

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقدير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفهرس	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات	١
قائمة المركز المالي	٢ - ٣
قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين	٤
قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين	٥
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٦
قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين	٧
قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين	٨
إيضاحات حول القوائم المالية	٩ - ٥١



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون

PKF

تقرير مراجعي الحسابات
إلى مساهمي الشركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وقوائم الدخل الشامل لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين ، و قائمة التغيرات في حقوق المساهمين و قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، و الإيضاحات من ١ إلى ٢٦ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي و النظام الأساسي للشركة ، وقدمتها 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 الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

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

لفت إنتباه

لفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



١٤ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
٢٣ فبراير ٢٠١٦ م



شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	(بالريالات السعودية)	
موجودات عمليات التأمين		
نقد وما في حكمه	٢٧,٠٧٠,٢٠٧	٦٠,٨٩١,٣٤٨
ودائع لأجل	١٤٩,٤٦٦,٠٨٩	٥٤,١٩٥,٨٥٩
إستثمارات	١,٩٢٣,٠٧٩ (ج)	١,٩٢٣,٠٧٩
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	٨٥,٨١١,٦٤٩	٨٢,١٥٤,٧٨٤
مستحق من جهات ذات علاقة	٣,٤١٢,٢٩٧	٢,٠٥٢,٩١٤
مستحق من عمليات المساهمين	٥١,٦٣٣,٣٨٣	٧٧,٥٧٧,٤٩٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٥٦,٧٨٣,٢٥١ (أ)١٠	٧٠,٠٠٤,٨٨٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٥٧,١٢٥,٥٨٠ (د)١٠	٣٩٥,٣٦٢,٩٨٨
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٥,٥٠٢,٨٧١ (ب)١٠	٦,١٣٦,١٦٠
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٢,٣١٦,٤٢٨	٧,٩٧٨,٤٠٠
ممتلكات ومعدات - صافي	٢٠٦,٥٢٧	١,٢٥٩,٠٨٢
مجموع موجودات عمليات التأمين	٥٤١,٢٥١,٣٦١	٧٥٩,٥٣٦,٩٨٨
موجودات المساهمين		
نقد وما في حكمه	٢,٧٠٩,٢٢٤	١٢,٤٧٦,٥٧٥
ودائع لأجل	٢٣٠,٥٤٣,٧٧٥	١٠٠,٢٢٠,٠٧٥
إستثمارات	٨٩,٥٨٦,٩٧٣ (ب)٧	٤٠,٦٢٤,١٢٣
موجودات أخرى	١,٩٤٩,٤٢٥	٤٢٤,٢٧١
وديعة نظامية	٤٠,٩٦٦,٥٤٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين	٣٦٥,٧٥٥,٩٤٤	١٧٣,٧٤٥,٠٤٤
مجموع موجودات عمليات التأمين و المساهمين	٩٠٧,٠٠٧,٣٠٥	٩٣٣,٢٨٢,٠٣٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

KRRM7

Sach A Ham

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٤٧١,٩٤٧,٥٥٤	٢٦٠,١٥٤,٢٢٦	١٠ (د) إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٥١,١٦١,٣٥١	١٥٨,٣٨٩,٠٠٠	١٠ (أ) إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٠٦٠,٣٠١	٣,٧٤٢,٩٤٥	ذمم دائنة
٧٦,٩٠٠,٣٠٩	٦٩,٩٨٠,٧٦٥	أرصدة إعادة تأمين مستحقة
٢,٩٨٧,٩٣٨	٣,٤٨٦,٦٨٤	٢٣ المستحق الى جهات ذات علاقة
٣٠,٢٧٨,٨٣٠	٢٥,٩٤٢,١٩٩	١٤ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٦٥٤,٨٧٨	٧,٠٣٣,٣٨٥	١٠ (ج) إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٠٥٧,٨٢٦	٩,١٥١,٤٧٨	مكافأة نهاية الخدمة
٧٥٩,٠٤٨,٩٨٧	٥٣٧,٨٨٠,٦٨٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
٤٨٨,٠٠١	٣,٣٧٠,٦٧٩	الفائض المتراكم
٧٥٩,٥٣٦,٩٨٨	٥٤١,٢٥١,٣٦١	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٧٧,٥٧٧,٤٩٠	٥١,٦٣٣,٣٨٣	المستحق لعمليات التأمين
١,٠٥٨,٣٥٤	١,٠٦١,٠٢٧	٢٣ المستحق لجهة ذات علاقة
١٢,٢٩٩,٦٩١	٢٠,٥٩٦,٤٤٠	١٤ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٠,٩٣٥,٥٣٥	٧٣,٢٩٠,٨٥٠	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ رأس المال
(٣٨٤,٩٨٢)	(١,٢٨٥,٨٦١)	٨ احتياطي تقويم إستثمارات متاحة للبيع
(١١٦,٨٠٥,٥٠٩)	(١٠٦,٢٤٩,٠٤٥)	خسائر متراكمة
٨٢,٨٠٩,٥٠٩	٢٩٢,٤٦٥,٠٩٤	مجموع حقوق المساهمين
١٧٣,٧٤٥,٠٤٤	٣٦٥,٧٥٥,٩٤٤	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٩٣٣,٢٨٢,٠٣٢	٩٠٧,٠٠٧,٣٠٥	مجموع المطلوبات و فائض عمليات التأمين و مطلوبات و حقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

[Handwritten Signature]

[Handwritten Signature]

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
(بالريالات السعودية)		
١٠ (أ) إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٠٢,٠٣١,٧٦٦	٣٣٥,١٩٨,٨٨٦
١٠ (أ) يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة	(١٣٦,٨٦٧,٢١١)	(١٥١,٩٠٧,٨٠٢)
١٠ (أ) فائض خسارة أقساط تأمين	(٩,٨٦٥,٤٩٣)	(١١,٥٤٦,١٦٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٥٥,٢٩٩,٠٦٢	١٧١,٧٤٤,٩١٦
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	(٧,٢٢٧,٦٤٩)	(١٢,٤١٣,٣٦٨)
التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة	(١٣,٢٢١,٦٣٣)	٨٨٣,٠٨٤
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٣٤,٨٤٩,٧٨٠	١٦٠,٢١٤,٦٣٢
١٠ (د) إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٤٩,٥٩٠,١٤٠)	(٣١٢,٢٧٨,٨٥٣)
١٠ (د) حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٣٦,٠١٩,٩٣٧	١٨٠,٩١١,١٤٩
التغير في المطالبات تحت التسوية	(٢٣٨,٢٣٧,٤٠٨)	(٢٠١,٠٠٣,٩٤٢)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢١١,٧٩٣,٣٢٨	١٩١,٥٥٥,٧٦١
صافي المطالبات المتكبدة	(١٤٠,٠١٤,٢٨٣)	(١٤٠,٨١٥,٨٨٥)
١٠ (ب) تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٢٤,١٩٩,٥٤٠)	(١٥,١٩٥,٧٢٠)
١٠ (ج) إيراد عمولات إعادة تأمين	٢٣,٢٢٢,٤١١	٢٤,٦٢٥,٩٥٧
مصاريف إكتتاب أخرى	(٢,٠٤٩,٠٠٠)	(١,٧٠١,٨٩١)
صافي فائض الإكتتاب	٩١,٨٠٩,٣٦٨	٢٧,١٢٧,٠٩٣
٢٠ مصاريف إدارية وعمومية	(٦٣,٦٥٧,٤٩٥)	(٥٥,٩٢٩,١٦١)
إيراد استثمار	٤٤٨,٥٧٥	٥٥١,٢٠٠
إيرادات / (مصاريف) أخرى	٢٢٦,٣٣٧	(٥,٩٧٨)
فائض / (عجز) عمليات التأمين	٢٨,٨٢٦,٧٨٥	(٢٨,٢٥٦,٨٤٦)
٢ (أ) حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات التأمين	(٢٥,٩٤٤,١٠٧)	٢٨,٢٥٦,٨٤٦
صافي الفائض في نهاية السنة	٢,٨٨٢,٦٧٨	--
إيرادات شاملة أخرى	--	--
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٢,٨٨٢,٦٧٨	--

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

KRRM7

Boh A Lam

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
			الإيرادات
(٢٨,٢٥٦,٨٤٦)	٢٥,٩٤٤,١٠٧	٢ (أ)	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
١,٥٥٥,٩٧٢	٣,١٠٤,٢٤٢		إيراد إستثمارات
(١,٤٠٩,٩١٧)	(١,٧٧٢,٣٥٢)	٢٠	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٨,١١٠,٧٩١)	٢٧,٢٧٥,٩٩٧		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
			إيرادات دخل شاملة أخرى
			البند التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً بقائمة الدخل بعد إستيفاء الشروط مستقبلاً
(٥٩٣,٦٧١)	(٩٠٠,٨٧٩)	٨	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(٢٨,٧٠٤,٤٦٢)	٢٦,٣٧٥,١١٨		مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة
(٠,٧٧)	٠,٦٩	١٨	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة - المعدلة
٣٦,٤٠٠,٠٠٠	٣٩,٧٤٢,٨٥٧	١٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - المعدلة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

KRRM7

Paul A. Lora

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

رأس المال	إحتياطي تقويم إستثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	المجموع
(بالريالات السعودية)			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٨,٦٨٩	(٨٧,١٠١,٧٨٥)	١١٣,١٠٦,٩٠٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤			
--	--	(٢٨,١١٠,٧٩١)	(٢٨,١١٠,٧٩١)
صافي خسارة السنة إيرادات شاملة أخرى:			
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات			
--	(٥٩٣,٦٧١)	--	(٥٩٣,٦٧١)
متاحة للبيع			
--	(٥٩٣,٦٧١)	(٢٨,١١٠,٧٩١)	(٢٨,٧٠٤,٤٦٢)
إجمالي الخسائر الشاملة			
--	--	(١,٥٩٢,٩٣٣)	(١,٥٩٢,٩٣٣)
زكاة وضريبة الدخل			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٨٤,٩٨٢)	(١١٦,٨٠٥,٥٠٩)	٨٢,٨٠٩,٥٠٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٨٤,٩٨٢)	(١١٦,٨٠٥,٥٠٩)	٨٢,٨٠٩,٥٠٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥			
--	--	٢٧,٢٧٥,٩٩٧	٢٧,٢٧٥,٩٩٧
صافي ربح السنة إيرادات شاملة أخرى:			
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات			
--	(٩٠٠,٨٧٩)	--	(٩٠٠,٨٧٩)
متاحة للبيع			
--	(٩٠٠,٨٧٩)	٢٧,٢٧٥,٩٩٧	٢٦,٣٧٥,١١٨
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إصدار أسهم			
--	--	(٩,١٤٤,٦٤٣)	(٩,١٤٤,٦٤٣)
تكلفة إصدار أسهم			
--	--	(٧,٥٧٤,٨٩٠)	(٧,٥٧٤,٨٩٠)
زكاة وضريبة الدخل			
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٨٥,٨٦١)	(١٠٦,٢٤٩,٠٤٥)	٢٩٢,٤٦٥,٠٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

KRRM7

Boh A Ham

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
الأنشطة التشغيلية		
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	٢,٨٨٢,٦٧٨	--
التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :		
إستهلاك	١٣	٧٢٥,٤٧٤
مكافأة نهاية الخدمة	١,٨٧٨,٧٨٦	٢,٠٢٧,٧٦٨
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٣,١٥٤,٧٨٧	٣٢٨,٩٨٥
التدفقات النقدية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٩,٠٥٤,٠١٣	٣,٠٨٢,٢٢٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	(٦,٨١١,٦٥٢)	(٥,٣١٠,٥٨٩)
مستحق من جهات ذات علاقة	(١,٣٥٩,٣٨٣)	(٧٩٥,٩٧٦)
مستحق من عمليات المساهمين	٢٥,٩٤٤,١٠٧	(٢٨,٢٥٦,٨٤٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٣٨,٢٣٧,٤٠٨	٢٠١,٠٠٣,٩٤٢
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٥,٦٦١,٩٧٢	(٢,٩٧٤,٧٠٦)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٣,٢٢١,٦٣٣	(٨٨٣,٠٨٤)
تكاليف إكتتاب مؤجلة	(١١,١٣٠,٥٩٥)	(١٠٨,٣٥٢)
إجمالي مطالبات تحت التسوية	(٢١١,٧٩٣,٣٢٨)	(١٩١,٥٥٥,٧٦١)
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	٧,٢٢٧,٦٤٩	١٢,٤١٣,٣٦٨
ذمم دائنة	(٢,٣١٧,٣٥٦)	٢,٢٩١,٠٢٠
أرصدة معيدي التأمين الدائنة	(٦,٩١٩,٥٤٤)	٩٨٧,٨٠٠
مستحق لجهات ذات علاقة	٤٩٨,٧٤٦	(١٦٦,٠٢٧)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٤,٣٣٦,٦٣١)	٢,٥٠٣,٢٠٦
إيراد عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة	٨,١٤٢,٣٩١	١,٧٧٤,٦٧٨
النقد من / (المستخدم في) العمليات	٦٣,٣١٩,٤٣٠	(٥,٩٩٥,١٠٠)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١,٧٨٥,١٣٤)	(٢,١٦٥,٣١٧)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٦١,٥٣٤,٢٩٦	(٨,١٦٠,٤١٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	١٣	(٨٥,٢٠٧)
ودائع لأجل	(٩٥,٢٧٠,٢٣٠)	٢٩,٧١٨,٥٩١
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية	(٩٥,٣٥٥,٤٣٧)	٢٨,٥٨٩,٤٩١
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	(٣٣,٨٢١,١٤١)	٢٠,٤٢٩,٠٧٤
نقد وما في حكمه في بداية السنة	٦٠,٨٩١,٣٤٨	٤٠,٤٦٢,٢٧٤
نقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢٧,٠٧٠,٢٠٧	٦٠,٨٩١,٣٤٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

