



الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني

(ولاء)

الخبر

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في تاريخ

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

محتوى التقرير:

٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
٤	تقرير الرئيس التنفيذي
٧	١- النشاط الأساسي
٨	٢- الأداء المالي
١٠	٣- الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة.....
١٠	٤- المخاطر التي تواجه الشركة
١١	٥- التحليل الجغرافي للعمليات.....
١١	٦- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية
١٢	٧- المعايير المحاسبية
١٢	٨- سياسة توزيع الأرباح
١٣	٩- وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة وكبار التنفيذيين وذو صلة.....
١٣	١٠- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت
١٣	١١- قروض وإصدارات / استرداد لأوراق مالية.....
١٣	١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.....
١٤	١٣- المدفوعات النظامية المستحقة القائمة
١٤	١٤- مصالح الموظفين.....
١٤	١٥- إقرارات.....
١٥	١٦- تعيين المحاسب القانوني.....
١٥	١٧- حوكمة الشركات
١٦	١٨- عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى.....
١٧	١٩- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه.....
١٧	٢٠- مجلس الإدارة.....
٢٠	٢١- تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
٢٠	٢٢- الجزاءات والقيود الاحتياطية.....
٢٠	٢٣- الرقابة الداخلية

أعزائي المساهمين،

اسمحوا لي في البداية أن أعتنم هذه الفرصة لأتقدم بأحر التعازي إلى العائلة المالكة في المملكة العربية السعودية في وفاة خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود - ملك المملكة العربية السعودية. نتمنى أيضاً لخليفته الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود النجاح والمزيد من التقدم والازدهار.

ويسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس إدارة الشركة لعام ٢٠١٤. فقد حققت الشركة أداءً إيجابياً متواضعاً بربح صافي قدره ٤,٨ مليون ريال لعام ٢٠١٤ مقارنة بـ ٢٤,٥٦ مليون ريال لعام ٢٠١٣. كما يتضمن تقرير الرئيس التنفيذي للشركة المزيد من التفاصيل عن الجوانب التشغيلية لأداء شركتكم التي هي الآن في عامها السابع من النمو والازدهار.

وبرغم من انخفاض أسعار النفط العالمية، فإن المملكة وباعتبارها كأكبر منتج رائد في العالم، صمدت أمام الوضع صمود يستحق الثناء. وايضا فانه من المحفز ان نلاحظ بعد أن شهدت أسعار الاسهم هبوطا خلال الربع الرابع لعام ٢٠١٤، فقد أظهر السوق اتجاها إيجابيا في بداية العام ٢٠١٥.

إن سوق التأمين السعودي يمر بمرحلة تصحيح و رقابة من قبل الجهات الاشرافية من حيث تنفيذ وتطبيق اللوائح والانظمة مما يثمر عن سوق أكثر دقة وشفافية. كما أن من أهم ركائز النجاح في سوق التأمين هي متانة تكوين رأس المال لدى الشركة. ويجدر الإشارة بأن الجهات الاشرافية قد قامت بالتمهيد لرفع راس مال الشركات المتقدمة لذلك، وشركة ولاء من ضمن تلك الشركات. حيث أنه في بداية عام ٢٠١٤، قام مجلس الإدارة والادارة العليا في الشركة بالاجتماع مع الجهات الرقابية، وكانت حصيلة تلك الاجتماعات الاثر الايجابي في تسهيل الحصول على الموافقة في إصدار حقوق الإكتتاب. ونود الاشارة بأن الشركة في المراحل المتقدمة من اخذ الموافقة النهائية لاصدار حقوق الاكتتاب وذلك يجعل من الشركة ذات رأس مال ٤٠٠ مليون ريال سعودي.

شهد عام ٢٠١٤ أيضا نمواً أكثر من المتوسط في اجمالي أقساط السوق المكتتبه. وفقا لبيانات السوق الإجمالية للسنة فقد اجتازت ٣٠ بليون ريال بالمقارنة مع ٢٤,٦ بليون ريال في عام ٢٠١٣. في حين أن أكبر خمسة شركات استحوذت على ما يقارب ٦٤٪ من اجمالي هذه الاقساط، ومن المتوقع انخفاض تلك النسبة من خلال زيادة فرص اعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة. ويعمل فريق الإدارة بخطة لزيادة ربحية الشركة من خلال اتخاذ الاجراءات اللازمة مع مراعاة الكفاءة التشغيلية.

كجزء من برنامج زيادة رأس المال، تم وضع خطة عمل شاملة لمدة ٥ سنوات تشمل هذه الخطة القضايا الرئيسية مثل خطط المبيعات والتوسع في السوق وتطوير قنوات البيع والسيولة المالية وتقنية المعلومات والمواطنة والموارد البشرية والتدريب. تم اعتماد هذه الخطة لتكون بمثابة الدليل للنجاح والنمو نحو ما تعتزم شركتكم تحقيقه.

كما يتقدم مجلس الادارة بالشكر للمساهمين لمساندتهم في مسيرة الشركة وثقتهم في إدارتها، وتتطلع الشركة لمزيد من التعاون المستمر بين المساهمين ومجلس الادارة وإدارة الشركة، والشكر ايضا للعاملين في الشركة على جهودهم المبذولة ولعلمهم الجاد خلال العام متمنين استمرار هذه الجهود مستقبلا. كما أن شركة ولاء تفخر بنسبة الايدي السعودية التي بلغت ٥٨٪ مع تولي العديد من المناصب الإدارية في نهاية عام ٢٠١٤.

وتشكر الشركة جميع شركائها المستثمرين على دعمهم الذي يقدمونه. ويتطلع مجلس الادارة إلى نمو الشركة والتقدم لصالح جميع المساهمين.

شكرا جزيلاً،

وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير،،

سليمان بن عبدالله القاضي
رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين

إنه لمن دواعي السرور أن تقدم الشركة تقريرها السنوي السادس لمساهميها الكرام. وعلى الرغم من ظروف السوق الصعبة المتعلقة بأسعار المنتجات الإلزامية، تمكنت الشركة من الإعلان عن ربح متواضع لعام ٢٠١٤م استمراراً للسنوات السابقة. إن سوق التأمين السعودي بشكل عام يواجه تحدياً في قضايا التسعير، وتركيز غير متوازن في الأقساط والقضايا المتعلقة بالشركات المتوسطة الحجم وما دونها. كما إن ضرورة تحديد الاحتياطيات الفنية على أسس تحليل اكتواري أنتجت عبئاً إضافياً على الأرقام النهائية المعلن عنها.

إن القسم التالي من التقرير يلخص مختلف الأداء والجوانب الأخرى من عمليات الشركة لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

مالياً

في العام ٢٠١٤ بلغ صافي الفائض قبل الزكاة والأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ٤,٨٤ مليون ريال مقارنة بـ ٢٤,٦٥ مليون ريال لعام ٢٠١٣. ويعود السبب بشكل رئيسي إلى الاحتياطيات الفنية الإضافية البالغة ١٤,٧ مليون ريال والتي تم نقلها في حسابتنا لعام ٢٠١٤ وفقاً لحسابات الاكتواريين. ومن جانب آخر فإن الأرباح المحققة من بيع استثمارات الأسهم ساهمت بشكل كبير في نسبة أرباح هذه السنة. وقد بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٤ ارتفاعاً ليصل إلى ٦٤٩ مليون ريال، مقارنة مع ٣٤٧ مليون ريال لعام ٢٠١٣.

تقييم القوة المالية

حققت شركة ولاء تقييم تفاعلي عالي لعام ٢٠١٤م بمعدل (B++) جيد وحصدت تصنيف أئتماني 'bbb' من شركة التصنيف العالمية (AM Best) وهذا يدل على أن الشركة بوضع "مستقر". كما أن شركة التصنيف تتابع باهتمام تطورات أنشطة الشركة وخاصة المتعلقة بزيادة رأس المال لما لذلك من تأثير كبير على احتمالية ضمان التحسن والتقدم في التصنيف.

زيادة رأس المال عن طريق أسهم حقوق أولوية

عملت الشركة خلال العام المنصرم على زيادة رأس المال، وبعد عدد من الاجتماعات مع الجهات الاشرافية نجحت الشركة على الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال إلى ٤٠٠ مليون ريال من خلال طرح أسهم حقوق أولوية. وبعد الحصول على الموافقة تم اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعيين المستشار المالي ومدير الاكتتاب لإتمام باقي الإجراءات اللازمة للحصول على موافقة الجهات النظامية الأخرى.

استراتيجية النمو ومبادرات التسويق

أعدت الشركة خطة عمل شاملة للخمس سنوات القادمة، وقدمتها كجزء من المتطلبات لمؤسسة النقد العربي السعودي سعياً لزيادة رأس المال. وتشمل هذه الخطة جوانب مختلفة مثل التوقعات المالية للخمس سنوات القادمة والتسويق وخطط المبيعات وتطوير قنوات البيع وتحسين السيولة المالية وتوفير تدريب عالي المستوى للموظفين والمواطنة وخطط النجاح وتطوير تقنية المعلومات، ويُعطى تطوير عمليات كل من الأفراد والشركات أولوية عالية في النمو لدينا، فتأمين المركبات والتأمين الصحي الإلزاميين ما زالوا يواجهان ضغوطات كبيرة من حيث الاسعار. كما حصلت أكبر خمسة شركات في السوق على ما يقارب ٦٤٪ من إجمالي أقساط السوق لعام ٢٠١٤ وعملت بقية الشركات بما فيها شركة ولاء على المشاركة بالحصة المتبقية بالسوق، وبالتالي كان عليها أن تواجه منافسة شديدة بالأسعار والقضايا الناشئة عنها. فريق الإدارة يراجع هذه المعايير للحفاظ على قدرته التنافسية في السوق. في الوقت نفسه نعمل على درجة عالية من الحذر للحفاظ على الكفاءة التشغيلية والربحية. كما أن علاقتنا



التجارية مع وكالة الميزانين للتأمين وفرت لنا فرصاً لتطوير أعمال الشركة والحفاظ على وجودنا في جميع أنحاء البلاد من خلال شبكة الفروع الخاصة بهم مما ساعد على توسع وتعزيز قاعدة عملائنا وكذلك البحث عن فرص عمل في كافة المجالات المتاحة. ومن المتوقع إطلاق خدمة البيع الإلكتروني خلال عام ٢٠١٥ مما سوف يتيح شراء التأمين بكل يسر وسهولة. ولكن بالحسبان أعزائي المساهمين أن هذه المراجع أو المعلومات المذكورة في هذا التقرير أو في أي تقرير آخر تمثل تطلعات مستقبلية مبنية على المعطيات والخطط الحالية والإفتراضات، غير أن الوضع الفعلي قد يكون مختلفاً عن التوقعات والتطلعات.

التطورات في سير الأعمال والتقنية

قامت الشركة بإنشاء النظام التشغيلي ERP التي تعمل على اسس محدثة للتماشي مع المتطلبات والتطورات التقنية، حيث أن فريق العمل في طور دمج النظام مع غيره من وحدات الدعم وكذلك عمليات الاختبار الشامل مع البيانات الحية، حيث يتيح النظام للوسطاء والعملاء الحصول على ملخص لحالة حساباتهم ومطالباتهم بشكل آلي وآمن، كما أن لدى الشركة إدارة خدمة عملاء على استعداد على خدمة عملائها الحاليين والمستقبليين والإجابة على جميع إستفساراتهم.

المواطنة والموارد البشرية

ركزت شركة ولاء على أهمية تطوير إدارة الموارد البشرية، والتي من خلالها يتم تدريب وتطوير الموظفين والحث على للاستفادة من البرامج التدريبية التي تم هيكلتها لتعزيز مهاراتهم العملية. في حين أن معظم الموظفين قد أكملوا اختبار IFSC وفقاً للتوجيهات. كما أن نسبة المواطنة قد وصلت إلى ٥٨,٤% في نهاية العام ٢٠١٤م مما جعل الشركة تحافظ على الوضع "البلاتيني" في برنامج وزارة العمل.

حوكمة الشركات وإدارة المخاطر

إن لدى شركة ولاء إطار عمل حازم لحوكمة الشركات، من خلاله يتم تغطية جميع مناطق العمليات وكذلك تقوم الشركة بتبنيه جميع الأقسام التشغيلية بضرورة الالتزام بمتطلبات الحوكمة، كما سيتم تعزيز إدارة المخاطر في العام ٢٠١٥م من خلال إنضمام متخصص مخاطر إلى إدارة الشركة.

فرص وتحديات الصناعة

سوق التأمين السعودي في مرحلة تطور، وبالتالي لديه نصيبه من التحديات حيث أن معدل انتشار التأمين في المملكة منخفض جداً بالمقارنة مع الأسواق الأخرى في المنطقة، وأيضاً بالمقارنة مع اجمالي الناتج المحلي الخاص به. إن صناعة التأمين وخصوصاً من قبل الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم لديها قضية مشتركة في اختيار النموذج الأمثل، علماً أن حقوق المساهمين محفوظة على مستويات إيجابية. شهد الربع الأخير لعام ٢٠١٤ تراجع في أسعار سوق الأسهم السعودي، وقد أدى ذلك إلى الكثير من الخسائر في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع والتي أعلنت عنها الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ومع ذلك فإنه من المحفز أن نلاحظ أن هذا التأثير قد انخفض خلال الأسابيع الأولى من العام ٢٠١٥.

تطلعاتنا المستقبلية

تعتزم شركة ولاء على تحقيق نمو شامل في السنوات القادمة. مع توافر رأس المال الإضافي خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ سوف يساعد ذلك على نجاح خطط النمو والاستثمار. إضافة إلى تحسين في السيولة المالية للشركة وتوافر الأموال القابلة للاستثمار خلال خطة عمل الشركة للخمس سنوات القادمة، كما ان ذلك سوف ينعكس على تحسين تصنيف القوة المالية. حيث يعطينا ذلك حلفراً للتطور في سوق التأمين وخدمة العملاء الذين يتطلعون إلى العمل مع شركة تأمين مضمونة ومصنفة لإدارة مخاطرهم.



شكر وتقدير

أقدم شكري وتقديري لجميع المساهمين والشركاء للدعم المستمر والمتواصل ، كما أود أن أعتنم الفرصة لأشكر فريق عمل شركتنا لتفانيهم وعملهم الجاد وجهودهم المبذولة التي هي أساس نجاح الشركة، وإنه أيضا شرف لي ولزملائي أن أشكر رئيس مجلس الإدارة وجميع أعضاء المجلس لدعمهم وتوجيههم المستمر. وكذلك نوجه شكرنا وتقديرنا لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي والجهات الحكومية على دعمهم وتوجيههم المستمر لتحقيق أهدافنا.

وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

جونسون فيرغيز

١ - النشاط الأساسي

تمارس الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) نشاطات التأمين وإعادة التأمين التعاوني في مجال التأمين العام والصحي والاستثمارات المتعلقة بها فقط، ورغم أن الشركة مرتبطة بعقود إعادة التأمين الواردة إلا أنها ليست ذات تأثير يذكر على إيرادات الشركة وصافي الأرباح. وتؤثر أنشطة الشركة المختلفة من أعمال التأمين العام والصحي على نتائج الشركة المالية كالتالي: (الأرقام بملايين الريالات السعودية)

٢٠١٣م				٢٠١٤م				
المجموع	التأمين العام	التأمين الطبي	تأمين المركبات	المجموع	التأمين العام	التأمين الطبي	تأمين المركبات	
٣٤٧,١٩	١٩٥,٨٥	٤٤,٥١	١٠٦,٨٣	٦٤٩,٦١	٣٦١,٨٧	٤٧,٢٦	٢٤٠,٤٩	أجمالي أقساط التأمين
١٦٥,٣١	٤٠,٤١	٤٢,٦٣	٨٢,٦٧	٢٥٧,١٨	٤٤,٨٠	٤٨,٤١	١٦٣,٩٧	صافي أقساط التأمين
٤٤,٩٦				١٢,٩٠				صافي الدخل من الاكتتاب / المساهمة
(٤٤,٧٠)				(٤٨,٨٢)				مصاريف التشغيل (غير موزعة)
٠,٢٦				(٣٥,٩٢)				فائض عمليات التأمين

٢ - الأداء المالي

استهلت الشركة نشاط عمليات التأمين خلال العام ٢٠٠٩، والجداول التالية تلخص أداء الشركة والمركز المالي لها كما هو في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (الأرقام بملايين الريالات السعودية):

٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	قائمة الدخل
١٤٢,٩٢	٢٢٠,٠٠	٢٧٨,٥٦	٢٣٤,٠٩	٣٤٧,١٩	٦٤٩,٦١	أجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٤١,٦٤	١١٨,٦١	١٦٤,٤٣	١٧٧,٨٦	١٥٢,٢٣	٢٥٧,١٨	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٥,٤٣	١٤,٥٠	١٥,٢٠	١٠,٤٥	٢١,٢٢	١٩,٢٥	عمولة إعادة التأمين
٠,٠٨	٠,٠٨	٠,٣١	٠,١٦	٠,١٠	٠,٦٥	ايرادات اكتتاب أخرى
٤٧,١٥	١٣٣,١٩	١٧٩,٩٤	١٨٨,٤٨	١٧٣,٦٥	٢٧٧,٠٨	مجموع الإيرادات
(٤٠,٢١)	(٧٦,٤٠)	(١٠١,٢٨)	(١٠١,٣٥)	(٩٧,٤٣)	(٢٠٨,٢٢)	صافي المطالبات المتكيدة بما فيها الاحتياطات
(٦,٠١)	(٢٠,٥٨)	(٢٧,٠٤)	(٢٣,١٦)	(٢٠,٥٩)	(٣٦,٠٠)	تكاليف اكتتاب ووثائق التأمين
(٥,٩٨)	(٤,٦٠)	(٥,٩٩)	(٥,٦٤)	(٦,٧٢)	(٩,٣٧)	مصاريف فائض الخسارة
(٢,٠١)	(٣,١٠)	(٣,٧٧)	(٥,١٠)	(٣,٩٥)	(١٠,٥٩)	مصاريف أخرى
(٥٤,٢١)	(١٠٤,٦٨)	(١٣٨,٠٨)	(١٣٥,٢٥)	(١٢٨,٦٩)	(٢٦٤,١٨)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٧,٠٦)	٢٨,٥١	٤١,٨٦	٥٣,٢٣	٤٤,٩٦	١٢,٩٠	صافي دخل الاكتتاب
(١٨,٦٩)	(٣٤,٧٩)	(٣٥,٨٥)	(٣٨,٠٣)	(٤٤,٧٠)	(٤٨,٨٢)	رواتب، مصاريف عمومية وإدارية
(٢٥,٧٥)	(٦,٢٨)	٦,٠١	١٥,٢٠	٠,٢٦	(٣٥,٩٢)	فائض/(عجز) عمليات التأمين
-	-	(٠,٦٠)	(١,٥٢)	(٠,٠٠)	-	حصة المساهمين من الفائض
(٢٥,٧٥)	(٦,٢٨)	٥,٤١	١٣,٦٨	٠,٢٦	(٣٥,٩٢)	صافي الفائض/(العجز) المحول من عمليات التأمين
٢,٧٨	٠,٩٣	٠,٧٩	٠,٨٧	٠,٧٩	٠,٨٢	إيراد عمولات على ودائع في البنوك
-	-	-	٧,٢١	٢٥,٦٦	٤١,٩٢	الأرباح المتحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,١٢)	(١,٦٣)	(١,٦٢)	(٣,٠٠)	(٢,٠٤)	(١,٩٩)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٥,٠٩)	(٦,٩٨)	٤,٥٨	١٨,٧٦	٢٤,٦٧	٤,٨٤	صافي الربح/ (الخسارة) للفترة
٠,١٣	٤,٨٤	١,٦٥	٤,٦٤	٩,٩٩	(٣٤,٧٠)	الأرباح الغير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٨٧)	(١,٩٣)	(١,٨٨)	(٢,٧٥)	(٣,٠٠)	(٣,٢٥)	زكاة وضريبة دخل
(٢٦,٨٣)	(٤,٠٧)	٤,٣٥	٢٠,٦٥	٣١,٦٦	(٣٣,١١)	اجمالي الربح/الخسارة الشاملة للفترة

المركز المالي كما هو في ٣١ ديسمبر (الأرقام بمليين الريالات)

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	
						الأصول
						عمليات التأمين:
٢٠٤٠	٢٠٥٤	٢٠٣٢	٣٠٢١	٤٠٥٣	٣٠٨٦	ممتلكات و معدات
					١٠٧١	
٤٦٠٤٩	٥٥٠٥٠	٥٧٠٢٦	٦٢٠٠٧	٧٩٠١١	١٠٢٠٩٠	ذمم تأمين مدينة
٣٠٠٤١	٣٠٠٩٢	٧٤٠٨٩	٤٤٠٢٨	٥٧٠٤٤	١١٨٠٩٦	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥٠١٢	١٨٠٣٩	٤٥٠٣٦	٤٦٠١٥	١٠٥٠١٢	٢٣٩٠٧٨	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٠٢١	١٣٠٥٥	١٣٠٧٦	٩٠٧٢	١٢٠٠٥	١٥٠٥٤	تكاليف اكتتاب في وثائق تأمين - موجلة
٠٠٨٦						مبالغ مستحقة من شركة حليفة
٢٩٠٦٥	٢٠٥٩				١٠٢٤	مطلوب من عمليات المساهمين
٢٠٣٨	٢٠٩٠	٤٠٨٨	٦٠٤٥	١٤٠٢٩	١٠٠٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
	٠٠٠٢	٠٠١١	٠٠٠٨	٠٠٠٣	٠٠٠٧	إيرادات عمولة مستحقة
						ودائع قصيرة الأجل
٢٦٠٣٩	٨٦٠٢٤	١٣٧٠٧٢	٨١٠٧٩	١١٩٠٣٨	٢١٠٠٩٨	نقد وما في حكمه
١٦٩٠٩١	٢١٢٠٦٥	٣٣٦٠٣٠	٢٥٣٠٧٥	٣٩١٠٩٦	٧٠٥٠٤٣	المجموع
						عمليات المساهمين:
						ممتلكات و معدات
٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	وديعة نظامية
٣٤٠٣٥	٤٩٠٦٩	٥١٠٤٠	٦٤٠٨٠	٦٠٠٩٤	٧٩٠٢٩	موجودات مالية أخرى
٦٥	٤٠	٤٠	٢٦٠٤٨	٢٦٠٩٨	-	ودائع قصيرة الأجل
					١٠١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٠٠٨٤	٠٠٦٧	٠٠٧٦	١٠١٧	٠٠٩٤	١٠٠٨	إيرادات عمولة مستحقة
		٢٠٠٨١	١٠٠٤٢	١٩٠٨٢	-	مطلوب من عمليات التأمين
٧٠٠٤٤	٤٦٠٠٩	٢٦٠٢٧	٦٠	٨٦٠٣٧	٨٣٠١٠	نقد وما في حكمه
١٩٠٠٦٣	١٥٦٠٤٥	١٥٩٠٢٤	١٨٢٠٨٧	٢١٥٠٠٥	١٨٤٠٦٠	المجموع
٣٦٠٠٥٤	٣٦٩٠١٠	٤٩٥٠٥٤	٤٣٦٠٦١	٦٠٧٠٠١	٨٩٠٠٠٤	مجموع الأصول
						المطلوبات و حقوق المساهمين
						عمليات التأمين:
١٢٥٠٩١	١٦٩٠٢٤	٢٣٧٠٧٥	٢٠٣٠٥٩	٣١٩٠٢٩	٦٢٧٠٨٨	احتياطي نظامي
٤٠٠٢٩	٣٤٠٧٢	٦٧٠٤٧	٢٦٠٧٦	١٨٠٣٧	٢٤٠١٥	ذمم معيدي تأمين دائنة
٠٠٧٢	١٠٢٧	١٠٤٩	٢٠١٨	٣٠٠٦	٤٠٢٠	تعويض نهاية الخدمة
٢٠٩٩	٧٠٤٢	٨٠١٨	٨٠٦٨	٢٩٠٢٨	٤٧٠٠٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		٢٠٠٨١	١٠٠٤٢	١٩٠٨٢	-	مطلوب إلى المساهمين
		٠٠٦٠	٢٠١٢	٢٠١٥	٢٠١٥	حصة من الفائض
١٦٩٠٩١	٢١٢٠٦٥	٣٣٦٠٣٠	٢٥٣٠٧٥	٣٩١٠٩٧	٧٠٥٠٤٣	المجموع
						عمليات المساهمين:
٢٩٠٦٥	٢٠٥٩				١٠٢٤	مبالغ مستحقة إلى الشركاء
						مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٦٠٧٨	٣٠٧٣	٤٠٧٥	٧٠٧٣	٨٠٢٧	٩٠٧٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٥٤٠٢٠	١٥٠٠١٣	١٥٤٠٤٩	١٧٥٠١٤	٢٠٦٠٧٨	١٧٣٠٦٧	حقوق المساهمين
١٩٠٠٦٣	١٥٦٠٤٥	١٥٩٠٢٤	١٨٢٠٨٧	٢١٥٠٠٥	١٧٤٠٦٠	المجموع
٣٦٠٠٥٤	٣٦٩٠١٠	٤٩٥٠٥٤	٤٣٦٠٦١	٦٠٧٠٠١	٨٩٠٠٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٣- الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

من أهم القرارات التي إتخذتها إدارة الشركة وهي زيادة رأس المال بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية وذلك بعد إستلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وتقديم الطلب إلى هيئة السوق المالية والحصول على موافقة الجهة النظامية الأخرى ذات العلاقة. كما تعافت الشركة خلال العام ٢٠١٤م مع شركة الميازين لوكالة التأمين والتي لها إنتشاراً واسعاً بأحاء المملكة مما يعزز إستراتيجية خدمة العملاء، والتي تتماشى مع الإستراتيجية العامة للشركة وذلك لتعزيز قطاع تأمين الأفراد، كما قامت الإدارة على الاعتماد تدريجياً وبشكل متزايد على المسوقين الداخليين لتقوية تدعيم قاعدة العملاء والتركيز على خدمة العملاء. وقد تم افتتاح فروع جديدة في كل من الدمام والأحساء خلال عام ٢٠١٤م. كما تم تعيين عدد من مندوبي المبيعات من ذوي الخبرة بالسوق المحلي خلال هذا العام، وبهذه الطريقة تتوقع الشركة بناء وتعزيز العلاقة بينها وبين عملائها.

كما يستحوذ تأمين الأفراد على اهتمام كبير من إدارة الشركة حيث تركز الإدارة جهودها للتحقق من أن هذه الشريحة من الأعمال تتم بالتوافق مع اللوائح والمتطلبات النظامية. فريق المبيعات الإقليمي يعمل بجهد للحصول على حصة أكبر من قطاع الشركات وقطاع الأعمال المتوسطة والصغيرة في السوق، كما أن برامج نظم تقنية المعلومات والاتصالات يتم تطويرها لمواكبة نمو الأعمال والتحقق من رفع مستوى الخدمات بما يتوافق مع متطلبات العملاء. كما إعتمدت الشركة تسعيرات جديدة لتأمين السيارات والطبي وفقاً للمتطلبات النظامية بعد إجراء مراجعات اكتوبرية للمحفظة التأمينية.

٤- المخاطر التي تواجه الشركة

أنشأت الشركة إطاراً لإدارة المخاطر لحماية الشركة من الاحداث التي تعوق تحقيق الأهداف الثابتة وتؤثر على أداؤها بما في ذلك عدم استغلال الفرص المواتية.

يمكن تصنيف المخاطر التي تواجه الشركة على النحو التالي:

- (أ) **مخاطر المنافسة:** تواجه الشركة منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى، وهذا عام لكافة الشركات. ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة من إجراءات استباقية تركز على اسعار تنافسية مستندة على أساس إحصائي واكتواري يضمن سلامة ونجاح القدرات الفنية لاكتتاب وثائق التأمين، بالإضافة الى برامج وقائية فعالة تمكنها من القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. ومن الأمور التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٤م لمواجهة زيادة المنافسة هو تحسين قسم البيع بالتجزئة وتحسين نظام خدمة العملاء وتطوير منتجاتها الحالية بالإضافة الى تطوير منتجات جديدة لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائها.
- (ب) **المخاطر الاستراتيجية:** يتم اعتبار المخاطر الاستراتيجية من خلال مراجعة الاستراتيجيات وتخطيط العمليات، كما وتراقب الشركة عن كُتب التطورات النظامية والقانونية والمالية وكذلك الانشغال النشط مع الاطراف الخارجية لتقاسم منافع الخبرات في دعم الاستجابة للمخاطر الناشئة ولمقابلة هذه المخاطر التي يمكن ان تلحق بالاذى بالأعمال والصناعة ككل.
- (ج) **المخاطر التشغيلية:** هنالك موارد هامة قد تم وضعها للحفاظ على كفاءة وفعالية العمليات ضمن اطار مسؤولية الشركة والسياسات والمبادئ والقواعد الاخلاقية. يشرف الفريق التنفيذي على كل المخاطر التشغيلية التي يمكن ان تتعرض لها الشركة ويرفع تقاريره الى مجلس الادارة.
- (د) **مخاطر الموارد البشرية:** إن سوق التأمين يحتاج الى كوادر مؤهلة ملمة بنشاط التأمين، مما يؤدي الى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين ويعرض الشركة الى خطر استقالات موظفيها الأكفاء، إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد لموظفيها الحاليين والمستقبلين والتي تكون متنوعة لتناسب جميع المستويات الإدارية في الشركة. إن هذا التصميم يأتي بالرغم من احتمال خسارة بعض الكوادر البشرية الى جهات منافسة الا أنها تبقى في مصلحة الوطن بشكل عام. وعليه فإن التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات والمستويات الإدارية بالشركة.
- (هـ) **مخاطر اتركيز:** على الرغم من حصول الشركة على عدة عقود تجارية ضخمة وإيجابيتها على موارد الشركة إلا أنه يؤدي الى خطر فقدان نسبة عالية من موارد الشركة في حال فقدان أحد العملاء ضمن نفس الفئة. لذلك قامت الشركة بوضع خطة عمل تركز على تنوع قاعدة العملاء لتشمل تطور قطاع التجزئة واستهداف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة الى دعم وحدة الوساطة في الشركة.
- (و) **المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية:** إن إدارة الشركة ومسؤول الرقابة النظامية يقومان بالتحقق من متطلبات الأنظمة والمبادرة بتحديث تعبيرات الانظمة واللوائح لضمان استمرارية إلتزام الشركة بتلك التغييرات.

