

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة دخل المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التعديرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٢ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة:

لقد رجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وقائمة عمليات التأمين والفاوض المتراكم وقائمة دخل المساهمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونص 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 قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقدير الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي غير متحفظ:

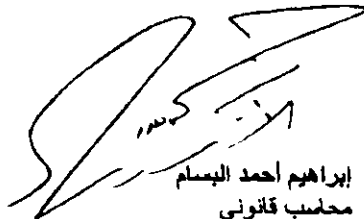
في رأينا أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه:

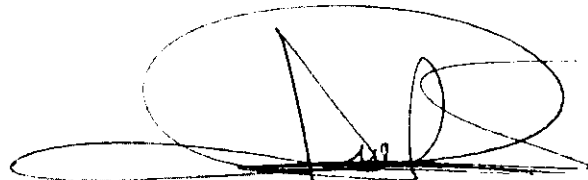
ولفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرفقة؛ والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالون


إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٢٧



عن إرنست ويونغ


عبد العزيز سعود الشيببي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٢٩



٣٠ ربيع الآخر ١٤٣٦ هـ
١٩ فبراير ٢٠١٥ م

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
		أصول عمليات التأمين
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٤ نقد وما في حكمه
٤٦٦,٢٣٦,٧٤٢	٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	٥ أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٠٥,٣١٢,٧٧٨	٧٨,٩٤٨,٥٧٦	١٣ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	١٧٧,٩٧٠,١٥٤	١٤ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٤,٦٥٥,٣٩٢	٤١,٢٠٠,٩٩٢	٦ تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٢٢,٥٤٩,٧٧٧	٢٣,٦٣١,٠٧٣	٧ مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
٢٨,٧٦٨,٣٠٣	٣٧,٢٧٥,٩٩١	٢٣ مطلوب من جهات ذات علاقة
-	١٦,٠٦٤,٠٥٨	مطلوب من عمليات المساهمين
-	١٠٣,١٢٥,٠٠٠	٨ ودائع لأجل
٩٠٠,٠٠٠	-	٩ استثمارات
٥,٢٤٤,٦٣٧	٦,٩١٧,٤٠٨	١٠ ممتلكات ومعدات
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤	١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤	مجموع أصول عمليات التأمين
		أصول المساهمين
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩٥,٠٦١,٩٨٣	٤ نقد وما في حكمه
٥٧٧,١٢٦	١,٢٥٤,٢٢٣	٧ مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
١٩,٥٨٨,٤١٥	-	مطلوب من عمليات التأمين
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	٩٥,١٠٦,٠٧٦	٩ استثمارات
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١١ وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	١٢ شهرة
٣١٦,٧١١,٥٤١	٣٢٣,٤١٨,٧٨٢	مجموع أصول المساهمين
١,٤٤٤,٢٠٦,٨٥٥	١,٣٤٠,٤٢٠,١٦٦	مجموع الأصول

(تابع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	١٣ أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	١٤ مطالبات تحت التسوية
٨٩٩,٥١٣,١٣٧	٧٨٢,٥٩٧,٩٧٧	مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
٤٤,٨٥٩,١٣٥	٦٠,٣٦٤,٣٥٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤٧,٣٩٩,٨٩٦	٣٥,٩٢٥,٦٩٦	ذمم دائنة
١١,١١٣,٦٩٨	٩,٠١٢,٦٤٢	١٥ إيرادات عمولات غير مكتسبة
٩١,٥٦٨,٦١٣	١١٤,٧٥٤,٧٩٦	١٦ مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,٧٠١,٣٦٢	٦,٥٩٤,٨٦٥	١٧ تعويض نهاية الخدمة
١٩,٥٨٨,٤١٥	-	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١,١١٩,٧٤٤,٢٥٦	١,٠٠٩,٢٥٠,٣٢٦	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٧,٧٥١,٠٥٨	٧,٧٥١,٠٥٨	فائض عمليات التأمين
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤	١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١٨,٥٥٢,٧٧٧	٢٢,٩٦٨,٥٩٨	١٦ مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	١٦,٠٦٤,٠٥٨	مطلوبات إلى عمليات التأمين
٢٨,٢٠٧,٨٢٤	٤٥,٢٢٢,٤٣٩	٢٣ مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٤٦,٧٦٠,٦٠١	٨٤,٢٥٥,٠٩٥	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨ رأس المال
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٠ احتياطي نظامي
(٦٤٨,١٥٣)	(١٢,١٤٩,٠١٠)	احتياطي قيمة عادلة
(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	حسابات متراكمة
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	٢٣٩,١٦٣,٦٨٧	مجموع حقوق المساهمين
٣١٦,٧١١,٥٤١	٣٢٣,٤١٨,٧٨٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٤٤٤,٢٠٦,٨٥٥	١,٣٤٠,٤٢٠,١٦٦	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
٨٧٧,١٩٥,٢٨٨	٨٠٨,٤٨٠,٢٩٦	٢٢ و ٢٤
(٧١٩,٢٠٤,٠٩٢)	(٢٢٨,٢٥٣,٣٠٥)	
(٦,٨٤٩,٥٧٥)	(١٧,٥٨٨,٣١٧)	
٦٥١,١٤١,٦٢١	٥٦٢,٦٣٨,٦٧٤	
(٢٠٤,٥٢٤,٤١٠)	٨٦,١٠٤,٨٧٥	١٢
٤٤٦,٦١٧,٢١١	٦٤٨,٧٤٣,٥٤٩	
٢١,٥٨٨,٤٦٤	٢٩,٩٣٢,٤٨٧	١٢
٤٦٨,٢٠٥,٦٧٥	٦٧٨,٦٧٦,٠٣٦	
		١٢ و ٢٤
(٤٧٢,٩١٢,٥٣٦)	(٧٣٨,٧٠٢,٢٧٦)	١٤
٢٠٦,٣٥٠,٤٥٥	١٥٣,١١٤,٢١١	
(٢٦٦,٥٦٢,٠٨١)	(٥٨٥,٥٨٨,٠٦٥)	
(١٢٤,٩٣٥,٩٢٧)	١٥,٥٤٨,١٧١	
(٣٩١,٤٩٨,٠٠٨)	(٥٧٠,٠٣٩,٨٩٤)	١٣
(٦٠,٢٥٥,٤٥١)	(٧٥,٩٣٨,٨٠٥)	١٣
(٢٥,١١٤,٧٩٨)	(٣٠,٦٧٦,٣٨٢)	
(٤٧٦,٨٦٨,٢٥٧)	(٦٧٦,٦٥٥,٠٨١)	
(٨,٦٦٢,٥٨٢)	٢,٠٢٠,٩٥٥	١٣
(٤١,١٢٧,٩٦٥)	(٤٤,٤٦٧,٨٢٥)	٦
(١٠,٦٢٢,٦٥٨)	(٤,٤٤٨,٠٩٥)	
٨,٧٠٢,١٩٦	٩,٦٢٤,٦٨١	
١,٥٣٩,٩٠٩	١,٦١٧,٨١٢	
(٤١,٥٠٨,٥١٨)	(٣٧,٦٧٣,٤٢٧)	
(٥٠,١٧١,١٠٠)	(٣٥,٦٥٢,٤٧٢)	
٥٠,١٧١,١٠٠	٣٥,٦٥٢,٤٧٢	
-	-	
٧,٧٥١,٠٥٨	٧,٧٥١,٠٥٨	
٧,٧٥١,٠٥٨	٧,٧٥١,٠٥٨	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

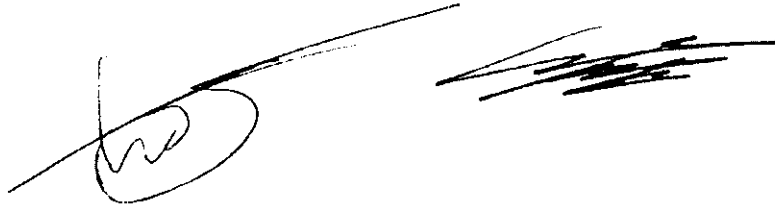
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
(٥٠,١٧١,١٠٠)	(٣٥,٦٥٢,٤٧٢)	صافي العجز المُحوّل من عمليات التأمين
٧,٨٩٤,٠٣٣	١١,٢٢٠,٧٦٠	إيرادات عمولات
٥,٧٣٦,٢٠٥	١٠,٢٢٢,٦٦٣	ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
(٣٤٢,١٤٠)	(٧٧,٣٤٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	صافي خسارة السنة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(١,٣٤)	(٠,٥٢)	خسارة السهم الأساس والمخفف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
(بالريالات السعودية)			
(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	(١٤,٢٨٦,٢٩٦)		صافي خسارة السنة
(٥١٢,٢٤٥)	(١١,٥٠٠,٨٥٧)	٩	التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٢	مخصص زكاة وضريبة دخل
(٤٢,٣٩٥,٢٤٧)	(٣٠,٧٨٧,٢٥٣)		مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(١,٥٤)	(١,١٢)	١٩	خسارة السهم الأساس والمخفف




تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

المجموع	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
(بالريالات السعودية)					
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	(٦٤٨,١٥٣)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	-	-	-	صافي خسارة السنة
(١١,٥٠٠,٨٥٧)	-	(١١,٥٠٠,٨٥٧)	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
					مخصص زكاة وضريبة دخل
<u>٢٣٩,١٦٣,٦٨٧</u>	<u>(٤٠,١٨٣,٧٢٢)</u>	<u>(١٢,١٤٩,٠١٠)</u>	<u>١٦,٤٩٦,٤١٩</u>	<u>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣١٢,٣٤٦,١٨٧	٤٥,٩٨٥,٦٧٦	(١٣٥,٩٠٨)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال (إيضاح ١٨)
(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	-	-	-	صافي خسارة السنة
(٥١٢,٢٤٥)	-	(٥١٢,٢٤٥)	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
					مخصص زكاة وضريبة دخل
<u>٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠</u>	<u>(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)</u>	<u>(٦٤٨,١٥٣)</u>	<u>١٦,٤٩٦,٤١٩</u>	<u>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
-	-	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي نتائج عمليات التأمين		
التعديلات على:		
١,٥٠٥,٦٠٧	١,٧٦٧,١٣١	١٠
١,٠٨٨,٠٤٢	٨٩٣,٥٠٣	١٧
٤٢,٠٢٠	(٥٧٢)	
٢,٦٣٥,٦٦٩	٢,٦٦٠,٠٦٢	
التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:		
(٢٩٥,٧٥٦,٤٢٦)	١٨٣,٩٧٧,٣٤٩	
(٣٢,٥٢٢,٦٣٥)	٢٦,٣٦٤,٢٠٢	
(٣٤,٧٨٠,٨٧٧)	(١١,١٠٢,٠٨٨)	
(٣٢,٨٤٠,٠٣٥)	٢٣,٤٥٤,٤٠٠	
(٥,١١٢,٦١٠)	(١,٠٨١,٢٩٦)	
(٢٨,٧٦٨,٣٠٣)	(٨,٥٠٧,٦٨٨)	
-	(١٦,٠٦٤,٠٥٨)	
٢٣٧,٠٤٧,٠٤٥	(١١٢,٤٦٩,٠٧٧)	
١٥٩,٧١٦,٨٠٤	(٤,٤٤٦,٠٨٢)	
١٩,٠٣٧,٢٩٨	١٥,٥٠٥,٢١٥	
٣٣,٣٥٤,٧٥٦	(١١,٤٧٤,٢٠٠)	
٥,٣١٦,٤٨٦	(٢,١٠١,٠٥٦)	
٤١,٦٨٨,٩٦٣	٢٣,١٨٦,١٨٣	
(٥٠,١٧١,١٠٠)	(١٩,٥٨٨,٤١٥)	
١٧,٨٤٥,٠٣٥	٨٨,٣٠٨,٤٥٠	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٢,٢٨٩,٦٨٢)	(٣,٤٤٥,٠٣١)	١٠
١٤,٣٨٥	٥,٧٠١	
-	(١٠٣,١٢٥,٠٠٠)	
-	٩٠٠,٠٠٠	
(٢,٢٧٥,٢٩٧)	(١٠٥,٦٦٤,٣٣٠)	
١٥,٥٦٩,٧٣٨	(١٧,٣٥٥,٨٨٠)	
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة معنوية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
(٣٦,٨٨٢,٠٠٢)	(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥,٧٣٦,٢٠٥)	(١٠,٢٢٢,٦٦٣)	صافي خسارة السنة
(٤٢,٦١٩,٢٠٧)	(٢٤,٥٠٩,٠٥٩)	التعديلات لـ:
٣,٥٤٦,١٧٥	(٦٧٧,٠٩٧)	الأرباح المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٤,٢٤١,٧٥٠	١٧,٠١٤,٦١٥	التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(١,٣٨٣,٨٧٤)	(٥٨٤,١٧٩)	مبالغ مدفوعة مقدما وأصول أخرى
٥٠,١٧١,١٠٠	١٩,٥٨٨,٤١٥	المطلوب إلى جهات ذات علاقة
-	١٦,٠٦٤,٠٥٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣,٩٥٥,٩٤٤	٢٦,٨٩٦,٧٥٣	المطلوب من عمليات التأمين
		المطلوب إلى عمليات التأمين
		صافي النقد المحقق من الأنشطة التشغيلية
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٢٩٨,٢٩٠)	(٣٦,٤٥٢,٠١٨)	ودائع نظامية
(١٢,٧٩٨,٢٩٠)	(٣٦,٤٥٢,٠١٨)	استثمارات، بالصافي
١١,١٥٧,٦٥٤	(٩,٥٥٥,٢٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩٥,٠٦١,٩٨٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(٥١٢,٢٤٥)	(١١,٥٠٠,٨٥٧)	معلومات إضافية حول التدفقات غير النقدية:
		التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١- معلومات عامة

إن شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ وتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨م).

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م) حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

يقع مقر العمل الرئيسي للشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية.

٢- تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير المؤثر على الإفصاحات والعرض في السنة الحالية

لم يكن لأي من المعايير المعدلة المطبقة في السنة الحالية السارية المفعول على الفترات السنوية ابتداء من ١ يناير ٢٠١٤م أو بعد ذلك التاريخ تأثير على الإفصاحات والعرض في القوائم المالية، وتفصيل تلك المعايير المطبقة في هذه القوائم المالية بدون تأثير على المبالغ المفصح عنها مبينة في الإيضاح ٢-٢.

٢-٢ المعايير المطبقة بدون تأثير على القوائم المالية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك السياسات المطبقة في إعداد جميع السنوات المعروضة، باستثناء تطبيق بعض التعديلات والتحسينات والتفتيحات على المعايير الحالية المذكورة أدناه:

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	مقاصة الأصول والمطلوبات المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	استبدال الأدوات المالية المشقة واستمرارية محاسبة التحوط
التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الضرائب
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣	التأثير غير الجوهري لخصم الحسابات المدينة والحسابات الدائنة القصيرة الأجل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١	تطبيق معيار حالي أو معيار جديد ليس إلزاميا بعد

لم يكن لتطبيق المعايير المذكورة أعلاه أي تأثير على السياسات المحاسبية للشركة أو مركزها المالي أو أدائها.

٣-٢ المعايير الصادرة غير المطبقة بعد

إن المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة مدرجة أدناه ضمن قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق في المستقبل. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير ما أن تصبح سارية المفعول.

المعيار	الوصف
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨	القطاعات التشغيلية
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	الممتلكات والمصانع والمعدات
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨	الأصول غير الملموسة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	الإفصاحات عن الجهات ذات العلاقة
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣	تجميع المنشآت
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	الممتلكات والمصانع والمعدات
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨	الأصول غير الملموسة

تجري الشركة حاليا تقييما حول تطبيق المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

مدرج أدناه السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. علماً بأن هذه السياسات يتم تطبيقها على جميع السنوات المعروضة بشكل ثابت.

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

وفيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية:

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأصول المالية.

العملة الوظيفية المستخدمة وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بدفاتر الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً هو العملة المستخدمة للشركة. تترجم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الأصول والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين. وتعتبر فروقات تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية ولم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

أساس إعداد القوائم المالية

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ("IFRSs"). كما تم إعدادها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، معدلة لإعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمتها العادلة. وعليه، فإن هذه القوائم المالية لم تُعد لكي تتفق مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA").

وفقاً لنظام شركات التأمين التعاوني، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. وتحتفظ الشركة بالحراسة الفعلية وسندات ملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتقيّد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي :

المحول إلى فائض المساهمين	٩٠%
المحول إلى عمليات التأمين	١٠%
	<u>١٠٠%</u>

في حالة العجز الناشئة عن عمليات التأمين، يتم تخصيص العجز بأكمله وتحميله على قائمة عمليات المساهمين.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ("IFRSs")، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها، والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة إصدار القوائم المالية. كما يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام الخاصة بها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً هاماً على القوائم المالية في الفترة التي أجري فيها تغيير على تلك الافتراضات. تعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية مناسبة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح عن الجوانب التي تتضمن درجة عالية من الحكم أو التعقيد، أو الجوانب التي تكون فيها التقديرات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية أدناه:

تصنيف المنتج

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) خطر التأمين 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 خطر تأمين هام وذلك بمقارنة الفوائد المدفوعة مع الفوائد المستحقة الدفع إذا لم يقع الحدث المؤمن عليه.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣. أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

عقود الاستثمار

تعرف عقود الاستثمار بأنها تلك العقود التي يتم من خلالها تحويل المخاطر المالية الهامة ولا مخاطر تأمين هامة، وتتمثل المخاطر المالية في تغير مستقبل محتمل في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة و سعر الأداة المالية أو سعر السهم أو سعر السلع الأساسية أو سعر صرف العملات الأجنبية ومؤشر الأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى.

كما يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد نشوءها إذا أصبح خطر التأمين كبيراً.

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بممارسة أعمال ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات ومتخذ القرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء.

يتم تقييم الأداء القطاعي بناء على الربح أو الخسارة التي تقاس في جوانب معينة بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة المدرجة في القوائم المالية.

لم تجر اية معاملات داخلية فيما بين القطاعات خلال الفترة. وفيما لو أجريت معاملات، لحددت اسعار التحويل فيما بين قطاعات الأعمال على أساس السعر الفوري للمعاملات في تعاملات السوق المباشرة، بنفس الطريقة المتبعة في التعاملات مع جهات أخرى.

ولأغراض إدارية، يتم تنظيم الشركة الى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، على أن تكون لديها ثلاثة قطاعات تشغيلية ينبغي الإفصاح عنها وهي تتمثل فيما يلي :

- التأمين الطبي، وهو يغطي التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية الأخرى.
- تأمين المركبات، وهو يغطي الخسائر المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- فئات التأمين الأخرى، هي تغطي اية فئات أخرى لم ترد في القطاعين المذكورين أعلاه.

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجد. 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 بالبنود إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. تحمل جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها. وبحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات

٤ - ١٠

١٠

٤

الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية

التحسينات على العقارات المستأجرة

السيارات

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

الشهرة

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل الفائض في القيمة العادلة للعوض المحول عن حصة الشركة في صافي الأصول والمطلوبات المقنتاة والقابلة للتحديد بذاتها. تقوم الإدارة باختيار الشهرة لتدارك الانخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تنتمي إليها الشهرة. وعندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تم تخصيص شهرة إليها، يتم الاعتراف بذلك كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. علماً بأنه لا يمكن عكس الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة والمتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الأصول والمطلوبات المالية.

وتتضمن الأصول المالية النقد وما في حكمه والوديعة لأجل وأقساط وأرصدة التأمين المدنية وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطلوب من جهات ذات علاقة والمطلوب من المساهمين والأصول الأخرى. فيما تتألف المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمطلوب الى جهات ذات علاقة والمطلوب الى المساهمين والمطلوبات الأخرى.

الاستثمارات

أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع تمثل الأصول المالية التي ينوى الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لتلبية الاحتياجات للسيولة أو التغييرات في أسعار العمولة أو أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم ويتم تصنيفها هكذا عند نشونها.

ب) الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تمثل أصول مالية تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق محددة ويكون لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها إلى تاريخ الاستحقاق.

الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بمشتريات وبيع الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع ميدنياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتنائها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمتي الدخل الشامل للمساهمين والمركز المالي لعمليات التأمين. إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والحسابات المدنية، تدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل الشاملة للمساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، حسبما يكون مناسباً، وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

ويتم التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات المتاحة للبيع أو عند تحويل هذه الحقوق أو عند قيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. وعند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المعترف بها في قائمة التغيرات حقوق المساهمين، تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كـ "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين كجزء من الإيرادات الأخرى.

تحديد القيم العادلة

يتم احتساب القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق المالية النشطة بناء على الأسعار الحالية المدرجة في السوق المالية. وفي حال عدم توفر سوق نشطة للأصول المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم، حيث يتضمن ذلك استخدام السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى الشائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. يتم الاعتراف بالفائدة من الأوراق المالية المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من أدوات الأسهم المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات، ويُدْرَجُ كليهما ضمن بند إيرادات العمولة.

الانخفاض في قيمة الأصول

أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

الانخفاض في قيمة الأصول- (تتمة)

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

التوقف عن الاعتراف

الأصول المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصول المالية (أو جزء من الأصول المالية أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة، حيثما ينطبق) عند انتهاء الحق في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحتفظ الشركة بحقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل وتحملت الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون تأخير جوهري بموجب ترتيبات تنازل للطرف الآخر، أو قامت بشكل جوهري إما بنقل كافة المخاطر والمنافع للأصل أو لم يتم بتحويل ولا الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع للأصل ولكن قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بنقل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو قد دخلت في ترتيبات تنازل للطرف الآخر ولم تنقل أو تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول بشكل جوهري ولم تنقل السيطرة على الأصول، عندها يتم الاعتراف بالأصول بشرط استمرارية الشركة بالتعامل بهذه الأصول.

