

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

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

شركة الأهلي للنكافل

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الصفحة

الفهرس

١

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

٣-٢

قائمة المركز المالي

٤

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم

٥

قائمة عمليات المساهمين

٦

قائمة الدخل الشاملة للمساهمين

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٨

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

٩

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

٤٠ - ١٠

إيضاحات حول القوائم المالية

مورستي فنز
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص . ب ٧٨٠ - جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ



كي بي إم جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص . ب ٥٥٠٧٨ - جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٤٦/٣٢٢/١١ بتاريخ ١٩٩٢/٣/١١

تقرير مراجع الحسابات المستقلين
إلى المساهمين في شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات المرفقة بها من ١ إلى ٣٠ المعتمدة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لنص المادة ١٢٢ من نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعتمدة عليها في المملكة العربية السعودية. تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتحيط وتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتغييرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقواعد المالية. في اعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق
في رأينا أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعتمدة عليها في المملكة العربية السعودية و الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٢١١)



جدة - المملكة العربية السعودية

٨ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ

١٧ فبراير ٢٠١٦ م

كي . بي . إم . جي الفوزان وشركاه

إبراهيم عبود باعشن

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٨٢)



شركة الأهلية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥م

<u>الإضاح</u>	<u>لف ريل سعودي</u>	<u>م٢٠١٥</u>	<u>م٢٠١٤</u> <u>الف ريل سعودي</u>
<u>موجودات عمليات التأمين</u>			
النقد وما في حكمه	٤٨٧	٣٨,٨٢١	١٠٢,٧١١
إستثمارات مرتبطة بالوحدات	٥	٧٧٨,٦٦٥	٧٠٣,٥٧٤
إستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العاملة في قائمة الدخل	٦	٧٠,٠٣٤	-
اشتراكات مستحقة	٨	٣,٠٢٤	٢,٧٥٩
لزad مستحق	(٢٠)	٤٨٧	٤٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٦	١٢,١٢٠	٤,٩٠٢
نجم مدينة معيدي التأمين	١٧٣	-	-
حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين غير المكتسبة	(١١)	١٠٠	٢٥
مدفععات مقدماً ونجم مدينة أخرى	٩	٦٠٥	٤٢٢
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	١٠	٧,٤٤٧	١,٠٢٨
<u>إجمالي موجودات عمليات التأمين</u>	<u>٩١١,٤٧٩</u>	<u>٩١٥,٩٠٤</u>	
<u>موجودات المساهمين</u>			
النقد وما في حكمه	٤	١,٣٠٨	١٠٦
إستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العاملة في قائمة الدخل	٦	١٦٤,٤٥٠	١٣٠,٧٧٦
إستثمارات متاحة للبيع	٧	١٦,١٤٤	-
مستحق من عمليات التأمين	٩	١٢,٠٠٦	٢٩,٧٨٧
مدفععات مقدماً ونجم مدينة أخرى	١٥	٤,٤٧٧	٤,٣١٩
وديعة نظامية		١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
<u>إجمالي موجودات المساهمين</u>	<u>٢١٤,٥٥٢</u>	<u>٢١٤,٥٥٢</u>	<u>١٨١,٦٥٥</u>
<u>إجمالي الموجودات التأمين و الموجودات المساهمين</u>	<u>١,١٢٥,٥٣١</u>	<u>١,١٢٥,٥٣١</u>	<u>٩٩٧,٥٥٩</u>

الرئيس التنفيذي

المدير المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإضافات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتأمين
شركة مساهمة سعودية

قائمة المقر المالي (نهاية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

بيان	الإضاح	مقدار	السنة
		ألف ريال سعودي	٢٠١٤
		ألف ريال سعودي	٢٠١٥
مطالبات وتأخير عمليات التأمين			
مطالبات عمليات التأمين			
الاحتياطي الذي لعمليات التأمين			
الاشتراكات غير المكتسبة - إجمالي			
المطالباتلقائمة - إجمالي			
أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين			
مستحق إلى أطراف ذات علاوة			
مستحق لعمليات المساهمين			
اشتراكات تأمين مستلمة متداة			
مستحقات وضم دائنة أخرى			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين			
(إجمالي) مطالبات عمليات التأمين			
فائض عمليات التأمين			
فائض من عمليات التأمين			
(إجمالي) مطالبات وفائض عمليات التأمين			
مطالبات وحقوق المساهمين			
مطالبات المساهمين			
مستحقات وضم دائنة أخرى			
زكاة وضررية مستحقة الدفع			
(إجمالي) مطالبات المساهمين			
حقوق المساهمين			
رأس المال			
احتياطي نظامي			
أرباح مقاومة (خسائر متراكمة)			
التغيرات المتراكمة في القيمة العلامة لاستثمارات متاحة للبيع			
(إجمالي) حقوق المساهمين			
(إجمالي) مطالبات وحقوق المساهمين			
(إجمالي) مطالبات وفائض عمليات التأمين			
ومطالبات وحقوق المساهمين			

٢,٣٨٦	٤,٠٨٨	١١
١٢,٧١٨	١٥,٧٩٩	١٢
١٦,١٠٤	١٩,٨٨٧	
<hr/>	<hr/>	
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	١٣
٧,٨٧٤	١١,٩٧٠	١٤
(٨,٩٩٠)	١٦,٣٨٤	
<hr/>	<hr/>	
١٦٥,٥٥١	١٩٤,١٧٥	
١٨١,٦٥٥	٢١٤,٠٥٢	
<hr/>	<hr/>	
٩٩٧,٥٥٩	١,١٢٥,٥٣١	

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأطهلي للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين واللائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

إضاح	النفريال سعودي	م ٢٠١٥	النفريال سعودي	م ٢٠١٤
إيرادات التأمين				
إجمالي إشتراكات التأمين المكتبة				
الجزء الاستثماري، سلفي				
صافي إشتراكات التأمين المكتبة				
إشتراكات إعادة التأمين المسددة				
صافي الإشتراكات المكتبة				
التغير في صافي الإشتراكات غير المكتبة				
صافي إيرادات التأمين				
المطالبات والمصروفات				
اجمالي المطالبات المنفرجة				
حصة معيدي التأمين من المطالبات المنفرجة				
صافي المطالبات المنفرجة				
التغير في مخصص المطالبات القائمة				
صافي المطالبات المتقدمة				
تكليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى				
أتعاب الإشراف والتقيش				
إجمالي المطالبات والمصروفات				
فائض، الاختبار للسنة				
أتعاب مصدق الاستشار				
مصروفات عمومية ولادارية				
إيرادات أخرى				
فائض السنة من عمليات التأمين				
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين				
حصة حملة الوثائق من فائض للسنة				
الفائض المتراكم لحملة الوثائق في بداية السنة				
الفائض المتراكم لحملة الوثائق في نهاية السنة				

إيرادات التأمين

إجمالي إشتراكات التأمين المكتبة
الجزء الاستثماري، سلفي

صافي إشتراكات التأمين المكتبة
إشتراكات إعادة التأمين المسددة

صافي الإشتراكات المكتبة
التغير في صافي الإشتراكات غير المكتبة

صافي إيرادات التأمين
المطالبات والمصروفات

اجمالي المطالبات المنفرجة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المنفرجة

صافي المطالبات المنفرجة
التغير في مخصص المطالبات القائمة

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
أتعاب الإشراف والتقيش

إجمالي المطالبات والمصروفات

فائض، الاختبار للسنة

أتعاب مصدق الاستشار

مصروفات عمومية ولادارية

إيرادات أخرى

فائض السنة من عمليات التأمين

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق من فائض للسنة

الفائض المتراكם لحملة الوثائق في بداية السنة

الفائض المتراكם لحملة الوثائق في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



شركة الأهلي للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

إيضاح	ألف ريال سعودي	٢٠١٤	٢٠١٥
حصة المساهمين من نتائج عمليات التأمين		٣٩,١٠٩	٢(ب)
أرباح غير محققة من الاستثمارات		١,١٧٤	٦
إيرادات أخرى		٧٩	
إجمالي الدخل		٤٠,٣٦٢	٤٠,٣٦٢
مصاريفات عمومية وإدارية		(٥,٩٨٥)	(٥,٩٥٨)
صلفي بدل السنة		٣٦,٤٨٧	٣٦,٤٠٤
المترتب المرجح بعد الأسماء العادي للقائمة (بالآلاف)		١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
صافي ربح السهم للسنة (ريال سعودي)		١,٨١	٢٢

الرئيس التنفيذي

حضور مجلس الإدارة

المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتحفظ
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

عام ٢٠١٤	عام ٢٠١٥
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

		صافي دخل السنة
		بنود دخل شامل أخرى :
		بنود لن يتم إعادة تضمينها في قائمة عمليات المساهمين
الزكاة وضربي الدخل للفترة (إيضاح ١٢)		
بنود يمكن إعادة تضمينها في قائمة عمليات المساهمين		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٧)		
-	(٨٥٦)	
٢٥,٩٩٢	٢٨,٦٦٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

Handwritten signatures of company officials are overlaid on the table:

- الرئيس التنفيذي (Executive Director) - signature on the left.
- عضو مجلس الإدارة (Board Member) - signature on the right.
- المستول على النفي الأول (First Delegated Signatory) - signature at the bottom center.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلي للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

النحوت المترادفة في القيمة العادلة المترادفة/الإيراج لامستارات متاحة للبيع المفاهيم ألف ريال سعودي	الاحتياطي النظمي ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م صافي الدخل للسنة
الإجمالي ألف ريال سعودي			
١٣٩,٦٣٩	-	(٣٤,٩٠٢)	٧,٨٧٤
٢٠,٢٤٧	-	٣٠,٢٤٧	-
(٤,٣٣٥)	-	(٤,٣٣٥)	-
١٦٥,٥٥١	-	(٨,٩٩٠)	٧,٨٧٤
٣٤,٤٠٤	-	٣٤,٤٠٤	-
١٩٩,١٦٥	(٨٥٦)	١٦,٣٨٤	١٦٦,٦٦٧
بند دخل شامل أخرى :			
الزكاة و ضريبة الدخل للسنة (إيضاح ١٢)			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م صافي الدخل للسنة			
بند دخل شامل أخرى :			
صافي التغير في القيمة العادلة لامستارات متاحة للبيع			
الزكاة و ضريبة الدخل للسنة (إيضاح ١٢)			
المحول للإحتياطي النظامي (إيضاح ١٤)			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م			

الرئيسي التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المسئول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأهلية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

الإضاح	الف ريال سعودي	م ٢٠١٥	م ٢٠١٤
	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي

الأنشطة التشغيلية	
حصة حملة الوثائق من فائض السنة لعمليات التأمين	
تعديلات لـ(أ) استهلاك مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - صافي	
حصة معيدي التأمين من إشتراكات تأمين غير مكتسبة	
إشتراكات تأمين غير مكتسبة - إجمالي	
مخصص نيون مشترك في تحصيلها	
صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
استثمارات مرتبطة بالوحدات	
إشتراكات مستحقة	
أولاد مستحق	
مفووعات مقدماً وذمم مدينة أخرى	
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	
ذمم مدينة معيدي التأمين	
الأحتياطي التقى لعمليات التأمين	
المطالبات القائمة - إجمالي	
أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين	
مستحق لعمليات المساهمين	
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	
إشتراكات تأمين مستلمة مقدماً	
مستحقات وذمم دائنة أخرى	
صافي النقد المتوفّر من الأنشطة التشغيلية	

الأنشطة الاستثمارية	
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	
شراء استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	

النقد وما في حكمه في نهاية السنة	
حضور مجلس الإدارة	
المستول على المليار الأول	
٤	
١٠٢,٧١١	٢٨,٨٢١

تحت الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٤م
٢٠١٥م
إيضاح
للكيل سودي

	٢٠١٤م للكيل سودي	٢٠١٥م الدولار الأمريكي	
	٣٠,٢٤٧	٣٤,٤٠٤	
(٢,١١٧)		(١,١٧٤)	٦
	٢٨,١٣٠	٣٣,٢٣٠	
(٣,٩٨٥)		(١٥٨)	
(٢٥,١٤٧)		١٦,٧٨١	
١,٤٤٠		٧٠٢	
(٥٤٢)		(١,٨٥٣)	١٢
		٤٨,٧٠٢	
(٦)			

الأنشطة التشغيلية
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
تحديثات للأعلى:
أرباح غير محققة من استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة
في قائمة الدخل
صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في:
 مدفوعات مقاماً ونعم مدينة أخرى
 المستحق من عمليات التأمين
 مستحقات ونعم دائنة أخرى
 زكاة وضريبة دخل مدفرعة
 صافي النقد المتوفّر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

	٢٠١٤م للكيل سودي	٢٠١٥م الدولار الأمريكي	
-	(٣٢,٥٠٠)	٦	
-	(١٥,٠٠٠)	٧	
-	(٦٧,٥٠٠)		
(٩٤)		١,٢٠٢	
٢٠٠		١٠٦	
	١٠٦	١,٣٠٨	٤

الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
شراء استثمارات متاحة للبيع
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

أبريل ٢٠١٥م

المسنون بالملاء الأول

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الأهلي للتكافل (الشركة)، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ المؤرخ في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧م. وعنوان الشركة المسجل هو:
ص.ب. ٤٨٥١٠
مركز الخالدية للأعمال
شارع الأمير سلطان
جدة ٢١٥٨٢
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨م، وتم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودي بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م.