[Signature]

[Signature]

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
(بالريالات السعودية)		
العمليات التشغيلية		
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	٢٧,٢٧٥,٩٩٧	(٢٨,١١٠,٧٩١)
التدفقات النقدية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
موجودات أخرى	(١,٥٢٥,١٥٤)	٥٦٤
المستحق لجهاز ذات علاقة	٢,٦٧٣	-
مستحق لعمليات التأمين	(٢٥,٩٤٤,١٠٧)	٢٨,٢٥٦,٨٤٦
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٧٢١,٨٥٩	٧٧٧,١٠٦
وديعة نظامية	(٢٠,٩٦٦,٥٤٧)	—
	(٢٠,٤٣٥,٢٧٩)	٩٢٣,٧٢٥
العمليات الإستثمارية		
ودائع لأجل	(١٣٠,٣٢٣,٧٠٠)	١٥,٤٠٧,١٢٧
إستثمارات	(٤٩,٨٦٣,٧٢٩)	(١٣,٨١٣,١٦٩)
صافي النقد (المستخدم في) / من العمليات الإستثمارية	(١٨٠,١٨٧,٤٢٩)	١,٥٩٣,٩٥٨
العمليات التمويلية		
متحصلات إصدار أسهم	١٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تكاليف إصدار أسهم	١٧	(٩,١٤٤,٦٤٣)
صافي النقد من العمليات التمويلية		١٩٠,٨٥٥,٣٥٧
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	(٩,٧٦٧,٣٥١)	٢,٥١٧,٦٨٣
نقد وما في حكمه في بداية السنة	١٢,٤٧٦,٥٧٥	٩,٩٥٨,٨٩٢
نقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢,٧٠٩,٢٢٤	١٢,٤٧٦,٥٧٥
معاملات غير نقدية :		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	(٩٠٠,٨٧٩)	(٥٩٣,٦٧١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية





١ - التنظيم والنشاط

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) تحت رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨. المركز الرئيسي للشركة مسجل في مدينة الرياض تحت سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٨٧٨٣١، فروع الشركة في مدينتي جدة والخبر مسجلة بالسجل التجاري أرقام ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨ و ٢٠٥١٠٤٢٩٣٩ على التوالي.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين بكافة أنواعه وجميع الأنشطة ذات الصلة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة ، على الترخيص لمزاوله أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٠هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩) .

يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مبنى هوم سنتر، شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص.ب. ٦٣٩٣، الرياض ١١٤٤٢، المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الاعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية.

تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات عمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية. يتم حفظ جميع الأصول الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين لدى الشركة ويتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

يتوجب على الشركة توزيع ١٠% من صافي فائض عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين وتخصيص ٩٠% المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ويتم تحويل العجز الناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

ب) أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج) عملة العرض والنشاط

تعرض المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر عملة العرض والنشاط الرئيسية للشركة.

د) التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل المعلومات المتاحة لدى الإدارة فيما يتعلق بالأحداث والإجراءات الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

٢- أسس الاعداد (تتمة)

د) التقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقوم الشركة بالتقديرات والإفتراسات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقويم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

وفيما يلي الإفتراسات الأساسية المتعلقة بعدم التأكد من التقديرات الأساسية المستقبلية والأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة كما سوف يناقش أدناه.

١. الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات 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. كما تستفيد الشركة من خدمات خبير أكتواري مستقل عند تقييم المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها وكذلك احتياطات العجز في الأقساط.

٢. خسائر الانخفاض في قيمة أقساط وأرصدة تأمين مدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند تقييمها بصورة اجمالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات عدم السداد السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٣. تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة عمليات التأمين على مدى سنة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين .

٢- أسس الاعداد (تتمة)

٤. انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كان هناك إنخفاض دائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الإنخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغيير في أسعار الأسهم و الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها و أداء القطاع و التغيير التقنية و التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية و التمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها و أداء القطاع والتغيرات التقنية و التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية و التمويلية.

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متسقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ باستثناء التغيير في السياسات المحاسبية الناتجة من معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة. ليس للتغييرات التالية أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة:

(أ) التعديلات على المعايير الراهنة

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ تنطبق على خطط المنافع المحددة التي تنطوي على مساهمة من الموظفين و/أو أطراف ثالثة. وهذا يوفر الإغاثة، تقوم على تلبية بعض من المقاييس، من المتطلبات المقترحة في تعديلات ٢٠١١ لإسناد مساهمات الموظف / طرف ثالث لفرات الخدمة في إطار صيغة خطة منفعة أو على أساس القسط الثابت. التعديل الحالي يعطي الخيار، إذا كانت الظروف مرضية، للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.
- التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠-٢٠١٢ و ٢٠١١-٢٠١٣ دورة المعمول بها للفرات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. ويتضمن ملخص هذه التعديلات تحت كما يلي:
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ "اعتماد أول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية": التعديل يوضح أنه يسمح لاعتماد أول مرة ولكن ليس المطلوب لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة التي لم تصبح بعد إلزاميا ولكن هو متاح لاعتماده في وقت مبكر.

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تعديله لتوضيح تعريف "حالة الاستحقاق" لتحديد بشكل منفصل تعريف "شرط أداء" و "حالة الخدمة".
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "دمج الأعمال" المعدلة لتوضيح تصنيف وقياس مبالغ المحتملة في دمج الأعمال. تم تعديله كذلك لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على المحاسبة لتشكيل جميع أنواع الترتيبات المشتركة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية" تم تعديله لتتطلب صراحة الإفصاح الصريح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق مقياس التجميع.
- تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ لتوضيح قياس الفوائد المدينة والدائنة المجانية قصيرة الأجل وبقيمتها بمبالغ مفوترة دون خصم، إذا كان تأثير الخصم هو غير جوهري. تم تعديله كذلك لتوضيح أن الاستثناء محفظة يحتمل أن ينطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بغض النظر عن ما إذا كانت تلبّي تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
- المعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "مصنع الممتلكات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة": التعديلات توضيح متطلبات نموذج إعادة التقييم مع الاعتراف بأن إعادة صياغة الاستهلاك المتراكم (الإطفاء) ليست دائماً متناسبة مع تغير في القيمة الدفترية الإجمالي للأصل.
- المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" تعريف طرف ذي علاقة هي توسيع نطاقها لتشمل كيان الإدارة التي تقدم التقارير خدمات كبار موظفي الإدارة إلى الكيان، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمار العقاري" يوضح أن الكيان يجب تقييم ما إذا كان الممتلكات المستحوذة هي عقار استثماري تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ وإجراء تقييم مستقل تحت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ لتحديد ما إذا كان الاستحواذ يشكل دمج العمل.

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩). وقد سري مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلقة بالمعيار المذكور، والافصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١ إنتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥. و مع ذلك في تاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية (حسابات تغطية المخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ٩) تعديل معيار التقارير المالية الدولية ٩ لتتضمن بعض الحسابات العامة الوقائية. في اجتماعه في فبراير عام ٢٠١٤، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية ٩ مبدئياً أن تكون سارية المفعول إلزامياً لسنوات التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يدرس مجلس معايير المحاسبة الدولية تأجيل تاريخ سريان مفعول المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للجهات التي تقوم بإصدار العقود في نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤) حتى يتم تطبيق المعيار الجديد لعقود التأمين.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من ٢٠١٠ - ٢٠١٢

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

مبادرة الإفصاح (تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١))

تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لمعالجة المعوقات المدركة لمعدي التقارير المالية أثناء إبداء رأيهم لعرض التقارير المالية. تطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء.
- الزراعة: الأصول الحيوية (التعديلات من معيار المحاسبة الدولي (١٦) و (٤١)).
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٤) حسابات التأجيل تنظيمياً.
- المحاسبة عن الاستحواذ على الفائدة من الأعمال المشتركة (تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١١)).
- تصنيف الطرق المقبولة للإهلاك والإطفاء (تعديل معيار المحاسبة الدولي (١٦) و معيار المحاسبة الدولي (٣٨)).
- طريقة حقوق الملكية للقوائم المالية المنفصلة (تعديل معيار المحاسبة الدولي (٢٧)).
- المبيعات أو المشاركة في الأصول بين المستثمر و الأطراف ذات العلاقة أو المشاريع المشتركة.(تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (١٠) و معيار المحاسبة الدولي (٣٨)).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ٢٠١٢-٢٠١٤ (معايير مختلفة).
- الكيانات الإستثمارية - تطبيق إستثناءات تجميع الأعمال (تعديل المعايير الدولية الخاص بالتقارير المالية (١٠) و (١٢) و معيار المحاسبة الدولي (٢٨)).
- إيضاح الإفصاح (تعديل معيار المحاسبة الدولي (١)).

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

أ/ نقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين، تشتمل النقدية وشبه النقدية على الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، ان وجدت، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

ب/ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين هامة عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين هامة. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

وعند تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الإستثمارات

يتم في الأصل إثبات كافة الإستثمارات بالقيمة العادلة، بما في ذلك مصاريف الشراء المرتبطة بالإستثمار، بإستثناء تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة (إن وجد)

استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أسهم وسندات ديون. الاستثمارات في الأسهم التي يتم تصنيفها كأستثمارات متاحة للبيع هي التي لم يتم تصنيفها كأستثمارات بغرض المتاجرة أو كأستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. ان سندات الديون التي يتم تصنيفها كأستثمارات متاحة للبيع هي التي يعتزم الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في ظروف السوق. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة.

يتم إثبات العائد على الاستثمارات على أساس معدل العائد الفعلي، ويتم إثبات خسارة أو بيع الاستثمارات بتاريخ البيع. يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (من خلال إيرادات الدخل الشاملة الأخرى) ضمن "احتياطي تقويم استثمار". وعند بيع الاستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إثباته ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل الشاملة - عمليات المساهمين. وعند امتلاك الشركة لأكثر من أستثمار واحد لنفس الأداة، فانه يتم بيعها على أساس "ما يرد أولاً يصرف أولاً". يتم إثبات الفوائد المكتسبة أثناء اقتناء الاستثمارات المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. يتم إثبات توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء اقتناء الاستثمارات المتاحة للبيع عند الإقرار بأحقية استلامها. يتم إثبات الخسائر الناجمة عن الانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشاملة - عمليات المساهمين.

يتم تعديل قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين بأي انخفاض دائم قد يحدث في قيمة الاستثمارات. تستند القيم العادلة للاستثمارات على الأسعار المعلنة للأوراق المالية المدرجة أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبند التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام عمولة ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

د) إثبات الإيرادات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تدرج التغيرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل - عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يتم إظهار الأقساط المبقاة والتي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول في نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفئات الأخرى.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، بعد خصم الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل الشاملة - نتائج عمليات التأمين للفترة التي تكبدت فيها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ اعداد القوائم المالية ، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة في تاريخ اعداد القوائم المالية على أساس تقدير كل حالة على حده. كما تجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ اعداد القوائم المالية. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

يدرج الفرق بين المخصصات كما في تاريخ اعداد القوائم المالية والسداد والمخصصات المجنية في الفترة اللاحقة في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ اعداد القوائم المالية.

و) اختبار كفاية المطالبات

يتم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، إجراء اختبار كفاية المطالبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. ولإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية. يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عن طريق شطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة ولاحقاً يتم تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطالبات "احتياطي عجز الأقساط". تقوم الشركة بتقدير احتياطي عجز الأقساط بناءً على تقييم أكتواري مستقل.

ز) أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط وأرصدة التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة للذمم المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الشاملة - نتائج عمليات التأمين. يتم التوقف عن إثبات أقساط وأرصدة التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

ح) العمولة غير المكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات المستحقة على عقود إعادة التأمين على مدى فترات عقود التأمين التي تخصصها. ويقيد الإطفاء في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ط) الممتلكات والمعدات

تظهر الأثاث والمعدات المكتبية بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم أو أي إنخفاض جوهري في القيمة . ويتم احتساب الاستهلاكات على اساس العمر الانتاجي المقدر لها وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

السنوات	الأثاث والمفروشات والمعدات المكتبية
٣	السيارات
٣	

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، ومن ثم تعديلها، إذا لزم الأمر، كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد، تخفض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد.

أما الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات فيتم قياسها على أساس الفرق ما بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ذات العلاقة، ويتم إدراجها في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عند استبعاد الممتلكات والمعدات ذات العلاقة.