إن استمرارية التعامل تمتد بشكل الضمانة على الأصول المنقولة وتُقاس بالقيمة الدفترية الأصلية للأصول أو بالحد الأقصى للمبالغ التي قد تطالب الشركة بسدادها، أيهما أقل. وفي هذه الحالة، تعترف كذلك الشركة بالمطلوبات المرتبطة. وتُقاس الأصول المنقولة والمطلوبات المرتبطة على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية والتأمين وضم إعادة التأمين الدائنة والضم الدائنة الأخرى عندما يتم إعفاء أو إلغاء الالتزام أو عند انتهاء مدته.

عندما يتم استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقترض بشروط تختلف اختلافاً كبيراً أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات المالية القائمة، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم معاملته كتوقف عن إثبات المطلوب الأصلي وإثبات مطلوب جديد. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم.

الأقساط المكتسبة وإيرادات العمولات

تحمل الأقساط على الدخل على أساس نسبي على مدى فترات بوالص التأمين ذات العلاقة. تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة الذي يتعلق بفترة التغطية السارية المفعول.

يتم الإفصاح عن أقساط التأمين وإيرادات العمولة التي تتعلق بالمخاطر السارية لما بعد نهاية السنة المالية كـ"أقساط غير مكتسبة"، ويتم تأجيلها بناءً على الطرق التالية :

- بالنسبة لنشاط الشحن البحري، يتم العمل وفقاً للأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية؛
- بالنسبة لنشاط الهندسة وكافة مخاطر المقاولين، يتم العمل وفقاً لمعدل التقدم الخطي.
- بالنسبة للأنشطة الأخرى، يتم العمل بعدد الأيام الفعلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

أقساط التأمين المدينة

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

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 آخرًا ("إعادة التأمين الوارد")، تدرج مع عقود التأمين.

يتم الاعتراف بالمنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها كـ "أصول إعادة تأمين". وتتألف هذه الأصول من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من معيدي التأمين وكذلك حسابات مدينة أطول أجلًا، إن وجدت، وذلك بناءً على المطالبات والمنافع المتوقعة التي تنشأ بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. وتقاس المبالغ المستحقة من أو إلى معيدي التأمين على أساس ثابت مع المبالغ المرتبطة بعقود إعادة التأمين ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين بشكل رئيسي في أقساط التأمين المستحقة الدفع لقاء عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تجري الشركة، في كل تاريخ تقرير، تقييماً فيما إذا كان هنالك أية مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من أصول إعادة التأمين. وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تقدر الشركة المبلغ القابل للاسترداد. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية لأصول إعادة التأمين قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الأصول منخفضة القيمة وتخضع إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

إن العمولات المدفوعة لوسطاء والتكاليف المباشرة الإضافية الأخرى المتكبدة على اكتتاب عقود التأمين وتجديدها، يتم الاعتراف بها كـ "تكاليف اكتتاب مؤجلة". وتطفاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة لاحقاً على مدى فترة عقود التأمين.

احتياطي العجز في أقساط التأمين

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة / النسب المجمعدة 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 الأقساط عن كل نشاط.

المطالبات

إن المطالبات، التي تتضمن المبالغ المستحقة الدفع لحاملي بوالص التأمين والجهات الأخرى ومصاريف تعديل الخسارة المتعلقة بها، تحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. تتألف المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المصرح عنها إلى الشركة وغير المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

وتقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقديرات الإدارة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ويبرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات اللاحقة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك الفترة.

اختبار كفاية المطلوبات

تجري الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي تقييماً للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين المعترف به وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وفي حال أفاد التقييم عدم كفاية القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، يتم الاعتراف مباشرة بكامل العجز في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم تكوين مخصص إضافي للمخاطر.

الودائع قصيرة الأجل

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

النقد وما في حكمه

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

تؤجل إيرادات العمولة من عقود إعادة التأمين الصادر وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، كما هو الحال بالنسبة لأقساط التأمين المكتسبة. ويسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) نتيجة حدث سابق بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

المبالغ المستحقة الدفع والالتزامات الأخرى

يتم الاعتراف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها لقاء البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

الذمم الدائنة

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

تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يحسب المخصص بالقيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحق للموظف فيما لو انتهت خدمته بتاريخ قائمة المركز المالي. وتحسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي.

الزكاة وضرائب الدخل

طبقاً لأحكام نظام مصلحة الزكاة والدخل، تخضع الشركة للزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب، ويحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين. أما المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال الربوط النهائية، فتتم المحاسبة عنها عند تحديدها.

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

توزيع الفائض المستحق

يمثل توزيع الفائض المستحق حصة حملة بوالص التأمين من الفائض الناتج من عمليات التأمين خلال الفترة، ويحسب بنسبة ١٠٪ من إجمالي الفائض الناتج عن هذه الفترة، إن وجد.

المقاصة

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 تحقيق الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه معيار أو تفسير محاسبي.

الاعتراف بالإيرادات

(أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين والعمولات مع بداية مخاطر التأمين. ويتم الإفصاح عن الجزء الذي يتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين والعمولة كـ "أقساط تأمين وعمولات غير مكتسبة"، على التوالي، ويؤجل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية بوليصة التأمين ذات الصلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات - (تتمة)

ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع القصيرة الأجل على أساس تناسبي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يعترف بإيرادات العمولات الخاصة من الودائع لأجل على أساس مبدأ العائد الفعلي.

ج) إيرادات توزيعات الأرباح

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

عقود الإيجار

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

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم تحويل الأصول والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة قبل حساب الزكاة وضريبة الدخل إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي رأس المال.

محاسبة تاريخ التداول

إن جميع المشتريات والمبيعات التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية يتم إثباتها / التوقف عن إثباتها في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). علماً بأن المشتريات أو المبيعات التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحدده عموماً التعليمات التنظيمية أو الأعراف السائدة بالسوق.

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

تكون هناك حاجة إلى التقديرات المعقولة التي تقدمها الإدارة لتقدير المبالغ المستحقة إلى حاملي بوالص التأمين والناتجة عن المطالبات بموجب بوالص التأمين. وتعتبر هذه التقديرات ضرورية بناءً على افتراضات هامة حول عدة عوامل تتضمن درجات مختلفة، ومن المحتمل أن تكون جوهرياً، من درجات التقدير وعدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المتوقعة.

من الضروري، على وجه الخصوص، إجراء تقديرات لتكاليف المطالبات النهائية المتوقعة المفصّل عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وكذلك تكاليف المطالبات النهائية المتوقعة المتكبدة غير المفصّل عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. علماً بأن الطريقة الفنية الرئيسية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المفصّل عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المفصّل عنها، تتمثل في استخدام طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة – (تتمة)

الانخفاض في قيمة أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة

يتم تقدير المبالغ غير القابلة للتحويل من أقساط التأمين المدينة، ان وجدت، عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل وفقاً للشروط الأصلية لبوالص التأمين. وبالنسبة للمبالغ الهامة بحد ذاتها، فيتم هذا التقدير على أساس إفرادي. أما المبالغ غير الهامة بحد ذاتها والتي تكون متأخرة السداد، فيتم تقديرها معاً ويستدرك مخصص لهذه المبالغ بما يتناسب مع طول مدة التأخر في السداد وخبرة الشركة السابقة.

الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع منخفضة 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، وبالإضافة إلى ذلك، تجري الشركة تقييماً لعوامل أخرى من بينها التقلب الطبيعي في أسعار الأسهم بالنسبة للاستثمارات المدرجة في السوق المالية والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في السوق المالية.

تكاليف اكتتاب بوالص التأمين المؤجلة

تفيد بعض تكاليف اكتتاب بوالص التأمين المتعلقة بإصدار بوالص التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفاً في قائمة عمليات التأمين والفانض المتركم على مدى فترة التغطية 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.

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
٦٢,٥٧٤,٣٣٠	٢٢١,٤٧٨,٧٣٩	عمليات التأمين:
٢٠٤,٣٨٥,٢٨٩	٢٨,١٢٥,٠٠٠	نقد لدى البنوك
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	ودائع قصيرة الأجل
٢٤,١٤٧,٦٧٥	١٨٦,٥٤٧,٨٣١	عمليات المساهمين:
١٨٠,٤٦٩,٥٧٣	٨,٥١٤,١٥٢	نقد لدى البنوك
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩٥,٠٦١,٩٨٣	ودائع قصيرة الأجل

يودع النقد لدى البنوك والودائع القصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري.

إن الودائع القصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق منها إيرادات عمولة بمعدل يبلغ متوسطه ٠,٦٥% إلى ٣,٢٥% سنوياً (٢٠١٣: ٠,٨% إلى ٣,٠%).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٥- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
٤٣٩,١٤٢,٩٩٤	٢٨٣,٩٠٩,٣٨٢	أقساط تأمين مدينة
٦٧,٣٤٣,٠٠٤	٢٥,٣٧٨,٨٩٩	أرصدة معيدي تأمين مدينة
١٦,٧٨٢,٥٥١	٣٤,٤٥٦,٠١٤	ذمم مدينة من شركات تأمين
٥٢٣,٢٦٨,٥٤٩	٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	
(٥٧,٠٣١,٨٠٧)	(٦١,٤٧٩,٩٠٢)	ناقصاً: مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٤٦٦,٢٣٦,٧٤٢	٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	

كانت الحركة في مخصص الديون المشترك في تحصيلها كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
٤٦,٤٠٩,١٤٩	٥٧,٠٣١,٨٠٧	١ يناير
١٠,٦٢٢,٦٥٨	٤,٤٤٨,٠٩٥	المحمل للسنة
٥٧,٠٣١,٨٠٧	٦١,٤٧٩,٩٠٢	٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل لأعمار الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة:

المجموع	متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
	أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً		
(بالريالات السعودية)					
٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	١١,٩٥٨,١١٢	٣٩,٣٠٧,٧٩١	٦٠,٢١٩,٩٩١	١٧٠,٧٧٨,٤٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٦٦,٢٣٦,٧٤٢	٧,٨٩٦,١٠٠	٤٦,٣٤٨,٧٩٥	٩٤,٥٥٩,٥٦١	٣١٧,٤٣٢,٢٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كل من المملكة العربية السعودية وأوروبا، على التوالي. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة "لاشيء" (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء) مستحق بالعملة الأجنبية. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٤,٧% من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢%). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ١٩,٧% من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٤١%).