- (أ) قرر مجلس إدارة الشركة في ١٠ فبراير ٢٠١٤م، إنهاء العلاقة بين الشركة وشركة (إف دبليو يو) (الشريك التقني) بطريقة ودية في اتفاقية التعاون وإنفاقية التوزيع ("الاتفاقية") التي تربطهما اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (تاريخ إنهاء الاتفاقية). وقد تم الإتفاق على أن يستمر التعاون بين الأطراف وفقاً للأطر والإجراءات التي تم تحديدها. بعد إنهاء الاتفاقية، ستقوم الشركة بسداد ٥٠٪ من الدخل الخاص برسوم التسجيل والرسوم الإدارية المتعلقة بحصة إف دبليو يو من وثائق التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م على أساس شهري طالما بقيت تلك الوثائق نشطة. بالإضافة إلى ذلك تم الإتفاق مع شركة (إف دبليو يو) على تزويد الشركة بخدمات نظام التأمين الآلي إلى حين إحلال وتشغيل النظام الآلي الجديد الخاص بالشركة خلال المرحلة الانتقالية لفترة لا تقل عن ثمانية عشر شهراً وبعد أقصى ثلاثين شهراً من تاريخ إنهاء الاتفاقية مقابل رسوم خدمات شهرية بمبلغ ٣٠٠ ألف ريال سعودي وقد تم الموافقة على هذه الإجراءات من مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة الذي تم انعقاده في ٨ أبريل ٢٠١٤م .
- (ب) وقعت الشركة في ١٩ مارس ٢٠١٥م اتفاقية وكالة مع شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة ("الوكالة")، وهي شركة تابعة للبنك الأهلي التجاري أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة وذلك لتسويق وبيع منتجات الشركة من خلال فنوات توزيع البنك لمدة ١٠ سنوات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤م. هذه الاتفاقية تحل محل اتفاقية التوزيع السابقة الموقعة مع البنك الأهلي التجاري. بموجب هذا الإتفاق ، سوف يكون الوكالة عمولة ثابتة من وثائق التأمين الصادرة عن طريق منتجات التجزئة . وتبعاً لذلك، فقد تم عكس المبالغ المقيدة بموجب اتفاقية التوزيع السابقة بمبلغ ٦,٨٤ مليون ريال وتم قيدها ضمن الإيرادات الأخرى بالقوائم المالية للسنة الحالية.

٢ - أسس الإعداد

١) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الإستثمارات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع حيث تمت وفقاً لقيمة العادلة .

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

ب) بيان الالتزام بالمعايير

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

وفقاً لنظام التأمين السعودي تمسك الشركة دفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات العائدية بشكل واضح لأي من النشاطين في دفاتر حساب النشاط المعنى. حددت الإدارة أسس توزيع مصروفات العمليات المشتركة ووافقت عليها مجلس الإدارة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض الناشيء عن عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي:

حملة الوثائق	المساهمون
% ٩٠	
% ١٠	
	% ١٠٠

إذا كان ناتج عمليات التأمين عجز، يتم تحويل العجز بأكمله على عمليات المساهمين. يتم ترتيب وعرض بنود قائمة المركز المالي بناء على السيولة. فيما عدا الديعة النظمية يتوقع أن يتم استرداد جميع الإصول المالية وسداد والإلتزامات خلال إثنى عشر شهراً من تاريخ التقرير.

ج) عملية التشغيل والعرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملية التشغيل للشركة وقد تم تقارب كافة الأرقام إلى ألف ريال سعودي صحيح ما لم يرد خلاف ذلك.

د) استخدام التقديرات والإفتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة اجراء بعض الآراء والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإقسامات المرفقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات والأحكام على أساس مستمر. يتم إدراج فروقات التقديرات بعد مراجعتها بأثر رجعي.

فيما يلي الإفتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في المستقبل المنظور.

مخصص المطالبات القائمة

إن الإدارة مطالبة بممارسة الاجتهد في تقديرها للمبالغ المستحقة لحملة الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تتطوي على درجات متفاوتة من التقدير وعدم التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينشأ عنه في المستقبل تغيرات في المطلوبات التقديرية. وتقدر الشركة مطالباتها بناء على خبرتها السابقة في محفظة التأمين. ويتم تقدير المطالبات التي تحتاج إلى قرار من محكمة أو هيئة تحكيم، إن وجدت على أساس كل مطالبة على حدة. وتقوم الإدارة على أساس ربع سنوي بفحص مخصصاتها مقابل المطالبات المدفوعة، والمطالبات المكتسبة ولم يتم الإبلاغ عنها. وأي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي وأي مبلغ مسدة أو مخصصات في السنة التالية يتم إدراجه في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة، كما في ٣١ ديسمبر، والمصادقة عليه من قبل الخبير الإكتواري للشركة.

احتياطي عجز الأقساط

يتأثر تقدير عجز الأقساط كثيراً بعد الإفتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث أنه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفouول من مخاطر وثائق التأمين المكتسبة. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الإكتواري علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تطبيقها في المستقبل.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لانخفاض في قيمة الإشتراكات المستحقة إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. ويعتبر وجود مصاعب مالية كبيرة لدى الدين أو تعذره أو تخلفه عن السداد مؤشرات على وجود انخفاض في قيمة المساهمة المدينة.

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

الآعماр الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الآعماр الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات لأغراض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للموجودات والتلف الطبيعي. وتقوم الإدارة سنويًا بفحص القيمة المتبقية والأعماр الإنتاجية ويتم تعديل مبلغ الاستهلاك إذا كانت الإدارة ترى أن الأعماр الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للقوائم المالية يتم تداولها عبر السوق النشط في تاريخ التقرير يعتمد على سعر وصولها إلى السوق. عندما تكون القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تسجل في قائمة المركز المالي لاستطاع أن تستمد من السوق النشط ويتم تحديدها باستخدام تقنيات مختلفة للتقدير والتي تتضمن استخدام الطرق الرياضية. مدخلات هذه الطرق تستمد من بيانات السوق القابلة لللاحظة اذا كانت ممكنة ، أما اذا كانت غير موجودة ، وقد يتطلب تقدير الإدارة لتكوين القيم العادلة.

خسائر انخفاض القيمة العادلة على موجودات مالية متاحة للبيع تقوم الشركة بتحديد الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة إلى أقل من تكلفتها. هذا التحديد لما هو مهم أو لفترة طويلة يتطلب التقدير من قبل الشركة. ولابدء هذا التقدير، تقوم الشركة بالتقدير ضمن عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر السهم، الوضع المالي للشركة المستثمر فيها، الصناعة، أداء القطاع، التغيرات في التكنولوجيا، العمليات، التمويل والتدفق النقدي. قد يكون انخفاض القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليل على تراجع في الوضع المالي للشركة المستثمر فيها، الصناعة، أداء القطاع ، التغيرات في التكنولوجيا، التمويل والتدفقات النقدية التشغيلية.

مبدأ الاستمرارية

أعدت إدارة الشركة تقريباً لقدرة الشركة على الاستمرار في النشاط وهي على قناعة أن لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك لا يوجد لدى الشركة علم عن آية شكوك مهمة الأمر الذي يلقى بالشك على القدرة في الاستمرار في العمل. لذا فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ استمرار الشركة في العمل.

٣ . ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تنقق السياسات المحاسبية الهامة والمتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م. بإستثناء تطبيق السياسة المحاسبية الجديدة والخاصة بالأسهم المتاحة للبيع خلال السنة بالإضافة إلى تطبيق المعايير الجديدة و التعديلات التي بدأ سريانها من ١ يناير ٢٠١٥ م و التي لم يكن لها أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات والتقييحات على المعايير القائمة التالية والتي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

البيان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: يقدم التعديل إعفاء بناء على تلبية معايير معينة من المتطلبات المقترنة في التعديلات لسنة ٢٠١١م. تعود لمساهمات الموظف/الطرف الآخر - لمدة خدمته وفقاً لبرنامج منافع الموظفين أو على أساس القسط الثابت. يقدم التعديل الحالي خياراً في حال تلبية الشروط لتخفيف تكلفة الخدمة في المدة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - إنداخ الأعمال: تعديل للتوضيح تصنيف وقياس المقابل المحتمل في إنداخ الأعمال. كما تم تعديله لاحقاً للتوضيح أن المعيار لا ينطبق على المحاسبة لقياس جميع أنواع الترتيبات المشتركة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية: تعديل يتطلب الإفصاح بوضوح عن التقديرات الصادرة من قبل الإدارة عند تطبيق أسس تجميع قطاعات التشغيل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة: تعديلات للتوضيح قياس النمذ المدينية والدائنة قصيرة الأجل و التي لاتحمل فوائد بالمثل الذي صدرت به الفاتورة و بدون الخصم، وفي حالة إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله للتوضيح أن استثناءات المحفظة تتطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٩ بغض النظر عن ما إذا كانت تلبى تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات، الأجهزة والمعدات" والمعيار رقم ٣٨ "الأصول غير الملموسة": يوضح التعديل متطلبات نموذج إعادة التقييم والذي يعترف بأن إعادة احتساب الاستهلاك (الإطفاء) المتراكم لا تناسب دائماً مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة: تم التوسيع في تعريف الأطراف ذات العلاقة لتشمل منشأة إدارية تقدم خدمات لكيان موظفي إدارة المنشأة التي تعد التقارير سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ - تطبيق معايير التقارير الدولية لأول مرة : تعديل يتطلب أن يسمح للمنشأة التي تقوم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة وليس إلزاماً عليها تطبيق المعيار الجديد أو المعدل الذي لم يدخل منه وبعد حيز التطبيق ولكن متاح التطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - السداد على أساس الأسهم: يوضح التعديل تعريف شرط الإستحقاق من خلال تعريف سداد لكل من شرط الأداء وشرط الخدمة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ الإستثمارات العقارية: التعديل يوضح أن على المنشأة تحديد فيما إذا كانت الممتلكات المستحوذ عليها هي ممتلكات للاستثمار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ والقيام بإعداد تقييم منفصل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ لتحديد إذا كان الإستحواذ يشكل تجميناً للأعمال.

