

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة دخل عمليات التأمين
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٤٨ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين
شركة إيس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة إيس العربية للتأمين التعاوني - شركة سعودية مساهمة ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وقوائم دخل عمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تُشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية مجلس إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي 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 المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل المراجعة على تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة التي طبقتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية ككل. وباعتقادنا أن مراجعتنا تشكل درجة معقولة من القناعة تمكّنا في إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي غير متحفظ:

في رأينا أن القوائم المالية ككل:

(١) تُظهر بعدلٍ، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية،

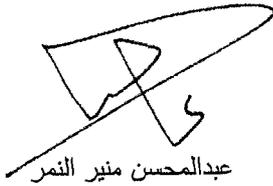
(٢) وتتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه:

لفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

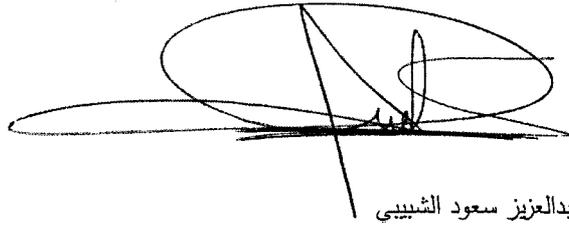
عن إرنست ويونغ


عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٩



٧ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ
١٦ فبراير ٢٠١٦م


عبدالعزيز سعود الشيببي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



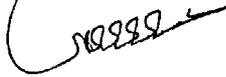
شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2015م

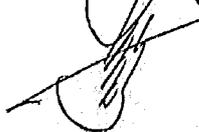
2014	2015	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
			موجودات عمليات التأمين
79.196.235	101.215.791	5	نقد وما في حكمه
19.238.589	29.965.660	6	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
67.766.406	67.769.136	7	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
56.500.670	64.044.658	8	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
171.376.893	181.926.859	9	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
6.219.068	7.195.229	10	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
1.351.510	2.806.783	11	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
52.884	96.347	21	مطلوب من جهات ذات علاقة
3.944.349	2.352.496		مطلوب من عمليات المساهمين
1.435.860	1.214.865	12	ممتلكات ومعدات
1.351.203	903.462	13	موجودات غير ملموسة
408.433.667	459.491.286		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
113.223.800	88.371.217	5	نقد وما في حكمه
24.957.571	49.599.731	6	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
1.932.078	1.932.078	6	استثمارات متاحة للبيع
133.479	218.822	11	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
15.050.745	19.207.719		مطلوب من عمليات التأمين
43.774.750	43.774.750	14	شهرة
10.365.408	10.436.657	15	وديعة نظامية
209.437.831	213.540.974		مجموع موجودات المساهمين
617.871.498	673.032.260		مجموع الموجودات

"توقيع"

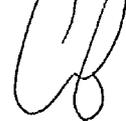
العضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخرجی



المدير التنفيذي
سماحی راعی



مدير الإدارة المالية
غالب زمری



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ايس العربية للتأمين للتعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة المركز المالي (نقمة)
كما في 31 ديسمبر 2015

2014	2015	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين:
		المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
89.333.571	102.398.373	8 إجمالي أكتاف تأمين غير مكتسبة
867.602	-	8 احتياطي العجز في الأكتاف
1.223.598	1.863.123	8 احتياطي المخاطر التي لم تسنط
209.336.537	239.367.235	9 إجمالي مطالبات تحت التسوية
600.000	768.039	9 احتياطي الكوارث
430.246	709.340	9 احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
301.791.554	345.106.110	مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
		ذمم دائنة
6.807.430	6.717.768	
41.139.591	40.663.931	21 ارصدة معيدي تأمين دائنة
9.121.665	11.015.496	16 ايرادات عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
13.381.305	13.234.459	17 مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
15.050.745	19.207.719	مطلوب الي عمليات المساهمين
6.853.698	7.123.933	18 مكافأة نهاية الخدمة
394.145.988	443.069.416	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
14.287.679	16.421.870	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
408.433.667	459.491.286	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
6.743.918	292.898	21 و 14 مطلوب الي جهات ذات علاقة
3.944.349	2.352.496	مطلوب الي عمليات التأمين
2.016.158	2.198.657	17 مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
9.769.695	12.613.640	23 مخصص زكاة وضريبة دخل
22.474.120	17.457.691	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
100.000.000	100.000.000	19 رأس المال
21.525.671	24.313.787	20 احتياطي نظامي
65.438.040	71.769.496	ارباح مبقاة
186.963.711	196.083.283	مجموع حقوق المساهمين
209.437.831	213.540.974	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
617.871.498	673.032.260	مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
فيحاء راغابان

مدير الامارة المالية
غالب زماري

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة دخل عمليات التأمين
للمنعة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م

2014	2015	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
247.696.030	268.746.536	21	الإيرادات
(140.881.667)	(142.099.058)	21	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
(7.392.860)	(5.947.823)		ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
			أقساط تأمين فائض الخسارة
99.421.503	120.699.655		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(3.404.362)	(5.520.814)	8	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
(493.793)	867.602	8	التغير في احتياطي العجز في الأقساط
(1.223.598)	(639.525)	8	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
94.299.750	115.406.918		صافي أقساط تأمين مكتتبة
			تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(119.807.887)	(117.692.812)	21 و 9	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
65.190.489	67.734.294	21 و 9	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
531.824	(19.480.732)	9	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي
-	(168.039)	9	التغير في احتياطي الكوارث
(430.246)	(279.094)	9	التغير في احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
(54.515.820)	(69.886.383)		صافي مطالبات منكبة
(21.265.854)	(23.330.568)	10	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
24.971.759	24.156.139	21 و 16	إيراد عمولات إعادة تأمين
(1.766.616)	(1.635.389)		مصاريف اكتتاب أخرى، بالصافي
41.723.219	44.710.717		صافي نتائج الاكتتاب
			(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(25.172.627)	(25.865.584)	22	مصاريف عمومية وإدارية
(740.682)	(85.547)	7	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
737.653	1.396.996		إيراد عمولات خاصة
(273.720)	(527.178)		خسارة غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة
182.714	1.712.506		إيرادات أخرى
16.456.557	21.341.910		صافي الفائض من عمليات التأمين
(14.810.901)	(19.207.719)		فائض عمليات التأمين المحول إلى دخل المساهمين الشامل
1.645.656	2.134.191		صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين

العضو المنتدب
عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي

المدير التنفيذي
فيحاء راغبان

مدير الإدارة المالية
غالب (مباري)

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م

2014	2015	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
14.810.901	19.207.719	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
1.077.159	1.439.648	إيرادات عمولات خاصة
(355.087)	(4.362.157)	خسارة غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة
3.716.782	831.414	ربح محقق من استثمار بغرض المتاجرة
-	601.621	إيرادات توزيعات أرباح
-	125.980	إيرادات أخرى
19.249.755	17.844.225	
(3.538.786)	(3.903.645)	22 مصاريف عمومية وإدارية
15.710.969	13.940.580	صافي دخل السنة
		خسارة شاملة أخرى
(2.808.924)	(4.821.008)	23 مخصص زكاة وضريبة الدخل
12.902.045	9.119.572	مجموع الدخل الشامل للسنة
1.57	1.40	24 ربحية السهم للسنة
10.000.000	10.000.000	19 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

العضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی



المدير التنفيذي
فيجاي رانغانان



مدير الإدارة المالية
عالم زماري



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م

المجموع	الارباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)			
174,061,666	55,678,189	18,383,477	100,000,000	1 يناير 2014
15,710,969	15,710,969	-	-	صافي دخل السنة
(2,808,924)	(2,808,924)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل (ايضاح 23)
-	(3,142,194)	3,142,194	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
186,963,711	65,438,040	21,525,671	100,000,000	31 ديسمبر 2014
13,940,580	13,940,580	-	-	صافي دخل السنة
(4,821,008)	(4,821,008)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل (ايضاح 23)
-	(2,788,116)	2,788,116	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
196,083,283	71,769,496	24,313,787	100,000,000	31 ديسمبر 2015

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير التنفيذي
فيجاي براخانان



مدير الادارة المالية
شالبي لاساري



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
31 ديسمبر 2015م

2014	2015
(بالريالات السعودية)	
1.645.656	2.134.191
1.246.644	1.126.646
1.108.562	1.178.396
273.720	527.178
(58.000)	-
4.216.582	4.966.411
(17.619.628)	(2.730)
(13.021.658)	(7.543.988)
(68.588.522)	(10.549.966)
(189.207)	(976.161)
324.512	(1.455.273)
762.734	(43.463)
(498.062)	1.591.853
(1.389.163)	(89.662)
21.626.928	(475.660)
1.503.865	1.893.831
16.426.020	13.064.802
493.793	(867.602)
1.223.598	639.525
68.056.698	30.030.698
-	168.039
430.246	279.094
1.858.744	(146.846)
(3.056.589)	4.156.974
12.560.891	34.639.876
(116.269)	(908.161)
12.444.622	33.731.715

الأنشطة التشغيلية

صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات ل :

الاستهلاك والاطفاء

مخصص مكافآت نهاية الخدمة

الخسارة غير المحققة من استثمارات بغرض المتاجرة

الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

مطلوب من جهات ذات علاقة

مطلوب من عمليات المساهمين

ذمم دائنة

ارصدة معيدي تأمين دائنة

إيراد عملات إعادة تأمين غير مكتسبة

إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة

احتياطي العجز في الأقساط

احتياطي المخاطر التي لم تسقط

إجمالي مطالبات تحت التسوية

احتياطي الكوارث

احتياطي مصاريف تسوية المطالبات

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب إلى عمليات المساهمين

التقديرات من العمليات

مكافآت نهاية خدمة مدفوعة

صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية

توقيع

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
علي بن رافع الحارثي

مدير الإدارة المالية
علي بن رافع الحارثي

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (تتمة)
للمدة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م

2014	2015	
		بالريالات السعودية ()
		الأنشطة الاستثمارية
15.183.463	-	ودائع لأجل
(19.512.309)	(11.254.249)	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(723.497)	(457.910)	شراء ممتلكات ومعدات
58.000	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(12.800)	-	إضافات على موجودات غير ملموسة
(5.007.143)	(11.712.159)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
7.437.479	22.019.556	الزيادة في النقد وما في حكمه
71.758.756	79.196.235	النقد وما في حكمه في بداية السنة (إيضاح 5)
79.196.235	101.215.791	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح 5)

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
فيحدي زغالان

مدير الإدارة المالية
غالب زماري

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014	2015	
(بالريالات السعودية)		
15.710.969	13.940.580	النشاطات التشغيلية
		صافي دخل السنة
		التعديلات ل:
(3.716.782)	(831.414)	الربح المحقق من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
355.087	4.362.157	الخسارة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
12.349.247	17.471.323	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
10.498	(156.592)	المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
3.056.588	(4.156.974)	المطلوب من عمليات التأمين
498.062	(1.591.853)	المطلوب الى عمليات التأمين
(5.802.545)	(6.541.020)	المطلوب الى جهات ذات علاقة
(2.100.087)	182.499	المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
8.011.790	5.297.383	النقدية من العمليات
(2.029.777)	(1.977.063)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
5.982.013	3.320.320	صافي النقدية من النشاطات التشغيلية
		النشاطات الاستثمارية
(40.912.658)	(41.504.317)	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
19.316.782	13.331.414	المتحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
500.000	-	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(21.095.876)	(28.172.903)	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(15.113.863)	(24.852.583)	النقص في النقد وما في حكمه
128.337.663	113.223.800	النقد وما في حكمه في بداية السنة (إيضاح 5)
113.223.800	88.371.217	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح 5)
		معاملة غير نقدية
365.408	436.657	المحول من ارباح مستحقة إلى ودائع نظامية

العضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخرجی

المدير التنفيذي
فيما ي راغافان

مدير الإدارة المالية
غالب زمازي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١٠ التنظيم والعمليات الرئيسية

ان شركة ايس العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٦٠٢٩ بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ الموافق (٢١ يوليو ٢٠٠٩م) والذي تم تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠م) والصادر في الخبر بالمملكة العربية السعودية. رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

تتمثل نشاطات الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وجميع الأنشطة المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية ("النظام"). وفي تاريخ ٢١ ذي الحجة ١٤٣٠هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠٠٩م)، تسلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

قرر مجلس الإدارة في عام ٢٠١٤م التقدم بطلب الى الجهات التنظيمية مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني لإلغاء ترخيص أنشطة التأمين الصحي وحصر رخصة التأمين للشركة على أنشطة التأمين العامة فقط. بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥م (الموافق ٢٢ ربيع الأول ١٤٣٦هـ)، تسلمت الشركة الموافقة على الغاء الترخيص.