ي) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي . يتم إعداد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كأقساط مستحقة الي معيدي التأمين او كدفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم استبعاد الموجودات او المطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إطفاء الحقوق التعاقدية او تنتهي او عندما يتم نقل العقد إلي طرف آخر.

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء مراجعة لانخفاض القيمة مرة واحدة او أكثر في السنة عند ظهور مؤشر علي وجود إنخفاض في قيمة الموجودات خلال الفترة التي يتم إعداد القوائم بشأنها. ويتم تخفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير الي عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقا لشروط العقد، وقياس الاثر علي المبالغ التي ستستلمها الشركة منمعيدي التأمين من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقيد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين ان اتفاقيات إعادة التأمين المسنده لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق

٤ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ك) تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة

تمثل تكاليف الاكتتاب المؤجلة التكاليف المباشرة أو غير المباشرة التي يتم تكبدها في خلال الفترة المالية والتي تنتج من الاكتتاب أو تجديد وثائق التأمين المؤجلة وذلك بالقدر الذي يمكن فيه استرداد هذه التكاليف من أقساط مستقبلية. ويتم إدراج كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصاريف عند تكبدها. وبعد الإثبات الأولي لها، تطاف هذه التكاليف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة. يقيد الإطفاء في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين. ويتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل عن طريق تعديل فترة الإطفاء ويتم اعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

ل) زكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. ويتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل على أساس الاستحقاق في نهاية السنة وتحمل على قائمة دخل المساهمين الشامل بموجب التعليمات المالية السارية في المملكة العربية السعودية. تحتسب الزكاة المحملة على حصة المساهمين السعوديين في وعاء الزكاة وتحتسب ضريبة الدخل على حصة الشريك الأجنبي من صافي الدخل المعدل. تقيد أي فروقات في التقديرات عن الربط النهائي عند الموافقة عليه وعندها يتم تسوية المخصص.

م) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) ناشئة عن حدث سابق ويكون هنالك احتمال نشوء تكاليف لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة موثوق بها.

ن) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تجرى بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري السائد في تاريخ إجراء المعاملة. وتعاد ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم ترحيل كافة الفروقات الناتجة عن النشاطات غير التجارية إلى قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين. وتتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالاستناد إلى السعر الفوري السائد بتاريخ الإثبات. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها قيمتها العادلة بعملة أجنبية، فتترجم باستخدام الأسعار الفورية السائدة عند تحديد القيمة العادلة. وبما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأميركي، لم تكن الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات الصرف جوهريّة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

س) الخردة والتعويضات المستردة

تسمح لبعض عقود التأمين للشركة ببيع (عادة الخردة) الأصول المستحوذ عليها نتيجة تسوية مطالبات (مثال : الخردة). وأيضاً للشركة الحق في ملاحقة أطراف أخرى لسداد بعض أو كل التكاليف (التعويضات المستردة). يتم تقدير الخردة كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو قيمة معقولة لما سوف يتم إسترداده عند التخلص من الأصل المستحوذ عليه. وأيضاً التعويضات المستردة يتم تقدير قيمتها وإدراجها كمخصص ضمن المطالبات تحت التسوية. المخصص هو تقدير ما سوف يتم إسترداده بعد الإجراءات المتبعة تجاه الأطراف الأخرى.

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ع) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم إجراء تقييم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، للتأكد من وجود دليل موضوعي على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين، أو قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات المساهمين. يحدد الإنخفاض في القيمة على الوجه التالي:

- أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو المساهمين.
- ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- ج- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي.

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية يشتمل على البيانات القابلة للملاحظة التي استرعت انتباه الشركة بشأن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها المصدر أو الجهة المدينة.
- وجود خرق في العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- أصبح من المحتمل أن المدين أو المصدر سيواجه بالأفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- عدم وجود سوق مالي نشط لتداول تلك الأداة المالية بسبب الصعوبات المالية، أو
- البيانات المالية التي تشير إلى وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الناتجة عن مجموعة من الموجودات المالية منذ الأثبات الأولى لتلك الموجودات وذلك بالرغم من عدم إمكانية تحديد ذلك النقص مع الموجودات المالية الفردية للشركة، بما في ذلك:

- التغيرات العكسية في حالات السداد من قبل الجهة المصدرة أو المدينين.
- الظروف الاقتصادية المحلية في بلد الجهة المصدرة المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بتلك الموجودات.

ف) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

ص) الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - على سبيل المثال، أرض - للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم اختبارها للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسائر الإنخفاض بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستويات التي يمكن معها تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة توابد للنقدية).

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ق) مكافأة نهاية الخدمة

يتم حالياً تجنيب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين كمبلغ مقطوع يتوجب الدفع لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم . يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتبهم الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

ر) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية، والذي ينتج عنه إيرادات وتتكد منه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولإغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- تأمين الممتلكات يوفر تغطية الخسائر المادية أو الأضرار على الممتلكات الناتجة عن حوادث أو أي سبب يشمل ذلك الحريق والكوارث الخسائر التبعية الناتجة على الأخطار المؤمن عليها.
- تأمين المركبات ، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين الصحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية مخاطر البضائع في الطريق وسيارات النقل على الطرق الرئيسية وأنواع التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذه الفئة.
- فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين التي لم يتم ذكرها آنفاً.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويشكل الدخل المكتسب من الاستثمارات النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم توزيع بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتتم بشروط متفق عليها بشكل متبادل. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

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

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

س) مقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

ص) محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم به الشركة بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم سداد الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ش) تسجيل المصروفات

يتم تسجيل المصروفات في قائمة الدخل الشامل (عمليات التأمين و عمليات المساهمين) عند انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بإنخفاض أصل أو زيادة في الالتزام يمكن قياسهم بدقة. تم تسجيل المصروفات على أساس الارتباط المباشر بين المصروفات المتكبدة والمكتسبة من بنود إيرادات معينة بإجراءات تبويب ممنهجة وواقعية عند توقع ظهور منافع اقتصادية خلال الفترة المحاسبية. يتم عرض المصروفات بإستخدام طريقة طريقة المصروفات.

٥- نقد وما في حكمه

٢٠١٤		٢٠١٥		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
--	٢٦,٢٤٨	--	٣٨,١٥٧	نقد بالصندوق
١٢,٤٧٦,٥٧٥	٦٠,٨٦٥,١٠٠	٢,٧٠٩,٢٢٤	١٠,٥٣٢,٠٥٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
--	--	--	١٦,٥٠٠,٠٠٠	نقد لدى البنوك - ودائع قصيرة الأجل
١٢,٤٧٦,٥٧٥	٦٠,٨٩١,٣٤٨	٢,٧٠٩,٢٢٤	٢٧,٠٧٠,٢٠٧	

يتم تبويب النقد لدى البنوك مع الأطراف المقابلة والتي لديها درجة تصنيف استثمار ائتمانية. تم تقويم الودائع قصيرة الاجل بالريال السعودي لفترات تتراوح من يوم الى ٣ شهور طبقا لاحتياجات الشركة النقدية العاجلة و الفائدة المكتسبة بمعدل فائدة فعلية ١,٢٧% سنوياً (٢٠١٤ : لا شيء).

٦- ودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف ذات تصنيف استثمار إئتماني يعادل - إلى + أ وفق منهجية تصنيف ستاندرد وبورز و مودي. تستحق الودائع لأجل لدى البنوك المحلية خلال فترة لا تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقبتها، وحقت عليها الشركة دخل عملات خاصة بمعدل ١,٧% سنوياً (٢٠١٤: ٠,٧% سنوياً).

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

حصلت الشركة على تسهيل ضمان من بنك بقيمة ٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) لصالح مقدمي خدمات للشركة.

٧- إستثمارات

أ (عمليات التأمين - إستثمارات

يمثل هذا الاستثمار حصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية. يظهر هذا الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى موثوق بها لقياس القيمة العادلة.

ب (عمليات المساهمين- إستثمارات متاحة للبيع

٢٠١٤		٢٠١٥		
القيمة السوقية	التكلفة المطفأة	القيمة السوقية	التكلفة المطفأة	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٤,٣٥٠,٦٧٤	٤,٣٠٨,٠٥٩	٤,١٥٧,٦٢٤	٤,١٥٨,٠٥٠	شركة ابو ظبي الوطنية للطاقة
١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٨٥٣,٧٢١	٣٣,٨٧٨,٢٥٠	٣٤,٥٠٧,٩٧٨	سابك كابيتال
--	--	١٣,٥٧٣,٥٧٥	١٣,٧٩٩,٨٧٣	بنك قطر الوطني
--	--	١٥,٣١١,٤٠٠	١٥,٦٨٤,٦٦٠	بنك أبو ظبي التجاري
صكوك - فائدة ثابتة				
١٨,٩٢٣,٤٣٦	١٨,٨٧٠,٨٢٦	١٨,٨٣٤,٣٧٤	١٨,٨١٨,٩٦٦	الشركة السعودية للكهرباء
٣,٨٥٠,٠١٣	٣,٩٧٦,٤٩٩	٣,٨٣١,٧٥٠	٣,٩٠٣,٣٠٧	صكوك البنك الاسلامي الإماراتي
٤٠,٦٢٤,١٢٣	٤١,٠٠٩,١٠٥	٨٩,٥٨٦,٩٧٣	٩٠,٨٧٢,٨٣٤	

يتراوح إيراد العمولة الخاص الفعلي بين ٢% إلى ٣% سنوياً (عام ٢٠١٤: ١,٩% إلى ٢,٨% سنوياً) بالنسبة للسندات و ٢,٤% بالنسبة للصكوك سنوياً (عام ٢٠١٤: ٢,٤% سنوياً).

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الأساسي (أو السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عن ما إذا كانت هذه القيمة قابلة للملاحظة مباشرة أو مقدرة باستخدام طريقة تقييم أخرى. إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية. تستند القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية إلى أسعار سوق المال المتداولة ، عند توفرها. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات أدناه.

مستويات ومحددات القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.
- المستوى ٣: طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(بالريالات السعودية)			
٤,١٥٧,٦٢٤	--	--	٤,١٥٧,٦٢٤
٣٣,٨٧٨,٢٥٠	--	--	٣٣,٨٧٨,٢٥٠
١٣,٥٧٣,٥٧٥	--	--	١٣,٥٧٣,٥٧٥
١٥,٣١١,٤٠٠	--	--	١٥,٣١١,٤٠٠
١٨,٨٣٤,٣٧٤	--	--	١٨,٨٣٤,٣٧٤
٣,٨٣١,٧٥٠	--	--	٣,٨٣١,٧٥٠
٨٩,٥٨٦,٩٧٣	--	--	٨٩,٥٨٦,٩٧٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة ابو ظبي الوطنية للطاقة
سابك كابيتال
بنك قطر الوطني
بنك أبو ظبي التجاري
الشركة السعودية للكهرباء (صكوك)
البنك الاسلامي الإماراتي (صكوك)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
(بالريالات السعودية)			
٤,٣٥٠,٦٧٤	--	--	٤,٣٥٠,٦٧٤
١٣,٥٠٠,٠٠٠	--	--	١٣,٥٠٠,٠٠٠
١٨,٩٢٣,٤٣٦	--	--	١٨,٩٢٣,٤٣٦
٣,٨٥٠,٠١٣	--	--	٣,٨٥٠,٠١٣
٤٠,٦٢٤,١٢٣	--	--	٤٠,٦٢٤,١٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة ابو ظبي الوطنية للطاقة
سابك كابيتال
الشركة السعودية للكهرباء (صكوك)
صكوك البنك الاسلامي الإماراتي

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأوراق المالية غير المدرجة بلغت ١,٩٢ مليون ريال سعودي (١,٩٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) المحتفظ بها، كجزء من عمليات تأمين الشركة، وتم إظهارها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه. بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة. بلغ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع مبلغ ٩٠٠,٨٧٩ ريال سعودي (٥٩٣,٦٧١ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) وتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين. بلغت التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ١,٢٨٥,٨٦١ ريال سعودي (٣٨٤,٩٨٢ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) وتم إدراجهم في حقوق الملكية بقائمة المركز المالي.

جودة الائتمان لمحنة الاستثمارات هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بالريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (بالريالات السعودية)	الأداة المالية	وكيل التصنيف الائتماني	جودة قوية جدا
١٨,٩٢٣,٤٣٦	١٨,٨٣٤,٣٧٤	سندات / صكوك	أس آند بي	أ أ
١٧,٨٥٠,٦٧٤	٦٦,٩٢٠,٨٤٩	سندات / صكوك	أس آند بي	جودة قوية +أ إلى أ
٣,٨٥٠,٠١٣	٣,٨٣١,٧٥٠	سندات / صكوك	أس آند بي	جودة مقبولة ب ب ب
٤٠,٦٢٤,١٢٣	٨٩,٥٨٦,٩٧٣			

جودة قوية جدا : الرسملة و الأرباح و القوة المالية و السيولة و الإدارة و السمعة السوقية و القدرة الممتازة على السداد.

جودة قوية : الرسملة و الأرباح و القوة المالية و السيولة و الإدارة و السمعة السوقية و قدرة جيدة على السداد.