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير، التفاصير والتعديلات التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي لم تصبح واجبة التطبيق بعد.

المعيار / التفسير

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نتمة)

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد القوائم المالية :

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك .

الاشتراكات المستحقة

يتم إدراج المساهمات المستحقة عند استحقاقها وتقاس عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم مساهمة انخفاض القيمة متى ما حصلت الأحداث أو الظروف والتي تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تسجيل أي خسائر انخفاض القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم إدراج المساهمات المطلوبة عند استيفاء معايير الاستبعاد على الأصول المالية.

الأدوات المالية - الإعتراف والقياس

الأصول المالية تمثل في النقد وما في حكمه، اشتراكات مستحقة، حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة، وديعة نظامية، إستثمارات مرتبطة بالوحدات، إستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، إستثمارات متاحة للبيع وبعض الموجودات الأخرى. الإنزامات المالية تمثل في المطالبات القائمة، أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين، مستحق إلى أطراف ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء و بيع الموجودات المالية بتاريخ التداول ، أي التاريخ الذي تلزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء و بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المعترف عليها في السوق.

الاعتراف و القياس للأدوات المالية

يتم الإعتراف بالأدوات المالية في القوائم المالية عندما يكون على الشركة الإنزام كطرف تعاقدي لتلك الأدوات. يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أي تكاليف إضافية تعزى مباشرة من اقتداء أو قضية. تصنيف الأدوات المالية عند الإعتراف الأولى يعتمد على الغرض الذي تم شراؤها من الأدوات المالية وخصائصها. الحالا للإعتراف المبدئي يتم إثبات الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة فيما عدا الإستثمارات المرتبطة بوحدات ، الإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة.

عدم الإعتراف

يتم عدم الإعتراف بال الموجودات المالية (أو حسب مقتضى الحال جزء من موجودات مالية أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات المالية) في حالة:

- انتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقية من الموجودات.

- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقية من الموجودات أو أنها تعهدت بالتزام دفع التدفقات النقية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "تحويل" أو (أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الموجود، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الموجودات ولم تحتفظ بالمنافع والمخاطر الفعلية للموجودات ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الموجودات.

وإذا كانت الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقية من الموجودات أو أنها قد أبرمت اتفاقية تحويل فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الموجودات وإلى أي حد كان ذلك. وعندما تكون الشركة لا هي تنازلت عن كافة مخاطر ومنافع الموجودات ولا هي احتفظت بها فعلياً ولا هي تنازلت عن السيطرة على الموجودات فإن الموجودات حينئذ يتم تسجيلها في حدود استمرار مشاركة الشركة في الموجودات. وفي تلك الحالة فإن الشركة تسجل التزاماً مقابل استمرار مشاركتها. ويتم قياس الموجودات الذي تم التنازل عنه والالتزام المتصل بها على أساس يعكس الحقوق والإنزامات التي احتفظت بها الشركة. إن الاستثمار في المشاركة الذي يأخذ شكل ضمان على الموجودات المتنازل عنها يقاس بالقيمة الدفترية للموجودات وأعلى مبلغ مقابل قد تكون الشركة مطالبة بدفعه، أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يتم عدم الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إبراء الإنزام بموجب المطلوبات المالية أو الغاؤه أو انتهاءه.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

استثمارات مرتبطة بالوحدات

تمثل الإستثمارات المرتبطة بالوحدات الموجودات المرتبطة ببعض العقود التي تعود مخاطر الاستثمار فيها بشكل أساس على حامل العقد، وتمثل هذه الإستثمارات إستثمارات في صندوق مراقبة قصير الأجل قبلة التداول الفوري، وتسجل مبدئياً بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تحويل الأرباح غير المحققة للإلتزامات على عقد الاستثمار. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الأصل المعلن من قبل مدير الصندوق. في حالة بيع جزء من الاستثمار تحسب تكفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تمثل الإستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في محفظة اختيارية خاصة لعمليات المساهمين وكذلك الإستثمارات الخاصة بعمليات التأمين في صناديق الاستثمار والتي تتم وفقاً لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي . يتم تقييم الإستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بإستخدام طريقة سعر سوق إلى سوق حيث تعكس المحفظة صافي قيمة موجوداتها بدلاً من قيمتها الدفترية. يتم تسجيل المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة في قائمة عمليات المساهمين وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם ، وفي حالة بيع جزء من الإستثمارات المقتناة يتم إحتساب تكفة الإستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

استثمارات متاحة للبيع

يتم قياس وتصنيف الإستثمارات المتاحة للبيع ، بعد إقتائها بالقيمة العادلة ، الإستثمارات المتاحة للبيع هي الإستثمارات غير المقptaة حتى تاريخ الإستحقاق أو لأغراض المتاجرة ، بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة لحين التوقف عن إثباتها أو إنخفاض قيمتها ، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة للسنة، يتم إظهار الإستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة.

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين أو مجموعة أخرى يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة، في حالة الموجودات والمطلوبات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أي تكاليف إضافية تعزى مباشرة من الإقتاء أو الإصدار. تصنيف الأدوات المالية عند الإعتراف البيني يعتمد على الغرض الذي من أجله تم الحصول على هذه الأدوات المالية وكذلك خصائصها. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם أو في قائمة عمليات المساهمين. يتحدد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

- أ. في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם وقائمة عمليات المساهمين.
- ب. في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- ج. في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلية المطبق.

القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق بالنسبة للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات، في ختام أعمال في تاريخ التقارير المالية. إذا كانت الأسعار المتداولة في السوق ليست متاحة، يشار إلى وسيط أو عرض سعر المورد.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتتوفر لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. وتشمل هذه التقنيات استخدام عمليات تجارية بحثة حديثة، وذلك بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداء أخرى والتي لها جوهريا نفس و / أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة. لتقنيات التدفقات النقدية المخصومة، ترتكز التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة . أفضل تقدير الإدارة ومعدل الخصم المستخدم هو معدل السوق ذات الصلة لأصول مماثلة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نتمة)

المدفوعات المقدمة

تمثل المصروفات المدفوعة مقدماً في نفقات تم سدادها نقداً وتعلق بفترات لاحقة. مبدئياً يتم قيد المدفوعات المقدمة كأصل على أساس المبلغ النقدي المدفوع. وفي وقت لاحق، تتحمل هذه النفقات على قائمة عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين على أساس الفترة التي تخص تلك النفقات.

الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

يتم قياس قيمة الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك:

أثاث وتجهيزات	٥ سنوات إلى ١٠ سنوات
أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	٤ سنوات إلى ٦,٦٧ سنة

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك وتعديلها إذا كان ذلك ملائماً في نهاية كل سنة مالية. يتم مراجعة الموجودات في ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها عندما تشير لأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يسجل الاستهلاك المحمول على الفترة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس الاستهلاك الفعلي. وبالمثل فإن الخسائر من الانخفاض في القيمة، إن وجدت، تسجل في قائمة عمليات لتأمين والفائض المتراكم.

تسجل مصروفات الإصلاح والصيانة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية.

انخفاض قيمة الموجودات غير المال انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل على احتمال حدوث انخفاض في قيمة موجودات ما، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص انخفاض قيمة سنوي عندئذ تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن استرداده من قيمة الموجودات. إن المبلغ الممكن استرداده من قيمة العادلة للموجودات هي القيمة العادلة للموجودات أو وحدة تحقيق النقد ناقصاً تكاليف بيعها وقيمتها قيد الاستعمال أيهما أعلى ويتم تحديدها لكل موجودات على حدة إلا إذا كانت الموجودات لا تحقق تدفقات نقية مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية لموجودات أخرى أو مجموعة أخرى من الموجودات. وإذا تجاوزت القيمة الدفترية لموجودات ما أو وحدة تحقيق النقد قيمتها أو المبلغ الممكن استرداده من قيمتها فإن الموجودات تعتبر عندئذ على أنه قد انخفضت قيمتها ويتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها. وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال فإن التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات تؤخذ في الاعتبارات المعاملات التي تمت مؤخراً في السوق إن توفرت. وإذا لم تتوفر مثل هذه المعاملات يستخدم نموذج تقييم ملائم. ويتم تأييد هذه الحسابات بمضاعفات تقييم وأسعار الأسهم المعلنة لشركات تابعة مدرجة في التداول ومؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتوفرة.

تستند الشركة في احتسابها للانخفاض في القيمة إلى الموازنات التقديرية التفصيلية وحساب التوقعات والتي يتم إعدادها بشكل مستقل لكل وحدة من الوحدات المحققة للنقد والتي يتم تخصيص الموجودات لكل وحدة وتغطي هذه الموازنات التقديرية وحسابات التوقعات عموماً فترة خمس سنوات. أما الفترات التي هي أطول من خمس سنوات فيتم احتساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

تحقق الخسائر من العمليات المستمرة من الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين في فئات المصنفون المتقدمة مع وظيفة الموجودات التي انخفضت قيمتها باستثناء الممتلكات التي سبق إعادة تقييمها وتم تسجيل إعادة تقييمها ضمن بنود الدخل الشاملة كإيرادات أخرى. وفي هذه الحالة فإن الانخفاض في القيمة يسجل أيضاً ضمن بنود الدخل الشاملة كإيرادات أخرى حتى قيمة أي إعادة تقييم سابق.

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمية)
انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تنمية)

وفيما يتعلق بالموجودات فإن التقييم يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي إذا كان هناك أي دليل على أن الخسائر من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد تكون انخفضت. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة عند ذلك بتقدير المبلغ الممكن استرداده من قيمة الموجودات. ويتم عكس قيد الخسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها فقط إذا كان قد حدث تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده من قيمة الموجودات منذ تم تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة. ويتم تقييد عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات المبلغ الممكن استرداده من قيمتها ولا يتجاوز عكس القيد القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحقيقها، بعد طرح الاستهلاك، فيما لو لم يتم قيد خسارة من الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية في السنوات السابقة. ويسجل عكس القيد في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين ما لم تكن الموجودات قد تم تسجيلها بالقيمة المعاد تقييمها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة من إعادة التقييم.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية. يتم تكوين مخصص الزكاة وضريبة الدخل، التي تمثل مطلوبات من المساهمين، ويحمل على الأرباح المبقة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. وبناءً عليه، فإن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل القابلة للاسترداد من المساهمين تقييد في حساب الأرباح المبقة.

نظراً لاسترداد كافة المصروفات المحملة للزكاة وضريبة الدخل من المساهمين، لم يتم إجراء تسويات على القوائم المالية تتعلق بتأثير الضرائب المؤجلة. تقوم الشركة بإستقطاع الضريب على بعض المعاملات لأطراف غير مقيمين في المملكة العربية السعودية كما يتطلب نظام الزكاة وضريبة الدخل بالملكة.

المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

تسجل المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل لقاء البضاعة والخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة عنها من قبل المورد أم لم يتم.

المخصصات

درج المخصصات عندما يكون لدى الشركة الالتزام (قانوني أو ضمني) يمكن تدبير مبلغه بشكل موثوق نتيجة لأحداث سابقة و من المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع إقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

مكافأة نهاية الخدمة

تدفع الشركة لموظفيها مكافأة نهاية خدمة. ويستند استحقاق هذه المكافأة عادة إلى طول مدة خدمة الموظف واتمام فترة الخدمة الأدنى من الخدمة. يتم تكوين مخصص مقابل مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب نظام العمل والعمال السعودي عن فترات خدمتهم المتراكمة في تاريخ قائمة المركز المالي ويحمل مصروف الفترة على قائمة عمليات التأمين.