يقع المقر الرئيسي لأعمال الشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية.

٢. اتفاقية شراء الاصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة اعمال التأمين في ١ فبراير ٢٠١٠م. وقد وافقت الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقدة في ٢٢ مايو ٢٠١٠م على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش. م. ب (مقفلة) والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. (مقفلة) الى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الموجه للشركة.

قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة ايس العربية للتأمين ش. م. ب. (مقفلة) والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. (مقفلة) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٢م.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أساس الاعداد

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، والمعدل لقياس استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة واستثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة.

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

٣-٢ بيان الالتزام

طبقاً للنظام، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتضطلع الشركة بالمسؤولية عن الحفظ المادي وصكوك ملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتفيد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح الى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٣ بيان الالتزام - (تتمة)

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كذلك تتوجب اللوائح التنفيذية للتأمين توزيع ٩٠% من فائض عمليات التأمين على عمليات المساهمين وتوزيع ١٠% على حاملي بالوص التأمين. إذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمين كامل ذلك العجز.

٣-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

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

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

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥ - ٢٠١٢

باستثناء التحسينات المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ "الدفع على أساس الأسهم" والمطبق على معاملات الدفع على أساس الاسهم بتاريخ المنح في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤، فإن كافة التحسينات سارية المفعول للفترات المحاسبية التي بدأت في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. قامت الشركة بتطبيق هذه التحسينات لأول مرة بهذه القوائم المالية، والتي تتضمن:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على المنشأة الإفصاح عن الأحكام التي قامت بها الإدارة عند تطبيق اسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير 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 تقويم 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. هذا التعديل لم يكن له 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 الكيان الإدارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الإدارة. هذا التعديل غير ذي صلة للشركة لأنها لا تتلقى أي خدمات إدارة من المنشآت الأخرى.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١١ - ٢٠١٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة - (تتمة)

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

٣-٤ المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة عن لجنة معايير المحاسبة الدولية ولكن غير ملزمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (يسري للقرارات بدءاً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨)
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على حصص (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦)
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢: ضرائب الدخل- الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧: قائمة التدفقات النقدية - الإفصاحات التي تمكن المستخدمين من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧)
- دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩)

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

٣-٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء والتي تكون عرضة لخطر غير جوهري لتغيرات في القيمة.

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 بالزيادة عن صافي القيمة القابلة للتحقق للموجودات المكتتاة والمطلوبات المستحقة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتتاة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كان تم تحديد إجمالي الموجودات المكتتاة والمطلوبات المستحقة بطريقة صحيحة، ويتم مراجعة الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ المعترف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا نتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتتاة عن إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالربح ضمن 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 بدء من تاريخ الاستحواذ على الوحدات المولدة للنقد للشركة المتوقع استفادتها من هذا الدمج بغض النظر عما إذا كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى للمنشأة المستحوذ عليها قد تم تخصيصها لهذه الوحدات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)
٥-٣ منخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)
الشهرة - (تتمة)

في حال تم استبعاد جزء من عمليات وحدة مولدة للنقد "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 المولدة للنقد.

يتم اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة سنويا كما في ٣١ ديسمبر، وكذلك عند وجود مؤشرات تدل على احتمالية إنخفاض القيمة الدفترية. ويحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد من الوحدة المولدة للنقد أو مجموعة الموجودات المولدة 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.

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات مبدئيا بالتكلفة وتدرج بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بتملك البنود. 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 وقائم الدخل الشامل لعمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت وفقا للأعمار الإنتاجية المقدره التالية:

السنوات	التحسينات على العقارات المستأجرة الأثاث والمفروشات والمعدات المكتبية السيارات
٥	
١٠ - ٤	
٤	

الموجودات غير الملموسة

تسجل الموجودات غير الملموسة مبدئيا بالتكلفة وتدرج بالتكلفة ناقصا الاطفاء المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تتمثل الموجودات غير الملموسة في تكاليف برامج الحاسب الآلي وتكاليف تطبيقها. وتوَجَل جميع التكاليف المتعلقة بحزمة برامج الحاسب الآلي وتطفاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة خمس سنوات.

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

يتم رسملة العمولات المدفوعة لموظفي المبيعات الداخلية والتكاليف المباشرة الإضافية المتكبدة المتعلقة باكتتاب وتجديد عقود التأمين كأصل غير ملموس. يتم لاحقا إطفاء تكاليف الاكتتاب الموجلة على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها كأقساط تأمين مكتسبة.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

الشهرة والأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي غير محدد لا تخضع للإطفاء ويتم اختبارها سنويا لانخفاض القيمة. تتم مراجعة الأصول غير المالية الأخرى لانخفاض القيمة كلما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يعترف بخسارة 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 منخص انخفاض الأصول غير المالية باستثناء الشهرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)
٥-٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (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.

ويتضمن الموجودات المالية للشركة النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط وأرصدة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطلوب من جهات ذات علاقة والموجودات الأخرى، فيما تتألف مطلوباتها المالية من إجمالي المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمطلوب الى جهات ذات علاقة والمطلوبات الأخرى.

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو يُدفع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويحدد قياس القيمة العادلة بناء على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

- 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 متاحاً للشركة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المشاركين في السوق سيستقرون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات ويفترض أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ بعين الاعتبار قدرة 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 المخلات ذات العلاقة والقبلة للملاحظة وتقليل استخدام المخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي تقاس أو يفصح عنها بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة
- المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قبلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث: طرق تقويم تعتبر مخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قبلة للملاحظة.

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

تاريخ التداول المحاسبي

يعترف / يتوقف الاعتراف بكافة 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 ان يتم تسوية تلك الأصول خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

الاستثمارات

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

الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

تصنف الاستثمارات التي يتم شراؤها بنية بيعها خلال فترة قصيرة الأجل كاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة. يتم قياس وتسجيل تلك الاستثمارات في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. تقيد الارباح والخسائر غير المحققة بالفترة المالية في قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين.

الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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 المخصومة المتوقعة والعوامل ذات الصلة الأخرى. في حال عدم وجود معلومات موثوقة للقيمة العادلة لتلك الاستثمارات يتم اعتبار التكلفة كقيمة عادلة.

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

التوقف عن الاعتراف

الموجودات المالية

يتوقف الاعتراف بالموجودات المالية (أو متي يكون متطبقاً جزء من الموجودات المالية أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) أي تستبعد من قائمة المركز المالي للشركة بشكل رئيسي عند:

- انتهاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الاصل أو
- تنازل الشركة عن حقوقها باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل 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 أصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 جوهريّة، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل على أنه الغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية في قائمة دخل عمليات التأمين.

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 للتحويل (مخصص ديون مشكوك في تحصيلها) وأي انخفاض في القيمة. تشطب 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.

الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع

يعترف بالمطلوبات بالمبالغ المقرر دفعها في المستقبل نظير الخدمات التي تم الحصول عليها سواءً تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم قابليتها للتحويل

يُجرى تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمالية انخفاض قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حال وجود هذا الدليل، يُعترف بأي خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين. ويُحدّد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للأصول المُدرّجة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة، ناقصاً أي خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة مُعترف بها سابقاً في قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين.
- بالنسبة للأصول المُدرّجة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة وفقاً لمعدل العائد الراهن في السوق للأصول المالية المشابهة.

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكوية والضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويحمل على قائمة دخل المساهمين الشامل. وتحتسب الزكاة المحملة على أساس حصة المساهم السعودي من وعاء الزكاة، فيما تحتسب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهم الأجنبي من صافي الدخل المعدل. أما المبالغ الإضافية إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند استكمال الربط فإنها تسجل في السنة التي يستكمل الربط خلالها.

يتم اثبات المطلوبات والأصول الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة باستخدام معدلات ضريبة الدخل الحالية.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل مركز مالي ويخفض إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل عنده توفر ربح خاضع للضريبة كاف في المستقبل القريب وليسمح باستخدام كل أو جزء من الأصول الضريبية المؤجلة. يتم قيد الضريبة المؤجلة في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بالأقساط وعمولات إعادة التأمين

- تسجل إجمالي أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين في قائمة دخل عمليات التأمين على أساس نسبي على مدى فترات وثائق 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 المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري، و
 - طريقة احتساب محددة سلفاً بالنسبة للتأمين الهندسي عن المخاطر التي تم تعهدها لمدة تزيد عن السنة. وفقاً لهذا الاحتساب، الأقساط الأقل تكون مكتسبة خلال السنة الأولى وتزداد تدريجياً في نهاية فترة وثيقة التأمين، و
 - عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى .

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

إيرادات العمولات الخاصة

يعترف بإيرادات العمولات الخاصة من الودائع لأجل على أساس الاستحقاق.

إيرادات توزيعات أرباح

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 مؤكد (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل بوليصة التأمين. كمبدأ توجيهي عام، تحدد الشركة إذا ما كان لديها مخاطر تأمين جوهرية وذلك بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المستحقة الدفع إذا لم يقع الحدث المؤمن عليه. ويمكن أيضاً تحويل المخاطر المالية.

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 ما لم تكن جميع الحقوق والالتزامات قد أطفأت أو انتهت مدة صلاحيتها.

إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي تعوض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر ممن 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 مؤمناً آخر ("إعادة التأمين الوارد")، تدرج مع عقود التأمين.

يتأثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية واختيارية بناءً على سياسة الشركة في صافي الاحتجاز وحدود وطبيعة وحجم المخاطر. تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة 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 لإنخفاض 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 عدم احتمالية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعند إمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به و تقيد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة دخل عمليات التأمين. إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة البوالص.

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

إعادة التأمين - (تتمة)

يعترف بأقساط ومطالبات إعادة التأمين المتعهد بها 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 انتهائها أو عند تحويل العقد إلى جهة أخرى.

تظهر الأقساط والمطالبات على أساس الإجمالي بالنسبة لأعمال إعادة التأمين المسندة أو التي تم التعهد بها.

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

تكاليف إكتتاب بوالص التأمين المؤجلة

توجد التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال الفترة التي تنشأ فيها من إكتتاب أو تجديد عقود تأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف على الفترة التي يتحقق منها الإيراد. تطفأ حصة معيدي التأمين من تكاليف الإكتتاب المؤجلة بنفس طريقة تسجيل إطفاء الأصل ذي العلاقة وتفيد في قائمة دخل عمليات التأمين. يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذه الموجودات وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من حدوث إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل مركز مالي مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة دخل عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء إختبار كفاية المطلوبات لكل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية. يتم التوقف عن إثبات تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة عند سداد أو إلغاء العقود ذات الصلة.

إجمالي المطلوبات تحت التسوية

تتكون إجمالي المطلوبات من المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تقدير الخسارة المتعلقة بها ناقصاً قيمة الحطام والاسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة دخل عمليات التأمين كتغيرات متكبدة في قيمة المطلوبات الناشئة عن عقود حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطلوبات الخارجية والداخلية.

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

استردادات المستفقات والحلول

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذة (تألفة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، المستفقات). للشركة أيضاً الحق بملاحقة ومطالبة أطراف أخرى بدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الحلول).

التقديرات من استردادات المستفقات تعد مشمولة كمخصص في قياس المطالبات تحت التسوية. ويعتبر المخصص هذا بالقيمة التي بالامكان بصورة معقولة استردادها بعد استبعاد تلك الممتلكات.