جودة مقبولة : مطلوب المتابعة المنتظمة نظراً لمعدل الخطر المالي. تظل القدرة على السداد في معدلات مرضية.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٤٥,٧٢٤,٧٠١	٥٠,٩٧٨,٥٤٧	أقساط تأمين مدينة
٢١,٩٨٣,١٤٨	٤٢,٤٠٨,٢٥٥	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٧,٣٠١,١٠٠	٧,٥٤٥,٦١١	مستحق من جهات ذات علاقة
٩٥,٠٠٨,٩٤٩	١٠٠,٩٣٢,٤١٣	
(١٢,٨٥٤,١٦٥)	(١٥,١٢٠,٧٦٤)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨٢,١٥٤,٧٨٤	٨٥,٨١١,٦٤٩	

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ١,٦٨ مليون ريال سعودي (١,٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) مقابل المستحق من جهات ذات علاقة. إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
١٢,٥٢٥,١٨٠	١٢,٨٥٤,١٦٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
--	(٨٨٨,١٨٨)	المستبعد خلال السنة
٣٢٨,٩٨٥	٣,١٥٤,٧٨٧	المحمل خلال السنة
١٢,٨٥٤,١٦٥	١٥,١٢٠,٧٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، فإن أعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كالآتي:

متأخرة السداد	من ١٨١	من ٩٠ إلى	غير متأخرة السداد	الإجمالي	
ومنخفضة القيمة	إلى ٣٦٠ يوم	١٨٠ يوم	وغير		
(بالريالات السعودية)					
١١,٠٥٩,٦٧٤	١٧,٦٤٤,٠٧١	٢٣,٤٥٥,٨٥٥	٤٨,٧٧٢,٨١٣	١٠٠,٩٣٢,٤١٤	٢٠١٥
٩,٥٦٥,٠٦٣	١٠,٢٢٨,٦٢٠	٣٥,٢٩٨,٥٣٨	٣٩,٩١٦,٧٢٨	٩٥,٠٠٨,٩٤٩	٢٠١٤

٩- أقساط وأرصدة تأمين مدينة - صافي (تنمة)

تصنف الشركة الأرصدة (متأخرة السداد و منخفضة القيمة) لكل حالة على حدة ،حيث يتم تسجيل قيمة الإنخفاض في قوائم عمليات التأمين. يتم توقع الأقساط غير منخفضة القيمة على أساس الخبرة السابقة لتحصيلها بالكامل. ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات تجاه ذمم الأقساط ،ولذلك فإن الغالبية العظمى لهذه الذمم غير مؤمنة. يمكن تقدير جودة الإلتزام للأصول المالية غير المتأخرة السداد و غير منخفضة القيمة بعد الإشارة إلى التاريخ الإلتزامي القوي والمناسب لحملة الوثائق بالإضافة للحد الإقتراضي الأدنى و كيفية التحصيل الكلي للذمم في الفترات السابقة.

من المتوقع ، وبناءً على الخبرة السابقة، ان يتم تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل . ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات . لا يوجد لدى الشركة عملية داخلية لتقييم التصنيفات الائتمانية وفقاً لذلك، وبالتالي فإن مبالغ متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة، فيما يتعلق أقساط التأمين المدينة، هم من الأفراد والشركات غير مصنفة.

تتألف أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين خارج المملكة العربية السعودية. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ العملية. تتطلب ترتيبات مع معيدي التأمين في العادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ يزيد عن ١٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٢ %) من الأقساط التأمين المدينة. بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٣٣ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤٠ %) من الأقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

١٠- الحركة في الأقساط غير المكتسبة، تكاليف إكتتاب وثنائق تأمين مؤجلة، إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة و المطالبات تحت التسوية

أ- الأقساط غير المكتسبة

	٢٠١٥			٢٠١٤		
	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
الرصيد في ١ يناير	١٥١,١٦١,٣٥١	(٧٠,٠٠٤,٨٨٤)	٨١,١٥٦,٤٦٧	١٣٨,٧٤٧,٩٨٣	(٦٩,١٢١,٨٠٠)	٦٩,٦٢٦,١٨٣
الأقساط المكتسبة خلال السنة	٤٠٢,٠٣١,٧٦٦	(١٤٦,٧٣٢,٧٠٤)	٢٥٥,٢٩٩,٠٦٢	٣٣٥,١٩٨,٨٨٦	(١٦٣,٤٥٣,٩٧٠)	١٧١,٧٤٤,٩١٦
الأقساط المكتسبة خلال السنة	(٣٩٤,٨٠٤,١١٧)	١٥٩,٩٥٤,٣٣٧	(٢٣٤,٨٤٩,٧٨٠)	(٣٢٢,٧٨٥,٥١٨)	١٦٢,٥٧٠,٨٨٦	(١٦٠,٢١٤,٦٣٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٥٨,٣٨٩,٠٠٠	(٥٦,٧٨٣,٢٥١)	١٠١,٦٠٥,٧٤٩	١٥١,١٦١,٣٥١	(٧٠,٠٠٤,٨٨٤)	٨١,١٥٦,٤٦٧

تتضمن أرصدة أقساط إعادة التأمين المسندة خلال العام فائض خسارة أقساط التأمين بمبلغ ٩,٨٦٥,٤٩٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١١,٥٤٦,١٦٨ ريال سعودي).

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠- الحركة في الأقساط غير المكتسبة، تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة، إيرادات عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة و المطالبات تحت التسوية (تنمة)

ب- تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٦,٠٢٧,٨٠٨	٦,١٣٦,١٦٠	الرصيد في ١ يناير
١٥,٣٠٤,٠٧٢	٢٣,٥٦٦,٢٥١	تكاليف مكتبة خلال السنة
(١٥,١٩٥,٧٢٠)	(٢٤,١٩٩,٥٤٠)	المطفئ خلال السنة
٦,١٣٦,١٦٠	٥,٥٠٢,٨٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ج- إيرادات عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٨,٨٨٠,٢٠٠	١٠,٦٥٤,٨٧٨	الرصيد في ١ يناير
٢٦,٤٠٠,٦٣٥	١٩,٦٠٠,٩١٨	العمولة المستلمة خلال السنة
(٢٤,٦٢٥,٩٥٧)	(٢٣,٢٢٢,٤١١)	العمولة المكتسبة خلال السنة
١٠,٦٥٤,٨٧٨	٧,٠٣٣,٣٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

د- المطالبات

٢٠١٤			٢٠١٥		
(ريال سعودي)			(ريال سعودي)		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
رصيد في ٣١ ديسمبر					
(٢٣,٨٣٦,١٦٥)	٣٨١,٥٥٠,٣٨٩	(٤٠٥,٣٨٦,٥٥٤)	(٥٥,٥٥٩,٨٠٩)	١٣٥,١٤١,١٨٩	(١٩٠,٧٠٠,٩٩٨)
مطالبات مبلغ عنها					
(٤٩,٣٨٩,٤٠١)	١٣,٨١٢,٥٩٩	(٦٣,٢٠٢,٠٠٠)	(٤٥,١٦٨,٨٣٧)	٢١,٩٨٤,٣٩١	(٦٧,١٥٣,٢٢٨)
مطالبات غير مبلغ عنها					
(٧٣,٢٢٥,٥٦٦)	٣٩٥,٣٦٢,٩٨٨	(٤٦٨,٥٨٨,٥٥٤)	(١٠٠,٧٢٨,٦٤٦)	١٥٧,١٢٥,٥٨٠	(٢٥٧,٨٥٤,٢٢٨)
احتياطي العجز في الأقساط وإحتياطيات أخرى					
(٣,٣٥٩,٠٠٠)	--	(٣,٣٥٩,٠٠٠)	(٢,٣٠٠,٠٠٠)	--	(٢,٣٠٠,٠٠٠)
(٧٦,٥٨٤,٥٦٦)	٣٩٥,٣٦٢,٩٨٨	(٤٧١,٩٤٧,٥٥٤)	(١٠٣,٠٢٨,٦٤٦)	١٥٧,١٢٥,٥٨٠	(٢٦٠,١٥٤,٢٢٦)
(١٣١,٣٦٧,٧٠٤)	١٨٠,٩١١,١٤٩	(٣١٢,٢٧٨,٨٥٣)	(١١٣,٥٧٠,٢٠٣)	٣٣٦,٠١٩,٩٣٧	(٤٤٩,٥٩٠,١٤٠)
المطالبات المدفوعة خلال السنة					
الرصيد في ١ يناير					
٤١,٢٥٦,٣٨٤	(٥٧٦,٥٠٢,٩٣١)	٦١٧,٧٥٩,٣١٥	٢٣,٨٣٦,١٦٥	(٣٨١,٥٥٠,٣٨٩)	٤٠٥,٣٨٦,٥٥٤
مطالبات مبلغ عنها					
٢٣,٥٥٢,٠٠١	(١٩,٨٦٣,٩٩٩)	٤٣,٤١٦,٠٠٠	٤٩,٣٨٩,٤٠١	(١٣,٨١٢,٥٩٩)	٦٣,٢٠٢,٠٠٠
مطالبات غير مبلغ عنها					
٦٤,٨٠٨,٣٨٥	(٥٩٦,٣٦٦,٩٣٠)	٦٦١,١٧٥,٣١٥	٧٣,٢٢٥,٥٦٦	(٣٩٥,٣٦٢,٩٨٨)	٤٦٨,٥٨٨,٥٥٤
احتياطي عجز الاقسط و الاحتياطيات الأخرى					
٢,٣٢٨,٠٠٠	--	٢,٣٢٨,٠٠٠	٣,٣٥٩,٠٠٠	--	٣,٣٥٩,٠٠٠
(١٤٠,٨١٥,٨٨٥)	(٢٠,٠٩٢,٧٩٣)	(١٢٠,٧٢٣,٠٩٢)	(١٤٠,٠١٤,٢٨٣)	٩٧,٧٨٢,٥٢٩	(٢٣٧,٧٩٦,٨١٢)
المطالبات المتكدة					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١- المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى

٢٠١٤		٢٠١٥		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
--	٢٠٣,٣٩٤	--	٢٠٠,٤٨٥	إيجار مدفوع مقدما
--	١,٠٤٤,٠٧٣	--	٨٧٦,٩٣٠	بدل سكن للموظفين مقدما
--	٦٣٤,٣٧٨	--	٧٥٨,٥٢٥	تأمين موظفين مدفوعة مقدما
٤٢٤,٢٧١	٦,٠٩٦,٥٥٥	١,٩٤٩,٤٢٥	٤٨٠,٤٨٨	موجودات أخرى
٤٢٤,٢٧١	٧,٩٧٨,٤٠٠	١,٩٤٩,٤٢٥	٢,٣١٦,٤٢٨	

١٢- وديعة نظامية

الوديعة النظامية تمثل ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقا لللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

كنتيجة لزيادة في رأس المال، فإن الوديعة النظامية للشركة إرتفعت خلال الفترة لتصل إلى ٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٠ مليون ريال سعودي). تم إستمرار استثمار الوديعة النظامية الأولية مع أحد البنوك المحلية التي وافقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي. قامت الشركة بإيداع إضافي ٢٠ مليون ريال سعودي في مؤسسة مالية محددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت العمولة المستلمة على الوديعة النظامية ٩٦٦,٥٤٧ ريال سعودي وتم إيداعها في حساب بنكي مستقل وفقا لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣- الممتلكات والمعدات

المجموع ٢٠١٤	المجموع ٢٠١٥	السيارات	المعدات المكتبية	الأثاث والمفروشات	
(بالريالات السعودية)					التكلفة
٨,٨٠٦,٠٧٩	٩,٩٣٥,١٧٩	٣٨٤,٤٥٠	٦,٣٤١,٨٣٣	٣,٢٠٨,٨٩٦	الرصيد في ١ يناير
١,١٢٩,١٠٠	٨٥,٢٠٧	--	--	٨٥,٢٠٧	الإضافات
٩,٩٣٥,١٧٩	١٠,٠٢٠,٣٨٦	٣٨٤,٤٥٠	٦,٣٤١,٨٣٣	٣,٢٩٤,١٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
					الاستهلاكات
(٧,٩٥٠,٦٢٣)	(٨,٢٧٦,٠٩٧)	(٣٨٤,٤٥٠)	(٥,٣٠١,٦٧٢)	(٢,٩٨٩,٩٧٥)	الرصيد في ١ يناير
(٧٢٥,٤٧٤)	(١,١٣٧,٧٦٢)	--	(٩٦٠,٢٨٧)	(١٧٧,٤٧٥)	المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٠)
(٨,٦٧٦,٠٩٧)	(٩,٨١٣,٨٥٩)	(٣٨٤,٤٥٠)	(٦,٢٦١,٩٥٩)	(٣,١٦٧,٤٥٠)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
					صافي القيمة الدفترية
	٢٠٦,٥٢٧	--	٧٩,٨٧٤	١٢٦,٦٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٢٥٩,٠٨٢		--	١,٠٤٠,١٦١	٢١٨,٩٢١	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٤- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
--	٤,٣٧٥,٠٠٠	رواتب ومزايا مستحقة
--	٥٢٦,٣٨٠	أتعاب إشراف مستحقة
٥٣٨,٥١٤	--	مكافآت مجلس الإدارة
٩,٤٨٧,٩٩٨	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٦ د)
--	٧,١٠٤,٩٨٣	ضريبة إستقطاع مستحقة
--	١,٦٦٥,٩٦٦	أتعاب خدمات تقنية المعلومات المستحقة
--	١,٢٠٠,٠٠٠	أتعاب قانونية ومهنية مستحقة
--	١٣,٩٥٨,٧٦٠	أتعاب خدمات خارجية مستحقة (إيضاح ٢٣)
٢,٢٧٣,١٧٩	١,٤٤٧,٧٤١	مصاريف مستحقة أخرى
١٢,٢٩٩,٦٩١	٣٠,٢٧٨,٨٣٠	
	٢٠,٥٩٦,٤٤٠	
	٢٥,٩٤٢,١٩٩	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥- جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتكبدة و التي تشتمل على المطالبات المبلغ عنها و كذلك المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة للاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بأعمال التأمين و ذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبات وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجنبه في سنوات الحوادث السابقة. و للاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المجنبه في سنوات الحوادث السابقة. حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات.