العملات الأجنبية

تمسك الشركة بالسجلات المحاسبية بالريال السعودي. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة . يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي . تسجل جميع الفروقات إما في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם أو قائمة عمليات المساهمين. نظراً لأن جميع معاملات الشركة التي تتم بالعملة الأجنبية هي بصفة أساسية بالدولار الأمريكي الذي سعر صرفه مقابل الريال السعودي ثابت فإن مكاسب وخسائر تحويل العملة الأجنبية ليست مهمة ولم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

تصنيف المنتج

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين على الحياة والتي تكون مرتبطة بعقود استثمار. وإذا تضمنت العقود عنصر استثمار وعنصر تأمين وكانت التدفقات النقدية من العنصرين متغيرة فلا يتم جمع المبالغ المتعلقة بهما. يتم إحتساب أي إشتراكات متعلقة بعنصر التأمين من خلال قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם ويحتسب العنصر المتبقى من خلال قائمة المركز المالي لعمليات التأمين.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة) عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي قامت الشركة (شركة التأمين) بقبول وتحمل مخاطر تأمين كبيرة عن طرف آخر (حملة الوثائق) وذلك من خلال الموافقة على تعويض حملة الوثائق عن الأخطار الغير متوقعة والمحددة في المستقبل (الأخطار المتوقعة للمؤمن عليهم) والتي تؤثر سلباً على حملة الوثائق وكبداً عام تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية من خلال تقييم ما إذا كان الخطر المؤمن عليه قد يتسبب لشركة التأمين بأن تقوم بسداد منافع إضافية كبيرة. يعتمد حجم مخاطر التأمين على احتمال حدوث التأمين وحجم تأثيره المحتمل.

عند تصنيف العقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى كعقد تأمين طوال المدة المتبقية من فترة الوثائق حتى ولو حدث إنخفاض كبير في مخاطر التأمين خلال هذه الفترة.

تسجل الإشتراكات المتعلقة بعقود التأمين كإيرادات على مدى فترة سداد الإشتراك للوثائق ذات العلاقة.

عقود الاستثمار

تصنف أي عقد لا تعتبر عقد تأمين بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية كعقد استثمار. تحتسب المبالغ المسترددة وفقاً لعقود الاستثمار من خلال قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם ويتم إظهار الجزء الاستثماري المسترد من الإشتراك كخصم من إجمالي الإشتراكات للسنة من عمليات التأمين ويتم تحويله إلى مطلوبات عقود الاستثمار (العقود المرتبطة بالوحدات).

الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

يتم إحتساب مخصص مطلوبات عقود الاستثمار على أساس التقييم الإكتواري باستخدام السعر الحالي لوحدات الصندوق.

يتضمن التقييم الإكتواري مخصص مطالبات التأمين وهو المبلغ الذي يتوقع أن تدفعه الشركة لحملة الوثائق.

يتم تحديد الاحتياطي الفني من خلال التقييم الإكتواري لسياسة المطالبات المستقبلية. وتشمل الافتراضات الإكتوارية هامش سلبي للانحراف ويراعي بشكل عام نوع الوثيقة، سنة الإصدار وفترة الوثيقة. تستند الوفيات ومعدل الانسحاب الافتراضات على الخبرة

إعادة التأمين

لدى الشركة ترتيبات إتفاقية حصة إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية مستقلة. تتعامل الشركة مع شركات إعادة التأمين المعتمدين لدى الإدارة والمصنفة على الأقل بدرجة (ب ب ب) أو بتصنيف أعلى بواسطة وكالات التصنيف العالمية.

إن أي أصل أو التزام يسجل في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين يمثل المساهمات المستحقة إلى أو المبالغ المستحقة من شركة إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من شركة إعادة التأمين بشكل يتنق مع التزام المطالبة المتعلقة بالأطراف المؤمن عليهم. يتم مراجعة الإنخفاض في قيمة الذمم المدينة الناتجة عن عقود إعادة التأمين ضمن الفحص الذي يتم على الذمم المدينة.

فحص كفاية المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء فحوصات لمعرفة كفاية المطلوبات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين. وإجراء هذه الفحوصات تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتقديرات التقديمية المتقدمة ومصروفات معالجة المطالبات والمصروفات الإدارية . يتم تحمل أي عجز في القيمة الدفترية فور حدوثه على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם عن طريق تكون مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن فحوص كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر القائمة).

عندما يتطلب فحص كفاية المطلوبات إتباع افتراضات جديدة لأفضل التقديرات فإن مثل هذه الافتراضات (بدون هوامش للإنحراف السلبي) يتم استخدامها لقياس تلك المطلوبات لاحقاً.

المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والجهات الأخرى ويتم تحمل المصروفات المتعلقة بتعديل الخسارة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם عند تكبدها. وتشمل المطالبات المبالغ التقديرية المستحقة الدفع المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على المدخلات الإكتوارية، ويتضمن ذلك تكون مخصص بناءً على تقدير الإدارة وتكلفة سداد المطالبات المتکدة والتي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. قد تكون الإلتزامات الناتجة عن المطالبات في نهاية المطاف بالزيادة أو النقصان عن مبلغ المخصص المكون.

لا تقوم الشركة بخصم إلتزامها مقابل المطالبات غير المسددة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

رسوم الإكتساب

تدفع رسوم الإكتساب إلى المساهمين الموزعين وتحمل على المصاروف حال إستحقاقها وفقاً لشروط عقد التأمين.

رسوم التسجيل والأتعاب الإدارية

تسجل الشركة رسوم التسجيل والأتعاب الإدارية المستحقة إلى المساهمين الفئيين والموزعين والتي هي عبارة عن تكاليف تم تحملها مباشرة للحصول على المساهمات من شهادات التأمين، حال انفاقها ويتم تحميلاً على المصاروف عندما تستحق وفقاً لشروط وأحكام عقد التأمين.

العمولة

ويتم سداد عمولة لوكلاء وموظفي مركز الاتصال، ويتم تحميلاً للمصاريف حسب إستحقاقها، وفقاً لشروط عقد التأمين.

المقاصلة

تم مقاصصة الموجودات والمطلوبات المالية وتسجيل المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي نافذ لتسوية المبلغ المسجل ويكون هناك نية لدى الشركة إما للتناصف على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت. لا يتم مقاصسة الدخل والمصاروفات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם أو في قائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب معيار محاسبي أو تفسير له مفصح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

التقارير القطاعية

القطاع هو عنصر مميز من محفظة الشركة و التي تعمل في مجال توريد المنتجات أو تقديم الخدمات (قطاع الأعمال) والذي يخضع لمخاطر ومنافع مختلفة عن منافع ومخاطر القطاعات الأخرى. يتم فحص النتائج التشغيلية للقطاع بصورة دورية بواسطة رئيس قسم التشغيل وذلك لتوزيع الموارد وتحديد الكفاءة التشغيلية.

عقود الإيجار

إذا احتفظ المؤجر فعليه بجميع مخاطر ومنافع الملكية (المتعلقة بالأصل) فإن الأصل يصنف كإيجار تشغيلي. تسجل عقود الإيجار التشغيلي كمصاروف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

تكاليف معاملات

تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية العائدة مباشرة لإصدار رأس المال. تحتسب تكاليف المعاملات الخاصة بحقوق المساهمين كخصم من حقوق المساهمين.

٤ - النقد وما في حكمه

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤	٤	عمليات التأمين
١٠٢,٧٠٧	٣٨,٨١٧	نقد في الصندوق
١٠٢,٧١١	٣٨,٨٢١	نقد لدى البنك - حسابات جارية (إيضاح ١,٤)
١٠٦	١,٣٠٨	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنك - حسابات جارية (إيضاح ١,٤)

١,٤ النقد لدى البنك محتفظ به في حسابات لدى طرف ذي علاقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٥ - إستثمارات مرتبطة بالوحدات

عمليات التأمين

ت تكون الإستثمارات المرتبطة بالوحدات من وحدات في صناديق الاستثمار و المقومة بالدولار الأمريكي و تدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي في الشركة.

	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٤١٩,٥٢٢	٤٦٢,٧٦٩	
١٦٣,٧٨٨	١٨٢,٩٩٧	
١٢٠,٢٦٤	١٣٢,٨٩٩	
٧٠٣,٥٧٤	٧٧٨,٦٦٥	

إستثمارات مرتبطة بالوحدات:

محفظة المنارة للنمو المتحفظ

محفظة المنارة للنمو المتوازن

محفظة المنارة للنمو المرتفع

تتألف الحركة في الإستثمارات المرتبطة بالوحدات خلال السنة مما يلي:

	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٦٠٩,٤٥٩	٧٠٣,٥٧٤	الرصيد في بداية السنة
٨٩,٨٠٠	٩٠,٥٠١	الإستثمارات المشتراء خلال السنة
٤,٣١٥	(١٥,٤١٠)	(خسائر) / ارباح غير محققة خلال السنة (ايضاح ٢٢ ب)
٧٠٣,٥٧٤	٧٧٨,٦٦٥	الرصيد في نهاية السنة

٦ - إستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات التأمين

تتمثل الإستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في إستثمارات في صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي (صندوق متداول بسوق الأسهم) وقد تم تعين هذه الإستثمارات كاستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الاعتراف المبدئي وذلك لأن إدارتها تتم على أساس القيمة العادلة وتم مراقبتها بصورة مستمرة.

	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
-	٧٠٠,٣٤	صندوق الأهلي للمتاجرة - بالريال السعودي

	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٣٠,٧٧٦	١٥٦,٩٥٠	محفظة الأهلي تكافل - المحافظ الخاصة
-	٧,٥٠٠	الاستثمار في صندوق عقاري
١٣٠,٧٧٦	١٦٤,٤٥٠	

المحافظ الخاصة للأهلي للتكافل تدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي في الشركة.المحافظ الخاصة يتم استثمارها في الأوراق المالية الصادرة عن المؤسسات المالية، والهيئات الحكومية، وصناديق الاستثمار المشترك والمقومة بعملاتي الريال السعودي والدولار الأمريكي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦ - استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تنمية)

الحركة في الإستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كما يلي:

<u>٢٠١٤</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٢٠١٥</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	操業のための投資
١٢٨,٦٥٩	١٣٠,٧٧٦	資本のための投資
-	٣٢,٥٠٠	投資の開始
٢,١١٧	١,١٧٤	共同投資の変動
<u>١٣٠,٧٧٦</u>	<u>١٦٤,٤٥٠</u>	投資の残高

٧ - استثمارات متاحة للبيع

<u>٢٠١٤</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٢٠١٥</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	操業のための投資
-	١٥,٠٠٠	資本のための投資
-	(٨٥٦)	投資の開始
<u>-</u>	<u>١٤,١٤٤</u>	投資の残高

تتمثل الإستثمارات المتاحة للبيع في أسهم محددة لشركات مساهمة مدرجة .