يعتبر استرداد الحلول أيضاً كمخصص في قياس المطالبات تحت التسوية. يعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من الطرف الآخر.

إيرادات عملات إعادة تأمين غير مكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء العملات المستحقة القبض على عقود إعادة التأمين الصادر وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترات عقود التأمين التي تخصها. ويقيد الإطفاء في قائمة دخل عمليات التأمين

المخصصات

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

مكافأة نهاية الخدمة

تقيد مكافأة نهاية الخدمة 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 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج الأرباح والخسائر من تسوية وتحويل المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمتي دخل عمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة ان تحول ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين في كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي رأس المال. علماً بأن الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الأصول والمطلوبات المالية ويصرح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو تسهيل الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين مالم يتطلب ذلك أو يجيزه اي معيار أو تفسير محاسبي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٥-٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة والذي يقوم بنشاطات ينتج عنها إيرادات وتتكدب عليه مصاريف وله معلومات مالية مفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل متخذ القرارات التشغيلية الرئيسي والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ٦ قطاعات تشغيلية ينبغي الإفصاح عنها كما يلي:

- التأمين على الممتلكات، والذي يغطي مخاطر الحريق وما يتعلق به، وجميع مخاطر الممتلكات.
- الهندسة، الذي يوفر التغطية ضد كافة مخاطر المقاولين (CAR)، كل مخاطر التشييد (EAR)، وجميع مخاطر الماكينات وغيرها.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- التأمين الطبي، والذي يغطي التكاليف الطبية والادوية وجميع الخدمات واللوازم الطبية الاخرى.
- الحوادث العامة، والتي توفر تغطية ضد خسارة المال، والحوادث الشخصية، وتعويض العمال، والسفر، والمسؤولية العامة للطرف الثالث والتعويضات المهنية.
- فئات التأمين الأخرى، وتشمل أي فئات تأمين أخرى لم تذكر انفا.

لا تتضمن التقارير القطاعية عمليات المساهمين في الشركة.

في حال حدوث معاملات بين القطاعات، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات علي اساس التعاملات المباشرة، ويتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

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

عقود الإيجار التشغيلي

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

٤. الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة

استخدام الأحكام التقديرية في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، استخدام بعض التقديرية والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. إلا أن عدم التأكد من هذه التقديرية والافتراضات يمكن أن يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر في المستقبل.

التقديرية المحاسبية

الاعتراف المبني بالاستثمارات

تُصنف الأصول المالية، في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، كأصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو كقروض وذمم مدينة أو أصول مالية متاحة للبيع أو كأدوات مالية مشتقة كأدوات تحوط في عملية تحوط فعال، حسبما هو ملائم. وتحدد الشركة تصنيف أصولها المالية عند الاعتراف المبني.

الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعامل الشركة مع الأصول المالية الأسهم المتاحة للبيع كمنخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. ويتطلب تحديد "الانخفاض الجوهري" أو "الانخفاض الطويل الأمد" إجراء تقدير معقول.

٤. الأحكام و التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - (تتمة)

القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية باستخدام تقنيات التقييم

القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا 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 للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم توفره، فإن ذلك يتطلب التقدير لتحديد القيم العادلة. تشمل هذه التقديرات اعتبارات مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان، ومدخلات النموذج مثل تقلبات مشتقات طويلة الأجل وأسعار الخصم، وأسعار الدفع المسبق ومعدل افتراضات عدم السداد للأوراق المالية المدعومة بأصول.

بالنسبة لتحليل التدفقات المالية المخصومة، تركز معدلات التدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة التقديرية على بيانات السوق الحالية والمعدلات المطبقة على الأدوات المالية ذات عوائد مماثلة، والجودة الائتمانية وخصائص الإستحقاق. تتأثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعوامل مثل الظروف الاقتصادية (بما في ذلك المخاطر الخاصة بكل بلد)، والتركيزات في صناعات معينة، وأنواع الأدوات أو العملات، السيولة في السوق والأوضاع المالية للأطراف المقابلة. وتتأثر أسعار الخصم بمعدلات أسعار الفائدة خالية المخاطر ومخاطر الائتمان.

التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن تؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

التقدير وعدم التأكد والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والصادر الرئيسية الأخرى لحالات عدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي تنطوي على مخاطر جوهرية تتسبب في إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

تقييم مطلوبات عقود التأمين

ينبغي ان يتم تقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ المركز المالي وكذلك التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR) في تاريخ المركز المالي. ويمكن ان يستغرق الأمر فترة زمنية طويلة قبل إمكانية تحديد تكلفة المطالبات النهائية مع التيقن من ذلك. بالنسبة لبعض أنواع بوالص التأمين، تشكل المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها الغالبية العظمى من المطلوبات. تقدر تكلفة المطالبات تحت التسوية النهائية باستخدام طرق تقدير فنية مطالبات اکتوارية معيارية.

إن الافتراض الأساس لطرق التقدير الفنية هو خبرة الشركة السابقة في سداد المطالبات وحيث يمكن استخدام في تقدير سداد المطالبات المستقبلية ومن ثم التكاليف النهائية للمطالبات وبهذه الكيفية تقدر تسوية الخسائر المدفوعة والمتكبدة، متوسط تكلفة المطالبة، وعدد المطالبات وفق ما تم ملاحظته من تسويات في السنوات السابقة وتوقع نسب الخسارة. يتم تحليل سداد المطالبات تاريخياً بصفة أساسية وفق سنة وقوع الحادث، ويمكن أيضاً تحليلها لاحقاً جغرافياً، وكذلك وفق قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. عادة ما يتم تناول المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق تكوين احتياطي بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيم الخسائر أو توقعها بشكل منفصل ليعكس تسوية السدادات المستقبلية. في أغلب الحالات لا توجد فرضيات واضحة بخصوص 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 تنطبق المعدلات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ليعكس حدث وقع لمرة واحدة، تغييرات في العوامل الخارجية، أو عوامل السوق مثل السلوك العام للمطالبات والعوامل الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية فضلاً عن عوامل داخلية مثل تنوع المحفظة وخصائص الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات) وذلك للوصول إلى تقدير التكلفة النهائية للمطالبات التي تعبر عن النتيجة المرجحة لمجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة أوجه عدم اليقين.

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

٤. الأحكام و التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - (تتمة)

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الأساسي المستخدم من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس نهج سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. وعادة ما يقدر مقيم الخسائر المستقلون المطالبات المتعلقة بالمتكبات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. وتعرض الشركة لخلافات مع شركات إعادة التأمين وإحتمالية تأخرها في السداد. تقوم الشركة بمراقبة تطور النزاعات لمعيدي التأمين ومدى قوتهم بشكل ربع سنوي.

خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بتقييم الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر ائتمان ماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم تقييمها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند تقييمها بصورة إجمالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. يتطلب تقييم الانخفاض في القيمة هذه استخدام الأحكام والتقديرات. وإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات التأخر في السداد السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية. تصنف الشركة الأرصدة "ك" مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة" (إيضاح ٧) وفق التعليمات الصادرة عن ساما.

تكاليف اكتتاب بوالص التأمين المؤجلة

تقيد بعض تكاليف اكتتاب بوالص التأمين المتعلقة ببيع بوالص التأمين كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفاً في قائمة دخل عمليات التأمين على مدى فترة التطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لبوالص التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة دخل عمليات التأمين.

العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الانتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتها قبل احتساب الاستهلاك. هذه التقديرات تقرر بعد الاخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع من الأصول أو الاهتراء المادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الانتاجية سنوياً، ويتم تعديل مصاريف الاستهلاك المستقبلية حين تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية قد تختلف عن التقديرات السابقة.

الانخفاض في قيمة الشهرة

تقوم الشركة بتحديد عما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة على الأقل مرة واحدة سنوياً. ويتطلب ذلك تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد المخصص لها الشهرة. إن تقدير القيمة قيد الاستخدام يتطلب من الشركة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة مولدة للنقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

تقييم مطلوبات عقود التأمين - تتمة

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 القيم 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. تستند مدخلات هذه النماذج من بيانات سوق قابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم توفره، فإن ذلك يتطلب التقدير لتحديد القيم العادلة.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٥٤. الأحكام و التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - (تتمة)

احتياطي العجز في أقساط التأمين
تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة / النسب المجمعة للفترة المنقضية. يتم الأخذ في الاعتبار مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد احتياطي العجز في الاقساط عن كل نشاط.

٥٥. النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٢٠,٢٩٢	١٥,٠٠٠	نقد بالصندوق
٢,٣١٧,٣٨٨	٢,٢٣٩,٩٦٤	٨,١٠٢,٨٤٨	٦,٥٨٣,٨٥٣	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١١٠,٩٠٦,٤١٢	٨٦,١٣١,٢٥٣	٧١,٠٧٣,٠٩٥	٩٤,٦١٦,٩٣٨	- ودائع لأجل
١١٣,٢٢٣,٨٠٠	٨٨,٣٧١,٢١٧	٧٩,١٩٦,٢٣٥	١٠١,٢١٥,٧٩١	

ان الودائع لأجل مودعة لدى بنوك تجارية بتواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الشراء وتحقق إيرادات عمولة خاصة بنسبة تتراوح ما بين ١,٥% إلى ٢,٤% (٢٠١٤: ٠,٧% إلى ١,٠%).

٦. الاستثمارات

أ) ان الاستثمارات مصنفة على النحو التالي :

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٢٤,٩٥٧,٥٧١	٤٩,٥٩٩,٧٣١	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٢٦,٨٨٩,٦٤٩	٥١,٥٣١,٨٠٩	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	

ب) فيما يلي تحليل بالاستثمار حسب الفئة :

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٢٤,٩٥٧,٥٧١	٤٩,٥٩٩,٧٣١	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	مدرجة في السوق المالية
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	غير مدرجة في السوق المالية
٢٦,٨٨٩,٦٤٩	٥١,٥٣١,٨٠٩	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٥٦ الاستثمارات (تتمة)

ج- فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئات الأخرى:

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
٤٤,١٩٦,١٦٠	٧٩,٥٦٥,٣٩١
٤٦,١٢٨,٢٣٨	٨١,٤٩٧,٤٦٩

أسهم عادية
صكوك وسندات وأوراق مالية متداولة

يتمثل الاستثمار في الأسهم العادية حصصاً في رأسمال شركة نجم لخدمات التأمين. وتسجل كافة الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في السوق المالية بالتكلفة بقيمة دفترية قدرها ١,٩٣٢,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٤٣٢,٠٧٨ ريال سعودي) حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة موثوقة. ونظراً لأن جميع هذه الاستثمارات غير مدرجة في السوق المالية، فلا يمكن تحديد تقدير للقيمة العادلة بدرجة معقولة إلا عند بيع كل استثمار على حدة.