تم إعداد التحليل المثلثي للمطالبات لتغطي لعدد من السنوات المالية:

٢٠١٥ - أساس إجمالي

سنة الحادث	٢٠١١ وما قبل	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	الإجمالي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة الحادث	١٥٠,٧٩٣,٨٤٢	٦٦,٨٣٤,٠٦٥	٦٢٨,٧١٠,٤٣٨	١٠١,١١٨,٨٣٥	١٩٠,١٢٢,٩٢٠	١,١٣٧,٥٨٠,١٠٠
بعد سنة	١٢٤,٠٠٥,٥٨٤	٥٧,٦٣٠,٠٨٨	٥٦٥,٣٦٧,٦٨٣	٨٣,١٣٠,٨١٦	--	٨٣٠,١٣٤,١٧١
بعد سنتين	٨٨,٨١٩,٥٩١	٤٢,٦٥٤,٩٢٠	٥٥٢,٢٣٥,٤٧٩	--	--	٦٨٣,٧٠٩,٩٩٠
بعد ثلاث سنوات	٨١,٨٦٨,٤٦٨	٤٤,٥٤٩,٣٨٥	--	--	--	١٢٦,٤١٧,٨٥٣
بعد أربع سنوات وبعد						
التقدير الحالي	٨١,٨٣٨,٢١٣	--	--	--	--	٨١,٨٣٨,٢١٣
للمطالبات المتراكمة						
التقدير الحالي	٨١,٨٣٨,٢١٣	٤٤,٥٤٩,٣٨٥	٥٥٢,٢٣٥,٤٧٩	٨٣,١٣٠,٨١٦	١٩٠,١٢٢,٩٢٠	٩٥١,٨٧٦,٨١٣
للمطالبات المتراكمة						
الدفعات المتراكمة	٨١,٠٧٥,٨٢٢	٤٢,٩١٠,٦٩٦	٥٠٩,٤٥٨,٣٨٨	٥٨,٢٧٧,٦٨١	--	٦٩١,٧٢٢,٥٨٧
حتى تاريخه						
الالتزامات المدرجة في	٧٦٢,٣٩١	١,٦٣٨,٦٨٩	٤٢,٧٧٧,٠٩١	٢٤,٨٥٣,١٣٥	١٩٠,١٢٢,٩٢٠	٢٦٠,١٥٤,٢٢٦
قائمة المركز المالي						

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥- جدول تطور المطالبات (تتمة)

٢٠١٥ - أساس صافي

سنة الحادث	٢٠١١ وما قبل	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	الإجمالي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة الحادث	٦٨,٧٧٤,٢٢٤	٢٩,١٢٧,١٠١	٤٣,٠٧٢,٧٣٧	٥٤,٨٦٩,٠٣٨	٩٤,٢٢٩,٦٩٨	٢٩٠,٠٧٢,٧٩٨
بعد سنة	٥٤,٥٣٠,٩١١	٣٧,٨١٠,٤٣٨	٤٩,٧٦٢,٩٦٤	٤١,٨٠٢,٣٠٥	--	١٨٣,٩٠٦,٦١٨
بعد سنتين	٤٣,٩٣٤,٦٧٦	٢٨,٣١٦,٥٩٢	٥٤,٢٤٤,٩٦٧	--	--	١٢٦,٤٩٦,٢٣٥
بعد ثلاث سنوات	٤٠,٩٠٢,٩٦٦	٢٣,٣٩٦,٨٦٥	--	--	--	٦٤,٢٩٩,٨٣١
بعد أربع سنوات وبعد التقدير						
الحالي للمطالبات المتراكمة	٤٢,٦٦٢,٤١٨	--	--	--	--	٤٢,٦٦٢,٤١٨
التقدير الحالي للمطالبات						
المتراكمة	٤٢,٦٦٢,٤١٨	٢٣,٣٩٦,٨٦٥	٥٤,٢٤٤,٩٦٧	٤١,٨٠٢,٣٠٥	٩٤,٢٢٩,٦٩٨	٢٥٦,٣٣٦,٢٥٣
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	٤١,٩٨٩,٩٥٠	٢٩,٦٩٧,٧٩٣	٥٣,٦٦٤,٠٦٩	٢٧,٩٥٥,٧٩٥	--	١٥٣,٣٠٧,٦٠٧
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	٦٧٢,٤٦٩	(٦,٣٠٠,٩٢٩)	٥٨٠,٨٩٨	١٣,٨٤٦,٥١٠	٩٤,٢٢٩,٦٩٨	١٠٣,٠٢٨,٦٤٦

٢٠١٤ - أساس إجمالي

سنة الحادث	٢٠١١ وما قبل	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	الإجمالي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:					
في نهاية سنة الحادث	١٥٠,٧٩٣,٨٤٢	٦٦,٨٣٤,٠٦٥	٦٢٨,٧١٠,٤٣٨	١١٩,٣٥٨,٨٣٥	٩٦٥,٦٩٧,١٨٠
بعد سنة	١٢٤,٠٠٥,٥٨٤	٥٧,٦٣٠,٠٨٨	٥٦٥,٣٦٧,٦٨٣	--	٧٤٧,٠٠٣,٣٥٥
بعد سنتين	٨٨,٨١٩,٥٩١	٤٢,٦٥٤,٩٢٠	--	--	١٣١,٤٧٤,٥١١
بعد ثلاث سنوات	٨١,٨٦٨,٤٦٧	--	--	--	٨١,٨٦٨,٤٦٧
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٨١,٨٦٨,٤٦٧	٤٢,٦٥٤,٩٢٠	٥٦٥,٣٦٧,٦٨٣	١١٩,٣٥٨,٨٣٥	٨٠٩,٢٤٩,٩٠٥
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	٧٨,٤٣٧,٠١٣	٤١,٤٤٤,٢٤٠	٢١٧,٤٢١,٠٩٨	--	٣٢٧,٣٠٢,٣٥١
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	٣,٤٣١,٤٥٥	١,٢١٠,٦٨٠	٣٤٧,٩٤٦,٥٨	١١٩,٣٥٨,٨٣٥	٤٧١,٩٤٧,٥٥٤

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥- جدول تطور المطالبات (تتمة)

٢٠١٤ - أساس صافي					
سنة الحادث	٢٠١١ وما قبل	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	الإجمالي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:					
في نهاية سنة الحادث	٦٠,٩٨٤,٥٩٠	٢٨,٤٠٣,٢١٩	٤٨,٩٢٠,٦٣٠	٦٣,٤٥٥,٨٥٠	٢٠١,٧٦٤,٢٨٩
بعد سنة	٥٢,٠٩٢,٢١٣	٣٦,٠٥٤,٧٩٨	٦٥,١٤١,٥٤٦	--	١٥٣,٢٨٨,٥٥٧
بعد سنتين	٤٣,٩٥٠,٠٢٩	٢٦,٣١٦,٧٤١	--	--	٧٠,٢٦٦,٧٧٠
بعد ثلاث سنوات	٣٩,٢٢٤,٧٠٣	--	--	--	٣٩,٢٢٤,٧٠٣
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة	٣٩,٢٢٤,٧٠٣	٢٦,٣١٦,٧٤١	٦٥,١٤١,٥٤٦	٦٣,٤٥٥,٨٥٠	١٩٤,١٣٨,٨٤٠
الدفعات المترتبة حتى تاريخه	٣٩,١٧٣,٩٠٤	٢٩,٣٢٦,١٩١	٤٩,٠٥٣,٠٤٧	--	١١٧,٥٥٣,١٤٢
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	٥٠,٧٩٩	(٣,٠٠٩,٤٥٠)	١٦,٠٨٨,٤٩٩	٦٣,٤٥٥,٨٥٠	٧٦,٥٨٥,٦٩٨

١٦- الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة المحملة على السنة

تتكون الزكاة المحملة على السنة الحالية مخصص يبلغ ٥,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٥٩ مليون ريال سعودي).
تم إحتساب مخصص الزكاة اعتماد على التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(باليات السعديّة)		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٧٠,٦٠١,٥٩٤)	(٩٤,٨٩٣,٥١٨)	الإحتياطيات و المخصصات
(٣,٢١٨,٣٨٠)	(٢,٦٢٠,١٧٨)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
(٢٥,٩٣٠,٩٩٩)	٢٧,٢٧٥,٩٩٧	صافي الخسارة المعدلة للسنة
١٠٠,٢٤٩,٠٢٧	١٢٩,٧٦٢,٣٠١	الوعاء الزكوي
٧٧,١٥٦,٦٦٤	٩٧,٢٧٦,٣٠٩	حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) ضريبة الدخل المحملة على السنة :
فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل :

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
١٢,٩٢٥	١٢,٩٢٥	كما في بداية السنة
—	١,٩٤٦,٥٧٨	المخصص للسنة
١٢,٩٢٥	١,٩٥٩,٥٠٣	كما في نهاية السنة

(ج) الحركة على مخصص الزكاة خلال السنة:
فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٧,٨٨٢,١٤١	٩,٤٧٥,٠٧٤	كما في بداية السنة
١,٥٩٢,٩٣٣	٥,٦٢٨,٣١٢	المخصص للسنة
٩,٤٧٥,٠٧٤	١٥,١٠٣,٣٨٦	كما في نهاية السنة

(د) الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة:
فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٧,٨٩٥,٠٦٦	٩,٤٨٧,٩٩٩	كما في بداية السنة
١,٥٩٢,٩٣٣	٧,٥٧٤,٨٩٠	المخصص للسنة
٩,٤٨٧,٩٩٩	١٧,٠٦٢,٨٨٩	كما في نهاية السنة

١٦- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ذ) الموقف الزكوي والضريبي

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وحصلت على الشهادات المطلوبة والايصالات الرسمية ولكن الربط النهائي لم يصدر بعد.

هـ) موقف الاعتراضات

قدمت الشركة اعتراضاً ضد التقدير الأولي للمصلحة الزكاة و الدخل للفترة / سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ والتي لا تزال معلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

١٧- رأس المال

إن رأس المال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٢٠ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي. تكبدت الشركة تكاليف إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة ٩,١٤ مليون ريال وتم تحميل تكلفتها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولوية. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتمال في دفع قيمة ٢٨ مليون سهم، والتي تمثل ٧٠% من أسهم رأس مال الشركة وأما الأسهم المتبقية والبالغة ٦ مليون سهم فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين يوم ٦ يناير ٢٠١٥ للموافقة على الزيادة في رأس المال عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية. و بناء على الموافقة التي تمت في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية، أقدمت الشركة على إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي. وبموجب شروط أسهم حقوق الأولوية، عرضت الشركة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد عن طريق حقوق للمساهمين المخولين بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد في نهاية العمل في تاريخ التسجيل، ٦ يناير ٢٠١٥. وأسهم حقوق الأولوية تمت على أساس سهم واحد عادي جديد لكل سهم عادي محتفظ به من قبل المساهمين.

تم إستكمال الأمور النظامية بخصوص إصدار الحقوق و قامت الشركة وبنجاح بجمع رأس مال إضافي قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي في فبراير ٢٠١٥.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨- ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة

يتم احتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة بتقسيم صافي الدخل / (الخسارة) للعام على متوسط عدد الأسهم العادية القائمة في نهاية العام.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة لتعكس علاوة حقوق الإصدار المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة في ١ يناير
١٦,٤٠٠,٠٠٠	١٩,٧٤٢,٨٥٧	إصدار حقوق الأولوية المعدلة/ عناصر العلاوة
٣٦,٤٠٠,٠٠٠	٣٩,٧٤٢,٨٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

يتم إحساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للعام السابق باستخدام عامل تعديل قدره ١,٨٢ وهي نسبة الحقوق السابقة ٥٦,٢٦ ريال سعودي وسعر الإغلاق لكل سهم وقدره ١٠٢,٥٢ ريال سعودي للسهم الواحد بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٥، في آخر يوم تم فيه تداول أسهم الشركة قبل إصدار حقوق الأولوية.

كانت ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة للسهم كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
(٢٨,١١٠,٧٩١)	٢٧,٢٧٥,٩٩٧	صافي دخل / (خسارة) السنة
٣٦,٤٠٠,٠٠٠	٣٩,٧٤٢,٨٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
(٠,٧٧)	٠,٦٩	أرباح / (خسارة) السهم الأساسية و المخفضة (معدلة)

١٩- احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠ ٪ من صافي الربح إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠ ٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح. لم يتم التحويل للاحتياطي حيث ان لدى الشركة خسائر متراكمة كما في نهاية السنة .