٨ - إشتراكات مستحقة

<u>٢٠١٤</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٢٠١٥</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	保険料の支払
٢,٧٥٩	٣,١٧١	保険料の支取
-	(١٤٧)	保険料の支取
<u>٢,٧٥٩</u>	<u>٣,٠٢٤</u>	保険料の支取 - 残高

كما في ٣١ ديسمبر تلخص اعمار الديون للاشتراكات المستحقة فيما يلي :

أكبر من ٣٦٥ يوماً	١٨١ إلى ٣٦٥ يوماً	١٨٠ إلى ٩١ يوماً	٩٠ يوماً	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤	٣٦٣	٣٥٩	٢,٤٤٥	٣,١٧١
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٧٥٩</u>	<u>٢,٧٥٩</u>

تقوم الشركة بتصنيف أرصدة العملاء على أساس أنها متقدمة أو منخفضة القيمة لكل حالة على حدة. يتم قيد الإنخفاض في أرصدة العملاء بقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكب. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن ذمم التأمين المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩ - مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

<u>م٢٠١٤</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>م٢٠١٥</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	عمليات التأمين
٦٥	٦٥	إيجار مدفوع مقدماً
٣٢١	٢٧٨	مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين
٣٦	٢٦٢	سلف عاملين
<u>٤٢٢</u>	<u>٦٠٥</u>	

<u>م٢٠١٤</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>م٢٠١٥</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	عمليات المساهمين
٣,٩٩٧	٣,٩٩٧	إيداعات مقابل ضمان بنكي (إيضاح ١٢)
٩	٦٩	مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين
٣١٣	٤١١	ذمم مدينة أخرى
<u>٤,٣١٩</u>	<u>٤,٤٧٧</u>	

١٠ - أثاث ، تجهيزات ومعدات مكتبية

<u>المجموع</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>إنشاءات تحت التنفيذ</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>حساب آلي ومعدات مكتبية</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>أثاث وتجهيزات</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>التكلفة:</u> في ١ يناير ٢٠١٥ م إضافات محول من إنشاءات تحت التنفيذ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٨,٨٩٥	٣٠٣	٦,٦٨٣	١,٩٠٩	
٦,٧٦٠	٥,٨٢٢	٨٣٢	١٠٦	
-	(١,٠٤١)	١,٠٤١	-	
<u>١٥,٦٥٥</u>	<u>٥,٠٨٤</u>	<u>٨,٥٥٦</u>	<u>٢,٠١٥</u>	
 الاستهلاك المتراكم:				
٧,٨٦٧	-	٦,٥٤٧	١,٣٢٠	في ١ يناير ٢٠١٥ م
٣٤١	-	٢٦٦	٧٥	المحمل للسنة
٨,٢٠٨	-	٦,٨١٣	١,٣٩٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٧,٤٤٧	٥,٠٨٤	١,٧٤٣	٦٢٠	القيمة الدفترية:
<u>١,٠٢٨</u>	<u>٣٠٣</u>	<u>١٣٦</u>	<u>٥٨٩</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١١ - يتم قيد الاستهلاك ضمن المصروفات العمومية والإدارية لعمليات التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١١ - مستحقات وذمم دائنة أخرى

الـ ٢٠١٤ ألف ريال سعودي	الـ ٢٠١٥ ألف ريال سعودي
٢,٨٥٠	٣,٦١٧
٨,٠٥٦	٥,٦٨٨
٣,٤٥٠	٨,١١٧
١٤,٣٥٦	١٧,٤٢٢

عمليات التأمين
مصاريف الإكتتاب المستحقة الدفع
وثائق متازل عنها - مستحقة الدفع
مصاريف مستحقة الدفع و ذمم دائنة أخرى

الـ ٢٠١٤ ألف ريال سعودي	الـ ٢٠١٥ ألف ريال سعودي
١,٢٧٢	٤٢٢
١,٥٧١	٢,٢٠٤
٥٤٣	١,٤٦٢
٣,٣٨٦	٤,٠٨٨

عمليات المساهمين
مصاريف مستحقة الدفع
مكافأة ومصاريف أخرى مستحقة الدفع لاعضاء مجلس الإدارة وأعضاء
اللجان الأخرى (الإيضاح ٢١)
ذمم دائنة أخرى

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تم إحتساب الزكاة المستحقة الدفع من الشركة وفقاً لنظام الزكاة المعمول به في المملكة العربية السعودية.

تم إحتساب مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

الـ ٢٠١٤ ألف ريال سعودي	الـ ٢٠١٥ ألف ريال سعودي
١٣٩,٦٣٩	١٦٥,٥٥١
٨٧٣	١,٢٠٧
(٧٦١)	(٦,٩٨٥)
٣٠,٣١٥	٣٤,٢٥٣
١٧٠,٠٦٦	١٩٤,٠٢٦
١٢٠,٩٢٠	١٣٨,٠٨٠
٢١,٥٦٩	٢٤,٣٧١

حقوق المساهمين
المخصصات وتعديلات أخرى
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
الربح المعدل للسنة

الوعاء الزكوي العائد للمساهمين السعوديين
الربح المعدل العائد للمساهمين السعوديين

تعود الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاصة للزكاة بشكل رئيسي إلى بعض التعديلات التي تم القيام بها وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة. يتم إحتساب الزكاة بواقع ٥٪٠ من الوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل العائد للمساهمين السعوديين أيهما أكبر.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٢ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضرائب الدخل خلال السنة:

الرصيد في بداية السنة	المحمل للسنة	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	الرصيد في نهاية السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨,٩٢٥	١٢,٧١٨		
٤,٣٣٥	٤,٩٣٤		
(٥٤٢)	(١,٨٥٣)		
١٢,٧١٨	١٥,٧٩٩		

ضريبة الدخل
تم إحتساب ضريبة الدخل على الشركاء غير السعوديين بمعدل %٢٠ (٢٠١٤ م : %٢٠) بناء على الوعاء الضريبي التقديري وتحمليها للسنة الحالية بمبلغ ١,٤٨٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٤ م : ١,٣١٢ ألف ريال سعودي).

وضع الربوط
تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م وحتى ٢٠١٤ م.

اصدرت مصلحة الزكاة والدخل الربوط الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م والمتدينين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م وطالبت بموجبه بفارق زكاة اضافية والتزام ضريبة استقطاع بمبلغ ٣,٩٩٧ ألف ريال سعودي وقد تقدمت الشركة باعتراض على الزكاة الاضافية البالغة ٣,٩٢١ ألف ريال سعودي وسدلت ضريبة الاستقطاع الاضافية البالغة ٧٦ ألف ريال سعودي بالإضافة إلى غرامة تأخير بمبلغ ٢٦ ألف ريال سعودي محل الاعتراض وهي على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها. أصدرت لجنة الاعتراضات الإبتدائية قرارها بدعم إجراءات المصلحة وتقدمت الشركة للجنة الإستئنافية العليا للإستئناف على قرار اللجنة الأولية وقامت بإصدار ضمان بنكي بقيمة المبالغ المتنازع عليها.

لم تصدر مصلحة الزكاة والدخل بعد الربوط الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠١٠ م وحتى ٢٠١٤ م إلا أن المصلحة أصدرت ربوط أولية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م و حتى ٢٠١٤ م لم تعتمد فيها خصم الإستثمارات من الوعاء الزكوي ويترتب على ذلك مطالب زكوية إضافية بمبلغ ١,٠٥١ ألف ريال سعودي وبمبلغ ١,٠٠٠ ألف ريال سعودي وبمبلغ ٢,٣١٢ ألف ريال سعودي وبمبلغ ٢,٥٨٥ ألف ريال سعودي وبمبلغ ٢,٦٢٣ ألف ريال سعودي على التوالي. تقدمت الشركة باعتراض على الربوط الأولية وهي على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها.

١٣ - رأس المال

يبلغ رأس المال الشركة الأولى المصرح به والمصدر ١٦٦,٧ مليون ريال سعودي مكون من ١٦,٧ مليون سهم عادي قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي. اكتتب المساهمون المؤسسين للشركة ٩,٨١ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم والتي تمثل ٥٥٨,٨٥ % من رأس المال الشركة سدت بالكامل. وقد تم سداد قيمة الأسهم المتبقية ومقدارها ٦,٨٦ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم عن طريق الاكتتاب العام.

١٤ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي يجب تجنب %٢٠ من صافي دخل المساهمين كاحتياطي نظامي لتكوين احتياطي يساوي ١٠٠ % من رأس المال المدفوع. وفقاً لذلك فقد تم تحويل مبلغ ٤,٠٩٦ ألف ريال سعودي من صافي الدخل. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٥ - الوديعة النظامية

العام ٢٠١٤	العام ٢٠١٥	العمليات المساهمين الوديعة النظامية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين بالمملكة العربية السعودية فقد أودعت الشركة ١٠ % من رأس المال المدفوع ومقداره ١٦,٦٦٧ الف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م : ١٦,٦٦٧ الف ريال سعودي) في صندوق الأهلي المتowment للمتاجرة بالريال السعودي وهو صندوق مقوم بالريال السعودي ويدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسى في الشركة. وقد تم استثمار الوديعة النظامية في الصندوق المذكور بعاليه بعد الحصول على موافقة خطية من مؤسسة النقد العربي السعودي. تدفع العمولة المستحقة عن هذه الوديعة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولا يمكن سحب الوديعة دون موافقة مؤسسة النقد.

١٦ - التغير في المطالبات القائمة والإشتراكات غير المكتسبة

أ) الإشتراكات غير المكتسبة - صافي :

العام ٢٠١٤	العام ٢٠١٥	الاشtraكات غير المكتسبة في بداية السنة				
الصافي الف ريل Saudi	التأمين الف ريل Saudi	الإجمالي الف ريل Saudi	الصافي الف ريل Saudi	التأمين الف ريل Saudi	الإجمالي الف ريل Saudi	الاشtraكات المكتسبة خلال السنة
٣٨٨	(٤٦٥)	٨٥٣	٨	(٢٥)	٣٣	إجمالي الإشتراكات المكتسبة خلال السنة
(٢٧١,٣٧٠)	٦٩,١٣٥	(٣٤٠,٥٥٥)	(٢٨٢,٧٠٣)	٧٨,٣٤٥	(٣٦١,٠٤٨)	إجمالي الإشتراكات المكتسبة خلال السنة
٢٧٠,٩٩٠	(٦٨,٦٩٥)	٣٣٩,٦٨٥	٢٨٢,٧٦٩	(٧٨,٤٢٠)	٣٦١,١٨٩	الاشtraكات غير المكتسبة في نهاية السنة
٨	(٢٥)	٣٣	٧٤	(١٠٠)	١٧٤	

ب) المطالبات القائمة - صافي :

العام ٢٠١٤	العام ٢٠١٥	المطالبات القائمة بداية السنة
الصافي الف ريل Saudi	التأمين الف ريل Saudi	المطالبات المسددة خلال السنة
٣٢٤	-	٣٢٤
(٨,٨٠٠)	٤٠,١٦٧	(٤٨,٩٦٧)
٩,٧٢٢	(٤٥,٠٦٩)	٥٤,٧٩١
١,٢٤٦	(٤,٩٠٢)	٦,١٤٨
		١,٢٤٦
		١,٢٤٦
		١,٢٤٦

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧ - الحركة في صافي مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني

م ٢٠١٤	م ٢٠١٥
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥,٨٢٤	٨,٢٦٩
(٤,٩٠٢)	(٧,٢١٨)
٢,١٨٠	٢,٣٨٩
٢,٨٧٤	٢,٠٣١
<u>٥,٩٧٦</u>	<u>٥,٤٧١</u>

- التغير في المطالبات القائمة - إجمالي
- التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
- التغير في المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها (الإيضاح ٢٢ ب)
- التغير في مخصص المخاطر المحتملة (الإيضاح ٢٢ ب)
- التغير في صافي مخصص المطالبات القائمة والإحتياطي الفني

١٨ - إيرادات أخرى

م ٢٠١٤	م ٢٠١٥
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	٦,٨٣٨
١,٩٨٦	١,٤٨٤
-	٣٤
<u>١,٩٨٦</u>	<u>٨,٣٥٦</u>

- عس رسوم التوزيع الخاصة بالبنك الأهلي التجاري - مساهم
- فائض إعادة التأمين
- آخرى

١٩ - مصروفات عمومية وادارية

م ٢٠١٤	م ٢٠١٥
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٨٤٦	١٠,٥٣١
-	٣,٣٨١
٧١٤	٧١٤
٢٧٥	٣٠٧
٤١٢	٣٤١
٢٧٨	٥٣٥
١٧٢	١١٠
-	١٤٧
<u>٤٤٢</u>	<u>٧٧٤</u>
<u>١٠,١٣٩</u>	<u>١٦,٨٤٠</u>