وقد أجرت الإدارة مراجعة على الاستثمارات المتاحة للبيع بغرض تقييم وجود انخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. وبناءً على المعلومات المحددة، ارتأت الإدارة بأنه لا داعي لانخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

أجرت الشركة ترتيبات من خلال مؤسسة مالية داخل المملكة العربية السعودية للاستثمار في بعض الصكوك والسندات والأوراق المالية المتداولة في السوق النشطة بالدولار الأمريكي. غير أنه وحيث أن نية الإدارة هي بيع هذه الاستثمارات على المدى القصير، فقد تم تصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

د- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيم العادلة

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

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

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى القيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي:

٢٠١٥			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٧٩,٥٦٥,٣٩١	-	-	٧٩,٥٦٥,٣٩١
٧٩,٥٦٥,٣٩١	-	-	٧٩,٥٦٥,٣٩١
(بالريالات السعودية)			
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة			
٢٠١٤			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٤٤,١٩٦,١٦٠	-	-	٤٤,١٩٦,١٦٠
٤٤,١٩٦,١٦٠	-	-	٤٤,١٩٦,١٦٠
(بالريالات السعودية)			
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة			

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال السنة.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٠٧ أقساط وأرصدة التأمين المدينة

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	
٧٣,٧٠٨,٣٨٠	٧٣,٨٩٥,٦٨١
١,٣٦٧,١٨١	١,٠٣٧,٣٦٣
٣٢,٧٢٥	٢٦٣,٥١٩
٧٥,١٠٨,٢٨٦	٧٥,١٩٦,٥٦٣
(٧,٣٤١,٨٨٠)	(٧,٤٢٧,٤٢٧)
٦٧,٧٦٦,٤٠٦	٦٧,٧٦٩,١٣٦

أقساط تأمين مدينة (إيضاح ٢١)

ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين

ذمم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢١)

ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	
٦,٦٠١,١٩٨	٧,٣٤١,٨٨٠
٧٤٠,٦٨٢	٨٥,٥٤٧
٧,٣٤١,٨٨٠	٧,٤٢٧,٤٢٧

كما في ١ يناير
المحمل للسنة
كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل بتاريخ أقساط وأرصدة التأمين المدينة كما في نهاية السنة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
	أكثر من ٣٦٥ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	
٧٣,٨٩٥,٦٨١	٣,٧٧٤,٢٦٣	١١,٠٠٧,٩٩٦	١٠,٨٧٤,٢٤٧	٤٨,٢٣٩,١٧٥
١,٣٠٠,٨٨٢	٢٧٦,٦٤٤	٢٩,٠٨٣	٣٢,٠٢٢	٩٦٣,١٣٣
٧٥,١٩٦,٥٦٣	٤,٠٥٠,٩٠٧	١١,٠٣٧,٠٧٩	١٠,٩٠٦,٢٦٩	٤٩,٢٠٢,٣٠٨

أقساط تأمين مدينة
ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين
وإعادة تأمين وجهات ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
	أكثر من ٣٦٥ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	
٧٣,٧٠٨,٣٨٠	٣,٣٩٦,٥٧٦	١٠,٧٦٥,٤١٨	١١,٦٤٠,٩٩٩	٤٧,٩٠٥,٣٨٧
١,٣٩٩,٩٠٦	١٣٨,١٨٥	٣١٩,١٥٧	٧٧,٨٦٦	٨٦٤,٦٩٨
٧٥,١٠٨,٢٨٦	٣,٥٣٤,٧٦١	١١,٠٨٤,٥٧٥	١١,٧١٨,٨٦٥	٤٨,٧٧٠,٠٨٥

أقساط تأمين مدينة
ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين
وإعادة تأمين وجهات ذات علاقة

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٠٧ أقساط وأرصدة التأمين المدينة (تتمة)

تتألف أقساط وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء وجهات ذات علاقة تقع بصفة رئيسية في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة بوجه عام على أن يتم سداد أقساط التأمين خلال ٩٠ يوماً. وتتطلب الترتيبات مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المحدد المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة أو لوسيط يزيد عن ٣٠% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٧,٨%). بالإضافة إلى ذلك، تمثل أرصدة أكبر ٥ عملاء / وسطاء ٣٩% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤٠%).

تتوقع الشركة، بناءً على الخبرة السابقة، تحصيل كامل أقساط وأرصدة التأمين المدينة والحسابات المدينة المستحقة من شركات التأمين إعادة التأمين ودمم إعادة التأمين المدينة المستحقة من جهات ذات علاقة غير منخفضة القيمة. وليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على الحسابات المدينة؛ ولذلك فإن معظمها غير مكفول بضمانات.

٨. الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة والاحتياطيات

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٧٢,٩٠٧,٥٥١	٨٩,٣٣٣,٥٧١	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة - الرصيد الافتتاحي
(٨٩,٣٣٣,٥٧١)	(١٠٢,٣٩٨,٣٧٣)	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة - الرصيد الختامي
(١٦,٤٢٦,٠٢٠)	(١٣,٠٦٤,٨٠٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، الإجمالي
(٤٣,٤٧٩,٠١٢)	(٥٦,٥٠٠,٦٧٠)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة - الرصيد الافتتاحي
٥٦,٥٠٠,٦٧٠	٦٤,٠٤٤,٦٥٨	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة - الرصيد الختامي
١٣,٠٢١,٦٥٨	٧,٥٤٣,٩٨٨	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣,٤٠٤,٣٦٢)	(٥,٥٢٠,٨١٤)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
٣٧٣,٨٠٩	٨٦٧,٦٠٢	التغير في احتياطي العجز في الأقساط - الرصيد الافتتاحي
(٨٦٧,٦٠٢)	-	التغير في احتياطي العجز في الأقساط - الرصيد الختامي
(٤٩٣,٧٩٣)	٨٦٧,٦٠٢	التغير في احتياطي العجز في الأقساط
-	١,٢٢٣,٥٩٨	احتياطي المخاطر التي لم تسقط - الرصيد الافتتاحي
(١,٢٢٣,٥٩٨)	(١,٨٦٣,١٢٣)	احتياطي المخاطر التي لم تسقط - الرصيد الختامي
(١,٢٢٣,٥٩٨)	(٦٣٩,٥٢٥)	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٩. المطالبات والاحتياطيات

٢٠١٥		
الإجمالي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الصافي
١١٧,٦٩٢,٨١٢	(٦٧,٧٣٤,٢٩٤)	٤٩,٩٥٨,٥١٨
٢٠٩,٨٤٦,٧٠١	(١٦٨,٢٧٠,٥٨٥)	٤١,٥٧٦,١١٦
٣٠,٥٥٠,٧٨٠	(١٣,٦٥٦,٢٧٤)	١٦,٨٩٤,٥٠٦
٢٤٠,٣٩٧,٤٨١	(١٨١,٩٢٦,٨٥٩)	٥٨,٤٧٠,٦٢٢
١٦٨,٠٣٩	-	١٦٨,٠٣٩
٢٧٩,٠٩٤	-	٢٧٩,٠٩٤
٣٥٨,٥٣٧,٤٢٦	(٢٤٩,٦٦١,١٥٣)	١٠٨,٨٧٦,٢٧٣
١٩١,٢٥٣,٤٤٣	(١٦١,٨٥٥,٨٠٦)	٢٩,٣٩٧,٦٣٧
١٨,٠٨٣,٠٩٤	(٩,٥٢١,٠٨٧)	٨,٥٦٢,٠٠٧
٢٠٩,٣٣٦,٥٣٧	(١٧١,٣٧٦,٨٩٣)	٣٧,٩٥٩,٦٤٤
٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠
٤٣٠,٢٤٦	-	٤٣٠,٢٤٦
٢١٠,٣٦٦,٧٨٣	(١٧١,٣٧٦,٨٩٣)	٣٨,٩٨٩,٨٩٠
١٤٨,١٧٠,٦٤٣	(٧٨,٢٨٤,٢٦٠)	٦٩,٨٨٦,٣٨٣
٢٠٨,٨١٦,٤٥٥	(١٦٨,٢٧٠,٥٨٥)	٤٠,٥٤٥,٨٧٠
٣٠,٥٥٠,٧٨٠	(١٣,٦٥٦,٢٧٤)	١٦,٨٩٤,٥٠٦
٢٣٩,٣٦٧,٢٣٥	(١٨١,٩٢٦,٨٥٩)	٥٧,٤٤٠,٣٧٦
٧٦٨,٠٣٩	-	٧٦٨,٠٣٩
٧٠٩,٣٤٠	-	٧٠٩,٣٤٠
٢٤٠,٨٤٤,٦١٤	(١٨١,٩٢٦,٨٥٩)	٥٨,٩١٧,٧٥٥
١٩١,٢٥٣,٤٤٣	(١٦١,٨٥٥,٨٠٦)	٢٩,٣٩٧,٦٣٧
١٨,٠٨٣,٠٩٤	(٩,٥٢١,٠٨٧)	٨,٥٦٢,٠٠٧
٢٠٩,٣٣٦,٥٣٧	(١٧١,٣٧٦,٨٩٣)	٣٧,٩٥٩,٦٤٤
٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠
٤٣٠,٢٤٦	-	٤٣٠,٢٤٦
٢١٠,٣٦٦,٧٨٣	(١٧١,٣٧٦,٨٩٣)	٣٨,٩٨٩,٨٩٠
٣٠,٤٧٧,٨٣١	(١٠,٥٤٩,٩٦٦)	١٩,٩٢٧,٨٦٥

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى

مطالبات مجنب مخصص لها خلال السنة
مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها خلال السنة

احتياطي الكوارث
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات

ناقصاً: الرصيد كما في ١ يناير
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها

احتياطي الكوارث
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات

صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها

احتياطي الكوارث
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات

ناقصاً: الرصيد كما في ١ يناير
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها

احتياطي الكوارث
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات

التغيرات في المطالبات تحت التسوية واحتياطي الكوارث
واحتياطي مصاريف تسوية المطالبات

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٠٩ المطالبات والاحتياطيات (تتمة)

٢٠١٤

الإجمالي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الصافي
١١٩,٨٠٧,٨٨٧	(٦٥,١٩٠,٤٨٩)	٥٤,٦١٧,٣٩٨
١٩١,٨٥٣,٤٤٣	(١٦١,٨٥٥,٨٠٦)	٢٩,٩٩٧,٦٣٧
١٨,٠٨٣,٠٩٤	(٩,٥٢١,٠٨٧)	٨,٥٦٢,٠٠٧
٢٠٩,٩٣٦,٥٣٧	(١٧١,٣٧٦,٨٩٣)	٣٨,٥٥٩,٦٤٤
-	-	-
٤٣٠,٢٤٦	-	٤٣٠,٢٤٦
٣٣٠,١٧٤,٦٧٠	(٢٣٦,٥٦٧,٣٨٢)	٩٣,٦٠٧,٢٨٨
١٢٠,١٠٥,٦٤٥	(٩٠,٨٧٧,١٥٣)	٢٩,٢٢٨,٤٩٢
٢١,١٧٤,١٩٤	(١١,٩١١,٢١٨)	٩,٢٦٢,٩٧٦
١٤١,٢٧٩,٨٣٩	(١٠٢,٧٨٨,٣٧١)	٣٨,٤٩١,٤٦٨
٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠
-	-	-
١٤١,٨٧٩,٨٣٩	(١٠٢,٧٨٨,٣٧١)	٣٩,٠٩١,٤٦٨
١٨٨,٢٩٤,٨٣١	(١٣٣,٧٧٩,٠١١)	٥٤,٥١٥,٨٢٠
١٩١,٢٥٣,٤٤٣	(١٦١,٨٥٥,٨٠٦)	٢٩,٣٩٧,٦٣٧
١٨,٠٨٣,٠٩٤	(٩,٥٢١,٠٨٧)	٨,٥٦٢,٠٠٧
٢٠٩,٣٣٦,٥٣٧	(١٧١,٣٧٦,٨٩٣)	٣٧,٩٥٩,٦٤٤
٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠
٤٣٠,٢٤٦	-	٤٣٠,٢٤٦
٢١٠,٣٦٦,٧٨٣	(١٧١,٣٧٦,٨٩٣)	٣٨,٩٨٩,٨٩٠
١٢٠,١٠٥,٦٤٥	(٩٠,٨٧٧,١٥٣)	٢٩,٢٢٨,٤٩٢
٢١,١٧٤,١٩٤	(١١,٩١١,٢١٨)	٩,٢٦٢,٩٧٦
١٤١,٢٧٩,٨٣٩	(١٠٢,٧٨٨,٣٧١)	٣٨,٤٩١,٤٦٨
٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠
-	-	-
١٤١,٨٧٩,٨٣٩	(١٠٢,٧٨٨,٣٧١)	٣٩,٠٩١,٤٦٨
٦٨,٤٨٦,٩٤٤	(٦٨,٥٨٨,٥٢٢)	(١٠,٠٩٨)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى

مطالبات منجب مخصص لها خلال السنة
مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها خلال السنة

احتياطي الكوارث
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات

ناقصاً: الرصيد كما في ١ يناير
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها

احتياطي الكوارث
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات

صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها

احتياطي الكوارث
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات

ناقصاً: الرصيد كما في ١ يناير
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها

احتياطي الكوارث
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات

التغيرات في المطالبات تحت التسوية واحتياطي الكوارث
واحتياطي مصاريف تسوية المطالبات

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٩. المطالبات والاحتياطيات (تتمة)

تطور المطالبات

لم يفصح عن تفاصيل تطور المطالبات في القوائم المالية نظراً لكون معظم المطالبات كما بتاريخ قائمة المركز المالي، تتعلق بفئة أعمال الممتلكات التي يتم تسويتها، في السياق العادي للأعمال، خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي المتعلقة بالمطالبات. وتعتقد الإدارة بأن حالة عدم التأكد حيال قيمة مدفوعات مطالبتها وموعدها يمكن الوصول إلى قرار بشأنها تماماً خلال سنة واحدة، وعليه فإن الإفصاح عن جدول تطور المطالبات لا فائدة منه في هذه المرحلة.