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠- المصاريف العمومية و الإدارية

٢٠١٤		٢٠١٥		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)				
٣٢٥,٠٠٠	٣٧,٦٠٨,١٨٩	٣٢٥,٠٠٠	٤١,٣٧٧,٥٠٧	رواتب و أجور
--	٢,٠٢٧,٧٦٨	--	١,٨٧٨,٧٨٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٦٥,٠٠٠	--	٤٦٥,٠٠٠	--	مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
--	٤,٧٠٠,٠٠٠	--	٣,٦٠٠,٠٠٠	أتعاب خدمات خارجية (إيضاح ٢٣)
--	١,١٤٧,٧٣٢	--	١,٥٥٦,٦٦٢	إيجارات
--	٣٢٨,٩٨٥	--	٣,١٥٤,٧٨٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
--	٧٢٥,٤٧٤	--	١,١٣٧,٧٦٢	استهلاكات
--	١,٦٨٨,٠٣٠	--	٣,٥٧٦,٣٧٠	أتعاب قانونية و مهنية
--	١,٦١٠,٨٧١	--	٧٧١,٨٩١	رحلات عمل و تنقلات
--	٣,٨٣٢,٤٢٧	--	٤,٠٩٨,٣١٥	خدمات متعلقة بتكنولوجيا المعلومات
--	١,٠٢٠,٧٢٧	--	٧١٩,٠٥٥	منافع
--	٣٧٠,٢٣٠	--	٥٢٤,٤٥٩	قرطاسية
--	١٤١,٤٩٤	--	٣٠٠,٠٠٠	ترويج و دعاية
٦١٩,٩١٧	٧٢٧,٢٣٤	٩٨٢,٣٥٢	٩٦١,٩٠١	أخرى
١,٤٠٩,٩١٧	٥٥,٩٢٩,١٦١	١,٧٧٢,٣٥٢	٦٣,٦٥٧,٤٩٥	

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقد وما في حكمه، والودائع لأجل ، والاستثمارات، والذمم المدينة ، والذمم الدائنة ، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير مدرجة والمقيدة بالتكلفة.

٢٢- التزامات المحتملة و التعهدات

الإجراءات و اللوائح القانونية

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتقام دعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ به أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي أي أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي. لم يكن لدى الشركة أية إجراءات قانونية جوهريّة معقدة كما في تاريخ التقرير.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢- التزامات المحتملة و التعهدات (تتمة)

إلتزامات التأجير التشغيلي

مصروفات الإيجارات الناتجة من التأجير التشغيلي تخص تأجير مساحات مكتبية في مواقع مختلفة بمبلغ ٠,٨٨ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٠,٨٣ مليون ريال سعودي) ويتم تبويبها ضمن قائمة الدخل الشامل – عمليات التأمين.

كما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية في إطار التأجير التشغيلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٨٣٨,٥٨٠	٨٨١,٤٧٦	أقل من سنة

٢٣- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة العليا للشركة. تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل المعتاد. ويتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها والتي تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة. وفيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين خلال السنة والأرصدة في نهاية السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات للسنة المنتهية في		الرصيد كما في	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
		(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
مساهمين/	إجمالي الأقساط المكتتبة	١٣٦,٨٢٧,٨٠٦	١٢٥,٠٧٣,٧٢٧	٧,٥٤٥,٦١٠	٢٧,٣٠١,١٠٠
شركات تحت إدارة	إجمالي المطالبات المدفوعة	٦٢,٤٢٢,١٧١	٩٢,٦٩٩,٠٨٦	--	--
مشتركة	اقساط معيدي التأمين المسندة	٣٩,٥٥٣,٧٥٢	٥٤,٢٠٣,١٤١	--	--
	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٧٦,٢٥١,٣٨٧	٣١,٩٤٧,٠٨٧	--	--
	إيراد عمولات إعادة التأمين	١١,١٩٥,٦٢٨	١١,٨٤٢,٢١٩	--	--
	*أتعاب خدمات خارجية	٣,٦٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٠,٠٠٠	(٨,٩٦٧,٧١٤)	(١٣,٩٥٨,٧٦٠)
	*أتعاب العلامة التجارية	٣٠,١٠٠	٣٠,١٠٠	(١٧٣,٠٧٥)	(١٤٢,٩٧٥)
	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	--	--	--	(٩٠,٨٣٥,٥٨٢)
	إجمالي مطالبات تحت التسوية	--	--	(٢٨,٥٣٤,٤٢١)	(٢٤,١٢٠,٥٩٤)
مجلس الادارة	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات	٤٦٥,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠	(٤٩٧,٢٠٥)	(٤٨٩,٧٠٥)
شركات مجموعة	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة التابعة	٣,٦٦٣,٣٩٧	٣٨٩,٥٤٥	٣,٤١٢,٢٩٧	٢,٠٥٢,٩١٤
أر أس أي	مصاريف عمليات دفعت نيابة عنا من الشركة التابعة	(٢,٨١٠,٤٣٣)	(٥٠٢,٩٩٦)	(٤,٥٤٧,٧١١)	(٤,٠٤٦,٢٩٢)

*يتم تبويب أتعاب خدمات خارجية و أتعاب العلامة التجارية ضمن مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى بقائمة المركز المالي.

٢٣- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت كبار موظفي الإدارة

تشمل موظفي الإدارة للشركة جميع المدراء (التنفيذيين وغير تنفيذيين) والإدارة العليا.
وفيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٦,٢٢٨,٩٥٩	٦,٠٣٤,٣٩٢	مزاي قصيرة الأجل
٢٠٤,٨٧٧	٢١٠,٢١٩	مكافأة نهاية الخدمة
٦,٤٣٣,٨٣٦	٦,٢٤٤,٦١١	

٢٤- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات (فيما يتعلق بعمليات التأمين) الممتلكات والمعدات، والمطلوب من عمليات المساهمين، والنقد وما في حكمه، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وصافي أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة. وبناءً عليه تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة و يتم تقديمها وإدارتها بواسطة متخذ القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات (فيما يتعلق بعمليات التأمين) مكافأة نهاية الخدمة، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبناءً عليه تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة ويتم تقديمها وإدارتها بواسطة متخذ القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

ان جميع موجودات الشركة وأنشطاتها الرئيسية، باستثناء بعض أرصدة معيدي التأمين، تقع في المملكة العربية السعودية.

إن عمليات المساهمين هو قطاع غير تشغيلي. يتم تخصيص بعض المصروفات التشغيلية المباشرة، النفقات العامة الأخرى، العجز أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤-المعلومات القطاعية - (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)						
عمليات التأمين						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٢٨,٦٨٦,٧١٣	١٦٦,٥٨٢,٣٣٤	٢٠,٦٦٣,٧٩٣	٥,٥٢١,٩٤٥	٣٥,٥٩٢,٦٤٤	٤٠٢,٠٣١,٧٦٦
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٧٨,١٥٨,١١٣)	--	(١٧,٥٤٧,٩٢٥)	(٣,١١٢,٩٦٩)	(٢١,٤٥٧,٨٧٠)	(١٣٦,٨٦٧,٢١١)
فائض خسارة أقساط التأمين	(٣,٣٥٩,٩٢٧)	(٢,١٥٠,٦٥٨)	(١,٣٥٥,٧٨٦)	(٢٣١,٤٠٣)	(٢,٠١٤,٧٤٠)	(٩,٨٦٥,٤٩٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٧,١٦٨,٦٧٣	١٦٤,٤٣١,٦٧٦	١,٧٦٠,٠٨٢	٢,١٧٧,٥٧٣	١٦,٩٨٧,٥٧٠	٢٥٥,٢٩٩,٠٦٢
التغير في أقساط التأمين غير	(١٦,٦٠٥,٢٢٨)	(٣,٠٩٢,٤٠٦)	٤٢,٢١٤	١,٤٥٢,٦٧٣	(١,٦١٥,١٨٢)	(٢٠,٤٤٩,٢٨٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٠,٥٦٣,٤٤٥	١٦١,٣٣٩,٢٧٠	١,٨٠٢,٢٩٦	٣,٦٣٠,٢٤٦	١٦,٣٧٢,٣٨٨	٢٣٤,٨٤٩,٧٨٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٢٥,٧٩٦,٧٤٢)	(٩٠,٥٧١,٠٩٤)	(١,٤٠٣,٩٣٦)	(٦,٤٤٥,٩٣٦)	(٥,٦٣١,٩٤٤)	(٤٤٩,٥٩٠,١٤٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي	٣١٣,٤٣٦,٠٥٦	--	٥,٠٧٠,٩٤٠	٤,٠٨٣,٩٥٩	٣,٤٤٠,٦٦٦	٣٣٦,٠١٩,٩٣٧
التغير في المطالبات تحت التسوية ،	(١٨٢,٤٦٩)	(١٧,٦٧٣,٣٣٩)	(٣,٠٤٩,٥٤٩)	٥٧٣,٠١٠	(٥,٧٠٨,٢٧٦)	(٢٦,٤٤٤,٠٨٠)
..						
صافي المطالبات المتكبدة	(١٢,٥٤٣,١٥٥)	(١٠٨,٢٤٤,٤٣٣)	(٤,٣٨٢,٥٤٥)	(١,٧٨٨,٩٦٧)	(٧,٨٩٩,٥٥٤)	(١٤٠,٠١٤,٢٨٣)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٦,٠٠٢,٨٤٠)	(٩,٥١٣,٢٣٩)	(٣,٥٧٠,٠٥٠)	(١١٢,٠٣٣)	(٢,١٤٨,٩٧٨)	(٢٤,١٩٩,٥٤٠)
إيراد عمولات إعادة تأمين	٨,٣١٦,٥٦٩	--	٧,٠٨٩,٨٥٥	(١٤٧,٦٩٢)	٤,٢٢٥,٩٨٢	٢٣,٢٢٢,٤١١
	٢٠,٣٣٤,٠١٩	٤٣,٥٨١,٥٩٨	٩٣٩,٥٥٦	١,٥٨١,٥٥٤	١٠,٥٣٣,٦٦٧	٩٣,٨٥٨,٣٦٨
مصاريف إكتتاب أخرى						(٢,٠٤٩,٠٠٠)
صافي فائض الإكتتاب						٩١,٨٠٩,٣٦٨
مصاريف إدارية وعمومية						(٦٣,٦٥٧,٤٩٥)
إيراد استثمار						٤٤٨,٥٧٥
إيرادات أخرى، صافي						٢٢٦,٣٣٧
فائض عمليات التأمين						٢٨,٨٢٦,٧٨٥

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	أخرى	المجموع	
(بالريالات السعودية)							
عمليات التأمين							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٠٧,٩٤٥,٠١٨	١٢٥,٦٨٣,٠٠٠	٢٤,٩٦٢,٧٢١	٧,٩٠٨,٩٢١	٢٧,٦١٤,٢٤١	٤١,٠٨٤,٩٨٥	٣٣٥,١٩٨,٨٨٦
أقساط إعادة التأمين الممندة	(٨٨,٣٢٨,٠٩٣)	--	(٢٢,٠٨٥,٣٩٧)	(٤,٣٨١,٩٥٦)	(١٣,٨٦١,٨٤١)	(٢٣,٢٥٠,٥١٥)	(١٥١,٩٠٧,٨٠٢)
زيادة خسارة أقساط التأمين	(٤,٥٩٩,١٩٨)	(٢,١٦٩,٦٦٠)	(١,٣٥٣,٩٤٩)	(٣٤٤,٧١٢)	(٢,٢٤٧,٨٣٣)	(٨٣٠,٨١٦)	(١١,٥٤٦,١٦٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٥,٠١٧,٧٢٧	١٢٣,٥١٣,٣٤٠	١,٥٢٣,٣٧٥	٣,١٨٢,٢٥٣	١١,٥٠٤,٥٦٧	١٧,٠٠٣,٦٥٤	١٧١,٧٤٤,٩١٦
التغير في أقساط التأمين غير	(٨,٣٨٢,٩١٧)	(٤,١٦١,٩٥٩)	(١٧٨,٩٠٨)	١,٩٠٠,٩٨٢	٧٣,٣٤٦	(٧٨٠,٨٢٨)	(١١,٥٣٠,٢٨٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦,٦٣٤,٨١٠	١١٩,٣٥١,٣٨١	١,٣٤٤,٤٦٧	٥,٠٨٣,٢٣٥	١١,٥٧٧,٩١٣	١٦,٢٢٢,٨٢٦	١٦٠,٢١٤,٦٣٢
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٦٧,٠٠٥,٣٣٠)	(١١٤,٣١٨,٨٥٧)	(٤,٧٤٧,٩٥٣)	(١٢,٤٧٣,٨٧٥)	(٤,٣٨٤,٥٢٨)	(٩,٣٤٨,٣١٠)	(٣١٢,٢٧٨,٨٥٣)
حصة معيدي التأمين من إجمالي	١٦٢,٤٤٦,٤٧٨	--	٣,٢٩٠,٢٦٧	٧,٤١٤,٩٢٦	٩٩٧,٦٦٣	٦,٧٦١,٨١٥	١٨٠,٩١١,١٤٩
التغير في المطالبات تحت التسوية ،	٢,٦٩٦,٦٨١	(٨,٠٤٦,٠٧٠)	٣,٣٣٤,٤١٢	(٧٠٠,٩٩٣)	(١,٠٦٨,٢٨٩)	(٥,٦٦٣,٩٢٢)	(٩,٤٤٨,١٨١)
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٨٦٢,١٧١)	(١٢٢,٣٦٤,٩٢٧)	١,٨٧٦,٧٢٦	(٥,٧٥٩,٩٤٢)	(٤,٤٥٥,١٥٤)	(٨,٢٥٠,٤١٧)	(١٤٠,٨١٥,٨٨٥)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٣,٨١٨,٠١١)	(٥,٥٠٣,٢١٥)	(٢,١٣٦,٩٧٣)	(٥٠٥,٨١٧)	(٢,٣٣٣,٩٧٧)	(٨٩٧,٧٢٧)	(١٥,١٩٥,٧٢٠)
إيراد عمولات إعادة تأمين	١٣,٦١٦,٨٨٧	--	٣,٨٢٧,٧٥٣	--	٤,١٤٩,٨٢١	٣,٠٣١,٤٩٦	٢٤,٦٢٥,٩٥٧
	١٤,٥٧١,٥١٥	(٨,٥١٦,٧٦١)	٤,٩١١,٩٧٣	(١,١٨٢,٥٢٤)	٨,٩٣٨,٦٠٣	١٠,١٠٦,١٧٨	٢٨,٨٢٨,٩٨٤
مصاريف إكتتاب أخرى							(١,٧٠١,٨٩١)
صافي نتائج الإكتتاب							٢٧,١٢٧,٠٩٣
مصاريف إدارية وعمومية							(٥٥,٩٢٩,١٦١)
إيراد استثمار							٥٥١,٢٠٠
إيرادات أخرى، صافي							(٥,٩٧٨)
عجز عمليات التأمين							(٢٨,٢٥٦,٨٤٦)