- عمليات التأمين
- تكاليف موظفين
- خدمات مهنية واستشارية
- إيجار مكتب
- مصروفات إصلاح وصيانة
- استهلاك (الإيضاح ١٠)
- مصروفات تقنية معلومات
- مصروفات اتصالات
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (الإيضاح ٨)
- آخرى

عمليات المساهمين

٢٣٢	٢٧٩
٣,٦٥٧	٣,٠٨٩
١,٩٠٢	٢,٣٠٨
١٩٤	٢٨٢
<u>٥,٩٨٥</u>	<u>٥,٩٥٨</u>

- رسوم نظامية
- أتعاب قانونية ومهنية
- مصروفات مجلس الإدارة واللجان الأخرى (الإيضاح ٢١)
- آخرى

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنتين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م :

الإسم	الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة ٢٠١٤ م	مبلغ المعاملة ٢٠١٥ م	(ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين البنك الأهلي التجاري	مساهم	إجمالي اشتراكات تأمين للمجموعات رسوم الإقتاء المدفوعة للتوزيع المنتجات	١٠٢,٣٦٥	٩٧,٢٤٦	
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	شركة تابعة لمساهم	رسوم تسجيل أتعاب إدارة	٦,٠٦٩	-	
شركة (إف دبليو يو)	مساهم	رسوم تسجيل أتعاب إدارة	١,٤١٦	-	
الأهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	رسوم صندوق الاستثمار	٥,٥٩٦	-	
موظفي الإدارة العليا	مساهم	مزايا قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة	-	٣,٤٩٧	٣,٤٩٧
			٤٣٨	-	
			٣,٧١٣	٣,٤١١	
			٣,٦٥٨	٣,٦٦٥	
			٤,٩٦٠	٥,٦٤٤	
			٢,٩٥٩	٣,٤٥٠	
			١٤٩	١٦١	

ب) مستحق من / (إلى) أطراف ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر لم يتم إظهارها في القوائم المالية وهي كما يلي :

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	مستحق من البنك الأهلي التجاري (مساهم) - صافي
٧٤٥		٣,٠٢٤	مستحق الدفع لشركة (إف دبليو يو) - مساهم
(٢٨٨)		(٣٠٢)	مستحق الدفع للبنك الأهلي التجاري - مساهم (إيضاح/ب)
(٧,٣٢٩)		-	مستحق الدفع لشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم
-		(١,٧٥٩)	رسوم صندوق الاستثمار مستحقة من شركة تابعة لأحد المساهمين
(٧,٦١٧)		(٢,٠٦١)	مطالبات قائمة - إجمالي
٤٨٣		٤٨٧	
(٦,١٤٨)		(١٠,٣١٥)	

ج) بالإضافة إلى الإicasفات الواردة في الإيضاحات ١، ٤، ٥، ٦، ١١، ١٨، ١٩، ١٥، ١٤، ٢١ حول الأطراف ذات العلاقة. المبلغ المستحق من وأليات إصدار ذات العلاقة مدرج في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١- مكافأة ومصروفات مجلس الإدارة واللجان الأخرى

تتمثل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان الأخرى المنبثقة عن المجلس والمصروفات المتصلة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فيما يلي:

<u>٢٠١٤</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٢٠١٥</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	
١,٧٩٥	١,٤٥٣	عمليات المساهمين
١٠٧	١٨٩	مكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى
-	٦٦٦	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى
١,٩٠٢	٢,٣٠٨	مصاريف سفر وإقامة مجلس الإدارة

تمثل مكافأة مجلس الإدارة والمصروفات المتصلة بها المكافآت المستحقة الدفع لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس. تم سداد المكافآت والمصروفات المتصلة بها والمستحقة الدفع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (انظر الإيضاح ١١) خلال سنة ٢٠١٥م بعد الحصول على موافقة الجمعية العمومية التي عقدت في أبريل ٢٠١٥م.

٢٢- الاحتياطي الفني لعمليات التأمين

أ) تم تكوين إحتياطي فني لعمليات التأمين حسب التقرير المستلم من الخبير الإكتواري كما هو مفصل أدناه:

<u>٢٠١٤</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٢٠١٥</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	
٧٢٤,٠٩٦	٧٨٧,٦٦٧	الاحتياطي الفني المتعلق باستراتيجيات استثمار المشاركين (مطلوبات مرتبطة بالوحدات)
٤,٠٥٦	٥,٥٣٥	المخصصات مقابل المخاطر المحتملة
٢,٥٧٤	٤,٩٦٣	احتياطيات المطالبات المتبددة غير المبلغ عنها
٧٣٠,٧٢٦	٧٩٨,١٢٥	

ب) فيما يلي الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين:

<u>٢٠١٤</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٢٠١٥</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	
٦١٧,٦٦٠	٧٣٠,٧٢٦	الرصيد في بداية السنة
٢,١٨٠	٢,٣٨٩	التغيرات في المطالبات المتبددة غير المبلغ عنها (إيضاح ١٧)
٢,٨٧٤	٢,٠٣١	التغير في مخصص المخاطر المحتملة (إيضاح ١٧)
٤,٣١٥	(١٥,٤١٠)	ربح غير محقق من الاستثمارات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٥)
١٩٣,١٠٦	٢٠٨,٣٠٣	المشاركة الاستثمارية، صافي
(٨٨,٩٤٣)	(١٢٩,٣٦٢)	إعادة واستحقاق وثائق التكافل
(٤٦٦)	(٥٥٢)	أخرى
٧٣٠,٧٢٦	٧٩٨,١٢٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٣ - جدول المطالبات المتکدة

تسعى الشركة إلى الحفاظ على احتياطيات كافية فيما يتعلق بنشاط التأمين التكافلي من أجل الحماية من ظهور المطالبات السلبية المستقبلية. وبما أن المطالبات تتطور وتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تحديداً، فإنه سيتم التخلص من المطالبات السلبية التي تؤدي إلى رد الاحتياطيات من حوادث سنوات سابقة. ومن أجل الحفاظ على احتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذا الرد إلى احتياطيات السنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً بكثير وأن هناك درجة أكبر من الشك ترتبط بالتكلفة النهائية للمطالبات.

تم إعداد التحليل المثلثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث ، على مدى عدد من السنوات المالية كما يلي :

	٢٠١١					٢٠١٥ م
	وماقبله					سنة الحادث:
الإجمالي	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٥	
ال ألف ريال سعودي						
٤٦,٢٨٨	٤٨,٤٨٩	٦,٩٥٠	٦,٧٩٢	٥,٤٩٣		في نهاية سنة الحادث
-	٧٦,٧٧٢	٩,٢١٠	٨,٠٧٥	٧,٤٦٧		بعد سنة
-	-	٩,٢١٠	٨,٠٧٥	٧,٥٣٤		بعد سنتين
-	-	-	٨,٠٧٥	٧,٥٣٤		بعد ثلاثة سنوات
-	-	-	-	٧,٥٣٤		بعد أربعة سنوات
١٤٧,٨٧٩	٤٦,٢٨٨	٧٦,٧٧٢	٩,٢١٠	٨,٠٧٥	٧,٥٣٤	التقدير الحالي للمطالبات المتکدة
١٣٣,٤٦٢	٣٩,٤٩٨	٧٠,١٧٣	٨,١٨٢	٨,٠٧٥	٧,٥٣٤	المتراءكة
١٤,٤١٧	٦,٧٩٠	٦,٥٩٩	١,٠٢٨	-	-	الدفعات المسددة المتراءكة حتى تاريخه
						إجمالي مخصص مطالبات التأمين وفقاً لقائمة المركز المالي

	٢٠١٠					٢٠١٤ م
	وماقبله					سنة الحادث:
الإجمالي	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	
ال ألف ريال سعودي						
٤٨,٤٨٩	٦,٩٥٠	٦,٩٥٠	٢,١١١	٣,٣٨٢		في نهاية سنة الحادث
-	٩,٢١٠	٨,٠٧٥	٢,٦٦٥	٤,٨٠٢		بعد سنة
-	-	٨,٠٧٥	٢,٦٦٥	٤,٨٦٧		بعد سنتين
-	-	-	٢,٦٦٥	٤,٨٦٧		بعد ثلاثة سنوات
-	-	-	-	٤,٨٦٧		بعد أربعة سنوات
٧٣,٣٠٦	٤٨,٤٨٩	٩,٢١٠	٨,٠٧٥	٢,٦٦٥	٤,٨٦٧	التقدير الحالي للمطالبات المتکدة
٦٧,١٥٨	٤٤,١٢٠	٧,٧٥٤	٧,٧٥٢	٢,٦٦٥	٤,٨٦٧	المتراءكة
٦,١٤٨	٤,٣٦٩	١,٤٥٦	٣٢٣	-	-	الدفعات المسددة المتراءكة حتى تاريخه
						إجمالي مخصص مطالبات التأمين وفقاً لقائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٤ - المعلومات القطاعية

تم عرض معلومات القطاعات التشغيلية تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة والمعدة لرئيس العمليات صانع القرار. رئيس عمليات صانع القرار هو المسئول عن توزيع الموارد وتحديد الكفاءة التشغيلية للقطاعات التشغيلية بناء على تكليفه كمسئول تنفيذي أول يحدد القرارات الإستراتيجية. لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين التي تم جميعها في المملكة العربية السعودية يتم تسجيلها تحت ثلاثة وحدات عمل حسب التفصيل التالي:

تأمين قطاع الأفراد ويطرح منتجات تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المتصلة بالوحدات.

تأمين مجموعات ويطرح برنامج حماية الانفس على أفراد المؤسسات على أساس جماعي.

تأمين قطاع مجموعات إتمنان ويطرح برنامج حماية للقروض الشخصية المقدمة من المؤسسات التمويلية إلى عملائها. ويتضمن هذا القطاع أيضاً منافع الحماية فيما يتعلق بمختلف التسهيلات الائتمانية المقدمة من المؤسسات التمويلية إلى عملائها.

قطاعات التشغيل لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

٤-٢٤ المعلومات القطاعية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

تأمين حماية		تأمين		تأمين فردي	
الإجمالي	النفاذ	مجموعات	مجموعات	ألف ريال	ألف ريال
ألف ريال	Saudi	ألف ريال	Saudi	ألف ريال	Saudi
٣٦١,٠٤٨	٩٨,٥٢٠	٤,٥٠٩	٢٥٨,٠١٩		
(٢٠٨,٣٠٣)	-	-	(٢٠٨,٣٠٣)		
١٥٢,٧٤٥	٩٨,٥٢٠	٤,٥٠٩	٤٩,٧١٦		
(٧٨,٣٤٥)	(٧٠,٥٢٦)	(١,٩٨٦)	(٥,٨٣٢)		
٧٤,٤٠٠	٢٧,٩٩٤	٢,٥٢٣	٤٣,٨٨٣		
(٦٦)	-	(٦٦)	-		
٧٤,٣٣٤	٢٧,٩٩٤	٢,٤٥٧	٤٣,٨٣٣		
(٦٦,٣٠٣)	(٥٩,٧٣٠)	(٥,٩٢٥)	(٦٤٨)		
٥٦,٧٤٧	٥١,٤١٦	٤,٧٤٨	٥٨٣		
(٩,٥٥٦)	(٨,٣١٤)	(١,١٧٧)	(٦٥)		
(٥,٤٧١)	(٤,١٠١)	(٥٩٨)	(٧٧٢)		
(١٥,٠٢٧)	(١٢,٤١٥)	(١,٧٧٥)	(٨٣٧)		
(١١,٢١٩)	(١٣٧)	-	(١١,٠٨٢)		
(١,٧٩٤)	(٤٩٠)	(١٤)	(١,٢٩٠)		
(٢٨,٠٤٠)	(١٣,٠٤٢)	(١,٧٨٩)	(١٣,٢٠٩)		
٤٦,٢٩٤	١٤,٩٥٢	٦٦٨	٣٠,٦٧٤		
٥,٦٤٤	-	-	٥,٦٤٤		
٨,٣٥٦	-	-	٨,٣٥٦		
٦٠,٢٩٤	١٤,٩٥٢	٦٦٨	٤٤,٦٧٤		
(١٦,٨٤٠)					
٤٣,٤٥٤					