١٠. تكاليف اكتتاب بوالص التأمين المؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٦,٠٢٩,٨٦١	٦,٢١٩,٠٦٨	١ يناير
٢١,٤٥٥,٠٦١	٢٤,٣٠٦,٧٢٩	تكاليف متكبدة خلال السنة
(٢١,٢٦٥,٨٥٤)	(٢٣,٣٣٠,٥٦٨)	المحمل للسنة
٦,٢١٩,٠٦٨	٧,١٩٥,٢٢٩	٣١ ديسمبر

١١. المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٣٨٣,٣٩١	٤٤٥,٩٩٢	إيجار مدفوع مقدماً
٥٨,٤٧٩	١٨٨,٨٢٢	٣٩,٩٣١	١٢٣,٢٧٤	إيرادات عمولات خاصة مستحقة
-	-	٧٣,١١٤	٥١,٧٦٧	مطلوب من موظفين
-	-	-	١,٣٦٢,٠٠٠	مطلوب من صندوق منافذ
٧٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٨٥٥,٠٧٤	٨٢٣,٧٥٠	أخرى
١٣٣,٤٧٩	٢١٨,٨٢٢	١,٣٥١,٥١٠	٢,٨٠٦,٧٨٣	

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٠١٢ الممتلكات والمعدات

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتكسيبات والتجهيزات المكتبية	السيارات	المجموع	
(بالريالات السعودية)				
				التكلفة:
١,١٥٥,١٩٨	٣,٨١٨,٣٥٩	٤٣٠,٢٥٠	٥,٤٠٣,٨٠٧	١ يناير ٢٠١٤
١١٤,٥٩٢	٣١٣,٩٦١	٢٩٤,٩٤٤	٧٢٣,٤٩٧	إضافات
-	(٢٤,٦٠٠)	(١٤٢,٢٥٠)	(١٦٦,٨٥٠)	استبعادات
١,٢٦٩,٧٩٠	٤,١٠٧,٧٢٠	٥٨٢,٩٤٤	٥,٩٦٠,٤٥٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-	٦٨,٥٠٠	٣٨٩,٤١٠	٤٥٧,٩١٠	إضافات
-	-	-	-	استبعادات
١,٢٦٩,٧٩٠	٤,١٧٦,٢٢٠	٩٧٢,٣٥٤	٦,٤١٨,٣٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				الاستهلاك المتراكم:
٩١٧,١١٢	٢,٥٨٢,٩٩٩	٣٩٠,٥١٠	٣,٨٩٠,٦٢١	١ يناير ٢٠١٤
١٨١,٥٨٨	٥٥٠,٣٦٧	٦٨,٨٦٨	٨٠٠,٨٢٣	المحمل للسنة
-	(٢٤,٦٠٠)	(١٤٢,٢٥٠)	(١٦٦,٨٥٠)	استبعادات
١,٠٩٨,٧٠٠	٣,١٠٨,٧٦٦	٣١٧,١٢٨	٤,٥٢٤,٥٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧٥,٤١١	٤٩٠,٢١٠	١١٣,٢٨٤	٦٧٨,٩٠٥	المحمل للسنة
١,١٧٤,١١١	٣,٥٩٨,٩٧٦	٥٢٠,٤١٢	٥,٢٠٣,٤٩٩	استبعادات
٩٥,٦٧٩	٥٧٧,٢٤٤	٥٤١,٩٤٢	١,٢١٤,٨٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٧١,٠٩٠	٩٩٨,٩٥٤	٢٦٥,٨١٦	١,٤٣٥,٨٦٠	صافي القيمة الدفترية:
				٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٠١٣ الموجودات غير الملموسة

الاجمالي (بالريالات السعودية)	التكلفة :
٤,٢٠٩,٨٣٩	١ يناير ٢٠١٤
١٢,٨٠٠	اضافات
٤,٢٢٢,٦٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-	اضافات
٤,٢٢٢,٦٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	الاطفاء :
٢,٤٢٥,٦١٥	١ يناير ٢٠١٤
٤٤٥,٨٢١	المحمل للسنة
٢,٨٧١,٤٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٤٧,٧٤١	المحمل للسنة
٣,٣١٩,١٧٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	صافي القيمة الدفترية :
٩٠٣,٤٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٣٥١,٢٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٠١٤ الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء قامت بموجبها بشراء عمليات أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية لشركة ايس العربية للتأمين ش. م. ب "مقفلة" والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. "مقفلة" تم تحديد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم تمت طبقاً لتوجيهات التقارير النافية للجهالة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وفقاً لخطاب (ساما) المؤرخ في ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ ("الخطاب")، قدرت قيمة الشهرة المجمعة بمبلغ ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي. سيتم دفع المبلغ وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وخلال السنة، سددت الشركة مبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٥,٨ مليون ريال سعودي) من قيمة الشهرة. تم عرض المبلغ المتبقي بقيمة ٢٩٢,٨٩٨ ريال سعودي كمبلغ مطلوب إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٢١) بهذه القوائم المالية ضمن مطلوبات المساهمين.

أجرت إدارة الشركة، بتاريخ قائمة المركز المالي، تقيماً على القيمة الدفترية للشهرة. وبناءً على ذلك التقييم، تعتقد الإدارة بعدم وجود دليل موضوعي أو ظروف تشير إلى وجود أي انخفاض في قيمة الشهرة. ولذلك، فلا داعي للاعتراف بانخفاض في قيمة الشهرة في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٥. الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في ارباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.
بلغ رصيد الوديعة النظامية ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وعائداتها بمبلغ ٤٣٦,٦٥٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال و ٣٦٥,٤٠٨ ريال سعودي) على التوالي.

١٦. إيرادات عمليات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٧,٦١٧,٨٠٠	٩,١٢١,٦٦٥	١ يناير
٢٦,٤٧٥,٦٢٤	٢٦,٠٤٩,٩٧٠	عمليات إعادة تأمين مقبوضة خلال السنة
(٢٤,٩٧١,٧٥٩)	(٢٤,١٥٦,١٣٩)	عمليات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
٩,١٢١,٦٦٥	١١,٠١٥,٤٩٦	٣١ ديسمبر

١٧. المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)			
٢,٠٣٨,٦٨٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	علاوة مستحقة
٢٧٥,٠٠١	٢٨٥,٦٤٩	-	-	أتعاب إشراف مستحقة
-	-	١,٣٣٩,٥٠٠	١,٢٩٧,٥٠٠	مكافآت وبدل حضور اجتماعات لمجلس الإدارة (إيضاح ٢٢)
-	-	١٩٨,٠٠٠	١٩٩,٥٠٠	بدلات أخرى لحضور اجتماع اللجان
٣,٨١٠,٣٦٥	٥,٠٣٣,٣٩٤	-	-	ضريبة استقطاع مستحقة الدفع
٨١,٢٥٠	١٠٠,٠٠٠	١١٣,٢٥٠	٢٦٥,٠٠٠	أتعاب قانونية ومهنية مستحقة
٧,٠٢٩,١٦١	٥,٩٦٢,٢٦٢	٣٦٥,٤٠٨	٤٣٦,٦٥٧	مصاريف مستحقة أخرى
١٣,٢٣٤,٤٥٩	١٣,٣٨١,٣٠٥	٢,٠١٦,١٥٨	٢,١٩٨,٦٥٧	

١٨. مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٥,٨٦١,٤٠٥	٦,٨٥٣,٦٩٨	١ يناير
١,١٠٨,٥٦٢	١,١٧٨,٣٩٦	المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٢)
(١١٦,٢٦٩)	(٩٠٨,١٦١)	المدفوع خلال السنة
٦,٨٥٣,٦٩٨	٧,١٢٣,٩٣٣	٣١ ديسمبر

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٩ رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠٠ مليون ريال سعودي) وهو مقسم إلى ١٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

٢٠ الاحتياطي النظامي

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

٢١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والشركات المتعلقة بالمساهمين ("الجهات المنتسبة") وموظفي الإدارة الرئيسيين والمنشآت المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك من قبل هذه الجهات أو التي تمارس هذه الجهات نفوذاً هاماً عليها. وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة التي أجريت خلال السنة وأرصدها في نهاية السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)			
٨٥٩,٠٠٢	٩٤٢,٥٧٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	جهات منتسبة
١,٢٥٤,٦٢١	١,٢٦٧,٦٢٧	ايجارات	
٤,٩٢٣,٥٤١	٥,٠٢٩,٧٢٣	مطالبات مدفوعة ومصروفات أخرى	
١,١١٠,٠٠٠	١,١٠٢,٥٠٠	مكافآت	مجلس الإدارة
٣٨٠,٤٧٩	٣٤٤,١٧٩	بدلات ومصاريف حضور اجتماعات	
٦١,٤١٨,٠٤٤	٣٦,٨١١,٤٨٤	أقساط إعادة تأمين مسندة	مساهمون
٢٨,٨٩١,٧٤٩	٢٩,٤٣٧,٧١٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
١١,٠٦٢,٩٢٨	٧,٩٠٤,٢١٠	إيراد عمولات إعادة تأمين	

تتألف الأرصدة المستحقة من (المستحقة إلى) جهات ذات علاقة مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	رصيد الحساب	الجهة ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)			
(٩,١٣٥)	-	اقساط تأمين مدينة (إيضاح ٧)	جهات منتسبة
٥٢,٨٨٤	٩٦,٣٤٨	مطلوب من جهات ذات علاقة	
(٦,٧٤٣,٩١٨)	(٢٩٢,٨٩٨)	مطلوب الى جهات ذات علاقة	
(١,٣٣٩,٥٠٠)	(١,٢٩٧,٥٠٠)	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات مستحقة الدفع	مجلس الإدارة
(١١,٢٠٦,٥٨٦)	(٨,٣٩٤,٥٠٢)	رصيد إعادة تأمين دائن	مساهمون
٣٢,٧٢٥	٢٦٣,٥١٩	نم إعادة تأمين مدينة (إيضاح ٧)	

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢١. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - (تتمة)

- يظهر المطلوب من جهات ذات علاقة بالقوائم المالية ضمن موجودات عمليات التأمين.
- يظهر المطلوب إلى جهات ذات علاقة بالقوائم المالية ضمن مطلوبات المساهمين.
- يظهر رصيد إعادة تأمين الدائن بالقوائم المالية ضمن مطلوبات عمليات التأمين.