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
٢٤,٠٨٣,١٥٩	٤٩٩,٩٩٥	٨,٥٨٤,٩١٤	١,٦٧٥,٦٥٠	٥,٢٣٤,٨٤٨	٦,٧٠٤,٦٨٥	٥٦,٧٨٣,٢٥١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
٩٣,٢٧٥,٦٤٤	٧,٨٨٠	٢٤,٩٥٧,٠٨٢	١,٢٧٩,٩٨٧	١٥,٩٠٣,٥٤١	٢١,٧٠١,٤٤٦	١٥٧,١٢٥,٥٨٠
تكاليف إكتتاب مؤجلة						
١,٢٩٤,٣١٢	٢,٥٤٤,٣٨١	٩٣٨,٩٩١	١٢,٢٥٩	٥٣٠,٩٩٥	١٨١,٩٣٣	٥,٥٠٢,٨٧١
موجودات غير مصنفة						
٣٢١,٨٣٩,٦٥٩						
٥٤١,٢٥١,٣٦١						
مطلوبات عمليات التأمين						
إجمالي مطالبات تحت التسوية						
٩٩,٤٨٩,٠٠٥	٦٦,٠٦٣,٣٣٩	٣١,٣٧٢,٦٨٦	٢,٣٠٦,٩٧٧	٢٨,٢٦٢,٧١٧	٣٢,٦٥٩,٥٠٢	٢٦٠,١٥٤,٢٢٦
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة						
٦١,٣٢٠,٣٨٧	٥٩,٩٤٠,٤٠١	٩,٨٩٠,٩٠١	٢,٣٠٣,٩٧٧	٩,٨٨٥,٩٠١	١٥,٠٤٧,٤٣٣	١٥٨,٣٨٩,٠٠٠
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة						
٢,٤٩٦,٠٠٦	--	١,٧٥٢,٩٨٢	(٦,٥٢١)	١,٢٠٥,٩٨٨	١,٥٨٤,٩٣٠	٧,٠٣٣,٣٨٥
مطلوبات غير مصنفة						
١١٥,٦٧٤,٧٥٠						
٥٤١,٢٥١,٣٦١						

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الممتلكات	المركبات	الهندسة	الصحي	البحري	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
٤٠,٨٠٥,٥٩٢	--	١٣,٦٧٧,٧٣٨	٢,٥٨٧,٩٧٤	٢,٨٥٧,٤٨٥	١٠,٠٧٦,٠٩٥	٧٠,٠٠٤,٨٨٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
٣٥٥,٥٧٧,٥٥٢	٢١٤,٨٢٨	١٠,٣٢٣,٨٤٢	١,٨٩٣,٩٨١	٨,٩١٤,٠١١	١٨,٤٣٨,٧٧٤	٣٩٥,٣٦٢,٩٨٨
تكاليف إكتتاب مؤجلة						
١,٠٧٥,٢١٤	٢,٤٢٣,٧١٦	٢,٠١١,٠٦٦	٧٧,٢٩٢	١٦٠,٩٩٨	٣٨٧,٨٧٤	٦,١٣٦,١٦٠
موجودات غير مصنفة						
٢٨٨,٠٣٢,٩٥٦						
٧٥٩,٥٣٦,٩٨٨						
مطلوبات عمليات التأمين						
إجمالي مطالبات تحت التسوية						
٣٦١,٦٠٨,٣٨٤	٤٨,٥٩٦,٤٦٤	١٣,٦٨٩,٨٦٣	٣,٤٩٣,٩٦٥	١٥,٥٦٤,٨٤٤	٢٨,٩٩٤,٠٣٤	٤٧١,٩٤٧,٥٥٤
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة						
٥١,٤٣٧,٤٨٦	٥٦,٣٤٧,٤٣٧	١٥,٠٢٦,٠٣٤	٤,٦٦٨,٩٥٣	٦,٨٧٧,٠٩٨	١٦,٨٠٤,٣٤٣	١٥١,١٦١,٣٥١
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة						
٣,٥٦٣,٣٨٤	--	٤,٠٩٠,٠٤١	--	١,١٧٥,٩٨٨	١,٨٢٥,٤٦٥	١٠,٦٥٤,٨٧٨
مطلوبات غير مصنفة						
١٢٥,٧٧٣,٢٠٥						
٧٥٩,٥٣٦,٩٨٨						

٢٥- 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 وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين، المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية، وأسعار العملات، الائتمان، السيولة، السوق و مخاطر العملات الأجنبية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه 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 ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التدقيق مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير النتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها.

أ) مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين لأحداث مؤمن عليها بشكل يفوق التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات يكون أكبر من المتوقع. وتتابع الشركة مخاطر التأمين بشكل منتظم للتأكد من أن مستويات هذه المخاطر تكون في الحدود المتوقعة. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، المركبات، الهندسة و مخاطر البحري.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، الهندسي، المركبات، الإصابات، الصحي و والتأمين البحري. تعتبر قطاعات التأمين هذه باستثناء وثائق الهندسي الطويلة تكون بصفة عامة تخص عقود تأمين و التي المطالبات تكون عادة مبلغ عنها و مدفوعة خلال فترة قصيرة . وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين .

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر تقديرات دفعات المطالبات المستقبلية غير المؤكدة

المصدر الرئيسي للتقديرات غير المؤكدة بالمركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات تحت التسوية سواء كان مبلغ عنها او ليس مبلغ عنها ،بحيث تشمل تسوية المطالبات المتوقعة. مطلوب من الشركة الحكم بدقة على تقييم المبالغ التي تخص حملة الوثائق الناشئة عن المطالبات الخاصة بعقود التأمين. من الضروري أن تكون هذه التقديرات مبنية على إفتراضات لعدد من العوامل المتفاوتة والمحمول حدوثها لدرجة كبيرة و الغير مؤكدة و النتائج الحقيقية التي تختلف عن تقديرات الإدارة الناتجة من تغييرات تقديرات الالتزامات في المستقبل. جودة الحكم تستخدم في تقدير الواقع حيث ان المؤشرات القديمة قد لا تنطبق في المستقبل ،على سبيل المثال تغير عوامل السوق مثل الاتجاه العام للإدعاء و الشروط الاقتصادية. الحكم يستخدم في تقدير الواقع بحيث تتأثر التقديرات بالعوامل الخارجية مثل القرارات القضائية و التشريعات الحكومية . بشكل عام يجب ان تتضمن التقديرات كلا من التكلفة الاجمالية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية و التكلفة الاجمالية المتوقعة للمطالبات غير المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية. التفاصيل للمطالبات تحت التسوية (متضمنا المطالبات غير المبلغ عنها) بالايضاح رقم ٢ و ١٠(د).

الإجراءات المتبعة لتحديد التقديرات

تستخدم الإجراءات لتحديد التقديرات لإحتساب إحتياطي المطالبات تحت التسوية للوصول الى تقديرات محايدة لأكبر إحتمال للنفقات الخارجة المتوقعة. طبيعة النشاط يجعل من الصعب التنبؤ بالاحتمال المؤكد للنفقات الخارجة لأى مطالبات ولأى تكلفة إجمالية لهذه المطالبات. أي مطالبة تم الإبلاغ عنها يتم تقديرها على حده طبقا للظروف الخاصة بالمطالبة و المعلومات المتاحة من دراسة المخصص و المستندات التاريخية للمطالبات المماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالة بشكل منتظم ويتم تعديلها عند توافر معلومات جديدة.

عادة، فإن تقدير المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها يكون مصاحب لحالة عدم التأكد بدرجة أكبر من تقديرات تكلفة تسوية المطالبات التي تم الإبلاغ عنها وذلك لتوافر معلومات عن طبيعة المطالبة . مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها يتم التقدير الأولي له على المستوى الأكبر مع حصة منفصلة لتقدير حصة شركات إعادة التأمين من المطالبة والمستردة لصالح الشركة . إجراءات التقديرات تأخذ نمط المطالبات السابقة التي تم الإبلاغ عنها مع تفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تحديد التزام الأقساط مثل مخصص التزام الأقساط (مخصص الأقساط غير المكتسبة و مخصص الاكتتاب السيئ) بحيث يكون مناسباً للمطالبات المتوقعة مستقبلياً و المصروفات المتوقعة حدوثها للوثائق غير منتهية الصلاحية في تاريخ القوائم المالية. الالتزام المستقبلي المتوقع يتم تحديده بواسطة التقديرات والاقتراضات بناءاً على الخبرة السابقة خلال فترة سريان الوثائق و التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأن تكون معقولة.

الممتلكات

تكتسب 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 القيمة السوقية مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعاقة العمل ، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بتراكم الحجزات المتعلقة بنشاط الممتلكات ، فإنه يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات النسبية و غير النسبية .

(ب) مخاطر التأمين (تتمة)

الهندسة

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

المركبات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والاصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. تقوم الشركة بإبرام وثائق تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن ١٨ سنة. إن مستوى المبالغ التي تقضي المحاكم بدفعها لحالات الوفاة وللأطراف المصابة وتكاليف استبدال السيارات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. كما تقوم الشركة بإجراءات إدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية ولغاية ٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢ مليون ريال سعودي).

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 والتاريخ الصحي للعائلة والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٥ مليون ريال سعودي).

التأمين البحري

بالنسبة إلى التأمين البحري، تتمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار بالإضافة إلى الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة.

وتقضي إستراتيجية اكتتاب وثائق التأمين البحري بضمان تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن، والسفن، وخطوط الشحن. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبات فردية ولغاية ١,٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٧٥ مليون ريال سعودي).

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

تركز أخطار التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز أخطار التأمين بشكل أساسي حسب قطاعات الأعمال. يعتبر القطاع الطبي من القطاعات الهامة لاتي يتركز عليها خطر التأمين. تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضانات تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات يعتبر مبنى معين و المياني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالبة واحدة كمكان واحد. وبالمثل لخطر البحرية ، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية التراكمية و تضع سياساتها في إعادة التأمين للحد من التعرض لها حتى مستويات مقبولة للشركة.

حيث أن الشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط، فبالنظر، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتبه في المملكة العربية السعودية.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات تحت التسوية تحت عقود التأمين بنهاية السنة الملائمة. مع ذلك ، هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن مطلوبات المطالبات الواردة بالقوائم المالية. مطلوبات مطالبات التأمين حساسة لعدة افتراضات . ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية و عدم اليقين في عملية التقدير. إن افتراض التغير بنسبة ١٠% من نسبة المطالبات سوف تأثر على الإيرادات سنويا كما يلي:

التغير في معدل المطالبات	الأثر على الدخل ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ريال سعودي)	الأثر على الدخل ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ريال سعودي)
+١٠%	١٤ مليون	١٤,١ مليون
-١٠%	١٤ مليون	١٤,١ مليون

إدارة مخاطر المطالبات

تنشأ إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للاحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفرط في تكاليف إدارة المطالبات. هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح و الاحتفاظ بأعمالها أو تكبد تعويضات تأديبية.

هذه المخاطر قد تنشأ خلال أي مرحلة من مراحل دورة المطالبات. يركز قسم المطالبات في الشركة على الجودة والدقة والسرعة في إيصال الخدمات التي قد تجعل الشركة تفقد عقود إعادة التأمين. وهدفهم هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقا لسياسة الشروط والاحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الاحتياطيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمخصصات المصروفات حالما يكون هناك توقعات موثوق بها لتكون التزامات مطالبات.

الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

تنشأ مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة او من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاريف والديون المشكوك في تحصيلها لاعادة التأمين.

لإدارة الاحتياطيات و مخاطر الاحتياطيات النهائية ، يقوم الفريق الاكتواري بالشركة باستعمال نطاق تقنيات لتخمين المطالبات النهائية و مراقبة تطور المطالبات وقيام باختبار الضغط لارصد المطالبات النهائية . إن الهدف من سياسة احتياطيات الشركة هو خلق توقعات دقيقة وثابتة يمكن الاعتماد عليها عبر الزمن ولجميع الأنشطة.

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك لتقليل تعرضها المالي لخسائر محتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فانض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الإئتمان في ١٥٧,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٣٩٥,٤ مليون ريال سعودي).

(ج) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

(د) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بإلتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المكتتاة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب إتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم إدارة المحفظة الاستثمارية للشركة بواسطة لجنة الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار التي وضعتها لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية وأطراف أخرى ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى لمخاطر التأمين

الحد الأقصى للشركة لمخاطر التأمين بقوائمها المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٤٤٢,٨ مليون ريال سعودي لعمليات التشغيل (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٦٠٧ مليون ريال سعودي) و مبلغ ٣٢٤,٧ مليون ريال سعودي لعمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٥٣,٧ مليون ريال سعودي).

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة فقط ببند قائمة المركز المالي الجوهرية :

٢٠١٤	٢٠١٥	(بالريالات السعودية)		الموجودات
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	نقد وما في حكمه
١٢,٤٧٦,٥٧٥	٦٠,٨٦٥,١٠٠	٢,٧٠٩,٢٢٤	٢٧,٠٧٠,٢٠٧	ودیعة لأجل
١٠٠,٢٢٠,٠٧٥	٥٤,١٩٥,٨٥٩	٢٣٠,٥٤٣,٧٧٥	١٤٩,٤٦٦,٠٨٩	إستثمارات
٤٠,٦٢٤,١٢٣	—	٨٩,٥٨٦,٩٧٣	—	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
—	٩٥,٠٠٨,٩٤٩	—	٨٥,٨١١,٦٤٩	حصة معیدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
—	٣٩٥,٣٦٢,٩٨٨	—	١٥٧,١٢٥,٥٨٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
—	٢,٠٥٢,٩١٤	—	٣,٤١٢,٢٩٧	موجودات أخرى
٤٢٤,٢٧١	—	١,٩٤٩,٤٢٥	—	
١٥٣,٧٤٥,٠٤٤	٦٠٧,٤٨٥,٨١٠	٣٢٤,٧٨٩,٣٩٧	٤٢٢,٨٨٥,٨٢٢	

هـ) مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بأدائها المالية. يوجد لدى الشركة نظام إدارة نقد ملائم ، حيث يتم مراقبة تحصيلات مدفوعات النقد اليومية ويتم تسويتها بنهاية اليوم. عند الإستثمار يكون هناك اهتمام وتركيز على اختيار الشركات ذات التداول النشط. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات و المطالبات المالية و استثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة .

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات التعاقدية غير المخصوصه لدى الشركة:

٢٠١٤			٢٠١٥		
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
موجودات عمليات التأمين					
٦٠,٨٩١,٣٤٨	—	٦٠,٨٩١,٣٤٨	٢٧,٠٧٠,٢٠٧	—	٢٧,٠٧٠,٢٠٧
٥٤,١٩٥,٨٥٩	—	٥٤,١٩٥,٨٥٩	١٤٩,٤٦٦,٠٨٩	—	١٤٩,٤٦٦,٠٨٩
١,٩٢٣,٠٧٩	١,٩٢٣,٠٧٩	—	١,٩٢٣,٠٧٩	١,٩٢٣,٠٧٩	—
٨٢,١٥٤,٧٨٤	—	٨٢,١٥٤,٧٨٤	٨٥,٨١١,٦٤٩	—	٨٥,٨١١,٦٤٩
٢,٠٥٢,٩١٤	—	٢,٠٥٢,٩١٤	٣,٤١٢,٢٩٧	—	٣,٤١٢,٢٩٧
٧٧,٥٧٧,٤٩٠	—	٧٧,٥٧٧,٤٩٠	٥١,٦٣٣,٣٨٣	—	٥١,٦٣٣,٣٨٣
حصة معيدي التأمين من					
٧٠,٠٠٤,٨٨٤	—	٧٠,٠٠٤,٨٨٤	٥٦,٧٨٣,٢٥١	—	٥٦,٧٨٣,٢٥١
الأساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من					
٣٩٥,٣٦٢,٩٨٨	—	٣٩٥,٣٦٢,٩٨٨	١٥٧,١٢٥,٥٨٠	—	١٥٧,١٢٥,٥٨٠
المطالبات تحت التسيو					
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين					
٦,١٣٦,١٦٠	—	٦,١٣٦,١٦٠	٥,٥٠٢,٨٧١	—	٥,٥٠٢,٨٧١
مؤجلة					
مصاريف مدفوعة مقدما					
٧,٩٧٨,٤٠٠	—	٧,٩٧٨,٤٠٠	٢,٣١٦,٤٢٨	—	٢,٣١٦,٤٢٨
١,٢٥٩,٠٨٢	١,٢٥٩,٠٨٢	—	٢٠٦,٥٢٧	٢٠٦,٥٢٧	—
وموجودات أخرى					
ممتلكات ومعدات - صافي					
مجموع موجودات عمليات					
٧٥٩,٥٣٦,٩٨٨	٣,١٢٨,١٦١	٧٥٦,٣٥٤,٨٢٧	٥٤١,٢٥١,٣٦١	٢,١٢٩,٦٠٦	٥٣٩,١٢١,٧٥٥
التأمين					
موجودات المساهمين					
١٢,٤٧٦,٥٧٥	—	١٢,٤٧٦,٥٧٥	٢,٧٠٩,٢٢٤	—	٢,٧٠٩,٢٢٤
١٠٠,٢٢٠,٠٧٥	—	١٠٠,٢٢٠,٠٧٥	٢٣٠,٥٤٣,٧٧٥	—	٢٣٠,٥٤٣,٧٧٥
٤٠,٦٢٤,١٢٣	٤٠,٦٢٤,١٢٣	—	٨٩,٥٨٦,٩٧٣	٨٩,٥٨٦,٩٧٣	—
٤٢٤,٢٧١	—	٤٢٤,٢٧١	١,٩٤٩,٤٢٥	—	١,٩٤٩,٤٢٥
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٤٠,٩٦٦,٥٤٧	٤٠,٩٦٦,٥٤٧	—
١٧٣,٧٤٥,٠٤٤	٦٠,٦٢٤,١٢٣	١١٣,١٢٠,٩٢١	٣٦٥,٧٥٥,٩٤٤	١٣٠,٥٥٣,٥٢٠	٢٣٥,٢٠٢,٤٢٤
مجموع موجودات المساهمين					
مجموع موجودات عمليات					
٩٢٣,٢٨٢,٠٣٢	٦٣,٧٥٢,٢٨٤	٨٦٩,٤٧٥,٧٤٨	٩٠٧,٠٠٧,٣٠٥	١٣٢,٦٨٣,١٢٦	٧٧٤,٣٢٤,١٧٩
التأمين و موجودات المساهمين					

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)
هـ مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٤			٢٠١٥		
الإجمالي (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	الإجمالي (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)
مطلوبات عمليات التأمين					
إجمالي مطالبات تحت التسوية					
٤٧١,٩٤٧,٥٥٤	--	٤٧١,٩٤٧,٥٥٤	٢٦٠,١٥٤,٢٢٦	--	٢٦٠,١٥٤,٢٢٦
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة					
١٥١,١٦١,٣٥١	--	١٥١,١٦١,٣٥١	١٥٨,٣٨٩,٠٠٠	--	١٥٨,٣٨٩,٠٠٠
٦,٠٦٠,٣٠١	--	٦,٠٦٠,٣٠١	٣,٧٤٢,٩٤٥	--	٣,٧٤٢,٩٤٥
أرصدة إعادة تأمين مستحقة					
٧٦,٩٠٠,٣٠٩	--	٧٦,٩٠٠,٣٠٩	٦٩,٩٨٠,٧٦٥	--	٦٩,٩٨٠,٧٦٥
المستحق الى جهات ذات علاقة					
٢,٩٨٧,٩٣٨	--	٢,٩٨٧,٩٣٨	٣,٤٨٦,٦٨٤	--	٣,٤٨٦,٦٨٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
٣٠,٢٧٨,٨٣٠	--	٣٠,٢٧٨,٨٣٠	٢٥,٩٤٢,١٩٩	--	٢٥,٩٤٢,١٩٩
٤٨٨,٠٠١	--	٤٨٨,٠٠١	٣,٣٧٠,٦٧٩	--	٣,٣٧٠,٦٧٩
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
١٠,٦٥٤,٨٧٨	--	١٠,٦٥٤,٨٧٨	٧,٠٣٣,٣٨٥	--	٧,٠٣٣,٣٨٥
٩,٠٥٧,٨٢٦	--	٩,٠٥٧,٨٢٦	٩,١٥١,٤٧٨	--	٩,١٥١,٤٧٨
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين					
٧٥٩,٥٣٦,٩٨٨	--	٧٥٩,٥٣٦,٩٨٨	٥٤١,٢٥١,٣٦١	--	٥٤١,٢٥١,٣٦١
مطلوبات وحقوق المساهمين					
مطلوبات المساهمين					
المستحق لعمليات التأمين					
٧٧,٥٧٧,٤٩٠	--	٧٧,٥٧٧,٤٩٠	٥١,٦٣٣,٣٨٣	--	٥١,٦٣٣,٣٨٣
المستحق لجهة ذات علاقة					
١,٠٥٨,٣٥٤	--	١,٠٥٨,٣٥٤	١,٠٦١,٠٢٧	--	١,٠٦١,٠٢٧
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
١٢,٢٩٩,٦٩١	--	١٢,٢٩٩,٦٩١	٢٠,٥٩٦,٤٤٠	--	٢٠,٥٩٦,٤٤٠
٩٠,٩٣٥,٥٣٥	--	٩٠,٩٣٥,٥٣٥	٧٣,٢٩٠,٨٥٠	--	٧٣,٢٩٠,٨٥٠
مجموع مطلوبات المساهمين					

لإدارة مخاطر السيولة التي قد تنشأ عن المطلوبات المالية المذكورة اعلاه، تحتفظ الشركة بموجودات ذات سيولة والتي تتضمن النقدية وشبه النقدية و إستثمارات مالية التي لها سوق نشط. هذه الموجودات جاهزة للبيع لتلبية متطلبات السيولة.

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملات مرتبطة بالريال السعودي.

ز) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن الأدوات المالية ذات عمولة عائمة قد تعرض الشركة لمخاطر عملات خاصة للتدفقات النقدية من أدوات مالية ذات عمولة ثابتة قد تعرض الشركة قيمة العادلة للعملات.

الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار العملات الخاصة لأن عملاتها ثابتة.

ح) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعنية أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

لدى الشركة إستثمارات أسهم غير مدرجة و تحتفظ بها على أساس التكلفة أو سعر البيع المؤشر، سوف ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الأسهم عند بيعها أو إنخفاضها و بالتالي يتم تأثير قائمة عمليات التأمين.

حساسية الدخل على التغيرات المفترضة في أسعار السوق من استثمارات متاحة للبيع المدرجة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين كما هو مبين أدناه:

التأثير على قائمة عمليات المساهمين الشاملة	التغير في سعر السوق	
٤,٤٧٩,٣٤٩	%٥+	٢٠١٥
(٤,٤٧٩,٣٤٩)	%٥-	
٢,٠٣١,٢٠٦	%٥+	٢٠١٤
(٢,٠٣١,٢٠٦)	%٥-	

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

ط) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من أنها قادرة على الإستمرارية والإمتثال لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي لرأس المال في المملكة العربية السعودية في حين وزيادة العائد للمساهمين من خلال رصيد حقوق الملكية. إن هيكل رأس مال الشركة يتكون من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطيات.

إن عمليات الشركة خاضعة لمتطلبات نظامية محلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة قد لا تتطلب فقط الموافقة و المراقبة على الأنشطة فحسب بل تفرض بعض القيود على سبيل المثال كفاية رأس المال لحد من مخاطر الإفلاس وعدم الملاءة بما يخص شركات التأمين و لتمكينهم بوفاء المطلوبات الغير منظورة عند نشوؤها. ولهدف الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة بإصدار أسهم حقوق أولوية.

طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" مادة رقم ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين والتي تبين بالتفصيل الحاجة إلى الإحتفاظ بهامش ملاءة. على الشركة الإحتفاظ بما يعادل هامش الملاءة للقيمة الأكبر بين الثلاث طرق التالية طبقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي "ساما":

- الحد الأدنى من متطلبات رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاءة الأقساط.
- هامش ملاءة المطالبات.

٢٦- إعتداد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٦م الموافق ٩ جمادي الأول ١٤٣٧هـ.