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٦- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
٣٠,٨١٥,٣٥٧	٦٤,٦٥٥,٣٩٢	كما في ١ يناير
٩٤,٠٩٥,٤٨٦	٥٢,٤٨٤,٤٠٥	متكبدة خلال السنة
(٦٠,٢٥٥,٤٥١)	(٧٥,٩٣٨,٨٠٥)	مطفأة خلال السنة
٦٤,٦٥٥,٣٩٢	٤١,٢٠٠,٩٩٢	في ٣١ ديسمبر

٧- المبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٧٥٤,٨٠٥	٢,٦٨٣,٦٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	٢,٢٦٨,٠٧٥	٢,٢٧٤,١٦٧	عمولات مستحقة
-	-	١,٠٠٤,٠٧٩	٢,١٢٩,٠٧٩	غطاءات خطابات ضمان
-	-	١٢,٤٥٥,٣٦٧	٩,٤٣٣,٢٧٨	ذمم مدينة من مواد خردة
٥٧٧,١٢٦	١,٢٥٤,٢٢٣	٦,٠٦٧,٤٥١	٧,١١٠,٩٠٤	أخرى
٥٧٧,١٢٦	١,٢٥٤,٢٢٣	٢٢,٥٤٩,٧٧٧	٢٣,٦٣١,٠٧٣	

٨- ودائع لأجل
إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريخ استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من اثنا عشر شهراً من تاريخ إيداعها. تحقق هذه الودائع إيراد عمولة بنسبة ٣,٢٥% إلى ٣,٨٠% (٢٠١٣: لا شيء) سنوياً.

٩- الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٥٧,١٢٧,٢٥٢	٩٣,٢٠١,٠٧٦	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٢,٨٠٥,٠٠٠	١,٩٠٥,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	٩٥,١٠٦,٠٧٦	٩٠٠,٠٠٠	-	

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

٢٠١٤		
المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية
٣٤,٤٨٣,٣٧٩	١٤,٧٤٧,٦٠٨	١٩,٧٣٥,٧٧١
٥٨,٧١٧,٦٩٧	-	٥٨,٧١٧,٦٩٧
١,٩٠٥,٠٠٠	-	١,٩٠٥,٠٠٠
٩٥,١٠٦,٠٧٦	١٤,٧٤٧,٦٠٨	٨٠,٣٥٨,٤٦٨
		استثمارات في شركات
		صناديق استثمار
		سندات
		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٩- الاستثمارات - (تتمة)

المجموع	٢٠١٣		استثمارات في شركات صناديق استثمار سندات الإجمالي
	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية	
٤٨,٠٠٤,٤٩٩	١١,٨٧١,٨٩٢	٣٦,١٣٢,٦٠٧	
٩,١٢٢,٧٥٣	-	٩,١٢٢,٧٥٣	
٢,٨٠٥,٠٠٠	-	٢,٨٠٥,٠٠٠	
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	١١,٨٧١,٨٩٢	٤٨,٠٦٠,٣٦٠	

ان الاستثمارات في شركات غير المدرجة في السوق المالية تتضمن الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين وشركة مرسى السيف للاستثمارات المحدودة والشركة العربية لإعادة التأمين.

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي :

٢٠١٣		٢٠١٤		عمليات المساهمين ١ يناير المشتره المستبعدة الخسائر غير المحققة ٣١ ديسمبر
(بالريالات السعودية)				
٤١,٦٠٥,٠٠٢	٥٧,١٢٧,٢٥٢			
٣٦,٢٤١,١٤٤	١٣٤,٦٣١,٨٤٠			
(٢٠,٢٠٦,٦٤٩)	(٨٧,٠٥٧,١٥٩)			
(٥١٢,٢٤٥)	(١١,٥٠٠,٨٥٧)			
٥٧,١٢٧,٢٥٢	٩٣,٢٠١,٠٧٦			

١٠- الممتلكات والمعدات

المجموع	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية		التحسينات على العقارات المستأجرة	التكلفة: ١ يناير ٢٠١٤ الإضافات الاستبعادات ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	المركبات	(بالريالات السعودية)		
١٤,٧٢٥,٩٥٨	١,٨٨٢,٩٧٠	٩,٣٨١,٨٥٠	٣,٤٦١,١٣٨	
٣,٤٤٥,٠٣١	١٤٣,٥٠٠	٣,١٩٦,١٦٨	١٠٥,٣٦٣	
(٣١٦,٥٩٩)	-	(٣١٦,٥٩٩)	-	
١٧,٨٥٤,٣٩٠	٢,٠٢٦,٤٧٠	١٢,٢٦١,٤١٩	٣,٥٦٦,٥٠١	
(٩,٤٨١,٣٢١)	(١,٠٩٢,٤٦٨)	(٦,٧٧٥,٤٢٥)	(١,٦١٣,٤٢٨)	الاستهلاك المتراكم: ١ يناير ٢٠١٤
(١,٧٦٧,١٣١)	(٢٩٠,٤٧٨)	(٩٦٥,٥٨٧)	(٥١١,٠٦٦)	المحمل خلال السنة
٣١١,٤٧٠	-	٣١١,٤٧٠	-	الاستبعادات
(١٠,٩٣٦,٩٨٢)	(١,٣٨٢,٩٤٦)	(٧,٤٢٩,٥٤٢)	(٢,١٢٤,٤٩٤)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦,٩١٧,٤٠٨	٦٤٣,٥٢٤	٤,٨٣١,٨٧٧	١,٤٤٢,٠٠٧	القيمة الدفترية الصافية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
١٠- الممتلكات والمعدات (تتمة)

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية	المركبات	المجموع	
(بالريالات السعودية)				
التكلفة :				
٢,٧٩٤,٤٣٦	٨,١٩١,٨٨٥	١,٦٣٤,٦٧٠	١٢,٦٢٠,٩٩١	١ يناير ٢٠١٣
٦٦٦,٧٠٢	١,٢١١,٦٨٠	٤١١,٣٠٠	٢,٢٨٩,٦٨٢	الإضافات
-	(٢١,٧١٥)	(١٦٣,٠٠٠)	(١٨٤,٧١٥)	الاستبعادات
٣,٤٦١,١٣٨	٩,٣٨١,٨٥٠	١,٨٨٢,٩٧٠	١٤,٧٢٥,٩٥٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الاستهلاك المتراكم :				
(١,١٢٥,٥٢٣)	(٦,٠٢١,٢٦١)	(٩٥٧,٢٤٠)	(٨,١٠٤,٠٢٤)	١ يناير ٢٠١٣
(٤٨٧,٩٠٥)	(٧٧٤,١٦٣)	(٢٤٣,٥٣٩)	(١,٥٠٥,٦٠٧)	المحمل خلال السنة
-	١٩,٩٩٩	١٠٨,٣١١	١٢٨,٣١٠	الاستبعادات
(١,٦١٣,٤٢٨)	(٦,٧٧٥,٤٢٥)	(١,٠٩٢,٤٦٨)	(٩,٤٨١,٣٢١)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
القيمة الدفترية الصافية				
١,٨٤٧,٧١٠	٢,٦٠٦,٤٢٥	٧٩٠,٥٠٢	٥,٢٤٤,٦٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١١- الوديعة النظامية

وفقاً للوائح التنفيذية لشركات التأمين، يتوجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٠% من رأسمالها المدفوع. علماً بأن الوديعة النظامية محتفظ بها لدى بنك سعودي ولا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما".

١٢- الشهرة

باشرت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩ م. وقد اعتمد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة التأمين وصافي الأصول الخاصة بشركة الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفل) إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ م وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهات المعنية. وقد نتج عن هذا التحويل شهرة بمبلغ ٤.٥ مليون ريال سعودي.

١٣- أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
٢٤٤,٥١٩,٠٤٩	٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	كما في ١ يناير
(٧٢,٧٩٠,١٤٣)	(١٠٥,٣١٢,٧٧٨)	الأقساط غير المكتسبة
١٧١,٧٢٨,٩٠٦	٣٧٦,٢٥٣,٣١٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
٦٥١,١٤١,٦٢١	٥٦٢,٦٣٨,٦٧٤	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٤٤٦,٦١٧,٢١١)	(٦٤٨,٧٤٣,٥٤٩)	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
٢٠٤,٥٢٤,٤١٠	(٨٦,١٠٤,٨٧٥)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
		كما في ٣١ ديسمبر
٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	الأقساط غير المكتسبة
(١٠٥,٣١٢,٧٧٨)	(٧٨,٩٤٨,٥٧٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٧٦,٢٥٣,٣١٦	٢٩٠,١٤٨,٤٤١	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٤- المطالبات تحت التسوية

الصادف	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي	٢٠١٤
٥٨٥,٥٨٨,٠٦٥	(١٥٣,١١٤,٢١١)	٧٣٨,٧٠٢,٢٧٦	مطالبات مدفوعة
١٥٧,٤١٣,٥٧٥	(١١٧,٧٤٦,٠٠٨)	٢٧٥,١٥٩,٥٨٣	مطالبات مجنبة خلال السنة
٧٨,١١٧,٢٣٠	(٦٠,٢٢٤,١٤٦)	١٣٨,٣٤١,٣٧٦	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها مجنبة خلال السنة
٨٢١,١١٨,٨٧٠	(٣٣١,٠٨٤,٣٦٥)	١,١٥٢,٢٠٣,٢٣٥	
١٥٣,٥٧٤,١٨٥	(١٠٣,٣٥٣,٤٥٥)	٢٥٦,٩٢٧,٦٤٠	ناقصا: الرصيد الافتتاحي
٩٧,٥٠٤,٧٩٢	(٦٣,٥١٤,٦١١)	١٦١,٠١٩,٤٠٣	مطالبات تحت التسوية
٢٥١,٠٧٨,٩٧٧	(١٦٦,٨٦٨,٠٦٦)	٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
٥٧٠,٠٣٩,٨٩٣	(١٦٤,٢١٦,٢٩٩)	٧٣٤,٢٥٦,١٩٢	المطالبات المتكبدة خلال السنة
١٥٧,٤١٣,٥٧٦	(١١٧,٧٤٦,٠٠٨)	٢٧٥,١٥٩,٥٨٤	كما في ٣١ ديسمبر
٧٨,١١٧,٢٣٠	(٦٠,٢٢٤,١٤٦)	١٣٨,٣٤١,٣٧٦	مطالبات تحت التسوية
٢٣٥,٥٣٠,٨٠٦	(١٧٧,٩٧٠,١٥٤)	٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
١٥٣,٥٧٤,١٨٥	(١٠٣,٣٥٣,٤٥٥)	٢٥٦,٩٢٧,٦٤٠	ناقصا: الرصيد الافتتاحي:
٩٧,٥٠٤,٧٩٢	(٦٣,٥١٤,٦١١)	١٦١,٠١٩,٤٠٣	مطالبات تحت التسوية
٢٥١,٠٧٨,٩٧٧	(١٦٦,٨٦٨,٠٦٦)	٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
(١٥,٥٤٨,١٧١)	(١١,١٠٢,٠٨٨)	(٤,٤٤٦,٠٨٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية

الصادف	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي	٢٠١٣
٢٦٦,٥٦٢,٠٨١	(٢٠٦,٣٥٠,٤٥٥)	٤٧٢,٩١٢,٥٣٦	مطالبات مدفوعة
١٥٣,٥٧٤,١٨٥	(١٠٣,٣٥٣,٤٥٥)	٢٥٦,٩٢٧,٦٤٠	مطالبات مجنبة خلال السنة
٩٧,٥٠٤,٧٩٢	(٦٣,٥١٤,٦١١)	١٦١,٠١٩,٤٠٣	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها مجنبة خلال السنة
٥١٧,٦٤١,٠٥٨	(٣٧٣,٢١٨,٥٢١)	٨٩٠,٨٥٩,٥٧٩	
١٠٧,٤٠٢,٣١٢	(١٠٤,٩٠٥,٨٩٤)	٢١٢,٣٠٨,٢٠٦	ناقصا: الرصيد الافتتاحي
١٨,٧٤٠,٧٣٨	(٢٧,١٨١,٢٩٥)	٤٥,٩٢٢,٠٣٣	مطالبات تحت التسوية
١٢٦,١٤٣,٠٥٠	(١٣٢,٠٨٧,١٨٩)	٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
٣٩١,٤٩٨,٠٠٨	(٢٤١,١٣١,٣٢٢)	٦٣٢,٦٢٩,٣٤٠	المطالبات المتكبدة خلال السنة
١٥٣,٥٧٤,١٨٥	(١٠٣,٣٥٣,٤٥٥)	٢٥٦,٩٢٧,٦٤٠	كما في ٣١ ديسمبر
٩٧,٥٠٤,٧٩٢	(٦٣,٥١٤,٦١١)	١٦١,٠١٩,٤٠٣	مطالبات تحت التسوية
٢٥١,٠٧٨,٩٧٧	(١٦٦,٨٦٨,٠٦٦)	٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
١٠٧,٤٠٢,٣١٢	(١٠٤,٩٠٥,٨٩٤)	٢١٢,٣٠٨,٢٠٦	ناقصا: الرصيد الافتتاحي:
١٨,٧٤٠,٧٣٨	(٢٧,١٨١,٢٩٥)	٤٥,٩٢٢,٠٣٣	مطالبات تحت التسوية
١٢٦,١٤٣,٠٥٠	(١٣٢,٠٨٧,١٨٩)	٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
١٢٤,٩٣٥,٩٢٧	(٣٤,٧٨٠,٨٧٧)	١٥٩,٧١٦,٨٠٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٥- إيرادات العمولة غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
٥,٧٩٧,٢١٢	١١,١١٣,٦٩٨	كما في ١ يناير
٢٦,٩٠٤,٩٥٠	٢٧,٨٣١,٤٣١	عمولات مستلمة خلال السنة
(٢١,٥٨٨,٤٦٤)	(٢٩,٩٣٢,٤٨٧)	عمولات مكتسبة خلال السنة
١١,١١٣,٦٩٨	٩,٠١٢,٦٤٢	كما في ٣١ ديسمبر

١٦- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١٦,١٢٧,٠٤٧	٢١,١٢٧,٠٤٧	-	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة (إيضاح ٢٢)
-	-	٣,٢٧٣,٩٢٠	٣,٢٧٣,٩٢٠	مطلوب لجهات ذات علاقة
٧٨٤,٠٤٢	-	٢,٣٩٠,٠٧٨	٢,١٤٤,٧٣٨	مصاريف مستحقة
-	-	١٩,٦٩١,٥٤٤	٢٢,٤١١,٤١٢	ضريبة استقطاع مستحقة
-	-	٥٥,٣٦٥,٤٤٢	٧٨,٩٤٤,٧٢١	مطالبات مستحقة الدفع لحاملي بوالص التأمين
١,٦٤١,٦٨٨	١,٨٤١,٥٥١	١٠,٨٤٧,٦٢٩	٧,٩٨٠,٠٠٥	مطلوبات أخرى
١٨,٥٥٢,٧٧٧	٢٢,٩٦٨,٥٩٨	٩١,٥٦٨,٦١٣	١١٤,٧٥٤,٧٩٦	

١٧- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
٤,٦١٣,٣٢٠	٥,٧٠١,٣٦٢	١ يناير
١,١٤٨,٦٥٣	١,٢٣٨,٢٠٦	محمل خلال السنة
(٦٠,٦١١)	(٣٤٤,٧٠٣)	مدفوع خلال السنة
٥,٧٠١,٣٦٢	٦,٥٩٤,٨٦٥	٣١ ديسمبر

١٨- رأس المال

إن رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وهو مقسم إلى ٢٧,٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٧٥ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٧,٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

اقترح مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٣م (الموافق ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٣هـ) إصدار سهم منحة واحد لكل عشرة أسهم مملوكة (علاوة ١٠% لكل سهم) للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين الخاص بالشركة اعتباراً من تاريخ اجتماع الجمعية العامة، وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار أسهم المنحة بتاريخ ٢ إبريل ٢٠١٣م (الموافق ٢١ جمادى الأولى ١٤٣٤هـ)، كما حصلت الشركة على موافقة من هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٠ إبريل ٢٠١٣م (الموافق ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٤هـ)، وقد وافق المساهمون على إصدار سهم المنحة خلال اجتماع الجمعية العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٣م (الموافق ٢٦ رجب ١٤٣٤هـ).

ونتيجة لإصدار أسهم المنحة، زاد رأسمال الشركة إلى ٢٧٥ مليون ريال سعودي منه اسهم مصدرية ومدفوعة قدرها ٢٧,٥ مليون ريال، علماً بأن الإجراءات النظامية المتعلقة بتغيير السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي وغير ذلك من الأمور ذات العلاقة استكملت خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٩- خسارة السهم للسنة

يتم احتساب خسارة السهم الأساس والمخفف من دخل المساهمين بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يتم احتساب خسارة السهم الأساس والمخفف من دخل المساهمين الشامل بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

نظرًا لرسملة أرباح مبقاة بغرض زيادة رأسمال الشركة، تم تعديل حساب ربحية السهم لأرقام المقارنة بأثر رجعي.

٢٠- الاحتياطي النظامي

تمشيا مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. ولم يتم إجراء تحويل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م نظراً لصافي الخسارة. علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإرباح.

٢١- المصاريف العمومية والإدارية

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٢٧,٢٥١,٣٢٣	٣٢,٢٤٦,٤٣٥	رواتب وتكاليف موظفين
-	-	١,١٤٨,٦٥٣	١,٢٣٨,٢٠٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٧)
-	-	٨٠٩,٥٦٨	٧٣٢,٣٥٥	أتعاب مهنية
-	-	٢,٨٤٥,٦٥٤	٣,٤٦٢,٩٨٣	إيجارات
-	-	١,٥٠٥,٦٠٨	١,٧٦٧,١٣٢	استهلاك
-	١٩,٦٠٠	١,٢٢٣,٩٦٨	١٤٢,٨١٧	ترويج ودعاية و اعلان
-	-	٧٧٧,٤٤٢	٩٨٤,٢١٨	قرطاسية
-	-	٣٩٦,٩٠٥	٣٤٩,٤٥٤	إصلاح وصيانة
٦,٨٥٧	-	٤٢٢,٤٦٤	٥٢١,٥٧١	رحلات عمل وانتقال
-	-	١٩٨,٥٠٦	٢٠٢,٧٦٢	منافع خدمية
٤٢,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	٣٤,٧٠٠	١٢,٧٦٢	مصروفات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٢٩٣,٢٨٣	١٨,٧٤٧	٤,٥١٣,١٧٤	٢,٨٠٧,١٣٠	أخرى
٣٤٢,١٤٠	٧٧,٣٤٧	٤١,١٢٧,٩٦٥	٤٤,٤٦٧,٨٢٥	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
٤٥,٤٣٠,٧٨٥	٦٢,٨٩٠,٤٠٨	أصول غير متداولة (استثمارات ووديعة نظامية وممتلكات ومعدات)
٥,٧٠١,٣٦٢	٦,٥٩٤,٨٦٥	مطلوبات غير متداولة
(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	(١٥,١٨٦,٣٩٦)	صافي عجز السنة
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	الشهرة
٣١٢,٣٤٦,١٨٧	٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	حقوق المساهمين في بداية السنة

تستحق الزكاة السداد بنسبة ٢,٥% من وعاء الزكاة أو صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين السعوديين بالشركة، أيهما أعلى. وتستحق ضريبة الدخل السداد بنسبة ٢٠% من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين الأجانب بالشركة.

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل :

٢٠١٣	٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
١٣,٤٤٢,٢٠٠	١٦,١٢٧,٠٤٧	في ١ يناير
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(٢,٣١٥,١٥٣)	-	المنفوع خلال السنة
١٦,١٢٧,٠٤٧	٢١,١٢٧,٠٤٧	في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة إقرارها الزكوي حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

خلال عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، مع المطالبة بالتزام زكوي بقيمة ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٢١,٤ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة بأن مخصص الزكاة الحالي يعتبر كافياً. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وتوقع صدور حكم لصالحها.

كذلك أنهت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفلت) عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي بقيمة ٩,٨ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يؤيد رأي مصلحة الزكاة وضريبة الدخل. وعليه، ستقوم الشركة بالإعتراض على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الإجراءات النظامية لذلك.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها :

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤
(بالريالات السعودية)	

٦,٨١٨,٧٨٣	٥,٨٤٧,١٠٨
١,١٣٧,٨٠٦	٣,٩٣٣,٧٩١

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة
مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤
(بالريالات السعودية)	

٦٧٤,٨٨٠	٥٠١,٥٥٦
---------	---------

تتألف الأرصدة المستحقة من / (إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:
اقساط التأمين المستحقة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين :

١٨,٦٣٨,٩١٨	١١,٩٦٤,٢١٤
٧٤٨,٥٣٥	٥٥٧,٥٤٤

رواتب ومنافع
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٤- التوزيع الجغرافي

تقع جميع الأصول والمطلوبات الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٣٣,٧٥٢,٢٥٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٨,٠٣٥,٠١٤ ريال سعودي) والوديعة لأجل البالغ قيمتها ٢٨,١٢٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: "لاشيء") وأرصدة أقساط إعادة التأمين البالغ قيمتها ٢٠,١٢٦,٧٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٩,٢٤١,٠٧٣ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ١٧,٠٧٨,٢٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢١,٧٨٩,٧٨٨ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٤٦,٦٢٠,٢١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣٤,٨٦٦,٣١٢ ريال سعودي).

٢٥- المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاع الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه. لا تتضمن النتائج القطاعية المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وإيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى، بالصافي.

لا تتضمن الأصول القطاعية النقد وما في حكمه والوديعة النظامية والاستثمارات والشهرة والوديعة لأجل والمطلوب من عمليات التأمين وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدبنة والمدفوعات المقدمة والأصول الأخرى والممتلكات والمعدات.