مكافآت كبار موظفي الإدارة

كانت مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال السنة على النحو التالي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٣,٤٦٠,٩٠٠	٣,٢٦٢,٤٧٢	رواتب ومزايا
٢٣٥,٢٦٣	٢٢٠,٨٦١	مكافآت نهاية الخدمة
٣,٦٩٦,١٦٣	٣,٤٨٣,٣٣٣	

٢٢. المصاريف العمومية والإدارية

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١٧,٢٤١,٩٧٦	١٧,٨٥٤,٨٥٧	٩٠٧,٤٧٣	٩٣٩,٧٣٠	رواتب ومزايا الموظفين (إيضاح ٢١)
١,٦٩٥,٢٠٣	١,٧١١,٢٧٣	٨٩,٢٢١	٩٠,٠٦٧	إيجارات (الإيضاحان ٢١ و ٢٨)
١,٠٥٣,١٣٤	١,١١٩,٤٧٦	٥٥,٤٢٨	٥٨,٩٢٠	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ١٨)
١,١٨٤,٣١٢	١,٠٧٠,٣١٤	٦٢,٣٣٢	٥٦,٣٣٢	استهلاك وإطفاء
٦٨٤,٢٠٤	٧٧٨,٧٣٢	٣٦,٠١١	٤٠,٩٨٦	خدمات تقنية المعلومات
٢٦١,٢٩٣	٣٩٥,٤٢٩	١٣,٧٥٣	٢٠,٨١٢	سفرات عمل وانتقالات
٢٩٧,٥٤٦	٣٢٧,٤١٨	١٥,٦٦١	١٧,٢٣٢	منافع خدمية
٧٠٦,٩٧٥	٢٩٣,٠٢٧	٣١٨,٩٥٩	٧٥٥,٠٧٣	أتعاب مهنية
٢٤٣,٧٧٤	٢١٢,٠١٠	١٢,٨٣٠	١١,١٥٨	قرطاسية
٧٤,٨٩٢	١٦٠,٧١٦	١٩,٥٤٢	٨,٤٥٩	رسوم واشتراكات
١٢٣,٠٥٥	١٤٨,٤٢٠	٦,٤٧٧	٧,٨١٢	تكاليف تدريب
-	-	١,٤٩٠,٤٧٩	١,٤٤٦,٦٧٩	مكافآت مجلس الإدارة وبدلات ومصاريف حضور اجتماعات (إيضاح ٢١)
-	-	١٩٥,٠٠٠	٣١٥,٩٥٣	بدلات أخرى لحضور اجتماعات اللجان
-	-	-	-	إصلاح وصيانة
٤١,٩٥٤	١٢,٦٤٤	٣٥,٥٣٨	٣٦,٣٦٤	ترويج ودعاية وإعلان
١,٥٦٤,٣٠٩	١,٧٨١,٢٦٨	٢٨٠,٠٨٢	٩٨,٠٦٨	أخرى
٢٥,١٧٢,٦٢٧	٢٥,٨٦٥,٥٨٤	٣,٥٣٨,٧٨٦	٣,٩٠٣,٦٤٥	

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٣. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الوعاء الزكوي

فيما يلي العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة :

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٢,٧٨٧,٠٦٣	٢,١١٨,٣٢٦	موجودات غير متداولة
١٧٤,٠٦١,٦٦٦	١٨٦,٩٦٣,٧١١	رصيد حقوق المساهمين الافتتاحي
٤٦,١٢٨,٢٣٨	٨١,٤٩٧,٤٦٩	استثمارات
١٥,٧١٠,٩٦٩	١٦,٠٧٤,٧٧١	صافي دخل السنة قبل حساب الزكاة وضريبة الدخل

تتشأ الفروقات بين النتائج المالية والريح المعدل بصورة أساسية من تعديل بعض التكاليف وفقاً للأنظمة ذات العلاقة.

(ب) الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة :

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل :

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٨,٩٩٠,٥٤٨	٩,٧٦٩,٦٩٥	١ يناير
٢,٨٠٨,٩٢٤	٤,٨٢١,٠٠٨	مخصص السنة
(٢,٠٢٩,٧٧٧)	(١,٩٧٧,٠٦٣)	المدفوع خلال السنة
٩,٧٦٩,٦٩٥	١٢,٦١٣,٦٤٠	٣١ ديسمبر

فيما يلي الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٢,٨٠٨,٩٢٤	٤,٨٢١,٠٠٨	مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة

الربوط القائمة

خلال السنة، أصدرت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط النهائية للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢ والتي طالبت فيها بالتزام زكوي وضريبي إضافي بقيمة ١٣,٧٩ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض ستكون لصالح الشركة. وعليه، لا تتضمن القوائم المالية أي مخصصات لهذه المبالغ.

لم تصدر مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربطين الزكويين والضريبيين عن عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤.

تم احتساب الوعاء الزكوي حسب فهم الشركة للوائح الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. إن قواعد الزكاة بالمملكة العربية السعودية تخضع لتفسيرات مختلفة، ولهذا قد تختلف الربوط الزكوية من قبل مصلحة الزكاة والدخل عن التقديرات المقدمة من قبل الشركة.

٢٤. ربحية السهم

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

٢٥. القيم العادلة للأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي للمنشأة والتزام مالي أو أداة حقوق مالية لمنشأة أخرى. تشمل الأدوات المالية علي الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتضمن الموجودات المالية للشركة النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط وأرصدة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من عمليات المساهمين والموجودات الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمطلوب الي جهات ذات علاقة والمطلوب الي عمليات المساهمين والمطلوبات الأخرى. ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٦) المدرجة بالتكلفة.

٢٦. الالتزامات المحتملة

الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، فإن الشركة معرضة لإقامة دعاوى عليها خلال سياق أعمالها العادية. ليس لإدارة الشركة علم بوجود أي مطالبات فائئة هامة مقدمة من أو علي الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٧. المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها.

لا تتضمن النتائج القطاعية مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية وإيرادات العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والخسارة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.

ولا تتضمن موجودات عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

ولا تتضمن المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين القطاعية الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمطلوب الي عمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة والفائض المتراكم.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٧ المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الممتلكات	الهندسة	المركبات	الطبي (بالريالات السعودية)	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
١٠٤,٦٢٣,٣٧٤	٢٦,١١٦,٥٣٩	٧٣,٢٨١,٣٠٠	-	٤٠,٨٣٨,٦٦٥	٢٣,٨٨٦,٦٥٨	٢٦٨,٧٤٦,٥٣٦
(٩٥,١٢٨,١٣٢)	(١٧,٩٤٥,٤٣٧)	(٨٣٦,٣٢٠)	-	(١٦,٧٤٦,٩٥٧)	(١١,٤٤٢,٢١٢)	(١٤٢,٠٩٩,٠٥٨)
١,٩٦٠,٩٦٦	(٧٤٣,٨١٢)	(١,٠٠٤,٠١٣)	-	(٥٨٧,٢٨٠)	(١,٦٥١,٧٥٢)	(٥,٩٤٧,٨٢٣)
٧,٥٣٤,٢٧٦	٧,٤٢٧,٢٩٠	٧١,٤٤٠,٩٦٧	-	٢٣,٥٠٤,٤٢٨	١٠,٧٩٢,٦٩٤	١٢٠,٦٩٩,٦٥٥
١,٣٥١,٢١٢	(٤٨٤,٢٦٨)	(٤,٥١٥,٤٠٢)	٧,٣٠٧	(٨٢٢,١٨٧)	(١,٠٥٧,٤٧٦)	(٥,٥٢٠,٨١٤)
٨٦٧,٦٠٢	-	-	-	-	-	٨٦٧,٦٠٢
-	(٦٣٩,٥٢٥)	-	-	-	-	(٦٣٩,٥٢٥)
٩,٧٥٣,٠٩٠	٦,٣٠٣,٤٩٧	٦٦,٩٢٥,٥٦٥	٧,٣٠٧	٢٢,٦٨٢,٢٤١	٩,٧٣٥,٢١٨	١١٥,٤٠٦,٩١٨
(٦٤,٤١٨,٦٥١)	(٩,١٢٤,٨٥٥)	(٣٣,٥٧٨,٠٤٩)	(١٨٨,٠٧١)	(١,٦١٧,١١٨)	(٨,٧٦٦,٠٦٨)	(١١٧,٦٩٢,٨١٢)
٥٥,٨٤٦,٥٨٠	٤,٩٤٦,٧٨٠	٢٩٩,٥٥٥	٩٤,٠٣٦	١٩٩,٤٢٣	٦,٣٤٧,٩٢٠	٦٧,٧٣٤,٢٩٤
(٥,٦٢٦,٦٧٧)	٨٤٢,٥٤٣	(٩,٧٧٧,٣٠٨)	٣٣٠,١٨٧	(١,٦٣٠,٧٣٩)	(٣,٦١٨,٧٣٩)	(١٩,٤٨٠,٧٣٢)
(٦١,٧٣٣)	(١٠٦,٣٠٦)	-	-	-	-	(١٦٨,٠٣٩)
-	-	(٢٧٩,٠٩٤)	-	-	-	(٢٧٩,٠٩٤)
(١٤,٢٦٠,٤٨١)	(٣,٤٤١,٨٣٨)	(٤٣,٣٣٤,٨٩٦)	٢٣٦,١٥٢	(٣,٠٤٨,٤٣٣)	(٦,٠٣٦,٨٨٧)	(٦٩,٨٨٦,٣٨٣)
(٧,٨٢٩,٣٨٠)	(٢,٢٥٨,٤٧٧)	(٦,٧٣٥,٦٦٩)	(٧٣٠)	(٣,٦٤٩,٣١٣)	(٢,٨٥٦,٩٩٩)	(٢٣,٣٣٠,٥٦٨)
١٣,٠٨٩,٠٦٧	٥,٢٠٨,٠٤٤	٦٨,٠١١	-	٢,١٥١,١٤٥	٣,٦٣٩,٨٧٢	٢٤,١٥٦,١٣٩
٤٦,٣٤٦,١٠٦	-	-	-	-	-	٤٦,٣٤٦,١٠٦
(١,٦٣٥,٣٨٩)	-	-	-	-	-	(١,٦٣٥,٣٨٩)
٤٤,٧١٠,٧١٧	-	-	-	-	-	٤٤,٧١٠,٧١٧
(٢٥,٨٦٥,٥٨٤)	-	-	-	-	-	(٢٥,٨٦٥,٥٨٤)
(٨٥,٥٤٧)	-	-	-	-	-	(٨٥,٥٤٧)
١,٣٩٦,٩٩٦	-	-	-	-	-	١,٣٩٦,٩٩٦
(٥٢٧,١٧٨)	-	-	-	-	-	(٥٢٧,١٧٨)
١,٧١٢,٥٠٦	-	-	-	-	-	١,٧١٢,٥٠٦
٢١,٣٤١,٩١٠	-	-	-	-	-	٢١,٣٤١,٩١٠

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
التغير في احتياطي العجز في الأقساط
التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
صافي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
التغير في احتياطي الكوارث
التغير في احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
إيراد عمولات إعادة تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
صافي نتائج الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير موزع
إيرادات عمولات خاصة غير موزعة
خسارة غير محققة غير موزعة من استثمارات محتفظ
بها بغرض المتاجرة
إيرادات أخرى غير موزعة
صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٠٢٧ المعلومات القطاعية - (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة)

الممتلكات	الهندسة	المركبات	الطبي	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
موجودات عمليات التأمين						
٣٥,٠٠٧,٧٢٣	١٧,١٧٣,٠٥٥	١٧,٣٤٨	-	٩,٧٧٨,٤٦٢	٢,٠٦٨,٠٦٠	٦٤,٠٤٤,٦٥٨
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة						
١٥١,٧٥٥,٠٥٩	٢٤,٢٧٣,٦٨٣	٣٠١,٨٥٧	-	٢٤٥,٠٩٧	٥,٣٥١,١٦٣	١٨١,٩٢٦,٨٥٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
١,٦١٤,٨٩٠	١,٥٠٩,٩٣٤	١,٨٤٣,٤٨٧	-	١,٥٧٧,٩١٨	٦٤٩,٠٠٠	٧,١٩٥,٢٢٩
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة						
						٢٠٦,٣٢٤,٥٤٠
موجودات عمليات تأمين غير موزعة						
						<u>٤٥٩,٤٩١,٢٨٦</u>
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين						
٣٧,٥٧١,٣١٤	٢١,٨٨٦,٥٣٦	١٩,٦٩٤,٢٩٨	-	١٧,٩٤٠,٧٤٣	٥,٣٠٥,٤٨٢	١٠٢,٣٩٨,٣٧٣
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة						
-	-	-	-	-	-	-
احتياطي العجز في الأقساط						
-	١,٨٦٣,١٢٣	-	-	-	-	١,٨٦٣,١٢٣
احتياطي المخاطر التي لم تنمط						
١٧٢,١٠٨,٢٨٢	٢٨,٩٣٠,٣١٤	٢٣,٦٤٤,٦٥٦	-	٤,٦٤٢,٦٨٨	١٠,٠٤١,٢٩٥	٢٣٩,٣٦٧,٢٣٥
إجمالي مطالبات تحت التسوية						
٦٦١,٧٣٣	١٠٦,٣٠٦	-	-	-	-	٧٦٨,٠٣٩
احتياطي الكوارث						
-	-	٧٠٩,٣٤٠	-	-	-	٧٠٩,٣٤٠
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات						
٥,٠٠٢,٦٢٦	٤,١١٤,٩٦٣	٢,١٢٢	-	١,٣٢٥,٤٠٢	٥٧٠,٣٨٣	١١,٠١٥,٤٩٦
إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة						
						١٠٣,٣٦٩,٦٨٠
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين غير الموزعة						
						<u>٤٥٩,٤٩١,٢٨٦</u>