إيرادات التأمين

إجمالي اشتراكات التأمين المكتسبة

الجزء الاستثماري ، صافي

صافي اشتراكات التأمين المكتسبة

اشتراكات إعادة التأمين المسندة

صافي اشتراكات التأمين المكتسبة

التغير في صافي الاملاك غير المكتسبة

صافي إيرادات التأمين

المطالبات والمصروفات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في مخصص المطالبات القائمة

صافي المطالبات المتبدلة

تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى

أتعاب الإشراف والتقتيس

إجمالي المطالبات والمصروفات

فائض الاكتتاب للسنة

مبالغ غير موزعة:

أتعاب صندوق الاستثمار

إيرادات أخرى

مصروفات عمومية وإدارية

فائض السنة من عمليات التأمين

٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

تأمين حماية	أئمان	تأمين	تأمين فردي
الإجمالي	مجموعات	مجموعات	ألف ريال
الف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣٤٠,٥٠٥	١٠٢,٧٢٢	٤,٦٥٤	٢٣٣,١٢٩
(١٩٣,١٠٦)	-	-	(١٩٣,١٠٦)
١٤٧,٣٩٩	١٠٢,٧٢٢	٤,٦٥٤	٤٠,٠٢٣
(٦٩,١٣٥)	(٦١,٩٤٣)	(١,٨١٣)	(٥,٣٧٩)
٧٨,٢٦٤	٤٠,٧٧٩	٢,٨٤١	٣٤,٦٤٤
٣٨٠	٣٨٨	(٨)	-
٧٨,٦٤٤	٤١,١٦٧	٢,٨٣٣	٣٤,٦٤٤
(٤٨,٩٦٧)	(٤٧,٢٠١)	(٩٥٠)	(٨١٦)
٤٠,١٦٧	٣٨,٦٧٢	٧٦٠	٧٣٥
(٨,٨٠٠)	(٨,٥٢٩)	(١٩٠)	(٨١)
(٥,٩٧٦)	(٥,٥٠١)	(٢٣٤)	(٢٤١)
(١٤,٧٧٦)	(١٤,٠٣٠)	(٤٢٤)	(٣٢٢)
(٢١,٣١٧)	(٩٦)	-	(٢١,٢٢١)
(١,٤٥٢)	(٣٨٩)	(٢٢)	(١,٠٤٠)
(٣٧,٥٤٥)	(١٤,٥١٥)	(٤٤٧)	(٢٢,٥٨٣)
٤١,٠٩٩	٢٦,٦٥٢	٢,٣٨٦	١٢,٠٦١
٤,٩٦٠	-	-	٤,٩٦٠
١,٩٨٦	-	-	١,٩٨٦
٤٨,٠٤٥	٢٦,٦٥٢	٢,٣٨٦	١٩,٠٠٧
(١٠,١٣٩)			
٣٧,٩٠٦			

إيرادات التأمين
إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبة
الجزء الاستثماري ، صافي
صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
اشتراكات إعادة التأمين المسندة
صافي اشتراكات التأمين المكتتبة
التغير في صافي الاشتراكات غير المكتتبة
صافي إيرادات التأمين
المطالبات والمصروفات
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في مخصص المطالبات القائمة
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف وثائق تأمين ومصروفات أخرى
أتعاب الإشراف والتقييم
(جمالي المطالبات والمصروفات)
فائض الافتتاح للسنة
مبالغ غير موزعة:
أتعاب صندوق الاستثمار
إيرادات أخرى
- مصروفات عمومية وإدارية
فائض السنة من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- المعلومات القطاعية (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

تأمين حماية		التأمين	
الإجمالي	مجموعات	تأمين فردي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

٣٨,٨٢١	١٩,٩٠٤	٤٨٥	١٨,٤٣٢
٧٧٨,٦٦٥	-	-	٧٧٨,٦٦٥
٧٠,٠٣٤	٣١,٥٣٤	-	٣٨,٥٠٠
٣,٠٢٤	٣,٠١٤	١٠	-
٤٨٧	-	-	٤٨٧
١٢,١٢٠	٨,٦٤٦	٢,٦٨٠	٧٩٤
١٧٦	١٧٦	-	-
١٠٠	-	١٠٠	-
٩٠٣,٤٢٧	٦٣,٢٧٤	٣,٢٧٥	٨٣٦,٨٧٨

موجودات عمليات التأمين
نقد و مافي حكمه
استثمارات مرتبطة بالوحدات
استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل
اشتراكات مستحقة
إيراد مستحق
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
ذمم مدينة معيدي التأمين
حصة معيدي التأمين في اشتراكات غير مكتسبة

٦٠٥			
٧,٤٤٧			
٩١١,٤٧٩			

مبالغ غير موزعة:
 مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة
اجمالي موجودات عمليات التأمين

٧٩٨,١٢٥	٨,٦٤٩	٢٦٤	٧٨٩,٢١٢
١٧٤	-	١٧٤	-
١٤,٤١٧	٩,٨٦١	٣,٣٥٠	١,٢٠٦
٥٥,٠٣٣	٤٠,٥٧٨	٣٤٧	٩,١٠٨
٢,٠٦١	-	-	٢,٠٦١
٦٥٦	-	-	٦٥٦
١٧,٤٢٢	٦	٢	١٧,٤١٤
٨٨٧,٨٨٨	٦٤,٠٩٤	٤,١٣٧	٨١٩,٦٥٧

مطلوبيات وفائض عمليات التأمين
مطلوبيات عمليات التأمين
احتياطي فني لعمليات التأمين
اشتراكات غير مكتسبة - إجمالي
مطالبات قائمة - إجمالي
أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
اشتراكات تأمين مستلمة مقدماً
مستحقات وذمم دائنة أخرى

١٣,٠٠٦			
١,٢٨٠			
٩٠٢,١٧٤			
٩,٣٠٥			
٩١١,٤٧٩			

مبالغ غير موزعة:
مستحق لعمليات المساهمين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
اجمالي مطلوبيات عمليات التأمين
الفائض من عمليات التأمين
(اجمالي مطلوبيات وفائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٤- المعلومات القطاعية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

تأمين حماية

الإجمالي ألف ريال Saudi	تأمين مجموعات ألف ريال Saudi	تأمين مجموعات ألف ريال Saudi	تأمين فردي ألف ريال Saudi
١٠٢,٧١١	١٦,٨٢١	١,٠٨٢	٨٤,٨٠٨
٧٠٣,٥٧٤	-	-	٧٠٣,٥٧٤
٢,٧٥٩	٢,٧٥٥	٤	-
٤٨٣	-	-	٤٨٣
٤,٩٠٢	٤,٩٠٢	-	-
٢٥	-	٢٥	-
٨١٤,٤٥٤	٢٤,٤٧٨	١,١١١	٧٨٨,٨٦٥

موجودات عمليات التأمين

نقد و مافي حكمه

استثمارات مرتبطة بالوحدات

اشتراكات مستحقة

إيراد مستحق

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين في اشتراكات غير مكتسبة

مبالغ غير موزعة:

مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية

إجمالي موجودات عمليات التأمين

مطلوبيات وفائض عمليات التأمين

مطلوبيات عمليات التأمين

احتياطي فني لعمليات التأمين

اشتراكات غير مكتسبة - إجمالي

مطالبات قائمة - إجمالي

أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

اشتراكات تأمين مستلمة مقدماً

مستحقات وذمم دائنة أخرى

٧٣٠,٧٢٦	٤,٨٤٠	٣٣٦	٧٢٥,٥٥٠
٣٣	-	٣٣	-
٦,١٤٨	٥,٨٢٤	-	٣٢٤
٢٠,٥٦١	١٢,٨٢٢	٧٤٧	٦,٩٩٢
٧,٦١٧	-	-	٧,٦١٧
٧٤٧	-	-	٧٤٧
١٤,٣٥٦	١,٩٩١	-	١٢,٣٦٥
٧٨٠,١٨٨	٢٥,٤٧٧	١,١١٦	٧٥٣,٥٩٥

مبالغ غير موزعة:

مستحق لعمليات المساهمين

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إجمالي مطلوبيات عمليات التأمين

الفائض من عمليات التأمين

إجمالي مطلوبيات وفائض عمليات التأمين

٢٩,٧٨٧
٩٦٩
٨١٠,٩٤٤
٤,٩٦٠
٨١٥,٩٠٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م يمثل الرصيد المدين للاشتراكات المستحقة من أحد المساهمين ١٠٠ % (٢٧٪ م ٢٠١٤) من إجمالي الإشتراكات المستحقة. تمثل إجمالي الإشتراكات المكتسبة من عميل رئيسي (يعتبر أيضاً أحد المساهمين في الشركة) ٢٧٪ (٣٠٪ م ٢٠١٤) من إجمالي الإشتراكات المكتسبة لدى الشركة (انظر أيضًا ١٩).

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام بين طرفين بعدهما وملء إرادتها في معاملة تتم على أساس منظم في تاريخ القياس.

ت تكون الموجودات المالية للشركة من نقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات مرتبطة بالوحدات وإستثمارات يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل واشتراكات مستحقة وذمم مدينة أخرى ومستحق من عمليات التأمين وتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة لمعيدي التأمين والمستحق إلى أطراف ذات علاقة ومستحق لعمليات المساهمين وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية. وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاح ٥ و٦) لم تكن الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، تحفظ بأي أدوات مالية أخرى تنسق بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة مستوى التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

مستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

مستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو أساليب تقدير أخرى والتي تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات السوق يمكن ملاحظتها.

مستوى ٣ : أساليب تقدير لا يستند لأي مدخلات مهمة منها إلى بيانات السوق يمكن ملاحظتها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م . فان كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الثاني عدا الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تعد من المستوى الأول. حددت الشركة المستوى الثاني للاستثمارات المرتبطة بالوحدات واستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بناء على صافي قيمة أصول الصناديق ذات الصلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقدير.

٢٦ - إدارة المخاطر

تنطوي أنشطة الشركة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه في غاية الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسؤول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسؤولياته أو مسؤولياتها. إذ أن من سياسة الشركة مراقبة المخاطر على الأعمال من خلال عملية تخطيط استراتيجي.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة تساعد مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ جودة ونزاهة التقارير المالية ومخاطر الإدارة من خلال مراجعة الحسابات لتحسين الرقابة الداخلية في الشركة.

المراجعة الداخلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٦- إدارة المخاطر (تنمية)

وفيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة قيام الشركة بقليل هذه المخاطر:

أ) مخاطر التأمين التكافلي

مخاطر التأمين التكافلي هي مخاطر تجاوز قيمة المطالبات المستحقة لحملة الوثائق عن القيمة الدفترية لاحتياطي أنشطة التأمين التكافلي. ويتأثر هذه المخاطر بعدد المطالبات المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طبولة الأجل. لذا فإن هدف عمليات التأمين هو التأكد من وجود احتياطيات كافية لتعطية هذه المطالبات. وتدير عمليات التأمين التكافلي هذه المخاطر عن طريق التأكد من وجود غطاء إعادة تأمين كافي للحد من أقصى خسارة مستحقة مقابل أي مطالبة فردية.

التركيز الجغرافي للمخاطر

تتركز المخاطر الناجمة عن عقود التأمين لحملة الوثائق بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

الافتراضات الرئيسية

يمكن أن يتأثر وتيرة وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والعوامل البيئية والاقتصادية، وأوضاع الظروف الجوية، وتركيز المخاطر، واعمال الشغب المدني، وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجيات إعادة تأمين وتحقيق المعاشرة وإعداد ترتيبات إعادة التأمين.