لا تتضمن المطلوبات القطاعية النظم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى المساهمين وتعويضات نهاية الخدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٨٠٨,٤٨٠,٢٩٦	١٨٦,٩٥٢,١٣٦	٣٧٥,٦٥٢,٨٣٥	٢٤٥,٨٧٥,٣٢٥
٥٦٢,٦٣٨,٦٧٤	٧٣,٥٤٩,١٣٣	٣٥٠,٢٤٢,١٠٣	١٣٨,٨٤٧,٤٣٨
٦٤٨,٧٤٣,٥٤٩	٤٤,١١٠,٣٣٧	٤٨٧,٩٣٠,٧٦٧	١١٦,٧٠٢,٤٤٥
٧٣٨,٧٠٢,٢٧٦	٢٧,٣٤٦,٩٤١	٥١٧,٣٩٨,٥٥٣	١٩٣,٩٥٦,٧٨٢
٢٩,٩٣٢,٤٨٧	٢٣,٧٦٧,٤٦٦	٤,٣٩٨,١٨٢	١,٧٦٦,٨٣٩
(٥٧٠,٠٣٩,٨٩٤)	(٧,٨٣٨,٠٠٩)	(٥٠٣,١٥٧,٧٥٩)	(٥٩,٠٤٤,٦٢٦)
(٧٥,٩٣٨,٨٠٥)	(١١,٨٠١,٩١٣)	(٢٩,٢٦٢,٤٩٥)	(٣٤,٨٧٤,٣٩٧)
(٣٠,٦٧٦,٣٨٢)	(٢٦٧,٣٧٨)	(٥,٣٦٠,٢٢٩)	(٢٥,٠٤٨,٧٧٥)
٢,٠٢٠,٩٥٥	٤٧,٩٧٠,٥٠٣	(٤٥,٤٥١,٠٣٤)	(٤٩٨,٥١٤)
(٤٤,٤٦٧,٨٢٥)			
(٤,٤٤٨,٠٩٥)			
١١,٢٤٢,٤٩٣			
(٣٥,٦٥٢,٤٧٢)			

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
عمولات إعادة تأمين
صافي المطالبات المتكيدة
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي (مصاريف) إيرادات الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٧٨,٩٤٨,٥٧٦	٣٢,٦٨١,٥٢٨	٤,٢٥٦,٣٤٥	٤٢,٠١٠,٧٠٣
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	١٠١,٤٦٠,٦٧٩	١٥,٤١١,٣٣٠	٦١,٠٩٨,١٤٥
٤١,٢٠٠,٩٩٢	٥,٢٣٧,٤٠٨	٨,٨٦٣,٤١١	٢٧,١٠٠,١٧٣
٧١٨,٨٨١,٦٦٢			
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤			
٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٩٧,١٣٨,٧٣٥	١٥٠,٢٣٣,١٩٠	١٢١,٧٢٥,٠٩٢
٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	١٢٤,٥٣٩,٣٨٧	١٩٦,٩٤٥,٦٩٦	٩٢,٠١٥,٨٧٧
٩,٠١٢,٦٤٢	٦,٩٩٥,٩٧٨	١,٦٠٦,٧٧٠	٤٠٩,٨٩٤
٢٢٥,٣٩٠,٧٦٥			
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤			

أصول عمليات التأمين:
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مزجعة
أصول غير موزعة

مجموع الأصول

مطلوبات وفقوض عمليات التأمين:
أقساط تأمين غير مكتتبة
مطالبات تحت التسوية
إيرادات عمولة غير مكتتبة
مطلوبات غير موزعة وفانض متراكم غير موزع
مجموع المطلوبات والفانض المتراكم

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين
٨٧٧,١٩٥,٢٨٨	١٣٤,٦٩٥,١٠٠	٤٩٣,٠٩٣,٥٩١	٢٤٩,٤٠٦,٥٩٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٥١,١٤١,٦٢١	٣٨,٩٢٧,٢٧٤	٤٧٣,١٨٥,١١١	١٣٩,٠٢٩,٢٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٤٦,٦١٧,٢١١	٢٢,١٥٥,٧٥١	٢٧٢,٨٣٥,١٧٢	١٥١,٦٢٦,٢٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٧٢,٩١٢,٥٣٦	٥٠,٠٨٩,٣٨٢	١٩٢,٠٠٩,٥٦٢	٢٣٠,٨١٣,٥٩٢	إجمالي المطالبات المنفوعة
٢١,٥٨٨,٤٦٤	٢٠,١٨٠,٦٨٨	٣,٧٧١,٥٣٩	(٢,٣٦٣,٧٦٣)	عمولات اعادة تأمين
(٣٩١,٤٩٨,٠٠٨)	(١٣,٤٢٤,٣٦٧)	(٢٩٢,٩٩٢,٦١٢)	(٨٥,٠٨١,٠٢٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٠,٢٥٥,٤٥١)	(٨,٦٣٦,١٤٦)	(١٣,٣٩٥,٦٢٥)	(٣٨,٢٢٣,٦٨٠)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
(٢٥,١١٤,٧٩٨)	(١,٥٥٠,٦٧٣)	(١١,٨٢٢,٣٨٣)	(١١,٧٤١,٧٤٢)	مصاريف أخرى، بالصفافي
(٨,٦٦٢,٥٨٢)	١٨,٧٢٥,٢٥٣	(٤١,٦٠٣,٩٠٩)	١٤,٢١٦,٠٧٤	صافي إيرادات (مصاريف) الاكتتاب
(٤١,١٢٧,٩٦٥)				مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١٠,٦٢٢,٦٥٨)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
١٠,٢٤٢,١٠٥				إيرادات استثمار أخرى غير موزعة
(٥٠,١٧١,١٠٠)				صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	أصول عمليات التأمين:
١٠٥,٣١٢,٧٧٨	٤٧,٢٧٥,١٨٩	٦,٨٢٣,٧٢٤	٥١,٢١٣,٨٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	٨١,٨٥٩,٦٥٤	١٠,٣٤٠,٦٠٩	٧٤,٦٦٧,٨٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٤,٦٥٥,٣٩٢	٤,٣٦٤,٤٢١	٣٠,٢٢٥,٣٨٧	٣٠,٠٦٥,٥٨٤	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موجلة
٧٩٠,٦٥٩,٠٧٨				أصول غير موزعة
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤				مجموع الأصول
٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	٨٢,٢٩٣,٦٠٠	٢٩٠,٤٨٩,٢٣٣	١٠٨,٧٨٣,٢٦١	مطلوبات وفائض عمليات التأمين:
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	١٠٣,٢٧٤,٧٢٣	٢٠٤,٣٣٨,٣٢٧	١١٠,٣٣٣,٩٩٣	أقساط تأمين غير مكتتبة
١١,١١٣,٦٩٨	٦,٣٧٦,٣٤١	٢,٥٦٠,٦٢٤	٢,١٧٦,٧٣٣	مطالبات تحت التسوية
٢١٦,٨٦٨,٤٧٩				إيرادات عمولة غير مكتتبة
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤				مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم غير موزع
				مجموع المطلوبات والفائض المتراكم

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٦- ترتيبات عقود الإيجار التشغيلي

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
-	-	٢,٨٤٥,٦٥٤	٣,٤٦٢,٩٨٣

دفعات بموجب عقود إيجار تشغيلي تم الاعتراف بها كمصروف خلال السنة

إن التزامات الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء تتمثل بما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
(بالريالات السعودية)	
١,٩٨٠,٦٠٠	١,٥١٦,٠٠٠
١,٤٣٠,٥٠٠	٥,٥٨٢,٠٠٠
٣,٤١١,١٠٠	٧,٠٩٨,٠٠٠

أقل من سنة
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
مجموع الحد الأدنى لدفعات الإيجار

٢٧- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية 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.

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين وإعادة التأمين

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

إن الاجراءات والسياسات المتعلقة بالأقساط والاكتتاب وحدودهم ووضوح صلاحيات الاكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين وإعادة التأمين ووفقاً لأية ظروف. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي. إذا ما تطلب الامر، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس الاكتتاب.

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 بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الاعمال. يتم تتويج عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد إعادة تأمين منفرد.

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 الاعتماد 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 مخاطرة الائتمان هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيف إئتماني جيد يتم مراقبته على اساس دوري. يتم النظر في السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل انهاء أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وتعديل هذا المخصص اذا دعت الحاجة لذلك.

الحريق والسطو

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

فيما يتعلق بتراكم الحجوزات المتعلقة بالممتلكات، يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين التناسبي.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية والتلف من ممتلكات الجهات الأخرى إضافة الى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز على التأمين على المركبات والذي يمثل ٤٦,٥% (٥٦,٢% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) من إجمالي الأقساط المكتتبه.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والإصابات الجسدية ومستوى التلف في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر المضاعفة الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار والتعويضات التي تقرها المحكمة والمحتملة تجاه أنواع الالتزام هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. إن هذه المخاطرة مغطاة باتفاقيات تأمين نسبية والاستبدالات الاختيارية.

التأمين البحري

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

يتم التأمين على المخاطر التي تتبع أساساً من المملكة العربية السعودية. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتقليل المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

تركيز مخاطر التأمين

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

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

تكرار المطالبات وخطورتها

هناك عدة عوامل من الممكن ان تؤثر على تكرار المطالبات وخطورتها مثل العنف السياسي والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية والكوارث الطبيعية وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدنية، وما الى ذلك. وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال الاجراءات الموضحة أعلاه. علماً بأن الشركة قد قامت بالحد من مخاطر تعرضها للأحداث الكارثية واحداث الشغب باستخدام اتفاقيات اعادة تأمين.

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بصورة رئيسية حسب فئة الاعمال. ويوضح الجدول التالي تركيز المطالبات تحت التسوية واقساط التأمين غير المكتسبة (من حيث النسبة) حسب فئة الأعمال كما بتاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٣				٢٠١٤				
إجمالي المطالبات تحت التسوية	إجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي المطالبات تحت التسوية	صافي اقساط التأمين غير المكتسبة	إجمالي المطالبات تحت التسوية	إجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي المطالبات تحت التسوية	صافي اقساط التأمين غير المكتسبة	
٢٦%	٢٣%	١٤%	١٥%	٢٢%	٣٣%	١٤%	١٥%	تأمين طبي
٤٩%	٦٠%	٧٧%	٧٥%	٤٨%	٤١%	٧٧%	٧٦%	مركبات
٢٥%	١٧%	٩%	١٠%	٣٠%	٢٦%	٩%	٩%	اخرى
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

تجري الشركة تقيماً لتركيز تعرضها لمخاطر التأمين الفردية والمتركمة وتضع سياسة التأمين الخاصة بها لتقليل تعرضها لهذه المخاطر لمستويات مقبولة لديها.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن المطالبات بموجب عقود التأمين غير المسددة كما في نهاية السنة تعتبر كافية. غير أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف مبالغ السداد الفعلية عن المطالبات المدرجة في القوائم المالية. وفيما يلي تحليل بالتأثير على دخل المساهمين قبل حساب الزكاة وضريبة الدخل وحقوق المساهمين في التغيرات في المطالبات، بالصافي بعد حسم اعادة التأمين. جرى تحديد مدى الحساسية للتغيرات في المطالبات، بالصافي بعد حسم اعادة التأمين بشكل مستقل لكل فئة من فئات الاعمال مع الحفاظ على ثبات كافة الافتراضات الاخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

تحليل الحساسية - (تتمة)

حقوق المساهمين		صافي دخل المساهمين		تأثير التغير في الالتزامات الناشئة عن المطالبات (+10%) تأمين طبي مركبات أخرى
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣,٤٧٧,٤٥٤)	(٣,٠١٤,٤٧٩)	(٣,٥٦٦,٦١٩)	(٣,٠٩١,٧٧٣)	
(١٨,٩١٤,٧٧٨)	(١٧,٦٩٩,٦٠١)	(١٩,٣٩٩,٧٧٢)	(١٨,١٥٣,٤٣٧)	
(٢,٠٨٧,٩٦٩)	(٢,٢٥٠,١٧٤)	(٢,١٤١,٥٠٧)	(٢,٣٠٧,٨٧١)	
(٢٤,٤٨٠,٢٠١)	(٢٢,٩٦٤,٢٥٤)	(٢٥,١٠٧,٨٩٨)	(٢٣,٥٥٣,٠٨١)	

حقوق المساهمين		صافي دخل المساهمين		تأثير التغير في الالتزامات الناشئة عن المطالبات (-10%) تأمين طبي مركبات أخرى
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٤٧٧,٤٥٤	٣,٠١٤,٤٧٩	٣,٥٦٦,٦١٩	٣,٠٩١,٧٧٣	
١٨,٩١٤,٧٧٨	١٧,٦٩٩,٦٠١	١٩,٣٩٩,٧٧٢	١٨,١٥٣,٤٣٧	
٢,٠٨٧,٩٦٩	٢,٢٥٠,١٧٤	٢,١٤١,٥٠٧	٢,٣٠٧,٨٧١	
٢٤,٤٨٠,٢٠١	٢٢,٩٦٤,٢٥٤	٢٥,١٠٧,٨٩٨	٢٣,٥٥٣,٠٨١	

تطور المطالبات

فيما يلي المطالبات المتكبدة المتراكمة بما في ذلك المطالبات المفصح عنها والمطالبات المتكبدة غير المفصح عنها لكل سنة متتالية لوقوع الحادث كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بالإضافة الى المبالغ المتراكمة المسددة حتى تاريخه. ويقدم تطور مطلوبات التأمين مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تحتفظ الشركة باحتياطيات كافية لأعمال التأمين الخاصة بها وذلك لحمايتها من المطالبات والتطورات المستقبلية السلبية. ويتم في العادة ايجاد حلول لعدم التيقن بشأن مبلغ المطالبات وتوقيت سدادها خلال سنة واحدة.

سنة وقوع الحادث	السنوات السابقة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	الإجمالي
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات	-	٢٦٩,٦٢٧,٦٨٥	٤٢٠,٧٠١,٠٠٣	٣٦٣,٦٥٢,٦٦٩	٦٣٠,١٠٥,٤٠٣	٨٤٥,٥٥٠,٥٧٥	-
في نهاية سنة وقوع الحادث	-	٢٤٩,٥٧٧,٥٦٩	٤٢٩,٨٩٣,٧٨٦	٤٢٩,٤٠٥,٦١٨	٥٥٥,٦٦٠,٧٧٦	-	-
بعد سنة واحدة	-	٢٥٩,٢٠٩,٠٩٦	٤٤٥,٤٧٤,٠٨٠	٤٠٢,٥٩٩,٢٦١	-	-	-
بعد سنتين	-	٢٦٠,٧٥٠,٥٨٢	٤١٧,٢٨٩,٨٤٧	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	٢٥٧,٧٠٤,١٥٨	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي خاص بالسنوات السابقة	٣,٥٢٢,٥١٨	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٣,٥٢٢,٥١٨	٢٥٧,٧٠٤,١٥٨	٤١٧,٢٨٩,٨٤٧	٤٠٢,٥٩٩,٢٦١	٥٥٥,٦٦٠,٧٧٦	٨٤٥,٥٥٠,٥٧٥	٢,٤٨٢,٣٢٧,١٣٥
المبالغ المتراكمة المسددة حتى تاريخه	-	(٢٥٢,٣٩٧,٢٦٣)	(٤٠٥,٩٥٢,٢١٤)	(٣٩٠,٨٤٠,٨٥١)	(٥١٠,١٥١,١٧٧)	(٥٣١,٨٧٨,٠٩٨)	(٢,٠٩١,٢١٩,٦٠٣)
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٣,٥٢٢,٥١٨	٥,٣٠٦,٨٩٥	١١,٣٣٧,٦٣٣	١١,٧٥٨,٤١٠	٤٥,٥٠٩,٥٩٩	٣١٣,٦٧٢,٤٧٧	٣٩١,١٠٧,٥٣٢

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات الموضوعية 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 تود التعامل معهم على أساس الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة ادارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الأصول المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز على مخاطر إئتمان جوهرية داخل الشركة.

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

عمليات التامين		عمليات المساهمين		
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	
بالريالات السعودية				
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	١٩٥,٠٦١,٩٨٣	٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	نقد وما في حكمه
-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٠٣,١٢٥,٠٠٠	-	-	-	ودائع لأجل
-	٩٠٠,٠٠٠	-	-	استثمارات
٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	٥٢٣,٢٦٨,٥٤٩	-	-	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٣٧,٢٧٥,٩٩١	٢٨,٧٦٨,٣٠٣	-	-	المطلوب من جهات ذات علاقة
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٥١٤,١٥٠	٩,٣٣٩,٦٠٥	١,٢٥٤,٢٢٣	٥٧٧,١٢٦	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
٩٢٣,٢٣٣,٣٢٩	٩٩٦,١٠٤,١٤٢	٢٢٣,٨١٦,٢٠٦	٢٣٢,٦٩٤,٣٧٤	

يقدم الجدول التالي المعلومات المتعلقة بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان وذلك بتصنيف الأصول وفقاً لمعدل الائتمان لدى الشركة مع الاطراف الاخرى. وتعتبر فئة الاستثمار بمثابة أعلى معدل ائتماني ممكن، وتصنف الأصول الواقعة خارج نطاق فئة الاستثمار كـ "الفئة غير الاستثمارية" (مقبول) أو كـ "متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة".

الأصول المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	١٧٢,٩٦٥,٧٩٦	١٧٠,٧٧٨,٤٩٩	-	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	-	١٧٧,٩٧٠,١٥٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٧,٢٧٥,٩٩١	-	٣٧,٢٧٥,٩٩١	-	المطلوب من جهات ذات علاقة
١١,٥١٤,١٥٠	-	١١,٥١٤,١٥٠	-	أصول أخرى
١٠٣,١٢٥,٠٠٠	-	-	١٠٣,١٢٥,٠٠٠	ودائع لأجل
-	-	-	-	استثمارات
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	-	-	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	نقد وما في حكمه
٩٢٣,٢٣٣,٣٢٩	١٧٢,٩٦٥,٧٩٦	٣٩٧,٥٣٨,٧٩٤	٣٥٢,٧٢٨,٧٣٩	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر الإئتمان - (تتمة)

الأصول المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢٣,٢٦٨,٥٤٩	٢٠٥,٨٣٦,٢٦٣	٣١٧,٤٣٢,٢٨٦	-	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	-	١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٨,٧٦٨,٣٠٣	-	٢٨,٧٦٨,٣٠٣	-	المطلوب من جهات ذات علاقة
٩,٣٣٩,٦٠٥	-	٩,٣٣٩,٦٠٥	-	أصول أخرى
٩٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٠,٠٠٠	استثمارات
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	-	-	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	نقد وما في حكمه
٩٩٦,١٠٤,١٤٢	٢٠٥,٨٣٦,٢٦٣	٥٢٢,٤٠٨,٢٦٠	٢٦٧,٨٥٩,٦١٩	

الأصول المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٢٥٤,٢٢٣	-	١,٢٥٤,٢٢٣	-	أصول أخرى
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	-	-	١٩٥,٠٦١,٩٨٣	نقد وما في حكمه
٢٢٣,٨١٦,٢٠٦	-	١,٢٥٤,٢٢٣	٢٢٢,٥٦١,٩٨٣	

الأصول المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٧٧,١٢٦	-	٥٧٧,١٢٦	-	أصول أخرى
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	-	-	٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	نقد وما في حكمه
٢٣٢,٦٩٤,٣٧٤	-	٥٧٧,١٢٦	٢٣٢,١١٧,٢٤٨	

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك أجنبية واستثمارات متاحة للبيع في صناديق استثمارية وحصص في شركات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

تواريخ الإستحقاق

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

٢٠١٤		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة
الأصول المالية لعمليات التأمين		
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	-	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩
١٠٣,١٢٥,٠٠٠	-	١٠٣,١٢٥,٠٠٠
٣٧,٢٧٥,٩٩١	-	٣٧,٢٧٥,٩٩١
٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	-	٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	-	١٧٧,٩٧٠,١٥٤
١١,٥١٤,١٥٠	-	١١,٥١٤,١٥٠
٩٢٣,٢٣٣,٣٢٩	-	٩٢٣,٢٣٣,٣٢٩
الأصول المالية للمساهمين		
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-
١,٢٥٤,٢٢٣	-	١,٢٥٤,٢٢٣
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	-	١٩٥,٠٦١,٩٨٣
٩٥,١٠٦,٠٧٦	١,٩٠٥,٠٠٠	٩٣,٢٠١,٠٧٦
٣١٨,٩٢٢,٢٨٢	٢٩,٤٠٥,٠٠٠	٢٨٩,٥١٧,٢٨٢
١,٢٤٢,١٥٥,٦١١	٢٩,٤٠٥,٠٠٠	١,٢١٢,٧٥٠,٦١١
إجمالي الأصول المالية للتأمين		
الأصول المالية للمساهمين		
إجمالي الأصول المالية		
٢٠١٣		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة
الأصول المالية لعمليات التأمين		
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	-	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	-
٥٢٣,٢٦٨,٥٤٩	-	٥٢٣,٢٦٨,٥٤٩
٢٨,٧٦٨,٣٠٣	-	٢٨,٧٦٨,٣٠٣
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	-	١٦٦,٨٦٨,٠٦٦
٩,٣٣٩,٦٠٥	-	٩,٣٣٩,٦٠٥
٩٦٦,١٠٤,١٤٢	٩٠٠,٠٠٠	٩٩٥,٢٠٤,١٤٢
الأصول المالية للمساهمين		
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-
٥٧٧,١٢٦	-	٥٧٧,١٢٦
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	-	٢٠٤,٦١٧,٢٤٨
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	٢,٨٠٥,٠٠٠	٥٧,١٢٧,٢٥٢
٢٩٢,٦٢٦,٦٢٦	٣٠,٣٠٥,٠٠٠	٢٦٢,٣٢١,٦٢٦
١,٢٢٨,٧٣٠,٧٦٧	٣١,٢٠٥,٠٠٠	١,٢٥٧,٥٢٥,٧٨٢
إجمالي الأصول المالية للتأمين		
الأصول المالية للمساهمين		
إجمالي الأصول المالية		

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٧ - إدارة المخاطر - (تتمة)

تواريخ الإستحقاق - (تتمة)

٢٠١٤

إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٣٥,٩٢٥,٦٩٦	-	٣٥,٩٢٥,٦٩٦	ذمم دائنة
٦٠,٣٦٤,٣٥٠	-	٦٠,٣٦٤,٣٥٠	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٩٢,٣٤٣,٣٨٤	-	٩٢,٣٤٣,٣٨٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	-	٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٠٢,١٣٤,٣٩٠	-	٦٠٢,١٣٤,٣٩٠	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
١,٨٤١,٥٥١	-	١,٨٤١,٥٥١	المطلوبات المالية للمساهمين
٤٥,٢٢٢,٤٣٩	-	٤٥,٢٢٢,٤٣٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٧,٠٦٣,٩٩٠	-	٤٧,٠٦٣,٩٩٠	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٦٤٩,١٩٨,٣٨٠	-	٦٤٩,١٩٨,٣٨٠	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
			إجمالي المطلوبات المالية

٢٠١٣

إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٤٧,٣٩٩,٨٩٦	-	٤٧,٣٩٩,٨٩٦	ذمم دائنة
٤٤,٨٥٩,١٣٥	-	٤٤,٨٥٩,١٣٥	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٧١,٨٧٧,٠٦٩	-	٧١,٨٧٧,٠٦٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	-	٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٨٢,٠٨٣,١٤٣	-	٥٨٢,٠٨٣,١٤٣	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢,٤٢٥,٧٣٠	-	٢,٤٢٥,٧٣٠	المطلوبات المالية للمساهمين
٢٨,٢٠٧,٨٢٤	-	٢٨,٢٠٧,٨٢٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٠,٦٣٣,٥٥٤	-	٣٠,٦٣٣,٥٥٤	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٦١٢,٧١٦,٦٩٧	-	٦١٢,٧١٦,٦٩٧	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
			إجمالي المطلوبات المالية

تواريخ السيولة

ان جميع المطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي لم يتم تقديرها بناءً على التدفقات النقدية المخصومة وتستحق جميعها خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي.

مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. وتتألف مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر سعر الفائدة، مخاطر العملة ومخاطر سعر أخرى، مثل مخاطر أسعار الأسهم. إن الأدوات المالية التي تأثرت بمخاطر السوق تشمل الودائع لأجل والاستثمارات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويتم اجراء المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. وتعتقد الإدارة انه يوجد مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة ناتجة عن التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وبالتالي، فلا تتحوط الشركة لتعرضها لمخاطر العملات الأجنبية. ويلخص الجدول التالي تفاصيل الأدوات المالية للشركة بناء على فئات العملات:

٢٠١٤			
المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي
(بالريالات السعودية)			
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	-	١٢٧,٠٠٣,٣٤٣	١٢٢,٦٠٠,٣٩٦
١٠٣,١٢٥,٠٠٠	-	٢٨,١٢٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٧,٢٧٥,٩٩١	-	-	٣٧,٢٧٥,٩٩١
٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	-	-	٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	-	-	١٧٧,٩٧٠,١٥٤
١١,٥١٤,١٥٠	-	-	١١,٥١٤,١٥٠
٩٢٣,٢٣٣,٣٢٩	-	١٥٥,١٢٨,٣٤٣	٧٦٨,١٠٤,٩٨٦
الأصول المالية لعمليات التأمين			
نقد وما في حكمه			
ودائع لأجل			
المطلوب من جهات ذات علاقة			
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
أصول أخرى			
إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين			
الأصول المالية للمساهمين			
نقد وما في حكمه			
وديعة نظامية			
استثمارات			
أصول أخرى			
إجمالي الأصول المالية للمساهمين			
إجمالي الأصول المالية			
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	-	١٨٩,٥٠٢,٢٠٢	٥,٥٥٩,٧٨١
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
٩٥,١٠٦,٠٧٦	-	١٧,٠٧٨,٢٤٨	٧٨,٠٢٧,٨٢٨
١,٢٥٤,٢٢٣	-	-	١,٢٥٤,٢٢٣
٣١٨,٩٢٢,٢٨٢	-	٢٠٦,٥٨٠,٤٥٠	١١٢,٣٤١,٨٣٢
١,٢٤٢,١٥٥,٦١١	-	٣٦١,٧٠٨,٧٩٣	٨٨٠,٤٤٦,٨١٨

٢٠١٣			
المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي
(بالريالات السعودية)			
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	-	١٠٧,٣٢٢,٠٤٤	١٥٩,٦٣٧,٥٧٥
٩٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	-
٢٨,٧٦٨,٣٠٣	-	-	٢٨,٧٦٨,٣٠٣
٥٢٣,٢٦٨,٥٤٩	-	-	٥٢٣,٢٦٨,٥٤٩
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	-	-	١٦٦,٨٦٨,٠٦٦
٩,٣٣٩,٦٠٥	-	-	٩,٣٣٩,٦٠٥
٩٩٦,١٠٤,١٤٢	-	١٠٨,٢٢٢,٠٤٤	٨٨٧,٨٨٢,٠٩٨
الأصول المالية لعمليات التأمين			
نقد وما في حكمه			
استثمارات			
المطلوب من جهات ذات علاقة			
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
أصول أخرى			
إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين			
الأصول المالية للمساهمين			
نقد وما في حكمه			
وديعة نظامية			
استثمارات			
أصول أخرى			
إجمالي الأصول المالية للمساهمين			
إجمالي الأصول المالية			
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	-	١٧٩,٥٠١,٧٥١	٢٥,١١٥,٤٩٧
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	-	٢١,٧٨٩,٧٨٨	٣٨,١٤٢,٤٦٤
٥٧٧,١٢٦	-	-	٥٧٧,١٢٦
٢٩٢,٦٢٦,٦٢٦	-	٢٠١,٢٩١,٥٣٩	٩١,٣٣٥,٠٨٧
١,٢٨٨,٧٣٠,٧٦٨	-	٣٠٩,٥١٣,٥٨٣	٩٧٩,٢١٧,١٨٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
٢٧ - إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية - (تتمة)

٢٠١٤			
المجموع	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي	
٣٥,٩٢٥,٦٩٦	-	٣٥,٩٢٥,٦٩٦	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٦٠,٣٦٤,٣٥٠	-	٦٠,٣٦٤,٣٥٠	ذمم دائنة
٩٢,٣٤٣,٣٨٤	-	٩٢,٣٤٣,٣٨٤	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	-	٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٠٢,١٣٤,٣٩٠	-	٦٠٢,١٣٤,٣٩٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
			إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
١,٨٤١,٥٥١	-	١,٨٤١,٥٥١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٥,٢٢٢,٤٣٩	-	٤٥,٢٢٢,٤٣٩	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٤٧,٠٦٣,٩٩٠	-	٤٧,٠٦٣,٩٩٠	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
٦٤٩,١٩٨,٣٨٠	-	٦٤٩,١٩٨,٣٨٠	إجمالي المطلوبات المالية

٢٠١٣			
المجموع	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي	
٤٧,٣٩٩,٨٩٦	-	٤٧,٣٩٩,٨٩٦	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٤٤,٨٥٩,١٣٥	-	٤٤,٨٥٩,١٣٥	ذمم دائنة
٧١,٨٧٧,٠٦٩	-	٧١,٨٧٧,٠٦٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	-	٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٨٢,٠٨٣,١٤٣	-	٥٨٢,٠٨٣,١٤٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
			إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
٢,٤٢٥,٧٣٠	-	٢,٤٢٥,٧٣٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨,٢٠٧,٨٢٤	-	٢٨,٢٠٧,٨٢٤	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٣٠,٦٣٣,٥٥٤	-	٣٠,٦٣٣,٥٥٤	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
٦١٢,٧١٦,٦٩٧	-	٦١٢,٧١٦,٦٩٧	إجمالي المطلوبات المالية

مخاطر أسعار الفائدة

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة بشأن بعض إستثماراتها وبشأن النقد وما في حكمه والودائع لأجل. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعملات المسجلة بها الإستثمارات.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة مع كافة المتغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة.

يمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الأصول المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر:

الأثر على قائمة الدخل الشامل للمساهمين للسنة	التغير في نقاط الأساس	
١٦٩,١٦٩	١٠	٢٠١٤
٤٧١,٥٧٧	١٠	٢٠١٣

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

إن أوراق الشركة المالية المدرجة وغير المدرجة معرضة لمخاطر سعر السوق نتيجة لعدم التأكد من القيم المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الأسهم من خلال تنويع محافظتها الاستثمارية ووضع قيود على أدوات الملكية الفردية والإجمالية. إن مجلس إدارة الشركة يقوم بمراجعة واعتماد جميع قرارات الاستثمار في الأسهم.

في تاريخ المركز المالي، بلغ الأثر على الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة ٣٤,٤٨٣,٣٧٩ ريال سعودي (٢٠١٣: ٤٨,٠٠٤,٤٩٩ ريال سعودي). إن التغيير بنسبة ١٠٪ في مؤشر سوق الأسهم، يمكن أن يكون لها تأثير بما يقرب من ٣,٤٤٨,٣٣٨ ريال سعودي (٢٠١٣: ٤,٨٠٠,٤٥٠ ريال) على الأسهم المملوكة للشركة.

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 الإنخفاض 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 المطلوبة من جهات خارجية خلال فترة القوائم المالية المعروضة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يُقبض نظير بيع أصل ما أو يُدفع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس (سعر الخروج من السوق) وتتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والاستثمارات المتاحة للبيع والأصول الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الحسابات الدائنة والمطلوبات الأخرى.

ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة كما بتاريخ القوائم المالية.

وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول:	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة (بدون تعديل أو إعادة تسعير)
المستوى الثاني:	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأصول ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها كافة المنحلات الهامة على بيانات السوق الملحوظة.
المستوى الثالث:	الطرق الفنية التي لا تحدد منحلاتها الهامة وفقاً لبيانات السوق الملحوظة.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية حسب قيمتها العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠١٤

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٨,٧١٧,٦٩٧	-	-	٥٨,٧١٧,٦٩٧	صناديق استثمار
١٩,٧٣٥,٧٧١	١٤,٧٤٧,٦٠٨	-	٣٤,٤٨٣,٣٧٩	استثمار في شركات
١,٩٠٥,٠٠٠	-	-	١,٩٠٥,٠٠٠	سندات
٨٠,٣٥٨,٤٦٨	١٤,٧٤٧,٦٠٨	-	٩٥,١٠٦,٠٧٦	إجمالي الاستثمارات

٢٠١٣

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,١٤٩,٥٠٣	-	-	٧,١٤٩,٥٠٣	صناديق استثمار
٣٨,١٠٥,٨٥٧	١١,٨٧١,٨٩٢	-	٤٩,٩٧٧,٧٤٩	استثمار في شركات
٢,٨٠٥,٠٠٠	-	-	٢,٨٠٥,٠٠٠	سندات
٤٨,٠٦٠,٣٦٠	١١,٨٧١,٨٩٢	-	٥٩,٩٣٢,٢٥٢	إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٧- إدارة المخاطر - (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة إصدار قوائم مالية، بتحديد فيما لو أجريت تحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقييم تصنيفها (على أساس أدنى مستوى من المدخلات التي تُعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، كانت هناك تحويلات بقيمة ٢,٨٧٥,٧١٦ ريال سعودي بين المستوى الأول والمستوي الثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة. ولم يكن هناك أي تحويلات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٢٨- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ ربيع الآخر ١٤٣٦هـ، الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٥م.