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٠٢٧ المعلومات القطاعية - (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	الطبي (بالريالات السعودية)	المركبات	الهندسة	الممتلكات
٢٤٧,٦٩٦,٠٣٠	٢٣,٢٨١,٤٧٥	٣٧,٢٧٠,٣٢٢	٨٠٤,٤٤٤	٥٥,٦٥٦,٧٦٩	٣٥,٩٤٨,١٢٦	٩٤,٧٣٤,٨٨٤
(١٤٠,٨٨١,٦٦٧)	(١٣,٩٣٤,٨٢٥)	(١٨,١٩٦,٣٥٨)	(٣١٥,٢٥٤)	(٤٧٤,٣٧٥)	(٢٦,٠٩٠,٤٣٦)	(٨١,٨٧٠,٤١٩)
(٧,٣٩٢,٨٦٠)	(٢,٣٩١,٤٩٥)	(٦٥٧,١٦٧)	-	(٦٥٧,١٦٨)	(١,٨٤٣,٥١٥)	(١,٨٤٣,٥١٥)
٩٩,٤٢١,٥٠٣	٦,٩٥٥,١٥٥	١٨,٤١٦,٨٠٧	٤٨٩,١٩٠	٥٤,٥٢٥,٢٢٦	٨,٠١٤,١٧٥	١١,٠٢٠,٩٥٠
(٣,٤٠٤,٣٦٢)	٣١٩,٦٤٠	(٢,٤٠٢,٤٤٦)	١,٣٩٠,٧٢٢	(١,٤٠٣,٤٠١)	(٣١١,١٦٨)	(٩٩٧,٧٠٩)
(٤٩٣,٧٩٣)	-	-	-	-	-	(٤٩٣,٧٩٣)
(١,٢٢٣,٥٩٨)	-	-	-	-	(١,٢٣٣,٥٩٨)	-
٩٤,٢٩٩,٧٥٠	٧,٢٧٤,٧٩٥	١٦,٠١٤,٣٦١	١,٨٧٩,٩١٢	٥٣,١٢١,٨٢٥	٦,٤٧٩,٤٠٩	٩,٥٢٩,٤٤٨
(١١٩,٨٠٧,٨٨٧)	(٨,٦٣٧,٥٦٥)	(١,٩٨٣,٣٦٢)	(٢,٣٩٣,٨٧٨)	(٣٥,٥٣٥,٢٧١)	(٨,٣١١,٧٩٦)	(٦٢,٩٤٦,٠١٥)
٦٥,١٩٠,٤٨٩	٤,٢٠٠,٠٨٤	١,٠٧٧,٠٣٧	١,١٩٧,٠٣٩	٥٤٩,٣٩٠	٤,٧٧٥,٨٧٧	٥٣,٣٩١
٥٣١,٨٢٤	٢,٣٧٧,٤٥٠	(٨٣٩,٥٩٥)	٣٧٢,٢١٥	٨٠٦,٣٠٦	(١,٩٧٤,٦٩٢)	(٢٠٩,٨٦٠)
-	-	-	-	-	-	-
(٤٣٠,٢٤٦)	-	-	-	(٤٣٠,٢٤٦)	-	-
(٥٤,٥١٥,٨٢٠)	(٢,٠٦٠,٠٣١)	(١,٧٤٥,٩٢٠)	(٨٢٤,٦٢٤)	(٣٤,٦٠٩,٨٢١)	(٥,٥١٠,٦١١)	(٩,٧٦٤,٨١٣)
(٢١,٢٦٥,٨٥٤)	(٢,٦٥٠,٣٥٤)	(٣,٠٠٤,٥٩٥)	(١٣٥,٤٠٣)	(٥,١٧٠,٣٥٤)	(٢,٧٨٨,٥٢٥)	(٧,٥١٦,٢٢٣)
٢٤,٩٧١,٧٥٩	٣,٨١٢,٩٨٠	٢,١٧٢,٨٤٠	(٩,٥٤٧)	٢٧,٤١٧	٥,٨٣٢,٨٨٧	١٣,١٣٥,١٨٢
٤٣,٤٨٩,٨٣٥	-	-	-	-	-	-
(١,٧٦٦,٦١٦)	-	-	-	-	-	-
٤١,٧٢٣,٢١٩	-	-	-	-	-	-
(٢٥,١٧٢,٦٢٧)	-	-	-	-	-	-
(٧٤٠,٦٨٢)	-	-	-	-	-	-
٧٣٧,٦٥٣	-	-	-	-	-	-
(٢٧٣,٧٢٠)	-	-	-	-	-	-
١٨٢,٧١٤	-	-	-	-	-	-
١٦,٤٥٦,٥٥٧	-	-	-	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
التغير في احتياطي العجز في الأقساط
التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
صافي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المنفوعة والمصاريف الأخرى
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التصوية، بالصافي
التغير في احتياطي الكوارث
التغير في احتياطي مصاريف تسوية المطالبات
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
إيراد عمولات إعادة تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة
صافي نتائج الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
إيرادات عمولات خاصة غير موزعة
خسارة غير محققة غير موزعة من استثمارات محفظ
بها بغرض المتاجرة
إيرادات أخرى غير موزعة
صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٠٢٧ المعلومات القطاعية - (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة)

الممتلكات	الهندسة	المركبات	الطبي	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
موجودات عمليات التأمين						
٢٨,٧٨٤,٢١٠	١٥,٠٩٦,٨٢٨	١٠,٩٩٤	-	٨,٨٤٠,٠١٤	٣,٧٦٨,٦٢٤	٥٦,٥٠٠,٦٧٠
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة						
١٥٢,٨١٦,٤٥٣	١٠,٣٠٥,٩١٣	٧٧٦,٠٢٧	٣٣٠,١٩٤	٢,٥١٨,٢٧٩	٤,٦٣٠,٠٢٧	١٧١,٣٧٦,٨٩٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
١,٤٦٢,٤٤٤	١,٤٠٠,٠٨٤	١,٣٤٧,٩٤١	٧٣٠	١,٢٣٤,٨٣١	٧٧٣,٠٣٨	٦,٢١٩,٠٦٨
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة						
						١٧٤,٣٣٧,٠٣٦
موجودات عمليات تأمين غير موزعة						
						<u>٤٠٨,٤٣٣,٦٦٧</u>
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين						
٣٢,٦٩٩,٠٠٣	١٩,٣٢٦,٠٤١	١٥,١٧٢,٥٤٢	٧,٣٠٧	١٦,١٨٠,١٠٨	٥,٩٤٨,٥٧٠	٨٩,٣٣٣,٥٧١
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة						
٨٦٧,٦٠٢	-	-	-	-	-	٨٦٧,٦٠٢
احتياطي العجز في الأقساط						
-	١,٢٢٣,٥٩٨	-	-	-	-	١,٢٢٣,٥٩٨
احتياطي المخاطر التي لم تسقط						
١٦٧,٥٤٢,٩٩٩	١٥,٨٠٥,٠٨٧	١٤,٤١,٥١٨	٦٦٠,٣٨١	٥,٢٨٥,١٣٢	٥,٧٠١,٤٢٠	٢٠٩,٣٣٦,٥٣٧
إجمالي مطالبات تحت التسوية						
٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠
احتياطي الكوارث						
-	-	٤٣٠,٢٤٦	-	-	-	٤٣٠,٢٤٦
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات						
٣,٤٢٢,٥١٥	٣,٤٧٩,٦٦٤	١,٧٥٥	-	١,١٠٣,٢٣٠	١,١١٤,٥٠١	٩,١٢١,٦٦٥
إيراد صولات إعادة تأمين غير مكتسبة						
						٩٧,٥٢٠,٤٤٨
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين غير الموزعة						
						<u>٤٠٨,٤٣٣,٦٦٧</u>

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٠٢٧ المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات الجغرافية

تقع جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الاستثمارات المحتفظ بها في دول مجلس التعاون الخليجي.

وقد قرر مجلس الادارة في عام ٢٠١٤ التقدم بطلب الى الجهات التنظيمية مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني لإلغاء ترخيص أنشطة التأمين الصحي وحصر رخصة التأمين للشركة على أنشطة التأمين العامة فقط. بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥ (الموافق ٢٢ ربيع الأول ١٤٣٦هـ)، تسلمت الشركة الموافقة على الغاء الترخيص. غير أنه ونظرا لكون أنشطة التأمين الصحي غير هامة بالنسبة لعمليات الشركة، فإنه لم يفصح عنها كعمليات متوقفة في قائمة دخل عمليات التأمين.

٠٢٨ ترتيبات عقود الإيجار التشغيلي

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
١,٧١١,٢٧٣	٩٠,٠٦٧	١,٦٩٥,٢٠٣	٨٩,٢٢١

دفعات بموجب عقود ايجار تشغيلي معترف بها كمصرف خلال السنة (إيضاح ٢٢)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	أقل من سنة
(بالريالات السعودية)		أكثر من سنة وليس أكثر من خمس سنوات
٥٦٣,٨١٧	١,٥٨٥,٠٤٠	صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار
٣٣٧,٢٨٠	١,٣٩٧,٠٣٥	
٩٠١,٠٩٧	٢,٩٨٢,٠٧٥	

لدي الشركة عقود إيجار تشغيلي تتعلق بإيجار بعض عقاراتها الكائنة في مدينتي الخبر والدمام وجدة لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٣ ، علي التوالي ، وفي مدينة الرياض لمدة ١٠ سنوات ابتداء من عام ٢٠٠٨، وستجدد الاتفاقيات بالاتفاق المشترك بين الطرفين.

٠٢٩ إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة إدارة المخاطر

يوجد لدى الشركة لجنة إدارة مخاطر. تجتمع اللجنة لاستعراض تقارير إدارة المخاطر لإعطاء المشورة وتقديم توصيات بشأن إدارة مخاطر الشركة على مستوى الشركة إلى مجلس الإدارة. تتم إدارة المخاطر لكل مجال من قبل المديرين التنفيذيين ورؤساء الإدارات المعنية. وتستمر الشركة في تطوير قدراتها لإدارة المخاطر لضمان وجود إطار فعال لدعم إدارة جميع أنواع المخاطر على حد سواء في الوقت الراهن وفي المستقبل وفقاً لأنظمة ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي. تتضمن عناصر هذا الإطار التعريف الاعتيادي وتقييم المخاطر وأجراءات الرقابة الرئيسية وكذلك تحديد الملكية بوضوح لكل من المخاطر والرقابة على حد سواء.

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وقسم المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل قسم المراجعة الداخلية والذي يقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات. يقوم قسم المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعرقل تحقيق أهداف تتعلق بالاداء المالي بما في ذلك الاخفاق في استغلال الفرص.

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

إدارة مخاطر التأمين وإعادة التأمين

إن المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التيقن حيال القيمة الناتجة من المطالبة. كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. إن المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبلغ المطالبة المبلغ عنها. يتم تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتوزيع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

إن الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاكنتاب والحجوزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكنتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين بالقيام بابرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي يتم بها. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي. وإذا ما تطلب الامر، يتم التفاعل مباشرة مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس الاكنتاب.

إن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يكمن في تحويل هذه المخاطر الى طرف ثالث من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعا لخطوط الاعمال. يتم تنويع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين واحد أو عقد إعادة تأمين واحد.

يستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند الى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته ضمن ترتيبات إعادة التأمين هذه. تقلل الشركة من مخاطر الائتمان هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة يتم مراقبته على اساس دوري. يتم النظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل ابرام أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بعد بشكل منتظم وبتعديل هذا المخصص اذا دعت الحاجة لذلك.

تكرار المطالبات وخطورتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بالاكتماب في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين الطبي والتأمين البحري. تعتبر هذه الفئات من التأمين باستثناء السياسات الهندسية الممتدة بصفة عامة كعقود تأمين سنوية لأنه يتم في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

أ) الممتلكات

تكتتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل وضع ما قبل الخسارة في حالة تعطل العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بتراكم المحتجزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

ب) الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر الممتدة ومنها كافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر المقاولين ويوالص التأمين السنوية ضد أعطال الماكينات، كافة مخاطر الماكينات، معالجة البيانات الإلكترونية وتلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. إن بوالص تأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع. إن اختيار المخاطر والإكتماب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال إتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

ج) المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالمركبات المؤمنة والتلف في ممتلكات الجهات الأخرى. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

تتم تغطية هذه المخاطر عن طريق إتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

د) التأمين الطبي

إن التأمين الطبي إلزامي في المملكة العربية السعودية، وتكون الحدود والتغطيات محددة من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني. إن إختيار المجموعات المغطاه، التسعير المناسب وفاعلية إدارة المطالبات هي أساس ربحية الاكتماب في هذا القطاع من الأعمال. إن أعمال التأمين الصحي قد توقف خلال هذا العام (إيضاح ٢٧).

هـ) الحوادث العامة

يتم الإكتماب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

و) التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في بدن 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. تم إجراء ترتيبات لإعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال إتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٠٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر التأمين

تقوم الشركة عند تعريف أي نوع من مخاطر التأمين والالتزام به لعملية الاكتتاب، بالحد من تركيز المخاطر. ان الحد من النطاق المكاني بموجب عقد التأمين البحري النسبي ويوجد مستوى ثالث (فائض الخسارة) لحماية التراكمات على صافي المحتجزات الكافية للحفاظ على التركيز. فيما يتعلق بالحوادث العامة فان تركيز المخاطر غير جوهري وتقوم الاتفاقية المتعلقة بفائض الخسارة بتحديد كفايته. ليس لدى الشركة اية مطالبات جوهريه يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

المخاطر المتعلقة بالاطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمطالبات 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 ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

مخاطر الائتمان

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

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات المطبقة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة :

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين يودون التعامل معها عن طريق الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة المبالغ المطلوبة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.
- تسعى الشركة الي الحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز جوهري على مخاطر الائتمان داخل الشركة.

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

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١١٣,٢٢٣,٨٠٠	٨٨,٣٧١,٢١٧	٧٩,١٩٦,٢٣٥	١٠١,٢١٥,٧٩١	نقد وما في حكمه
٢٤,٩٥٧,٥٧١	٤٩,٥٩٩,٧٣١	١٩,٢٣٨,٥٨٩	٢٩,٩٥٦,٦٦٠	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	استثمارات متاحة للبيع
-	-	٧٥,١٠٨,٢٨٦	٧٥,١٩٦,٥٦٣	أقساط وأرصدة تأمين مدينة (إيضاح ٧)
-	-	١٦١,٨٥٥,٨٠٦	١٦٨,٢٧٠,٥٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات
-	-	-	-	تحت التسوية (إيضاح ٨)
٥٨,٤٧٩	١٨٨,٨٢٢	٤٣,٣٩٠	١,٣٦٢,٠٠٠	موجودات أخرى
-	-	٥٢,٨٨٤	٩٦,٣٤٧	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٤٠,١٧١,٩٢٨	١٤٠,٠٩١,٨٤٨	٣٣٥,٤٩٥,١٩٠	٣٧٦,١٠٦,٩٤٦	

٠٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الألتزامات التعاقدية غير المخصوصة المتبقية المتوقعة :

٢٠١٥		
الإجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة
		الموجودات المالية لعمليات التأمين
١٠١,٢١٥,٧٩١		نقد وما في حكمه
٢٩,٩٦٥,٦٦٠	-	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٧٥,١٩٦,٥٦٣	-	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
١٦٨,٢٧٠,٥٨٥	-	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات تحت التسوية
٩٦,٣٤٧	-	المطلوب من جهات ذات علاقة
٢,٣٥٢,٤٩٦	-	المطلوب من عمليات المساهمين
١,٣٦٢,٠٠٠	-	موجودات أخرى
٣٧٨,٤٥٩,٤٤٢	-	٣٧٨,٤٥٩,٤٤٢
		الموجودات المالية للمساهمين
٨٨,٣٧١,٢١٧		نقد وما في حكمه
٤٩,٥٩٩,٧٣١		استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨		استثمارات متاحة للبيع
١٩,٢٠٧,٧١٩		المطلوب من عمليات التأمين
١٨٨,٨٢٢		موجودات أخرى
١٥٩,٢٩٩,٥٦٧		١٥٩,٢٩٩,٥٦٧
٥٣٧,٧٥٩,٠٠٩		٥٣٧,٧٥٩,٠٠٩ إجمالي الموجودات المالية

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٠٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الإستحقاق (تتمة)

٢٠١٤

الإجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	
٧٩,١٩٦,٢٣٥	-	٧٩,١٩٦,٢٣٥	الموجودات المالية لعمليات التأمين
١٩,٢٣٨,٥٨٩	-	١٩,٢٣٨,٥٨٩	نقد وما في حكمه
٧٥,١٠٨,٢٨٦	-	٧٥,١٠٨,٢٨٦	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٦١,٨٥٥,٨٠٦	-	١٦١,٨٥٥,٨٠٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٥٢,٨٨٤	-	٥٢,٨٨٤	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٩٤٤,٣٤٩	-	٣,٩٤٤,٣٤٩	المطلوب من جهات ذات علاقة
٤٣,٣٩٠	-	٤٣,٣٩٠	المطلوب من عمليات المساهمين
٣٣٩,٤٣٩,٥٣٩	-	٣٣٩,٤٣٩,٥٣٩	موجودات أخرى
			الموجودات المالية للمساهمين
١١٣,٢٢٣,٨٠٠	-	١١٣,٢٢٣,٨٠٠	نقد وما في حكمه
٢٤,٩٥٧,٥٧١	-	٢٤,٩٥٧,٥٧١	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	استثمارات متاحة للبيع
١٥,٠٥٠,٧٤٥	-	١٥,٠٥٠,٧٤٥	المطلوب من عمليات التأمين
٥٨,٤٧٩	-	٥٨,٤٧٩	موجودات أخرى
١٥٥,٢٢٢,٦٧٣	١,٩٣٢,٠٧٨	١٥٣,٢٩٠,٥٩٥	
٤٩٤,٦٦٢,٢١٢	١,٩٣٢,٠٧٨	٤٩٢,٧٣٠,١٣٤	إجمالي الموجودات المالية

٢٠١٥

الإجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	
٢٠٨,٨١٦,٤٥٥	-	٢٠٨,٨١٦,٤٥٥	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٦,٧١٧,٧٦٨	-	٦,٧١٧,٧٦٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٠,٦٦٣,٩٣١	-	٤٠,٦٦٣,٩٣١	ذمم دائنة
١٩,٢٠٧,٧١٩	-	١٩,٢٠٧,٧١٩	أرصدة إعادة التأمين الدائنة
٧,٠٢٩,١٦١	-	٧,٠٢٩,١٦١	مطلوب الى عمليات المساهمين
٢٨٢,٤٣٥,٠٣٤	-	٢٨٢,٤٣٥,٠٣٤	مطلوبات أخرى
٢٩٢,٨٩٨	-	٢٩٢,٨٩٨	المطلوبات المالية للمساهمين
٢,٣٥٢,٤٩٦	-	٢,٣٥٢,٤٩٦	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١,٧٦٢,٠٠٠	-	١,٧٦٢,٠٠٠	مطلوب الى عمليات التأمين
٤,٤٠٧,٣٩٤	-	٤,٤٠٧,٣٩٤	مطلوبات أخرى
٢٨٦,٨٤٢,٤٢٨	-	٢٨٦,٨٤٢,٤٢٨	إجمالي المطلوبات المالية

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٠٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الإستحقاق (تتمة)

٢٠١٤			
الإجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	
١٩١,٢٥٣,٤٤٣	-	١٩١,٢٥٣,٤٤٣	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٦,٨٠٧,٤٣١	-	٦,٨٠٧,٤٣١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤١,١٣٩,٥٩١	-	٤١,١٣٩,٥٩١	نعم دائنة
١٥,٠٥٠,٧٤٥	-	١٥,٠٥٠,٧٤٥	ارصداء إعادة التأمين الدائنة
٦,٩٠٢,٤٠٣	-	٦,٩٠٢,٤٠٣	مطلوب الى عمليات المساهمين
٢٦١,١٥٣,٦١٣	-	٢٦١,١٥٣,٦١٣	مطلوبات أخرى
			المطلوبات المالية للمساهمين
٦,٧٤٣,٩١٨	٢٩٢,٨٩٦	٦,٤٥١,٠٢٢	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٣,٩٤٤,٣٤٩	-	٣,٩٤٤,٣٤٩	مطلوب الى عمليات التأمين
١,٦٥٠,٧٥٠	-	١,٦٥٠,٧٥٠	مطلوبات أخرى
١٢,٣٣٩,٠١٧	٢٩٢,٨٩٦	١٢,٠٤٦,١٢١	
٢٧٣,٤٩٢,٦٣٠	٢٩٢,٨٩٦	٢٧٣,١٩٩,٧٣٤	إجمالي المطلوبات المالية

هيكل السيولة

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

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتعرض الشركة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي في إطار عملها الطبيعي. ولم تجر الشركة خلال السنة معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث إن سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فلا تشكل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عمالات هامة.

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تذبذب في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر عمولة القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض الودائع لأجل والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولات - (تتمة)

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل المساهمين في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات على إيرادات الشركة للسنة، استناداً إلى المعدل العائم للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر:

التغير في نقاط الأساس	الأثر على الدخل الشامل للسنة	
٢٥	٤٥١,٨٧٠ ±	٢٠١٥
٢٥	٤٥٤,٩٤٩ ±	٢٠١٤

مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة باستثمار بعينه أو بالجهة المصدرة له أو بأي عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة بالسوق.

مخاطر أسعار الأسهم

تتشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في القيم العادلة لاستثمارات الأسهم. ويدير مخاطر أسعار الأسهم قسم الاستثمارات بالشركة وتتشأ مخاطر أسعار الاسهم غير المدرجة في السوق المالية من المحفظة الاستثمارية للشركة. وتدير الشركة تلك المخاطر من خلال التنوع في استثماراتها فيما يتعلق بالتوزيع الجغرافي ووضع حدود للأدوات والاستثمارات الفردية والإجمالية والتركيز الصناعي.

ويتشأ التأثير على صافي الفائض من عمليات التأمين في قائمة دخل عمليات التأمين والتأثير على إجمالي الدخل الشامل للسنة في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بسبب التغير المحتمل المعقول في أسعار الاسهم مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، كما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥		نسبة التغير في سعر السهم	
التأثير على صافي الفائض من عمليات التأمين	٥+	٥-			
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٢,٧٤٧,٨٧٨	٩٦١,٩٢٩	٢,٤٧٩,٩٨٧	١,٤٩٨,٢٨٣		
(٢,٧٤٧,٨٧٨)	(٩٦١,٩٢٩)	(٢,٤٧٩,٩٨٧)	(١,٤٩٨,٢٨٣)		

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان الأموال الكافية في حالة الإفلاس. 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 بتقدير حجم العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية خلال فترة القوائم المالية المعروضة.

٣٠. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام العام الماضي لتتلائم مع تبويب السنة الحالية، دون تأثير على حقوق المساهمين.

٣١. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ الموافق ١٦ فبراير ٢٠١٦م.