تكرر وحجم المطالبات

بالنسبة للتكافل العائلي للأفراد ، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (الدائم أو المؤقت) للمؤمن عليهم. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجيات تأمين فعالة ومحددة المعامل. هناك مستويات وإجراءات مختلفة ما قبل التغطية والتي تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء إستبيان طبي، والحصول على تقارير من الإخصائيين/الإستشاريين وإجراء فحوصات طبية شاملة . كما تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي ومستوى المعيشة والأخطار المهنية للتأكد من درجة المخاطر المؤمن عليها، وإذا كان من الممكن تصنيفها ك "حياة عادية"

بالنسبة للتكافل العائلي للمجموعات ، تتمثل المخاطر الرئيسية في الوفاة والعجز (الدائم أو المؤقت) للمؤمن عليهم. تعتبر مخاطر الوفاة مركبة بسبب تركز المخاطر مثل تواجد الموظفين في أماكن العمل . لدى الشركة إستراتيجية تأمين واضحة المعالم وهناك مستويات مختلفة ما قبل التغطية والتي تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء إستبيان طبي، والحصول على تقارير من الإخصائيين/الإستشاريين وإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة طبيعة العمل الذي تقوم به المجموعة، وحجم المجموعة، والسكان حسب المنطقة الجغرافية، والخلفية الثقافية، والعملة اليدوية/ غير اليدوية.

يتم حماية محفظة التكافل العائلي للأفراد والمجموعات بموجب ترتيبات إعادة تأمين فعالة. وهذا يحمي الشركة من أي آثار عكسية نتيجة الوفاة / العجز .

حساسية المطالبات

تأثر مطالبات التأمين بمختلف الإفتراضات كما هو مذكور في الإيضاح أعلاه. ومن غير الممكن تحديد آثار بعض الإفتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكد من عملية التقديرات. إن التغير الإفتراضي ي الواقع %٥ في صافي نسبة المطالبات وافتراض ثبات العوامل الأخرى سيؤثر على الدخل بمبلغ إجمالي قدره ٣,٧١٧ الف ريال سعودي تقريباً (٤٠١٤ : ٣,٩٣٢ الف ريال سعودي) في السنة .

ب) مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لدى شركات التأمين ولقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المطالبات المدفوعة تقوم عمليات التأمين في سياق نشاطها المعتمد بإبرام عقد مع أطراف أخرى لأغراض إعادة تأمين. إن إتفاقيات إعادة التأمين لتعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ولذلك تظل الشركة ملتزمة بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تتفق به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.

ولقليل تعرضاها لخسائر كبيرة نتيجة اتسار مدراء إعادة التأمين. فإن إدارة عمليات التأمين تقوم بتقييم الوضع المالي لمدراء إعادة التأمين. ولدى عمليات التأمين إتفاقية حصة إعادة تأمين عالمية مقرها في كل من ألمانيا والولايات المتحدة الأمريكية والمملكة العربية السعودية تصنفها الائتماني (A) أو أعلى. تعطي إتفاقية إعادة التأمين هذه جميع العقود الفردية والمجموعات الصادرة عن الشركة في المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٦٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

ويحجب الإنفاقية تحتفظ عمليات التأمين بنسبة ١٠% من غطاء التأمين عن كل فرد (بعد أقصى قدره ١٨,٧٥٠ ريال سعودي) و ٦١% إلى ٦٠% فيما يتعلق بتأمين حماية المجموعات وتأمين حماية الائتمان. وأي فائض في صندوق إعادة التأمين عن مخاطر التأمين (مخاطر الوفاة) يسدده وكيل إعادة التأمين في صندوق الأهلي للتكافل ليتم توزيعه على حملة الوثائق.

ج) المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تقتضي فقط بالحصول على الموافقة على الأنشطة ومراقبة هذه الأنشطة بل إنها تعرض بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التعثر في سداد الالتزامات والاعسار من جانب شركات التأمين لمواجهة أي مطلوبات غير متوقعة حال نشوئها.

د) مخاطر إدارة رأس المال (الاعسار)

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على معدلات رأس المال الجيدة لدعم أهداف الشركة وتعظيم القيمة للمساهمين.

وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقدير النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللحافظة على مستويات رأس المال أو تعديله ربما تعمل الشركة على تسوية التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

وفقاً للتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي المادة ٦٧ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين، يتطلب من الشركة الاحتفاظ بهامش للملاءة بما يعادل إدنى متطلبات رأس المال ، ٣٪ و ٠,١٪ من مخاطر رأس المال في خطر تأمين الحماية للأفراد والمجموعات على التوالي بعد خصم محدد والتقييد بـ ٥٠٪ من خطر إجمالي رأس المال.

ه) المخاطر المالية

تمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه والاستثمارات المرتبطة بالوحدات والإستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع والإشتراكات المستحقة وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة والإيرادات المستحقة وحصة معيدي التأمين في المطالبات والذمم المدينة الأخرى والمستحق من عمليات التأمين والأرصدة المستحقة لمعيدي التأمين والمستحق إلى أطراف ذات علاقة والمستحق للمساهمين والذمم الدائنة الأخرى. لا تقوم الشركة بإبرام أية معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي مخاطر أسعار السوق ومخاطر العملات الأجنبية و مخاطر أسعار العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر وإعتمادها. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر :

مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هي مخاطر تبذب قيمة أداة مالية نتيجة للเคลبات في أسعار السوق.

إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق بإستثمارات المتاجرة العائد لها في وحدات صناديق مشتركة مفتوحة. إن إستثمارات الصناديق المشتركة المتعلقة بها هي إستثمارات في مشتريات سلع في الأسواق العالمية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على الحركة في أسعار السوق لهذه السلع. يعمل مدير الصندوق على الحد من مخاطر السوق عن طريق مراقبة التطورات في أسواق السلع العالمية باستمرار.

ويتعرض الاستثمار في حصص الأسهم المدرجة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع أيضاً لمخاطر التغير في أسعار السوق.

إن تغيراً بنسبة ٥% في قيمة الإستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة من شأنه أن يؤثر على إجمالي الدخل الشامل لعمليات المساهمين بمبلغ ٣,١٥١ ألف ريال (٢٠١٤ م : صفر).

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٦ - إدارة المخاطر (نتمة)

٥) المخاطر المالية (نتمة)

مخاطر سعر السوق (نتمة)

إن تغيراً بنسبة ٥% زيادة/نقص في قيمة الإستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة من شأنه أن يؤثر على إجمالي الدخل الشامل بمبلغ ٨,٩٢٩ ألف ريال (٢٠١٤ م : ٦,٥٣٩ ألف ريال).

مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر قليلة في حدوث خسائر بسبب التذبذب في سعر العملة نظراً لأن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم بشكل رئيس بالريال السعودي والدولار الأمريكي الذي يرتبط به الريال السعودي.

مخاطر اسعار العمولة

تتشكل مخاطر اسعار العمولة من احتمال أن يؤثر تذبذب اسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. ونظراً لأن الشركة ليس لديها أي موجودات تدفع عليها عمولة فهي غير معرضة لمخاطر اسعار العمولة.

و) مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان بتحديد سقف إنتمان هام بشأن الموجودات المالية المرتبطة بالوحدات.

تقوم الشركة بإصدار وثائق استثمار مرتبطة بالوحدات. وفي حالة الأنشطة المرتبطة بالوحدات، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر إستثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الاستثمارية المرتبطة بالوحدات لأن مزيلاً وثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. عليه، لا تتعرض الشركة لمخاطر إنتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بالوحدات.

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الإنتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المراكز المالية:

السنة ٢٠١٤	السنة ٢٠١٥	
الإلف ريال سعودي	الإلف ريال سعودي	العمليات التأمينية
١٠٢,٧٠٧	٣٨,٨١٧	نقد لدى البنك
٤,٩٠٢	١٢,١٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢,٧٥٩	٣,٠٢٤	اشتراكات مستحقة
٣٦	٢٦٢	سلف عاملين
٤٨٣	٤٨٧	إيراد مستحق
-	١٧٦	ذمم مدينة معيدي التأمين
١١٠,٨٨٧	٥٤,٨٨٦	
		 العمليات المساهمية
١٠٦	١,٣٠٨	نقد في الصندوق ولدى البنك
٤,٣١٠	٤,٤٠٨	ذمم مدينة أخرى
٤,٤١٦	٥,٧١٦	

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٦ - إدارة المخاطر (نتمة)

و) مخاطر الإنتمان (نتمة)

تركيز مخاطر الإنتمان

يوجد تركز لمخاطر الإنتمان عند توفر عدد من التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية التي تؤثر في مجلتها على مجموعات تؤثر مخاطر إنتمانها بصورة جوهرية على الإنتمان الكلي للشركة.

تتركز مخاطر الإنتمان من نقد لدى البنوك والإشتراكات المستحقة في أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة (البنك الأهلي التجاري) وشركاته التابعة.

جودة الإنتمان

يتم الإحتفاظ بأرصدة البنوك والإشتراكات المستحقة لدى المساهم الرئيسي في الشركة (البنك الأهلي التجاري) الذي يحمل تصنيف إنتماني (+) من قبل وكالة تصنيف الإنتمان العالمية. الإستثمارات المرتبطة بالوحدات والإستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل لم يتم تصنيفها.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تواجه عمليات المساهمين وعمليات التأمين والمتمثل في صعوبة الحصول على الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية . قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشوئها. إن جميع موجودات عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي موجودات متداولة باستثناء الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والديعة النظامية فهي موجودات غير متداولة.

ت تكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين والبالغ المستحقة الى الأطراف ذات العلاقة وذم ذاته أخرى. وت تكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين ذم ذاته أخرى. من المتوقع سداد جميع المطلوبات المالية التي لا تدفع عليها فوائد خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي .

٢٧ - صافي الربح للسهم

تم احتساب صافي الربح للسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م بقسمة صافي الربح للسنة على الأسهم العادي الصادرة القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. لا تطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة .

٢٨- المعايير الدولية للتقارير المالية ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول

فيما يلي المعايير الصادرة ولم تصبح نافذة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة . وتضم القائمة المعايير والتفسير الصادرة والتي تتوقع الشركة أن يعمل بها في المستقبل . وتعتمد الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ التطبيق	البيان	المعيار / التفسير
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - مبادرة الانصاف	معايير المحاسبة الدولي رقم ١
١ يناير ٢٠١٨	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - تطبيق استثناء التوحيد.	معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥ - تعديل على طرق الاستبعاد	معايير التقارير المالية الدولي رقم ٥
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ فيما يتعلق بعقود الخدمات (أكثر للتعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١).	معايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ و ١
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - معدل الخصم - فيما يتعلق بالسوق الأقليمي	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩
١ يناير ٢٠١٦	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الأفصاح عن المعلومات	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشريكه الزميلة أو الشركة المشتركة .	معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة حسابات النظامية المؤجلة.	معايير التقارير المالية الدولي رقم ١١
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للإستهلاك والإطفاء	معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٤
١ يناير ٢٠١٧	تعديلات من العقود مع العملاء.	معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ والمعيار رقم ٤١ فيما يتعلق بالزراعة و المصانع الحيوية.	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨ و ١٦
١ يناير ٢٠١٦	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ تطبيق طريقة حقوق الملكية على القوائم المالية المنفصلة.	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠١٩	عقود الإيجار	معايير المحاسبة الدولي رقم ٤١
١ يناير ٢٠١٧	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ الإعتراف بأصل الضريبة الموجلة لخسائر الغير محققة.	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢

٤٩- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض في السنة الحالية.

٥٠- الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية في ١٧ فبراير ٢٠١٦ الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ.