
٢٧,٥٧٤,٤٧٩	-	٢٧,٥٧٤,٤٧٩
٤٥,٨٧٠,٤٩٦	-	٤٥,٨٧٠,٤٩٦
٨٣,٣١٤,٥٤٠	-	٨٣,٣١٤,٥٤٠
٤٩,٦٠٩,٦٩٣	-	٤٩,٦٠٩,٦٩٣
١٤٧,٢٠٧	-	١٤٧,٢٠٧
٣,٩٦١,٤٥٤	-	٣,٩٦١,٤٥٤
٤٣٨,٨٨٨,٧٩٦	١١,١٣٧,٠٣٥	٤٢٧,٧٥١,٧٦١

أصول عمليات التأمين

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
مبالغ مستحقة من المساهمين
أصول أخرى

مجموع الأصول المالية لعمليات التأمين

الأصول المالية للمساهمين

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
استثمارات
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

مجموع الأصول المالية للمساهمين

مجموع الأصول المالية

٧١,٧٩٨,٦٢٢	-	٧١,٧٩٨,٦٢٢
٤٤,٨٣٤,٠٥٩	٤٤,٨٣٤,٠٥٩	-
٣٦,١٩٠,١٩٨	-	٣٦,١٩٠,١٩٨
١١,٦٢٢,٩٤٣	-	١١,٦٢٢,٩٤٣
٢٤,٥٦٧,٢٥٥	-	٢٤,٥٦٧,٢٥٥
١,٤٨٢,٧٠٩	-	١,٤٨٢,٧٠٩
١٦٦,٣٧٦,٧٣٨	-	١٦٦,٣٧٦,٧٣٨
٣٢٠,٦٨٢,٣٢٦	٤٤,٨٣٤,٠٥٩	٢٧٥,٨٤٨,٢٦٧
٧٥٩,٥٧١,١٢٢	٥٥,٩٧١,٠٩٤	٧٠٣,٦٠٠,٠٢٨

إيضاحات حول القوائم المالية - (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

- ٣٢ إدارة المخاطر - (تنمية)
هـ) مخاطر السيولة - (تنمية)
تواتر الخلاف - (تنمية)

٢٠١٥

إجمالي	أكبر من سنة	لغالية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
١١٥,٤٧٠,٣١٩	-	١١٥,٤٧٠,٣١٩
٦,١٣٧,١٦٥	-	٦,١٣٧,١٦٥
٦,٠٧٠,٣٣٤	-	٦,٠٧٠,٣٣٤
١٩,٠٢٩,٧٥١	-	١٩,٠٢٩,٧٥١
٩٨,١٨١,٥٨٥	-	٩٨,١٨١,٥٨٥
٢٤٤,٨٨٩,١٥٤	-	٢٤٤,٨٨٩,١٥٤

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

إجمالي مطالبات تحت التسوية

نجم إعادة التأمين الدائنة

نجم دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى المساهمين

إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

المطلوبات المالية للمساهمين

توزيعات أرباح

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

إجمالي المطلوبات المالية

٧٠,١٨٣	٧٠,١٨٣	-
١,٣٧٣,٩٧٢	-	١,٣٧٣,٩٧٢
١,٦٤٨,٢٠٧	-	١,٦٤٨,٢٠٧
٣,٠٩٢,٣٦٢	٧٠,١٨٣	٣,٠٢٢,١٧٩
٢٤٧,٩٨١,٥١٦	٧٠,١٨٣	٢٤٧,٩١١,٣٣٣

٢٠١٤

إجمالي	أكبر من سنة	لغالية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٩٠,٧٦٣,٠١٢	-	٩٠,٧٦٣,٠١٢
١,٨١١,٩٥٥	-	١,٨١١,٩٥٥
٨,٢٨٩,٣٩٠	-	٨,٢٨٩,٣٩٠
١٠,٧٨٤,٠٩٣	-	١٠,٧٨٤,٠٩٣
١٦٦,٣٧٦,٧٣٨	-	١٦٦,٣٧٦,٧٣٨
٢٧٨,٠٤٥,١٨٨	-	٢٧٨,٠٤٥,١٨٨

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

إجمالي مطالبات تحت التسوية

نجم إعادة التأمين الدائنة

نجم دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى المساهمين

إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

المطلوبات المالية للمساهمين

توزيعات أرباح

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

إجمالي المطلوبات المالية

١٧,٥٣٦	١٧,٥٣٦	-
٢,٢١٧,٩٧٩	-	٢,٢١٧,٩٧٩
٩٢٥,٥٢٩	٩٢٥,٥٢٩	-
١٤٧,٢٠٧	-	١٤٧,٢٠٧
٤,٣٠٨,٢٥١	٩٤٣,٠٦٥	٣,٣٦٥,١٨٦
٢٨٢,٣٣٣,٤٣٩	٩٤٣,٠٦٥	٢٨١,٣٩٠,٣٧٤

- إيضاحات حول القوائم المالية - (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٢ - إدارة المخاطر - (تنمية)
هـ) مخاطر السيولة - (تنمية)

هيكل السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وأن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

و) مخاطر أسعار العمولة

تتشاً مخاطر أسعار الفائدة عن تذبذب في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولة السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر العمولة الناتجة من مخاطر عمولة القيمة العادلة.

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقد وما في حكمه والودائع لأجل. تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة بالعملات المسجلة بها الإستثمارات.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر:

تمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمينأثر التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الأصول المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقدمة كما في ٣١ ديسمبر:

التأثير على قائمة دخل المساهمين الشامل للسنة	التغير في نقاط الأساس	٢٠١٥	٢٠١٤
١,٦٦٨,٥٦٦+	٢٥		
٦١٤,٤٥٨+	٢٥		

ز) مخاطر أسعار السوق

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

تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار السوق من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة ومراقبة التطورات في سوق الأسهم.
إن الشركة ليس لديها مخاطر كبيرة في أسعار السوق

إيضاحات حول القوائم المالية - (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٣٢ إدارة المخاطر - (تنمية)
ز) مخاطر أسعار السوق - (تنمية)

مخاطر أسعار الأسهم

تتشكل مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تدار مخاطر أسعار الأسهم من قبل إدارة الاستثمار بالشركة. تتشكل مخاطر أسعار الأسهم غير المدرجة من محفظة استثمارات الشركة.

إن الأثر على صافي الفائض من عمليات التأمين في قائمة دخل عمليات التأمين والأثر على إجمالي الدخل الشامل للسنة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتجارة والاستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ونتيجة لتغير محتمل في أسعار الأسهم، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

٢٠١٤		٢٠١٥		% التغير في أسعار الأسهم
التأثير على صافي الفائض من عمليات التأمين	التأثير على إجمالي الدخل الشامل للسنة	التأثير على صافي الفائض من عمليات التأمين	التأثير على إجمالي الدخل الشامل للسنة	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
١,٨٠٩,٥١٠	٢,٢٩٣,٥٢٤	١,٤٥٩,٩٨٤	٣,٤٦٥,٨٧٨	٥ +
(١,٨٠٩,٥١٠)	(٢,٢٩٣,٥٢٤)	(١,٤٥٩,٩٨٤)	(٣,٤٦٥,٨٧٨)	٥ -

ح) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية نتيجة لتقلبات أسعار الصرف الأجنبي في سياق أعمالها العادي. خلال السنة، لم تجر الشركة معاملات هامة بعملات خلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث إن سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة الدولارية لا تمثل خطر عملة جوهرى.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

- ٣٢ إدارة المخاطر - (تتمة)

ط) مخاطر إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان وجود هامش مالية كافية. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقيير حجم الانخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل أي قيمة ممكنة من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار رأس مال جديد من خلال سوق الأسهم السعودية.

- ٣٣ الأحداث اللاحقة

قام مجلس الضمان الصحي التعاوني في ٢ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٦م) بإيقاف الشركة من صلاحية إصدار بواص التأمين الطبي للعملاء الجدد حتى تصحح أوضاعها وتعيد تعهدهاتها بالمحافظة على تطبيق قواعد مجلس الضمان الصحي التعاوني بالوجه الصحيح.

تفهم الإدارة أن هذا الإيقاف يسري على إصدار بواص التأمين الطبي الجديدة فقط، ولا يقيد الشركة من تجديد و / أو تعديل و / أو إلغاء الوثائق الحالية. ولا تزال المناقشات جارية مع مجلس الضمان الصحي التعاوني حول أسباب هذا الإيقاف والإجراءات التي على الشركة اتباعها لرفع ذلك الإيقاف؛ وعليه، ترى الإدارة، في ضوء المعلومات المتوفرة، أن التحسينات والإجراءات التي اتخذتها الشركة من المتوقع رفع هذا الإيقاف خلال فترة وجيزة.

- ٣٤ أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للعام الماضي لتتلاءم مع تبويب السنة الحالية، دون تأثير على حقوق المساهمين.

- ٣٥ اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٦م).