٥- تحليل جغرافي للعمليات

لا توجد للشركة أية شركات تابعة سواء داخل المملكة أو خارجها وتعمل الشركة بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية، التفاصيل الجغرافية لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الأربعة أعوام السابقة كالتالي (الأرقام بملايين الريالات):

توزيع أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المجموع
عام ٢٠١٤	٣٩٣,٦١	٢٠٣,٠٠	٥٣,٠٠	٦٤٩,٦١
عام ٢٠١٣	٢٣٤,١٩	٦٣,٠٠	٥٠,٠٠	٣٤٧,١٩
عام ٢٠١٢	١٤٧,٠٩	٤٠,٠٠	٤٧,٠٠	٢٣٤,٠٩
عام ٢٠١١	١٦٤,٠٠	٥٤,٢٣	٦٠,٣٣	٢٧٨,٥٦
عام ٢٠١٠	١٧٣,٦٢	١٨,٨٨	٢٧,٥٠	٢٢٠,٠٠
عام ٢٠٠٩	١٠٧,٦٣	١١,٤٩	٢٣,٨٠	١٤٢,٩٢

٦- فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

انخفضت نتائج العمليات المعلن عنها لعام ٢٠١٤ بالمقارنة مع السنة السابقة نتيجة لعدة أسباب تم تلخيصها على النحو التالي:

إجمالي الأقساط المكتتبة: ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ٨٧% بالمقارنة مع عام ٢٠١٣ و تأتي غالبية هذه الزيادة من منتج السيارات مع زيادة التركيز على مبيعات الأفراد. كما سجلت قطاعات أخرى مثل تأمين الممتلكات و التأمين الهندسي ارتفاعات خلال العام ٢٠١٤، وعلى الرغم من هذه الزيادة في الأقساط المكتتبة، سيبتين إسهامها في تحقيق أرباح تشغيلية في السنوات اللاحقة.

صافي الأقساط المكتتبة: ارتفع صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ٦٩% بالمقارنة مع عام ٢٠١٣ - الذي يمتاشي مع الزيادة في إجمالي أقساط المكتتبة. تجدر الإشارة هنا أن خلال عام ٢٠١٤ شهدت الشركة نمو في منتجات التأمين الإلزامي لا سيما السيارات. استندت هذه الزيادة إلى تطبيق التسعير الاكتواري الذي كان من المتوقع تنفيذها خلال الربع الأول من عام ٢٠١٤، ولكنها لم تدخل حيز النفاذ إلا في النصف الثاني من الربع الثالث من عام ٢٠١٤ ولذلك من المتوقع أن يلمس أثرها خلال عام ٢٠١٥.

صافي المطالبات المدفوعة: ارتفعت صافي المطالبات المدفوعة خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ١١٣% بالمقارنة مع عام ٢٠١٣ و تأتي هذه الزيادة بسبب ارتفاع مطالبات السيارات المدفوعة خلال السنة تماشياً مع زيادة مبيعات الأفراد، إضافة على ذلك الزيادة في الاحتياطات الفنية طبقاً للتقديرات الاكتوارية في نهاية العام ٢٠١٤.

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين، مصاريف فائض الخسارة، والمصاريف الأخرى: الارتفاع في التكاليف المذكورة خلال عام ٢٠١٤ يمتاشي مع التغييرات في الأقساط المكتتبة خلال السنة.

صافي الفائض من عمليات التأمين: بالرغم من فائض عمليات التأمين خلال عام ٢٠١٤ إلا أن الإنخفاض مقارنة مع عام ٢٠١٣ يعود للتغيير في العوامل المذكورة أعلاه.

الرواتب التشغيلية والإدارية، والمصاريف العمومية والإدارية: ارتفعت المصاريف خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ٩% بالمقارنة مع عام ٢٠١٣، و يعود ذلك لحجم التغيير في عمليات الشركة. كما تم في عام ٢٠١٤ تجهيز وإفتتاح فروع لقتوات بيع الأفراد مما ساهم في ارتفاع المصاريف.



صافي الخسارة من عمليات التأمين: يعود سبب ارتفاع صافي الخسارة من عمليات التأمين إلى الزيادة الملموسة في صافي المطالبات المتكبدة.

تغييرات القيمة العادلة المستحقة من استثمارات متاحة للبيع: ارتفعت الأرباح المحققة من بيع إستثمارات المتاحة للبيع خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ٦٣% ويعود ذلك إلى قرار الشركة في تحقيق الأرباح من بعض محافظها الإستثمارية.

مخصص الزكاة و ضريبة الدخل: ارتفع مخصص الزكاة و ضريبة الدخل خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ١٨٤% بالمقارنة مع عام ٢٠١٣ و ذلك بسبب إنشاء مخصصات إضافية، مما أثر على حقوق المساهمين. يجدر الإشارة بأن المبلغ النهائي المستحق لدفع سيكون بعد إنتهاء مصلحة الزكاة والدخل من تقييمها.

٧- المعايير المحاسبية

اعتمدت الشركة على معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والمعايير الدولية المحاسبية الأخرى ذات العلاقة (IAS) في إعداد قوائمها المالية حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ولم تتبع الشركة المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ولقد أضاف مراجع الحسابات لفت انتباه بهذا الخصوص في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين.

٨- سياسة توزيع الأرباح

تبنت الشركة معايير توزيع أرباح المساهمين كما هي موضحة في النظام الأساسي للشركة والتي تم تلخيصها على النحو التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 ٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 ٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 ٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
 ٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
 ٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
 ٧. تبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة والصناعة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- (لم يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أية أرباح عن العام ٢٠١٤م بسبب الخسائر المتراكمة)



٩- وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين

اسم عضو مجلس الإدارة	في بداية العام		التغير في الملكية		في نهاية العام	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم	نسبة الملكية
١ سليمان بن عبدالله القاضي	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٦٠	%٦,٠٠٠	١,٠٦٠	%٠,٠٠٥٣
٢ عبدالله بن محمد العثمان	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٣ واصف بن سليم الجبشة	٢,١٠٠,٠٠٠	%١٠,٥	٠	٠	٢,١٠٠,٠٠٠	%١٠,٥
٤ وليد بن سهيل الشعبي	٥٠,٠٠٠	%٠,٢٥	٠	٠	٥٠,٠٠٠	%٠,٢٥
٥ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٦ عبدالعزيز بن صالح الربيدي	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٧ سليمان بن عبدالعزيز التويجري	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٨ وليد بن محمد الجعفري	٢٤٠,٠٠٠	%١,٢	٠	٠	٢٤٠,٠٠٠	%١,٢
٩ حسان بن عصام قباني	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
١٠ جميل بن عبدالله المحم	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥

لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.

١٠- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) لا يوجد

١١- قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية

لم تقترض الشركة أية مبالغ مالية كما أنها لم تصدر أو تسترد أية أوراق مالية مدرجة خلال العام ولا تمتلك الشركة أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الإسترداد أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو أي حقوق مشابهة أخرى.

١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال العام هي كالتالي (الأرقام بملايين الريالات السعودية):

اسم العضو	اسم الشركة ذات العلاقة بالعضو - عقود مباشرة	عقود بيع تأمين	مدة العقد
سليمان بن عبدالله القاضي	تأمين سيارات خاصة	٠,٠٦٧	١٢ شهر
عبدالله بن محمد العثمان	مجموعة العثمان	٠,٣٥٤	١٢ شهر
وليد بن سهيل الشعبي	مجموعة الشعبي	٠,٠٠٥	١٢ شهر
وليد بن محمد الجعفري	شركة الدواء للخدمات الطبية	١,٤٩٦	متنوعة
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	مستشفى بروكير / الرعاية	٠,٠٨١	متنوعة
كبار التنفيذيين		٠,٠١٣	١٢ شهر

بالإضافة إلى العقود المباشرة المذكورة أعلاه، أبرمت الشركة خلال العام عقود تأمين غير مباشرة عن طريق وسطاء التأمين وهي كالتالي:

اسم العضو	اسم الشركة ذات العلاقة بالعضو	عقود بيع تأمين	مدة العقد
حسان بن عصام قباني	مجموعة عصام قباني	٥,١٦٦	متنوعة - خلال عام
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	مجموعة أميانتيت	٠,٢٨٣	متنوعة - خلال عام
وليد بن سهيل الشعبي	مجموعة الشعبي	٠,٤٣٦	متنوعة - خلال عام

لم تجري الشركة أية عقود لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم مصلحة جوهرية بها خلال العام.

١٣ - المدفوعات النظامية المستحقة القائمة

لا يوجد لدى الشركة أية مدفوعات نظامية مستحقة قائمة بنهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، فيما عدا الجهات التالية (بملايين الريالات السعودية):

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	
٠,١٣	٠,١٣	*-	٠,١٧	٠,٢٣	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عن شهر ديسمبر (دفع في يناير)
١,٩٣	١,٨٨	٢,٧٥	٣,٠٠	٣,٠٠	مصلحة الزكاة والدخل (مخصص للعام، يستحق الدفع عند ايداعه)
٠,٣٧	٠,٩٩	٠,٦٥	٠,٤٥	٠,٤٧	مجلس الضمان الصحي التعاوني (رسوم)
٠,٢٥	٠,٧٥	٠,١٧	٠,٣٥	٠,٥٠	مؤسسة النقد العربي السعودي (مخصص الربع السابق، دفع في يناير)

(*- ٠,١٤٢ مليون ريال لصالح التأمينات الاجتماعية عن شهر ديسمبر وقد سدد في نفس الشهر من العام ٢٠١٢م)

خلال عام ٢٠١٤م قامت الشركة بتسديد المدفوعات النظامية التالية إلى عدة جهات منظمة (بملايين الريالات):

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	
٠,٨٥	١,٥٨	١,٥١	٢,٤٥	٢,٥٨	مصلحة الزكاة والدخل
٠,٧٥	٠,٨٦	١,٧٢	١,٥٣	٣,٠١	مؤسسة النقد العربي السعودي
٠,٨١	١,٠٠	١,٨٨	١,٧٩	٢,٢٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٠,٢٨	٠,٣٧	٠,٩٩	٠,٦٥	٠,٦٠	مجلس الضمان الصحي التعاوني
٠,٠٣	٠,٠٤	٠,٠٣	٠,٠٣	٠,٠٦	وزارة الداخلية ومكتب العمل والغرفة التجارية وهيئة الاستثمار

١٤ - مصالح الموظفين

لم تقم الشركة بإنشاء أية استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفيها، إلا أن الشركة قامت بتقديم تأمين الحوادث الشخصية والحياة لجميع الموظفين لتغطية حوادث الوفاة أو الإعاقة.

١٥ - إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

١٦ - تعيين المحاسب القانوني

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٤/٠٤/٣٠م على اقتراح مجلس باستمرار التعاقد مع كل المحاسبين القانونيين مكتب برابيس واتر هاوس وديلويت أند توش من بين المرشحين لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٠٤/٣١م وذلك بعد توصية لجنة المراجعة.

١٧ - حوكمة الشركات

لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية

تم تطبيق جميع أحكام اللائحة فيما عدا التالي:

١ - بعض حقوق المساهمين في النظام الأساسي [المادة ٣# والمادة ٤(أ)]:
لم يتضمن النظام الأساسي (أ) حق المساهمين في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية. (ب) حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس. (ج) حق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يعارض نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية. وذلك بسبب أن النظام الأساسي لشركات التأمين تمت صياغته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ورغم ذلك فإن جميع الحقوق المذكورة مكفولة للمساهمين حسب أنظمة وزارة التجارة وهيئة سوق المال. ويقوم المساهمين بالموافقة على تقرير مجلس الإدارة وإبراء ذمة أعضاء المجلس من أية مسؤولية خلال الجمعية العامة السنوية. كما أن اختيار أعضاء المجلس يكون من قبل المساهمين.

٢ - طريقة التصويت التراكمي على بند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة [المادة ٦(ب)]:
طريقة التصويت على اختيار أعضاء مجلس الإدارة لم تحدد في النظام الأساسي الذي تم صياغته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبالتالي فإن مجلس الإدارة اعتمد طريقة التصويت العادي ولم يقر طريقة التصويت التراكمي حتى الآن ليتم تطبيقها.

٣ - مساهمة الشركة الاجتماعية في سياسة تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح [المادة ١٠(هـ/٥)]:
حيث أن طبيعة عمل التأمين في حد ذاته يعتبر مساهمة اجتماعية في حماية ثروات الفرد والمجتمع من الاخطار الممكنة، كما أن الشركة تساهم اجتماعياً بتطبيق نسبة السعوية المفروضة من الجهات الإشرافية، بما فيها توفير فرص العمل للعنصر النسائي، وكما أن الشركة تتخذ سياسة دعم وتشجيع موظفيها من خلال برامج تدريب متنوعة تشمل امتحانات التأهيل واللغة الإنجليزية وبرامج أكاديمية أخرى. إضافة إلى أن الشركة تعطي الفرصة لذوي الاحتياجات الخاصة للعمل لديها، وتتعاون مع الجامعات والمعاهد في مجال توفير فرص لطلابها لاتمام فترة التطبيق المتطلبة لدى الشركة.

١٨ - عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى

رقم	اسم العضو	اسماء الشركات التي يشغل عضوية مجلس إدارتها
١	سليمان بن عبدالله القاضي	<ul style="list-style-type: none"> الشركة السعودية للكهرباء البنك السعودي الهولندي شركة التطوير الكيميائي شركة مساهمة مقفلة. شركة الكيمياء الأساسية
٢	عبدالله بن محمد العثمان	<ul style="list-style-type: none"> شركة تكوين المتطورة للصناعات شركة العثمان القابضة - مساهمة مقفلة مجموعة الجذور العربية - مساهمة مقفلة جي أي بي كابيتال آل آل سي - مساهمة مقفلة
٣	واصف بن سليم الجبشة	<ul style="list-style-type: none"> الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة وتوابعها
٤	وليد بن سهيل الشعيبي	<ul style="list-style-type: none"> شركة سهيل بن عبدالمحسن الشعيبي وأولاده القابضة شركة صناعة الشباك السعودي المحدودة شركة مشاريع التدفئة والتبريد شركة كلام تيليكوم شركة برايد السعودية شركة مكديرمت العربية شركة التطوير الكيميائي
٥	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	<ul style="list-style-type: none"> بنك البلاد البلاد كابيتال شركة الأسمنت السعودية شركة تكوين المتطورة للصناعات
٦	عبدالعزیز بن صالح الربدي	<ul style="list-style-type: none"> شركة العبيكان للزجاج شركة تكوين المتطورة للصناعات شركة مجموعة عبدالمحسن الحكير للسياحة و التنمية. شركة الحمادي للتنمية والاستثمار. شركة أسواق عبدالله العثيم
٧	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	<ul style="list-style-type: none"> شركة اميانتيت العربية السعودية. شركة تكوين المتطورة للصناعات. شركة التطوير الكيميائي شركة مساهمة مقفلة.
٨	وليد بن محمد الجعفري	<ul style="list-style-type: none"> الشركة المتقدمة للبتر وكيمويات الشركة الخليجية للتعمير العقاري- مساهمة مقفلة شركة سياحة العالمية - مساهمة مقفلة شركة الدواء للخدمات الطبية - مساهمة مقفلة
٩	حسان بن عصام قباني	<ul style="list-style-type: none"> شركة عصام قباني لوساطة التأمين وإعادة التأمين - شركة ذات مسؤولية محدودة شركة عصام قباني وشركاه للإنشاءات والصيانة - مساهمة مقفلة شركة عصام محمد خير قباني وشركاه القابضة - مساهمة مشتركة شركة دار الاستقدام
١٠	جميل بن عبد الله الملحم	<ul style="list-style-type: none"> شركة الحسن غازي إبراهيم شاكرك.

١٩ - تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائها على النحو التالي:

رقم	اسم العضو	المهام الأساسية	التصنيف
١	سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس المجلس	مستقل
٢	عبدالله بن محمد العثمان	نائب الرئيس	مستقل
٣	واصف بن سليم الجبشة	عضو	غير تنفيذي
٤	وليد بن سهيل الشعبي	عضو	مستقل
٥	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	مستقل
٦	وليد بن محمد الجعفري	عضو	مستقل
٧	عبدالعزيز بن صالح الربدي	عضو	مستقل
٨	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	عضو	مستقل
٩	حسان بن عصام قباني	عضو	مستقل
١٠	جميل بن عبد الله الملحم	عضو	مستقل

٢٠ - مجلس الإدارة واللجان التابعة

يتولى مجلس الإدارة رسم الخطط الاستراتيجية للشركة والعمل مع إدارة الشركة لتحقيقها، كما يقوم بمهمة مراقبة الإدارة التنفيذية للتحقق من إدارة الشركة وتشغيل أعمالها بصورة فاعلة، ويتم ذلك خلال العديد من الاجتماعات المنتظمة التي يتم عقدها في كل عام.

عقد مجلس الإدارة خلال الفترة التي شملها التقرير أربعة اجتماعات من ٢٠١٤/٠١/٠١ إلى ٢٠١٤/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

المجموع	الاجتماع الرابع م ٢٠١٤/١١/٢٣	الاجتماع الثالث م ٢٠١٤/٠٧/٢٠	الاجتماع الثاني م ٢٠١٤/٠٤/٣٠	الاجتماع الأول م ٢٠١٤/٠٢/٢٧	أسم العضو
٤	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالله القاضي
٢	X	X	✓	✓	واصف بن سليم الجبشة
٤	✓	✓	✓	✓	عبدالله بن محمد العثمان
٣	X	✓	✓	✓	وليد بن سهيل الشعبي
٣	✓	✓	✓	X	خالد بن عبدالرحمن الراجحي
٢	✓	X	X	✓	عبدالعزيز بن صالح الربدي
٢	✓	X	✓	X	سليمان بن عبدالعزيز التويجري
٢	X	X	✓	✓	وليد بن محمد الجعفري
٤	✓	✓	✓	✓	حسان بن عصام قباني
٤	✓	✓	✓	✓	جميل بن عبدالله الملحم

قام المجلس بتكوين اللجان التالية لضمان المراقبة التامة والتحقق من فاعلية الإدارة التنفيذية بالقيام بمهامها:

(أ) - اللجنة التنفيذية

يختار مجلس الإدارة أعضاء اللجنة التنفيذية من بين أعضائه ويكون الرئيس التنفيذي أمين سر اللجنة وعضواً شرفي غير مصوت في اللجنة، كما يجب أن تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل.

ترفع اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة بخصوص المواضيع التي ترفع لها من قبل الإدارة العليا للشركة وتناقشها اللجنة وتحدد مايطرح منها على مجلس الإدارة، تتابع اللجنة أداء الإدارة العليا ومدى تطابقه مع الاستراتيجية الموضوعية من قبل مجلس الإدارة، وتستعرض اللجنة وتناقش الميزانية السنوية للشركة قبل رفع توصياتها وعرضها على مجلس الإدارة، كما تناقش اللجنة الأمور الفنية والتسويقية والإدارية ذات العلاقة وترفع توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.



مدة عضوية أعضاء اللجنة التنفيذية من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ستة اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
عبد الله بن محمد العثمان	رئيس اللجنة التنفيذية	٦
وليد بن سهيل الشعيبي	عضو	٥
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	٦
واصف بن سليم الجبشة	عضو	٣

(ب)- لجنة المراجعة

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة إلى خمسة أعضاء ويجب أن يتميز غالبية الأعضاء بالاستقلالية ويكون على الأقل أحدهم عضواً في مجلس الإدارة. يختار مجلس الإدارة رئيساً للجنة من بين أعضائها بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت. يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة مؤهلين وقادرين على قراءة وفهم القوائم المالية الأساسية للشركة كما يجب أن يمتلك عضواً واحداً على الأقل الخبرة المالية والمحاسبية.

يجب أن لا يكون أحد أعضاء اللجنة عضواً في لجنة مراجعة لأكثر من ثلاث شركات مساهمة مدرجة في الوقت ذاته، كما يجب أن لا يقبل عضو اللجنة من إدارة الشركة أية مبالغ مقابل المشورات والنصائح التي يقدمها للشركة، أو أية مبالغ أخرى فيما عدا بدل حضور الجلسات والمكافآت السنوية التي يحددها مجلس الإدارة.

تعقد اللجنة أربع اجتماعات في السنة على أقل تقدير، ويكتمل نصاب الاجتماع عند حضور النسبة الأكبر من الأعضاء عند الضرورة، يمكن للجنة اتخاذ أي من قراراتها عن طريق تعميم يرسل بواسطة البريد الإلكتروني. تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة المراجعة من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

تشرف اللجنة على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتهما في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لهما مجلس الإدارة. وتدرس اللجنة نظام الرقابة الداخلية وتضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه، كما تدرس اللجنة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الرقابة النظامية وتتابع تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها. وتوصي اللجنة لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، وتراعي عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم. كما تتابع اللجنة أعمال المحاسبين القانونيين، وتعتمد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة، تدرس اللجنة خطة المراجعة مع المحاسبين القانونيين وتبدي ملحوظاتها عليها، كما تدرس اللجنة ملحوظات المحاسبين القانونيين على القوائم المالية وتتابع ماتم في شأنها.

تدرس اللجنة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتبدي الرأي والتوصية في شأنها، وتدرس اللجنة السياسات المحاسبية المتبعة وتبدي الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

عقدت اللجنة، خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ستة اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
سليمان بن عبد العزيز التويجري	رئيس اللجنة	٦
راند بن عبدالله الحقييل	عضو مستقل	٦
وليد بن محمد العثيمين	عضو مستقل	٦

(ج) - لجنة الإستثمار

يقوم مجلس الإدارة بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت بتعيين أعضاء لجنة الإستثمار من بين أعضاء المجلس. وتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل. ويكون الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي عضوين شرفيين غير مصوتين في اللجنة.

تكون لجنة الإستثمار مسؤولة عن صياغة سياسة الإستثمار لأموال الشركة، ويجب أن تجتمع اللجنة مرتين في السنة على أقل تقدير، تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة الإستثمار من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير اجتماعان كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
خالد بن عبد الرحمن الراجحي	رئيس اللجنة	١
عبدالعزیز بن صالح الربدي	عضو	٢
وليد محمد بن الجعفري	عضو	١
حسان بن عصام قباني	عضو	٢

(د) - لجنة الترشيحات والمكافآت

يختار مجلس الإدارة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضائه ويكون الرئيس التنفيذي عضواً شرفياً غير مصوت في اللجنة. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويكونون من الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة.

ترفع اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة بخصوص اختيار الأعضاء الجدد في المجلس من بين المساهمين المتقدمين لعضوية المجلس، كما يوصي بالأسماء المرشحة لملي الفراغ الذي يحدث في مجلس الإدارة، وتتابع اللجنة أداء أعضاء مجلس الإدارة وتكون اللجنة مسؤولة عن رفع توصياتها إلى مجلس الإدارة الخاصة بتعيين أعضاء اللجان المختلفة، كما توصي اللجنة بأجور ومكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان والرئيس التنفيذي ونائبه.

يجب أن تجتمع اللجنة مرة واحدة في السنة على أقل تقدير، تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

تراجع اللجنة سنوياً الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وتعد وصف للقدرة والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وتحدد الوقت الذي يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة. كما تراجع اللجنة سنوياً هيكل مجلس الإدارة وترفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها إلى مجلس الإدارة، وتحدد اللجنة جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة وتقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة. كما تقوم اللجنة بالتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى. وتضع اللجنة سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير اجتماعاً واحداً كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
سليمان بن عبد الله القاضي	رئيس اللجنة	١
عبدالعزیز بن صالح الربدي	عضو	١
وليد محمد بن الجعفري	عضو	١
جميل بن عبد الله الملحم	عضو	١

(هـ) هيئة الرقابة الشرعية

تعتبر هيئة الرقابة الشرعية عقد قائم بين الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) وشركة دار المراجعة الشرعية كهيئة شرعية لدراسة وتقويم معاملات وأنشطة الشركة التمويلية والاستثمارية ومراجعة آلية التأمين الرئيسية وكذلك برامج عقود ومنتجات الشركة للتأكد من إجرائها وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة، وإن من واجبات تلك الهيئة الشرعية التثبيت من الجوانب الشرعية لتلك البرامج والمنتجات والخدمات من خلال المراجعة الدورية السنوية وتقديم التقارير عن نتائج عمليات المراجعة بصفة دورية ورفعها للهيئة الشرعية للدار لاعتمادها وذلك بعد قيام الشركة بإجراء التعديلات المطلوبة منها إن وجدت مع الأخذ في الاعتبار ما قد تطلبه الهيئة الشرعية من تعديلات تراها ضرورية لإجازة الشركة و/أو منتجاتها، ويتكون المجلس من علماء بارزين يتم ترشيحهم.

٢١ - تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (الارقام بملايين الريالات)

اسم العضو	المدفوع عن عام ٢٠١٤م		
	بدل حضور اجتماعات المجلس	مكافأة العضوية في اللجان	تكاليف سفر
سليمان بن عبدالله القاضي	٠,٠١٢	٠,٠٥٢	-
عبدالله بن محمد العثمان	٠,٠١٢	٠,٠٥٩	-
واصف بن سليم الجبشة	٠,٠٠٦	٠,٠٣٠	٠,٠٠٨
وليد بن سهيل الشعيبي	٠,٠٠٩	٠,٠٤٩	-
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	٠,٠٠٩	٠,٠٦١	-
عبدالعزیز بن صالح الردي	٠,٠٠٦	٠,٠٥٥	٠,٠٠٣
سليمان بن عبدالعزيز التوجري	٠,٠٠٦	٠,٠٥٩	-
وليد بن محمد الجعفري	٠,٠٠٦	٠,٠٥٣	-
حسان بن عصام قباني	٠,٠١٢	٠,٠٥٣	٠,٠٠٦
جميل بن عبدالله الملحم	٠,٠١٢	٠,٠٥٢	٠,٠٠٨
المجموع	٠,٠٩٠	٠,٥٢١	٠,٠٢٥

٢٠١٤	الرواتب والتعويضات	بدل موصلات	مكافآت	أي تعويضات أخرى	المجموع
مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	٣,٣٥	٠,٢٧	٠,٩٤	٠,٠٧	٤,٦٣

لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل يتم بموجبه لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

٢٢ - الجزاءات والقيود الاحتياطية

لا يوجد اي قيد وجزاء لعام ٢٠١٤ م .

٢٣ - الرقابة الداخلية

لقد شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة والتي من أهم مهامها تولي مسؤولية الأشراف نيابة عن المجلس على مايتعلق بالتقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية وفعالية إجراءات التدقيق الداخلي والخارجي للشركة بالإضافة إلى إجراءات إدارة المخاطر. تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، ومن بين الأعضاء الثلاثة عضوين مستقلين تماماً، ورئيس لجنة المراجعة عضو غير تنفيذي ومستقل في مجلس الإدارة. عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٤م، وهدفت تلك الاجتماعات إلى النظر في عدة أمور من أهمها:

- مراجعة النتائج المالية الأولية للشركة والموافقة عليها.
- تقييم فعالية أداء إجراءات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي للشركة.
- تقييم فعالية أداء إجراءات الإلتزام وإدارة الرقابة النظامية بالشركة.
- الوقوف على مدى فعالية أنظمة وممارسات إدارة المخاطر.

إن مستوى الرضا على التدقيق السنوي للقوائم المالية يعكس مستوى فاعلية بيئة وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ومستوى ممارسات إدارة المخاطر. إضافة إلى مساندة قسم التدقيق الداخلي للجنة المراجعة وبالتالي فإن مجلس الإدارة يأكدفاعلية نظام الرقابة الداخلية في الحد من المخاطر التي تواجهها الشركة والتي تساعد الشركة على تحقيق أهدافها.

يحافظ قسم التدقيق الداخلي على استقلاليته عن طريق مرجعيته إلى لجنة المراجعة استناداً إلى الأنظمة المحلية إضافة إلى أفضل الممارسات في هذا الخصوص وفقاً لتعليمات لجنة التدقيق ومتطلبات سياسات وإجراءات الشركة وكذلك أفضل الممارسات، كما إن الإجراءات التي يتم اتباعها من قبل قسم التدقيق الداخلي للقيام بمسؤوليته كالتالي:

- أ) تقييم المخاطر بشكل دوري لجميع العمليات المتعلقة بالأعمال حيث يتم تصنيفها طبقاً لدرجة الخطورة إلى ثلاثة درجات، خطر عالي أو متوسط أو منخفض.
- ب) يتم إعداد خطة قسم التدقيق الداخلي بشكل سنوي وإرسالها إلى لجنة المراجعة للموافقة عليها، حيث أن خطة قسم التدقيق هي التركيز على الخطر بحيث تعتبر الأعمال ذات الأخطار العالية هي الموضوع الأكثر شيوعاً لدى المدققين والتي يتم التعامل معها بدقة وفق الإجراءات المتبعة.
- ت) نتيجة تطور وتغير الظروف، فإن خطة قسم التدقيق قد تحتاج إلى التعديل تتم بموافقة من قبل لجنة المراجعة.
- ث) تتم عملية التدقيق حسب خطة المراجعة المعتمدة ويتم تقديم نتائج المراجعة والتدقيق إلى لجنة المراجعة على هيئة تقارير دورية.

قسم التدقيق الداخلي قام بالتدقيق والمراجعة على عدد من الأقسام الداخلية طبقاً لخطة التدقيق المعتمدة، ورفع تقريره بنتائج المراجعة والملاحظات إلى لجنة المراجعة، كما شمل التقرير ردود الإدارة على تلك الملاحظات والخطوات التصحيحية المتخذة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن التقدم الذي حصل فيما يخص تصحيح الملاحظات التي توصل لها قسم التدقيق قد تم إرساله في تقارير دورية للجنة المراجعة كما يقوم القسم بتقديم الملاحظات الهامة والخطرة -إن وجدت- بصورة منفصلة حال معرفتها، سواء من خلال الاجتماعات المجدولة أو عقد اجتماعات طارئة لطحها، ومن خلال إطلاع لجنة المراجعة على تقارير المدقق الداخلي لعام ٢٠١٤م فإنه لا يوجد أية ملاحظات لها تأثير جوهري على عمليات الشركة. واستناداً إلى تقييم المخاطر فإن خطة المدقق الداخلي وتقاريره يتم عرضها بشكل ربع سنوي و سنوي إضافة إلى تقرير المدقق الخارجي، و بناءً على ذلك فإن لجنة التدقيق استنتجت فعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

إضافة إلى ذلك فإن دور قسم الرقابة النظامية في الشركة هو مساندة لجنة المراجعة للتحقق من إلتزام إدارة الشركة ومجلس إدارتها وعامليها بجميع الأنظمة والمتطلبات ذات العلاقة إضافة إلى الإرشادات والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئات التنظيمية الأخرى. ومن أهم مسؤوليات الرقابة النظامية بالشركة:

- أ) تطوير وتنفيذ و توثيق التحديثات النظامية اللازمة ومراقبة ووضع استراتيجية لإدارة الأخطار بالإضافة إلى وضع أنظمة وسياسات ومعايير متوافقة مع أنظمة ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام مكافحة غسيل الأموال.
- ب) ضمان الإلتزام بقواعد وأنظمة هيئة سوق المال بما فيها قواعد التسجيل والإدراج و لائحة حوكمة الشركات.
- ت) مراقبة التغييرات النظامية التي يتم إقرارها في قطاع التأمين والتحقق من كون الشركة تعمل بما يتوافق مع هذه التغييرات ومراجعة المتطلبات اللازمة في هذا الخصوص.
- ث) الإلتزام بالمراقبة الدائمة المجدولة والمفاجئة لتقييم مدى صلاحية تطبيق المعايير وأسس العمل الداخلي ومدى مطابقتها للأنظمة والتوجيهات.
- ج) التأكد من التزام الشركة بشروط ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي مع الحفاظ على العلاقة المهنية مع المؤسسة والجهات الرقابية والعمل على تطوير تلك العلاقة.
- ح) العمل مع إدارات وأقسام الشركة لتحديد المشاكل والمصاعب النظامية والرقابية من أجل التحقيق فيها والعمل على حلها بالطرق السليمة والصحيحة.
- خ) التواصل مع المستشار القانوني للشركة لطلب الاستشارات القانونية التي تحتاجها الشركة وحل القضايا القانونية التي تواجهها

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض
٥	قائمة دخل المساهمين
٦	قائمة دخل المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
١٠ - ٦٧	إيضاحات حول القوائم المالية



Deloitte

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٤٦٧
مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية

ديلويت اند توش
بكر ابو الخير وشركاهم
صندوق بريد ١٨٢
الدمام ٣١٤١١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السعودية المنحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
الخبر - المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة :

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وقوائم عمليات التأمين والفائض ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ الى ٢٨ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية . إن إدارة الشركة مسؤولة عن القوائم المالية التي اعدتها وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . إن مسئوليتنا 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 منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية . تشمل المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية . كما تشمل على تقييم السياسات المحاسبية المتبعة والتقديرية الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية . باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية .

رأي مطلق:

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل :

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

لفت انتباه :

نلفت الانتباه الى ايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة، حيث تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .

عن برايس وترهاوس كوبرز

عمر محمد السقا
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩



من ديلويت اند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سعي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨

٣٠ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ
١٩ فبراير ٢٠١٥ م



الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
		موجودات عمليات التأمين
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٤ نقد وما في حكمه
٧٩,١٠٨,٨٩٩	١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	١٩٥٠ أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة ، بالصافي
٥٧,٤٣٩,٩٠٧	١١٨,٩٥٨,٠٥٩	٦ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	٧ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٠٥٠,٤٠٥	١٥,٥٣٨,٨١٦	٨ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	١,٢٣٦,٩٥١	مطلوب من عمليات المساهمين
١٤,٢٨٨,١٩٦	١٠,٣٩٦,٧١١	٩ مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٤,٦٧٥	٧٤,٠٦٣	إيرادات عمولة مستحقة
٤,٥٣٢,٦٨٠	٣,٨٦٢,٧٥٢	١٠ ممتلكات ومعدات
-	١,٧١٠,٥٥٨	موجودات غير ملموسة
٣٩١,٩٥٩,٣٦٣	٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٤ نقد وما في حكمه
٢٦,٩٨٣,٨٥٩	-	١١ ودائع قصيرة الأجل
١٩,٨١٥,٠٧٢	-	مطلوب من عمليات التأمين
-	١,١٣٩,٠٢٤	٩ مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩٣٩,١٩٠	١,٠٨١,٢٧٩	إيرادات عمولة مستحقة
٥٤,٤٤١,٦٩٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	١٢ استثمارات متاحة للبيع
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	١٢ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ وديعة نظامية
٢١٥,٠٤٥,٩٣٦	١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	مجموع موجودات المساهمين
٦٠٧,٠٠٥,٢٩٩	٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥	مجموع الموجودات
(يتبع)		

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

- ٢ -

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين والفائض:		
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين		
١٤٥,٣٣٠,٣٨١	٢٨٤,٧٠١,٣٥٦	٦ أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٨,٤٦٠,٠١٤	٣٣٤,١٧٤,٠٤١	٧ مطالبات تحت التسوية
٣١٣,٧٩٠,٣٩٥	٦١٨,٨٧٥,٣٩٧	مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٢٩,٢٨٣,٩٧٨	٤٧,٠٤٦,٨٦٥	١٤ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٣٦١,٣٧٨	٢٤,١٥٢,٢٩٨	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٥,٥٠١,٨٣٠	٩,٠٠٨,٨٥٦	١٥ عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١٩,٨١٥,٠٧٢	-	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٣,٠٥٩,٢٦٤	٤,٢٠٤,٥٢٤	١٦ تعويض نهاية الخدمة
٣٨٩,٨١١,٩١٧	٧٠٣,٢٨٧,٩٤٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	فائض عمليات التأمين
٣٩١,٩٥٩,٣٦٣	٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٨,٢٦٩,٣٩٥	١٤,٩٨٠,٠٩٥	١٤ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١,٢٣٦,٩٥١	المطلوب الى عمليات التأمين
٨,٢٦٩,٣٩٥	١٦,٢١٧,٠٤٦	حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ رأس المال
٢١,٢٥٨,٣٥٤	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	١٢ احتياطي القيمة العادلة
(١٤,٤٨١,٨١٣)	(١٨,١٧٣,٧١٢)	خسائر متراكمة
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	مجموع حقوق المساهمين
٢١٥,٠٤٥,٩٣٦	١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٠٧,٠٠٥,٢٩٩	٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين و حقوق المساهمين
		٢٦ التزامات محتملة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي التنفيذي

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح	
			(بالريالات السعودية)
الإيرادات			
٣٤٧,١٩٠,٩٠٦	٦٤٩,٦١٣,٠٤٥	١٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٣,٧٩٨,٤١٧)	(٣١٤,٥٧٨,٩٩٢)		أقساط إعادة التأمين المسندة
١٩٣,٣٩٢,٤٨٩	٣٣٥,٠٣٤,٠٥٣	٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤١,٠٥٨,٨٦٢)	(٧٧,٨٥٢,٨٢٣)	٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
١٥٢,٣٣٣,٦٢٧	٢٥٧,١٨١,٢٣٠	٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢١,٢٢٣,١٣٥	١٩,٢٤٧,١١١	١٥	عمولات إعادة التأمين
٩٦,١٥٣	٦٥٣,٤٢٠		إيرادات اكتتاب أخرى
١٧٣,٦٥٢,٩١٥	٢٧٧,٠٨١,٧٦١		مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
١١٧,٤٤٩,٤٣٦	٢١٢,٩٠١,٩٢٨	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٢,٢٣٩,٧٤٤)	(٣٥,٧٤٣,٤٨٠)	٧	صافي المطالبات المدفوعة
٩٥,٢٠٩,٦٩٢	١٧٧,١٥٨,٤٤٨	٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، بالصافي
٢,٢١٦,١٥٧	٣١,٠٥٧,٢٣٩	٧	صافي المطالبات المتكبدة
٩٧,٤٢٥,٨٤٩	٢٠٨,٢١٥,٦٨٧	٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٠,٥٩٣,٢٧٨	٣٦,٠٠٣,٥٨٣	٨	مصاريف فائض الخسارة
٦,٧٢٤,٤٩٨	٩,٣٧٤,٣٥٣		مصاريف اكتتاب أخرى
٣,٩٤٧,٣٣٠	١٠,٥٨٧,٦٤٩		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٢٨,٦٩١,٠٥٥	٢٦٤,١٨١,٢٧٢		صافي إيرادات الاكتتاب
٤٤,٩٦١,٨٦٠	١٢,٩٠٠,٤٨٩		مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
مصاريف تشغيلية وإدارية			
(٣٠,٨٣٤,٠٦٥)	(٣٠,٨٥٩,٣٨٥)	١٩	رواتب تشغيلية وإدارية
(١٤,٢٦٦,٦٥٤)	(١٨,٠٤٣,٢٥١)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
٤٠١,١١٧	٨٦,٦٧٢		إيرادات عمولة ودائع بنكية
(٤٤,٦٩٩,٦٠٢)	(٤٨,٨١٥,٩٦٤)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
٢٦٢,٢٥٨	(٣٥,٩١٥,٤٧٥)		صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين
(٢٣٦,٠٣٢)	٣٥,٩١٥,٤٧٥		العجز المحول للمساهمين (الفائض المحول)
٢٦,٢٢٦	-		صافي ناتج عمليات التأمين بعد العجز المحول (الفائض المحول)
٢,١٢١,٢٢٠	٢,١٤٧,٤٤٦		فائض عمليات التأمين ، بداية السنة
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦		فائض عمليات التأمين ، نهاية السنة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
٢٣٦,٠٣٢	(٣٥,٩١٥,٤٧٥)	صافي (العجز) الفائض المحول من عمليات التأمين
٦٠٥,٠٢٧	٦٢٦,٣٧٢	ايرادات عمولة من ودائع بنكية
١٨٨,٥٠٠	١٩٠,٥١٢	ايرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٥,٦٥٥,٣٢٣	٤١,٩٢٤,٢٩٩	١٢ توزيعات والتغير في القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢,٠٣٨,٥٠٠)	(١,٩٨٨,٢٣٤)	٢٠ مصاريف ادارية وعمومية
٢٤,٦٤٦,٣٨٢	٤,٨٣٧,٤٧٤	صافي ربح السنة
١,٢٣	٠,٢٤	٢٥ ربحية السهم الاساسية والمخفضة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

- ٥ -

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة مساهمة سعودية)

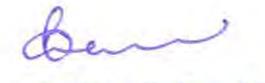
قائمة دخل المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
٢٤,٦٤٦,٣٨٢	٤,٨٣٧,٤٧٤	صافي ربح السنة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٥٢٩,٣٧٣)	٢١ مخصص زكاة وضريبة دخل
٢١,٦٤٦,٣٨٢	(٣,٦٩١,٨٩٩)	صافي (الخسارة) الربح للسنة بعد مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٩,٩٩٢,٩٦٤	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	١٢ البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً الى قائمة دخل المساهمين تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع ، صافي
٣١,٦٣٩,٣٤٦	(٣٨,٣٨٨,٤٩٨)	اجمالي (الخسارة) الربح الشامل للسنة
١,٠٨	(٠,١٨)	٢٥ (خسارة) ربحية السهم الاساسية والمخفضة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي التنفيذي

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
				(بالريالات السعودية)
١٧٥,١٣٧,١٩٥	(٣٦,١٢٨,١٩٥)	١١,٢٦٥,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٢٤,٦٤٦,٣٨٢	٢٤,٦٤٦,٣٨٢	-	-	صافي الربح للسنة
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
٩,٩٩٢,٩٦٤	-	٩,٩٩٢,٩٦٤	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢١,٢٥٨,٣٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢١,٢٥٨,٣٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٤,٨٣٧,٤٧٤	٤,٨٣٧,٤٧٤	-	-	صافي الربح للسنة
(٨,٥٢٩,٣٧٣)	(٨,٥٢٩,٣٧٣)	-	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	-	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	(١٨,١٧٣,٧١٢)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

- ٧ -


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي التنفيذي

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح
(باليارات السعودية)		
٢٦٢,٢٥٨	(٣٥,٩١٥,٤٧٥)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين التعديلات على بنود غير نقدية:
١,٣٩٦,٠٦٦	١,٥٣٧,٣٧٠	١٠ الاستهلاك
٨٧٨,٦٣٠	١,١٤٥,٢٦٠	تعويض نهاية الخدمة، صافي
٢,٥٣٦,٩٥٤	(٣٣,٢٣٢,٨٤٥)	
(١٧,٠٤٣,٠٢٠)	(٢٣,٧٩٠,٤٦٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٣,١٥٥,٧٨٦)	(٦١,٥١٨,١٥٢)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة ، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٥٨,٩٦٩,٩٧٦)	(١٣٤,٦٥٦,٧٨٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٣٢٩,٦٣٧)	(٣,٤٨٨,٤١١)	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٧,٨٣٧,٧٥٨)	٢,١٨٠,٩٢٧	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٣,٢٢٨	(٣٩,٣٨٨)	إيرادات عمولة مستحقة
٥٤,٢١٤,٦٤٨	١٣٩,٣٧٠,٩٧٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦١,١٨٦,١٣٣	١٦٥,٧١٤,٠٢٧	مطالبات تحت التسوية
٢,٠٤٥,٠٤٦	١٧,٧٦٢,٨٨٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,١٦٣,٦٠٨	٥,٧٩٠,٩٢٠	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٣٠٣,٦٩٧	٣,٥٠٧,٠٢٦	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٣١,١٥٧,١٣٧	٧٧,٦٠٠,٧١٣	صافي النقد الناتج من عمليات التشغيل
(٢,٧٢٠,٩٥٤)	(٨٦٧,٤٤٢)	١٠ التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار شراء ممتلكات ومعدات
٩,١٥٩,٠٢٣	١٤,٨٦٣,٤٥٢	التدفقات النقدية من عمليات التمويل المطلوب من/ الى عمليات المساهمين
٣٧,٥٩٥,٢٠٦	٩١,٥٩٦,٧٢٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨١,٧٨٦,٤٠٥	١١٩,٣٨١,٦١١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	١,٧١٠,٥٥٨	معلومات إضافية عن التدفقات النقدية: عمليات الاستثمار الغير نقدية : اعادة تصنيف موجودات غير ملموسة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
٢٤,٦٤٦,٣٨٢	٤,٨٣٧,٤٧٤	التدفقات النقدية للمساهمين من عمليات التشغيل
(٦٠٥,٠٢٧)	(٦٢٦,٣٧٢)	صافي الربح للسنة
(١٨٨,٥٠٠)	(١٩٠,٥١٢)	تعديلات على:
(٢٥,٦٥٥,٣٢٣)	(٤١,٩٢٤,٢٩٩)	إيرادات عمولة على الودائع بنكية
(١,٨٠٢,٤٦٨)	(٣٧,٩٠٣,٧٠٩)	إيرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
		توزيعات والتغير في القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع
(٩,٣٩٥,٠٥٥)	٢١,٠٥٢,٠٢٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(١,١٣٩,٠٢٤)	المطلوب من / الى عمليات التأمين
(٢٦٥,٥٢٣)	٢١١,٩٢٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(١١,٤٦٣,٠٤٦)	(١٧,٧٧٨,٧٨٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,١٩٢,٢٨٢)	(٢,٠٣٠,٥٩٦)	النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(١٣,٦٥٥,٣٢٨)	(١٩,٨٠٩,٣٨٣)	زكاة وضريبة الدخل مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(٥٠٧,٨٦٥)	٢٦,٩٨٣,٨٥٩	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	٦,٥٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
(١٨,٧١٣,٣١٣)	(٩١,٦٦١,٠٠٠)	المتحصل من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٢,٥٦٥,٠٨٥	٣٢,١٢١,٢٦٦	شراء استثمارات متاحة للبيع
٢٦,٦٧٧,٥٣٨	٤٢,٥٩٩,٠٩٤	المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٤٠,٠٢١,٤٤٥	١٦,٥٤٣,٢١٩	إيرادات استثمار وعمولة مستلمة
٢٦,٣٦٦,١١٧	(٣,٢٦٦,١٦٤)	صافي النقد الناتج من عمليات الاستثمار
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٦٦,١١٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
<u>معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:</u>		
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٥٢٩,٣٧٣)	عمليات التشغيل الغير نقدية :
		زكاة وضريبة الدخل المحملة على الدخل الشامل للمساهمين
٩,٩٩٢,٩٦٤	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	عمليات الاستثمار الغير نقدية :
		تغيرات القيمة العادلة غير محققة على استثمارات متاحة للبيع ، صافي

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- معلومات عامة

إن الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") او ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، تأسست في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية بتاريخ ١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م) ، تحت السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ .

ان نشاط الشركة الرئيسي هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية . حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت.م.ن ٢٠٠٨/١٦) لمزاولة أعمال التأمين العام والصحي وإعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م) .

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

ان اهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة ادناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منظم على جميع السنوات المعروضة.

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على اساس الاستحقاق، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تم عرضها في قائمة المركز المالي للعمليات التأمين ودخل المساهمين الشامل وكذلك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وعليه ، تم اعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

وفقاً للقانون ، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ، وتقوم باعداد القوائم المالية بناء على ذلك وتحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تقيد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح الى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة واللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي :

التحويل إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
التحويل إلى الفائض المتراكم لعمليات التأمين	١٠٪
	<hr/>
	١٠٠٪

إذا نتج عجز في نتائج اعمال التأمين، يتم تحويل كامل العجز الى عمليات المساهمين.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

- ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)
- ٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات عليها المطبقة من قبل الشركة
- ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية مطبقة بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، باستثناء اعتماد بعض التعديلات والتغيرات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه، والتي يسري العمل بها على الفترات التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ والتي لم يكن لها تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية للشركة:
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: "الأدوات المالية - العرض" بشأن مقاصة الأصول والمطلوبات المالية ، الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. يتمثل الغرض من هذه التعديلات في توجيهات التطبيق الاسترشادية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ "الأدوات المالية - العرض" ولتوضيح بعض اشتراطات مقاصة الأصول والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي .
 - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ المتعلق باستثناءات من توحيد المنشآت الاستثمارية الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤؛ حيث تعني هذه التعديلات بأن الكثير من الأموال والمنشآت المماثلة ستعفى من توحيد معظم شركاتها التابعة؛ وبدلاً من ذلك فإنها ستقيسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة . وتقدم هذه التعديلات استثناءً للمنشآت التي تستوفي تعريف "المنشأة الاستثمارية" والتي تعرض خصائص محددة. كما أجريت تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ بغرض تقديم الإفصاحات التي تحتاج الشركة الاستثمارية إلى تقديمها .
 - التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "الانخفاض في قيمة الأصول" بشأن إفصاحات المبلغ القابل للاسترداد الأصول غير المالية الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤؛ حيث يتناول هذا التعديل الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمبلغ القابل للاسترداد الخاص بالأصول المنخفضة القيمة إذا احتسب ذلك المبلغ على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع .
 - التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "التنازل عن المشتقات المالية" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤؛ حيث يقدم هذا التعديل إعفاءً من التوقف عن محاسبة التحوط عندما يستوفي التنازل عن أداة التحوط إلى طرف آخر مركزي معايير محددة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات عليها المطبقة من قبل الشركة (تتمه)

• تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم ٢١ "الضرائب" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤؛ حيث يعد ذلك تفسيراً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والموجودات والمطلوبات المحتملة". فمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ يوضح معايير الاعتراف بالمطلوبات؛ ومنها شرط أن يكون لدى المنشأة التزام حالي كنتيجة لحدث سابق (المعروف بـ "الحدث الملزم"). ويوضح هذا التفسير أن الحدث الملزم الذي ينشأ عنه التزام يدفع ضريبة هو النشاط المنصوص عليه في التشريعات المعنية التي ينشأ عنها سداد الضريبة.

٢-٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق للفترة كما في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ ولم يتم إجراء تطبيق مبكر لها من قبل الشركة :

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يوليو ٢٠١٤

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" الخاص بخطط منافع محددة. يسري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ . يوضح تطبيق التعديل على المعيار الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" (٢٠١١) - المشار إليه في معيار المحاسبة الدولي (ص ١٩) الخطط التي تتطلب من الموظفين أو أطراف أخرى المساهمة في تكلفة المنافع . لا يؤثر التعديل على محاسبة المساهمات الاختيارية .

• تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة" المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عملية مشتركة . يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ . تتطلب التعديلات من المستمر تطبيق مبادئ تجميع الاعمال عند الاستحواذ على حصة في عملية مشتركة والتي تشكل الاعمال .

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" . يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ . اقام المعيار نموذج شامل للمنشآت لاستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء . سيستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إرشادات الاعتراف بالإيرادات والتي تتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الانشاءات" والتفسيرات المتعلقة بها.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة للتطبيق للفترات كما في او بعد ١ يناير ٢٠١٤ ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من قبل الشركة (تتمه) :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات المؤجلة" يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . هذا معيار مرحلي خاص بحاسبة بعض الارصدة الناتجة عن تحديد الاسعار تنظيميا ("الحسابات المؤجلة تنظيميا") . ينطبق هذا المعيار فقط على المنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ . يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية للاعتراف والقياس" .
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" المتعلقة بالاستهلاك والاطفاء . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . يوضح هذا التعديل طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة .
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" المتعلقة بحاسبة التحوط . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة للتطبيق للفترة كما في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من قبل الشركة (تتمه) :

• التحسينات السنوية للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ السارية اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٤ . تتناول هذه التحسينات السنوية تغييرات على:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ " تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "الدفع على أساس الأسهم".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الاعمال".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "قطاعات التشغيل".
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات".
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" و
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية".

• التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤ . تسري اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٦ . تعدل هذه التحسينات السنوية دورة اعداد التقارير المالية من الأعوام ٢٠١٢ الى ٢٠١٤ ، حيث تتضمن تغييرات على :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات الموقوفة"
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية : الإفصاح"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية، كما يتطلب من الإدارة مزاوله حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثير جوهري على القوائم المالية في الفترة التي تتغير فيها الافتراضات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تُظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح عن النقاط التي تتضمن درجة عالية من التقدير أو التعقيد ، أو النقاط التي تكون فيها التقديرات والافتراضات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية في الإيضاح ٣.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٤-٢ تصنيف المنتج

١-٤-٢ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) مخاطر التأمين الجوهرية من قبل طرف آخر (المؤمن عليه) من خلال الاتفاق على تعويض المؤمن عليه فيما لو اثر حدث مستقبلي معين غير مؤكد (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على المؤمن عليه. كمبدأ عام، تحدد الشركة اذا ما كان لديها مخاطر تأمين جوهرية وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المنافع المستحقة الدفع في حال لم يقع الحدث المؤمن عليه.

عند تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى عقد تأمين خلال فترة سريان العقد، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل ملحوظ خلال مدة الفترة ما لم يتم الغاء جميع الحقوق او الالتزامات او انتهت صلاحيتها .

٢-٤-٢ عقود الاستثمار

تعرف عقود الاستثمار بأنها تلك العقود التي يتم من خلالها تحويل المخاطر المالية الهامة. وتتمثل المخاطر المالية في التغير المحتمل في المستقبل في واحد أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو سعر السهم أو سعر السلع أو سعر صرف العملات الاجنبية ومؤشر الأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى.

كما يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد نشوءها اذا اصبح خطر التأمين جوهري .

٥-٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمزاولة اعمال ينتج عنها إيرادات وتتكدب عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس وحدة العمليات والمتخذ للقرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، ان الشركة منظمة الى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات تشغيلية يتم الإفصاح عنها كما يلي :

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

- التأمين الطبي؛ وهو يغطي التأمين الصحي .
- تأمين المركبات؛ وهو يغطي التأمين على المركبات .
- تأمين الممتلكات؛ وهو يغطي التأمين على الممتلكات .
- التأمين الهندسي؛ وهو يغطي التأمين على الاعمال الهندسية و المقاولات .
- اعمال التأمين الاخرى ؛ وهو يغطي التأمين البحري والتأمينات العامة الأخرى .

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

لم تحدث أية معاملات فيما بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى.

يعتبر دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. ان الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم تخصيص بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى للقطاع على أساس مناسب. وكذلك تم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب.

٦-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بدفاتر الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً هو العملة الوظيفية للشركة . تترجم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بالريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة دخل التأمين أو في قائمة دخل المساهمين ، كما هو مناسب .

٧-٢ الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة مطروح منه الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بتملك الموجودات. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصول أو يتم الاعتراف بها كأصول مستقلة ، كما هو مناسباً وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها . تقيد جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة عمليات التأمين والفائض خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٧ الممتلكات والمعدات (تتمه)

ويقيد الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض بطريقة القسط الثابت وفقا للأعمار الإنتاجية المقدره التاليه:

السنوات

٤

اجهزة كمبيوتر

٥

الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية

٤

السيارات

تحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة قيم المتحصلات بالقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك عند وجود الأحداث أو ظروف تشير إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة الدفترية . في حال توفر أي من هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المقدره القابلة للاسترداد ، وتخفيض قيمة الموجودات للوصول على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد، بحيث تكون القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للموجودات بعد خصم تكاليف بيعها و قيمتها المستخدمة ايهما اعلى .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٨-٢ موجودات غير ملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة بشكل أساسي برامج الحاسوب سواء تم استحواذ عليها أو تم تطويرها بشكل داخلي، والتي يتم رسملتها على أساس التكلفة المتكبدة لاقتناء واستخدام هذه برامج محددة. يتم إطفاء هذه التكاليف على مدى أعمارهم النافعة المقدره بأربع سنوات باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم خصم خسائر الانخفاض، إن وجد، من القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة. يتم تحميل الإطفاء على إضافات إلى موجودات غير ملموسة في الشهر الذي يكون الأصل فيه متاحاً للاستخدام، بينما لا يتم تحميل الإطفاء في الشهر الذي يتم استبعاد الأصل فيه.

يتم اثبات التكلفة المتعلقة بصيانة برامج الكمبيوتر كمصروف عند تكبدها. يتم مراجعة قيم الموجودات المتبقية والأعمار النافعة وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة مالية وتعديل إذا كان تأثير الإطفاء جوهرياً.

٩-٢ الأصول المالية

١-٩-٢ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية في هذه الفئات التالية : القروض والحسابات المدينة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق . تقوم الادارة بالتصنيف عند الاعتراف المبدئي ويعتمد على الغرض الذي تم اقتناء أو إنتاج الأصل المالي من اجله .

(أ) القروض والحسابات المدينة

تعد القروض والحسابات المدينة أصولاً مالية غير مشتقة وتحمل دفعات ثابتة وقابلة للتحديد غير مدرجة بسوق نشطة، باستثناء تلك التي تنوي الشركة بيعها في فترة قصيرة المدى أو تلك التي خصصتها كم المتاحة للبيع. كما تصنف الحسابات المدينة الناشئة عن عقود تأمين ضمن هذه الفئة ويتم مراجعتها فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والحسابات المدينة.

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع تمثل الأصول المالية التي ينوي الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لتلبية الاحتياجات للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولة أو أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم ويتم تصنيفها بهذا التصنيف عند نشوئها.

(ج) الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تمثل أصولاً مالية تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ويكون لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٩ الأصول المالية (تتمه)

٢-٩-٢ الاعتراف، القياس والغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتنائها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل الشامل للمساهمين والمركز المالي لعمليات التأمين.

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والحسابات المدينة، تدرج بالتكلفة المطفأة مخصوم منها أي انخفاض في القيمة.

تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو قسط تأمين عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل للمساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، حسبما يكون مناسباً، وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

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

٢-٩-٣ تحديد القيم العادلة

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٩ الأصول المالية (تتمه)

٢-٩-٤ الانخفاض في قيمة الأصول المالية

(أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بالتقييم للتأكد فيما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية بتاريخ قائمة المركز المالي . وفي حال تصنيف استثمارات الأسهم كـ "استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للأوراق المالية عن كلفة الاستثمار ، يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة وينتج عنه الاعتراف به كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة .

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المائية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

١٠-٢ أقساط التأمين المدينة

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

١١-٢ إعادة التأمين

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

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

١١-٢ إعادة التأمين (تتمه)

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مالية بالتقييم فيما إذا كان هنالك أية مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من أصول إعادة التأمين. وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تعمل الشركة على تقدير المبلغ القابل للاسترداد. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية لأصول إعادة التأمين قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الأصول منخفضة القيمة وتخضع إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

١٢-٢ تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

١٣-٢ المطالبات

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

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

١٤-٢ استردادات الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذة (متضررة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، الحطام والخردة). للشركة الحق بملاحقة ومطالبة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الاستردادات).

التقديرات من استردادات الخردة تعد مشمولة كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. ويعتبر المخصص هذا بالقيمة التي بالإمكان استردادها بعد التخلص من الممتلكات.

يعتبر استرداد الحطام أيضاً كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. يعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من التصرف ضد الطرف الآخر الدائن.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٥-٢ اختبار كفاية المطلوبات

يتم اجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. وعند إجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً ويتم لاحقاً تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر سارية المفعول).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام افضل الافتراضات التقديرية الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير سلبي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

١٦-٢ الودائع القصيرة الأجل

تمثل الودائع القصيرة الأجل الودائع لدى البنوك وتبلغ فترات استحقاقها أقل من سنة واحدة وأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

١٧-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة لأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر عند اقتناءها. كما انها تتضمن استثمارات قصيرة الاجل ذات سيولة عالية وقابلة للتحويل فوراً للنقد والتي لا تخضع لمخاطر جوهريّة .

١٨-٢ عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

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

١٩-٢ المخصصات

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢٠-٢ المستحقات والمطلوبات

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

٢١-٢ الذمم الدائنة

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

٢٢-٢ تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يعترف بمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويقيد على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم . يحسب المخصص بالقيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحقق للموظف فيما لو انتهت خدمته بتاريخ اصدار القوائم المالية. وتحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي .

٢٣-٢ الزكاة وخصائض الدخل

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

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين و / أو صافي الدخل باستخدام الاساس المحدد بموجب لوائح مصلحة الزكاة والدخل. يتم احتساب ضريبة الدخل من حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل للسنة. ويتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المستبقاه حيث انها التزامات على المساهمين. وتحمل الزكاة وضريبة الدخل بالكامل إلى الأرباح المستبقاه. يتم استرداد ضريبة الدخل وحصة المساهمين السعوديين من الزكاة عن كل سهم والمحملة على الأرباح المستبقاه من المساهمين الأجانب و تحميلها على الأرباح المستبقاه.

يتم إدراج ضريبة الدخل المؤجلة (في حال تطبيقها) على جميع الفروق المؤقتة الرئيسية بين قائمة دخل المساهمين والدخل الخاضع للضريبة خلال الفترة التي مثل هذه الاختلافات تنشأ، ويتم تعديلها عندما يتم عكس الفروق المؤقتة ذات الصلة. ويتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية التي تم سنها من قبل في تاريخ قائمة المركز المالي ويتوقع تطبيقها عند الاعتراف باصول ضريبة الدخل المؤجلة ذات العلاقة او يتم تسوية مطلوبات ضريبية مؤجلة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٢٣ الزكاة وضرائب الدخل (تتمه)

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

٢-٢٤ التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية والتأمين ودمج إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى عندما يتم إعفاء أو إلغاء الالتزام أو عند انتهاء مدته. عندما يتم استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقرض بشروط تختلف اختلافاً كبيراً أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات المالية القائمة، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم اعتباره كمطلوب أصلي تم التوقف عن الاعتراف به أو مطلوب جديد تم الاعتراف به. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين.

٢-٢٥ المقاصة

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

٢-٢٦ الاعتراف بالإيرادات

(أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

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

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

(ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع القصيرة الأجل واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على أساس تناسبي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٢٧ عقود الإيجار

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

٢-٢٨ محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف / الغاء الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). علماً بأن المشتريات أو المبيعات التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحدده عموماً التعليمات التنظيمية أو العرف السائد بالسوق.

٢-٢٩ الفائض من عمليات التأمين

طبقاً لمتطلبات اللوائح التنفيذية لشركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد السعودي (ساما) ، فإن ٩٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين يتم تحويلها إلى قائمة دخل المساهمين، ويتم توزيع نسبة الـ ١٠٪ من صافي الفائض على حاملي الوثائق ويتم الإفصاح عن الفائض الموزع لحاملي الوثائق ضمن "الفائض المتراكم من عمليات التأمين".

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من 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 نهائياً بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة غير المفصح عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإفصاح عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. ان الاسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المفصح عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المفصح عنها ، يتمثل في استخدام طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمه)

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

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، معيدي التأمين. تقوم الشركة في كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

احتياطي عجز أقساط التأمين

في كل تاريخ قائمة مركز مالي، يتم إجراء فحوصات كفاية المطلوبات بشكل منفصل لكل فئة من فئات الأعمال للتأكد من كفاية مطلوبات أقساط التأمين غير المكتسبة لتلك الفئة. يتم القيام بها بمقارنة المطلوبات المستقبلية المتوقعة، بعد إعادة التأمين، من المطالبات والمصاريف الأخرى، بما فيها مصاريف إعادة التأمين والعمولات ومصاريف الاكتتاب الأخرى، المتوقع تكبدها بعد تاريخ قائمة المركز المالية فيما يتعلق بالسياسات المطبقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي مع مبالغ التزام أقساط التأمين المكتسبة. يتم اثبات أي عجز بإنشاء مخصص (احتياطي عجز أقساط تأمين) لمقابلة العجز.

يتم تقديم الالتزامات المستقبلية المتوقعة بالرجوع إلى الخبرة خلال الفترة المنتهية للعقد، والخسائر الفردية الجوهرية المعدلة غير المتوقعة المتكرر خلال الفترة المتبقية للوثائق وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

يتم إثبات احتياطي عجز الأقساط كمصروف أو دخل في قائمة عمليات التأمين للسنة.

الإنخفاض في أقساط التأمين وإرصدة تأمين مدينة

يتم عمل تقدير لأقساط التأمين المدينة غير القابلة للاسترداد، ان وجدت، عندما لا يعود من الممكن تحصيل كامل مبلغ الذمم المدينة بحسب الشروط الاصلية لوثيقة التأمين. بالنسبة للمبالغ التي تعتبر جوهرية بمفردها، يتم عمل التقدير لكل حالة على حدة. ان المبالغ الجوهرية بذاتها وغير متأخرة السداد يتم تقييمها بشكل اجمالي ويتم عمل مخصص بناء على المبالغ السابقة ومتأخرة السداد وخبرة الشركة السابقة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمه)

إنخفاض استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع بانها منخفضة عند وجود انخفاض جوهري او دائم في القيمة السوقية عن التكلفة او عند وجود دليل موضوعي آخر للانخفاض . يتم تحديد الانخفاض الجوهري او الدائم بناء على تقديرات معينة . بالاضافة ، تقوم الشركة بتقييم عوامل اخرى بما فيها التغيرات في سعر السهم للاسهم المتداولة او للتدفقات النقدية المستقبلية ومعامل الانخفاض للاسهم غير المتداولة .

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	عمليات التأمين:
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣٣,٤١٩,٦٢٩	٢١٠,٩١١,٣٣٤	نقد لدى البنوك
٨٥,٨٩٤,٩٨٢	-	ودائع لاجل
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	
		عمليات المساهمين:
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	نقد لدى البنوك

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية اقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق منها عائد مالي بمعدل يبلغ متوسطه ٠,٧٥٪ إلى ٠,٩٪ سنوياً (عام ٢٠١٣: ٠,٨٪ إلى ١,١٪).

٥- أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة ، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	أقساط تأمين مدينة
٩١,٥٨٩,٥٣٨	١١٦,٥٩٥,٥٤٠	ذمم التأمين وإعادة التأمين
١,٥٦٣,٩٧١	٣,٢٦٤,٧١٢	
٩٣,١٥٣,٥٠٩	١١٩,٨٦٠,٢٥٢	
(١٤,٠٤٤,٦١٠)	(١٦,٩٦٠,٨٨٨)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٩,١٠٨,٨٩٩	١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥- أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة ، صافي (تتمه)

ان الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١٢,٧٣٤,٥٠٤	١٤,٠٤٤,٦١٠	١ يناير
١,٣١٠,١٠٦	٢,٩١٦,٢٧٨	المخصص خلال السنة (ايضاح ٢٠)
١٤,٠٤٤,٦١٠	١٦,٩٦٠,٨٨٨	٣١ ديسمبر

ان اعمار الذمم المدينة الناتجة عن اقساط التأمين المدينة و ذمم التأمين وإعادة التأمين هي كالتالي :

أقساط تأمين مدينة (ريال سعودي)

متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة			غير متأخر السداد ولا منخفض القيمة		
اكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	الاجمالي		
٤,٢٧٨,٨٥٢	١٤,٠٧٩,٠٠٤	١٨,٩٢٠,٢١٣	٦٤,١٥٩,٥٨٨	١٠١,٤٣٧,٦٥٧	٢٠١٤
٢,٦٣٤,٥٠٠	١٣,٦٠٢,٠٠٠	١٥,١٩٨,٠٠٠	٤٧,٢٨٣,٤٠٦	٧٨,٧١٧,٩٠٦	٢٠١٣

ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة (ريال سعودي)

متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة			غير متأخر السداد ولا منخفض القيمة		
اكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	الاجمالي		
٦٨٢,٥٩٧	١٤٠,١٢٨	٣٧٩,٣٩٠	٢٠٩,٥٩٢	١,٤٦١,٧٠٧	٢٠١٤
٣٩٠,٩٩٣	-	-	-	٣٩٠,٩٩٣	٢٠١٣

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٥- أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة ، صافي (تتمه)

تتألف أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كل من المملكة العربية السعودية وأوروبا، على التوالي. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة مبلغ ٣٨٧,٨٣٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٢٣٩,٩٤٥ ريال سعودي) مستحق بالعملاء الأجنبية، وبشكل رئيسي بالدولار الأمريكي. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب الاتفاقيات المبرمة مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١٦,٨ ٪ من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٦,٥ ٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٤٤ ٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٤٣ ٪).

من المتوقع أن يتم تحصيل الذمم المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل، علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة وعليه فإن غالبية هذه الذمم غير مضمونة.

٦- أقساط غير مكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
٩١,١١٥,٧٣٣	١٤٥,٣٣٠,٣٨١
(٤٤,٢٨٤,١٢١)	(٥٧,٤٣٩,٩٠٧)
٤٦,٨٣١,٦١٢	٨٧,٨٩٠,٤٧٤
١٩٣,٣٩٢,٤٨٩	٣٣٥,٠٣٤,٠٥٣
(١٥٢,٣٣٣,٦٢٧)	(٢٥٧,١٨١,٢٣٠)
٤١,٠٥٨,٨٦٢	٧٧,٨٥٢,٨٢٣
١٤٥,٣٣٠,٣٨١	٢٨٤,٧٠١,٣٥٦
(٥٧,٤٣٩,٩٠٧)	(١١٨,٩٥٨,٠٥٩)
٨٧,٨٩٠,٤٧٤	١٦٥,٧٤٣,٢٩٧

١ يناير
أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط مكتسبة خلال السنة
صافي أقساط مكتسبة خلال السنة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
٣١ ديسمبر
الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧- المطالبات تحت التسوية

٢٠١٤			
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	المطالبات
(١٦٨,٤٦٠,٠١٤)	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	(٦٣,٣٣٧,٠٢٤)	الرصيد في بداية السنة
٢١٢,٩٠١,٩٢٨	(٣٥,٧٤٣,٤٨٠)	١٧٧,١٥٨,٤٤٨	المطالبات المسددة خلال السنة
٣٣٤,١٧٤,٠٤١	(٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨)	٩٤,٣٩٤,٢٦٣	الرصيد في نهاية السنة
٣٧٨,٦١٥,٩٥٥	(١٧٠,٤٠٠,٢٦٨)	٢٠٨,٢١٥,٦٨٧	المطالبات المتكبدة خلال السنة
			تحليل المطالبات تحت التسوية
			في ٣١ ديسمبر
(١٦٨,٤٦٠,٠١٤)	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	(٦٣,٣٣٧,٠٢٤)	الرصيد في بداية السنة
٢٧٤,٦٦٤,٩٢٩	(٢١١,٨٤٤,٨٢٠)	٦٢,٨٢٠,١٠٩	المطالبات المبلغ عنها
٥٩,٥٠٩,١١٢	(٢٧,٩٣٤,٩٥٨)	٣١,٥٧٤,١٥٤	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٦٥,٧١٤,٠٢٧	(١٣٤,٦٥٦,٧٨٨)	٣١,٠٥٧,٢٣٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢٠١٣			
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	المطالبات
(١٠٧,٢٧٣,٨٨١)	٤٦,١٥٣,٠١٤	(٦١,١٢٠,٨٦٧)	الرصيد في بداية السنة
١١٧,٤٤٩,٤٣٦	(٢٢,٢٣٩,٧٤٤)	٩٥,٢٠٩,٦٩٢	المطالبات المسددة خلال السنة
١٦٨,٤٦٠,٠١٤	(١٠٥,١٢٢,٩٩٠)	٦٣,٣٣٧,٠٢٤	الرصيد في نهاية السنة
١٧٨,٦٣٥,٥٦٩	(٨١,٢٠٩,٧٢٠)	٩٧,٤٢٥,٨٤٩	المطالبات المتكبدة خلال السنة
			تحليل المطالبات تحت التسوية
			في ٣١ ديسمبر
(١٠٧,٢٧٣,٨٨١)	٤٦,١٥٣,٠١٤	(٦١,١٢٠,٨٦٧)	الرصيد في بداية السنة
١١٦,٦٩٣,٥٥٦	(٧٤,٤٦٧,٣٢٢)	٤٢,٢٢٦,٢٣٤	المطالبات المبلغ عنها
٥١,٧٦٦,٤٥٨	(٣٠,٦٥٥,٦٦٨)	٢١,١١٠,٧٩٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦١,١٨٦,١٣٣	(٥٨,٩٦٦,٩٧٦)	٢,٢١٦,١٥٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨- تكاليف اکتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٩,٧٢٠,٧٦٨	١٢,٠٥٠,٤٠٥	١ يناير
٢٢,٩٢٣,٠١٥	٣٩,٤٩١,٩٩٤	متكبد خلال السنة
(٢٠,٥٩٣,٣٧٨)	(٣٦,٠٠٣,٥٨٣)	مطفاً خلال السنة
١٢,٠٥٠,٤٠٥	١٥,٥٣٨,٨١٦	٣١ ديسمبر

٩- مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
أ - عمليات التأمين

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٣٨٤,٥٤٣	٨٧١,٤٠٣	ايجار مدفوع مقدما
٩٧٩,٠٥٢	١,٥٨٠,٤٣١	رسوم مدفوعة مقدما
٥,٥١٧,٥٨١	٢,٥٣٨,٤٥٨	دفعات مقدمة
٤,٦٤٥,٦٩٠	٢,٧٧١,٦٩٠	ودائع
٢,٧٦١,٣٣٠	٢,٦٣٤,٧٢٩	موجودات أخرى
١٤,٢٨٨,١٩٦	١٠,٣٩٦,٧١١	

ب - عمليات المساهمين

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
-	١,١٣٩,٠٢٤	رسوم مدفوعة مقدما

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - الممتلكات والمعدات

٢٠١٤

المجموع	السيارات	الأثاث والتجهيزات المكتبية	أجهزة الكمبيوتر	التكلفة:
١٠,١٥٩,٠٧٤	٣٧٥,١٧٠	٦,٠٨٣,٩٨٩	٣,٦٩٩,٩١٥	١ يناير ٢٠١٤
٨٦٧,٤٤٢	-	٣٦٢,١٠٧	٥٠٥,٣٣٥	الإضافات
١١,٠٢٦,٥١٦	٣٧٥,١٧٠	٦,٤٤٦,٠٩٦	٤,٢٠٥,٢٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥,٦٢٦,٣٩٤	٢٤٦,٣٨٦	٢,٧٥٠,٣٧٦	٢,٦٢٩,٦٣٢	الاستهلاك المتراكم:
١,٥٣٧,٣٧٠	٥٦,٠٤٠	٩٨١,٨٨٦	٤٩٩,٤٤٤	١ يناير ٢٠١٤
٧,١٦٣,٧٦٤	٣٠٢,٤٢٦	٣,٧٣٢,٢٦٢	٣,١٢٩,٠٧٦	المحمل للسنة
٣,٨٦٢,٧٥٢	٧٢,٧٤٤	٢,٧١٣,٨٣٤	١,٠٧٦,١٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				صافي القيمة الدفترية:
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣

المجموع	السيارات	الأثاث والتجهيزات المكتبية	أجهزة الكمبيوتر	التكلفة:
٧,٤٣٨,١٢٠	٣٧٥,١٧٠	٣,٩٩٤,٤٥١	٣,٠٦٨,٤٩٩	١ يناير ٢٠١٣
٢,٧٢٠,٩٥٤	-	٢,٠٨٩,٥٣٨	٦٣١,٤١٦	الإضافات
١٠,١٥٩,٠٧٤	٣٧٥,١٧٠	٦,٠٨٣,٩٨٩	٣,٦٩٩,٩١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤,٢٣٠,٣٢٨	١٦٩,٤٣١	١,٩٦٤,٩٣٧	٢,٠٩٥,٩٦٠	الاستهلاك المتراكم:
١,٣٩٦,٠٦٦	٧٦,٩٥٥	٧٨٥,٤٣٩	٥٣٣,٦٧٢	١ يناير ٢٠١٣
٥,٦٢٦,٣٩٤	٢٤٦,٣٨٦	٢,٧٥٠,٣٧٦	٢,٦٢٩,٦٣٢	المحمل للسنة
٤,٥٣٢,٦٨٠	١٢٨,٧٨٤	٣,٣٣٣,٦١٣	١,٠٧٠,٢٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				صافي القيمة الدفترية:
				٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١- الودائع قصيرة الأجل

تتمثل الودائع قصيرة الأجل من ودايع لاجل مودعة في بنوك وفترات استحقاقها تقل عن سنة واحدة واكثر من ثلاثة اشهر من تاريخ الايداع . معدل العائد على الودائع قصيرة الاجل مع مختلف البنوك يتراوح بين ٠,٧٥% الى ٠,٩% سنويا. تم استحقاق الودائع القصيرة الاجل خلال عام ٢٠١٤ .

١٢- استثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	اسهم متداولة
٥١,٢١٨,٦٢٠	٧٧,٣٦١,٧٥٥	
٣,٢٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	اسهم غير متداولة
٥٤,٤٤١,٦٩٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	١ يناير
٥٨,٣٠٠,٥٠٦	٥٤,٤٤١,٦٩٨	استثمارات مقتناه
١٨,٧١٣,٣١٣	٩١,٦٦١,٠٠٠	استيعادات
(٣٢,٥٦٥,٠٨٥)	(٣٢,١٢١,٢٦٦)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة
٩,٩٩٢,٩٦٤	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	٣١ ديسمبر
٥٤,٤٤١,٦٩٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	

بلغت الأرباح المحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، ٤١,٩ مليون ريال سعودي (٢٥,٧ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٣) .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢ - استثمارات (تتمة")

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

ان الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تمثل سندات ذات فائدة ثابتة يتم التداول بها في سوق ما بين البنوك داخل المملكة العربية السعودية ، ويتم تحديد قيمتها وفقا لهذا السوق . حققت هذه السندات هامش ربح خلال عام ٢٠١٤ يبلغ نسبته ٢,٩ ٪ (عام ٢٠١٣ : ٢,٩ ٪) مع فترة استحقاق ١٠ سنوات (قابل للاسترداد المبكر بعد ٥ سنوات - ديسمبر ٢٠١٤) والتي تم استردادها خلال العام ٢٠١٤ .

١٣ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية . ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

١٤ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أ) عمليات التأمين

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩,٢٨٣,٩٧٨	٤٧,٠٤٦,٨٦٥	مصاريف مستحقة

ب) عمليات المساهمين

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٢٦,٧٦٤	١,٣٧٦,٨٣٣	مصاريف مستحقة
٦,٠٢٣,٢٠٦	١٢,٥٢١,٩٨٣	زكاة وضريبة دخل (ايضاح ٢١)
٩١٩,٤٢٥	١,٠٨١,٢٧٩	ذمم دائنة أخرى
٨,٢٦٩,٣٩٥	١٤,٩٨٠,٠٩٥	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٥- عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	١ يناير
٥,١٩٨,١٣٣	٥,٥٠١,٨٣٠	عمولات مستلمة خلال السنة
٢١,٥٢٦,٨٣٢	٢٢,٧٥٤,١٣٧	عمولات مكتسبة خلال السنة
(٢١,٢٢٣,١٣٥)	(١٩,٢٤٧,١١١)	٣١ ديسمبر
٥,٥٠١,٨٣٠	٩,٠٠٨,٨٥٦	

١٦- تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	١ يناير
٢,١٨٠,٦٣٤	٣,٠٥٩,٢٦٤	المحمل للسنة
١,٢٧٧,٣٧٨	١,٤٧٢,٧٠٠	المسدد خلال السنة
(٣٩٨,٧٤٨)	(٣٢٧,٤٤٠)	٣١ ديسمبر
٣,٠٥٩,٢٦٤	٤,٢٠٤,٥٢٤	

١٧- رأس المال

ان رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة ، وهو مقسم الى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي .

بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٤ (الموافق ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لزيادة أسهمها العادية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. تقوم الشركة حالياً بعملية الحصول على موافقة هيئة السوق المالية (الهيئة) بعد تقديم المعلومات والمستندات التي تم تحديدها من قبلهم. نتيجة لإصدار أسهم أولوية، سوف يزداد رأس مال الشركة إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم للأسهم الصادرة والمدفوعة بالكامل.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨- الاحتياطي النظامي

وفقا لمتطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وبنود عقد تأسيس الشركة ، فإنه يجب على الشركة تخصيص ما لا يقل عن ٢٠ ٪ من صافي الدخل بعد تعديل الخسائر المتراكمة ، في كل سنة حتى يبلغ الاحتياطي ١٠٠ ٪ من رأس المال المدفوع . في ضوء الخسائر المتراكمة ، لم يتم هذا التخصيص للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

١٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والشركات الخاضعة للرقابة المشتركة او التي تسيطر هذه الجهات عليها بشكل جوهري . تعتمد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل مجلس ادارة الشركة. يلخص الجدول التالي مبلغ المعاملات التي تم إبرامها مع الجهات ذات العلاقة للسنة المالية ذات العلاقة .

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
١,٦٤٨,٣٣٧	٧,٥٥٩,٠٧٢
١١,٢٩٨	١٢,٨٠٦
	اجمالي الاقساط المستلمة من أعضاء مجلس الادارة وجهات ذات العلاقة الخاصة بهم إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
	فيما يلي مكافآت كبار موظفي ادارة الشركة :
٢٠١٣	٢٠١٤
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
٣,٣٢٨,٤٣٣	٣,٦٨٧,٧٠٤
٦٢٣,٥٤٤	٩٢٠,٢١٦
٣,٩٥١,٩٧٧	٤,٦٠٧,٩٢٠
	مزاياء قصيرة الأجل تعويض نهاية الخدمة للموظفين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها (تتمه)

تتكون الأرصدة المطلوبة (إلى) من جهات ذات علاقة مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣ ٢٠١٤

(بالريالات السعودية)

أقساط تأمين مدينة من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة

وجهاً ذات العلاقة الخاصة بهم

١٢٥,٧٦٧ -

مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة

(٥٦٧,٧٦٣) (٢,٣٦٩,٤١٣)

ان الأرصدة القائمة مع الجهات ذات العلاقة كما في نهاية السنة غير مضمونة بضمانات ويتم السداد حسب شروط الدفع. ولم يكن هنالك ضمانات مقدمة أو مستلمة لقاء الحسابات المدينة لدى الجهات ذات العلاقة .

٢٠- مصاريف ادارية وعمومية

(أ) عمليات التأمين

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣ ٢٠١٤

(ريال سعودي) (ريال سعودي)

١,٣١٠,١٠٦ ٢,٩١٦,٢٧٨

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (ايضاح ٥)

٣,٤٤٢,٨٧٤ ٤,٥٦٠,٦٥٦

اتعاب قانونية ونظامية ومهنية

٣,١٤٤,٥٣٧ ٣,٣٧٤,٠٦٢

ايجار

١,٣٩٦,٠٦٦ ١,٥٣٧,٣٧٠

استهلاك

٦١٥,٩٠٠ ٦٩٠,٣٥٤

معدات مكتبية

١,٠٥٨,٢٧٩ ١,٣١٥,٤٩٤

خدمات

٨١١,٩٠٩ ٦٤٠,٢٧٣

تسويق ودعاية واعلان

٣١٤,٣٨٢ ١,١١٣,٧٧٥

ضريبة استقطاع

٥٩٨,٨٤٧ ٣٣٤,٦٢٧

تدريب وتعليم

١٦٦,٠٣٠ ٣١٢,٩٨٢

تقنية معلومات

١,٤٠٧,٧٢٤ ١,٢٤٧,٣٨٠

مصاريف اخرى

١٤,٢٦٦,٦٥٤ ١٨,٠٤٣,٢٥١

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠ - مصاريف ادارية وعمومية (تتمه)
(ب) عمليات المساهمين

للسنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	تكاليف متعلقة بالموظفين
٨٠٠,٠٠٠	٧٧٣,٢٣٤	اتعاب مجلس الادارة
٣٨,٥٠٠	١٥,٠٠٠	مصاريف اخرى
٢,٠٣٨,٥٠٠	١,٩٨٨,٢٣٤	

٢١ - الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص زكاة وضريبة دخل

يتم تسجيل مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥ % من الوعاء الزكوي التقريبي او صافي الربح المعدل ايهما اعلى المتعلق بحصص المساهمين السعوديين في الشركة . يتم تسجيل ضريبة دخل بنسبة ٢٠ % من صافي الربح المعدل المتعلق بالمساهمين الغير سعوديين في الشركة .

(ب) مكونات الوعاء الزكوي

تتمثل العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة التقريبي مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١٤٩,٠٤١,٥١١	١٣٧,٧٤٣,٤٠٥	حقوق المساهمين
١٥,٥٠٩,٧١٤	١٨,٧٠٩,١١٩	المطلوبات غير المتداولة
(٧,٣١٩,٧٤٢)	(٦,٧٠٩,٢٦٧)	الموجودات غير المتداولة
١٥٧,٢٣١,٤٨٣	١٤٩,٧٤٣,٢٥٧	وعاء الزكاة التقريبي

(ج) الحركات على مخصص الزكاة وضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ هي كما يلي :

٢٠١٤

المجموع	ضريبة دخل	الزكاة	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٦,٠٢٣,٢٠٦	٢٣٠,٦٠٢	٥,٧٩٢,٦٠٤	١ يناير
(٢,٠٣٠,٥٩٦)	(٢٩,٥٦٥)	(٢,٠٠١,٠٣١)	تسديدات
٨,٥٢٩,٣٧٣	-	٨,٥٢٩,٣٧٣	مخصص للسنة
١٢,٥٢١,٩٨٣	٢٠١,٠٣٧	١٢,٣٢٠,٩٤٦	٣١ ديسمبر

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢١- الزكاة وضريبة الدخل

(ج) الحركات على مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمه)

٢٠١٣

المجموع	ضريبة دخل	الزكاة	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٥,٢١٥,٤٨٨	١٩٥,٨٥٢	٥,٠١٩,٦٣٦	١ يناير
(٢,١٩٢,٢٨٢)	(٣٩٠,٢٥٠)	(١,٨٠٢,٠٣٢)	تسديدات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠	٢,٥٧٥,٠٠٠	مخصص للسنة
٦,٠٢٣,٢٠٦	٢٣٠,٦٠٢	٥,٧٩٢,٦٠٤	٣١ ديسمبر

ان ضريبة الدخل المؤجلة الناجمة عن فروقات مؤقتة ليست جوهرية، وعليه لم يتم قيدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

(د) الوضع الزكوي وضريبة الدخل

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و حصلت على الشهادة المطلوبة من مصلحة الزكاة والدخل .

٢٢- التقارير القطاعية

لاغراض الادارة، تتكون الشركة من قطاعات حسب النشاط مصنفة كالتالي: تأمين طبي وتأمين سيارات وتأمين طبي وتأمين ممتلكات وتأمينات أخرى والتي تتضمن تأمين هندسي ضد الحريق البحري والتأمين العامة الاخرى . وتشمل القطاعات الاخرى التأمين الملاحي والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث العامة. وتعتبر هذه القطاعات الاساس الذي تقوم الشركة من خلاله بتقديم تقريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية.

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة القطاعات حسب النشاط فيما يتعلق بنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها كما هو مدرج ادناه .

* لا تشمل موجودات القطاعات النقد و ما في حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، بالصافي ، المطلوب من عمليات المساهمين ، مصاريف مدفوعة مقدما والموجودات الأخرى، إيرادات العمولات المستحقة والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة .

* مطلوبات القطاعات والفائض لا تشمل المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة مبيدي التأمين المستحقة، المطلوب لعمليات المساهمين، تعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين

* القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.

* ان نتائج القطاعات لا تتضمن الرواتب الادارية والتشغيلية والمصاريف الادارية والعمومية ، حيث تم عرضها تحت بند مصاريف غير موزعة .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٢ - التقارير القطاعية (تتمه)

عمليات التأمين

المجموع	اخرى	تأمين هندسي (ريال سعودي)	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٦٤٩,٦١٣,٠٤٥	٥٩,٩٩٨,٣٣٢	١١٥,٤٣٤,١٧١	١٨٦,٤٤٠,١٢٠	٢٤٠,٤٨٥,٦١٥	٤٧,٢٥٤,٨٠٧
٣٣٥,٠٣٤,٠٥٣	٣٥,٢٦٢,٤٨٨	٥,٩٣٥,٩٣٥	٧,٤٥٩,٠٦٨	٢٣٩,١٢١,٧٥٥	٤٧,٢٥٤,٨٠٧
٢٥٧,١٨١,٢٣٠	٣٣,٤٤٨,٨٠٢	٤,٥٣٥,٥١٠	٦,٨١٢,١٨١	١٦٣,٩٧١,٤٤٢	٤٨,٤١٣,٢٩٥
١٩,٢٤٧,١١١	١,١٧٨,٩٦٨	٦,٧٢٧,٠٩٦	١٠,٨٤٨,٢٦٣	٢٧٢,٧٨٦	٢١٩,٩٩٨
٦٥٣,٤٢٠	٦٨,٠٦١	٧,٣٦٠	١٠,٨٥٩	٥٦٧,٢٤٠	-
(٢٠٨,٢١٥,٦٨٧)	(١٣,٦٩٠,٦٠٢)	(٥,٤٤٩,٧٣١)	(٤,٧٨٣,٨٨٩)	(١٥٩,٠٠٠,٢١٤)	(٢٥,٢٩١,٢٥١)
(٥٥,٩٦٥,٥٨٥)	(٦,٤٩٠,١٢٩)	(٣,٠٧٦,١٥٧)	(٦,٢٩٢,٩٥٥)	(٢٨,٨١٦,١٢٤)	(١١,٢٩٠,٢٢٠)
(٤٨,٩٠٢,٦٣٦)	-	-	-	-	-
(٣٦,٠٠٢,١٤٧)					
٨٦,٦٧٢					
(٣٥,٩١٥,٤٧٥)					

العجز من عمليات التأمين
ايرادات عمولة من وداغ بنكية
صافي العجز من عمليات التأمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("لاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

المجموع	أخرى	تأمين هندسي (ريال سعودي)	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	المركز المالي لعمليات التأمين
١١٨,٩٥٨,٠٥٩	١٣,٤٦٨,٧٠٠	٤٨,٤١١,٢٨٦	٥٧,٠٧٨,٠٧٣	=	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	٣,٥٥٢,٣٦٦	٤٠,٥٦٠,٤٥١	١٩٤,١٦٢,٦١٦	١,١٧٢,٠٨٧	٣٣٢,٢٥٨	موجودات عمليات التأمين :
١٥,٥٣٨,٨١٦	١,٩٦٠,٥٦٥	١,٨٧٦,٦٨٨	١,٢٢٩,٣٠٤	٨,٨٩٧,٧٩٩	١,٥٧٤,٤٦٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣١,١٥٨,٧٣٣						حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦						تكاليف اكتتاب مؤجلة
						موجودات غير موزعة
٢٨٤,٧٠١,٣٥٦	٢٢,٩٦١,٧٠٣	٥٠,٧٨٦,٧٥٢	٥٨,٨٢٩,٥٩٥	١٢٨,٩٦١,٥٣٧	٢٣,١٦١,٧٦٩	مجموع موجودات عمليات التأمين
٣٣٤,١٧٤,٠٤١	١٦,٠٢٥,٤٢٨	٤٦,٢٤٤,٦٥٦	٢٠١,١٦٢,٧٧١	٦٢,٠٨٥,٢١٦	٨,٦٥٥,٩٧٠	مطالبات تحت التسوية
٩,٠٠٨,٨٥١	٥٣٥,٣٦٢	٤,٩٤٩,٨٣٤	٣,٥٢٣,٦٦٠	=	=	عسولات إعادة التأمين غير المكتسبة
٧٧,٥٥١,١٣٣						المطلوبات و الفائض غير الموزعة
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦						مجموع مطالبات عمليات التأمين والفائض

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٢ - التقارير القطاعية (تتمه)

المجموع	اخرى	تأمين هندي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	عمليات التأمين
٣٤٧,١٩٠,٩٠٦	٤٤,٦٨٢,٨٦٧	٢٨,٩٧٠,٣٦٢	١٢٢,١٩٦,٨٨٢	١٠٦,٨٣٠,٨٣٣	٤٤,٥٠٨,٩٦٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٩٣,٣٩٢,٤٨٩	٣٤,٧٣٧,٣٩٩	٣,٩٢٦,٣٧٨	٤,٣٩٩,٠٧٤	١٠٥,٨٢٠,٦٧٦	٤٤,٥٠٨,٩٦٢	اجبالي الاقساط المكتبة
١٥٢,٣٣٣,٦٢٧	٣٢,٣٥٩,٢١٢	٣,١٩٥,٠٣١	٣,٨٢٨,٤٣٨	٧٠,٣٢٠,٣٩٥	٤٢,٦٣٠,٥٥١	صافي الاقساط المكتبة
٢١,٢٢٣,١٣٥	٢٢٦,٤٦٨	٤,٥٨٧,٧٥١	٨,٦٢١,٧٩٥	٢٠٢,٠٢٨	٧,٥٨٥,٠٩٣	صافي الاقساط المكتبة
٩٦,١٥٣	٣٩,٠٩٤	٤,٤٤٠	٩,٧٣٠	٤٢,٨٨٩	-	عمولة اعادة تأمين
(٩٧,٤٢٥,٨٤٩)	(٨,٣٠٤,٣١٣)	(٨,١٨٧)	(٧,٣٤٧,٤٦٩)	(٦٣,٢٢٦,٠٨٤)	(١٨,٥٣٩,٧٩٦)	ايرادات اكتاب اخرى
(٣١,٢٦٥,٢٠٦)	(٥,٦٥٤,٣١٨)	(٢,٨٣٩,٠٣٧)	(٣,٩٢٤,٩٨١)	(١١,٥٨٢,٦٠٥)	(٧,٢٦٣,٢٦٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٥,١٠٠,٧١٩)						مصاريف اكتاب اخرى
(١٣٨,٨٥٩)						مصاريف غير موزعة
٤٠١,١١٧						العجز من عمليات التأمين
٢٦٢,٢٥٨						ايرادات عمولة من ودائع بنكية
						صافي الفائض من عمليات التأمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	اخرى	تأمين هندسي (ريال سعودي)	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	التقارير القطاعية (تتمه)
٥٧,٤٣٩,٩٠٧	١٠,٧١٩,٩٢١	٩,١١٢,٥٩١	٣٧,٦٠٧,٣٩٥	-	=	مركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	٣,٦٤٣,٣٤٠	٣٨,٨٠٦,٤٣٠	٦٠,٦٤٢,٨٤٨	٧٧٥,٨٦٦	١,٢٥٤,٥٠٦	موجودات عمليات التأمين : حصلة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٢,٥٠٠,٤٠٥	١,٤٥٠,٦٤٥	٩٥٦,٨٦١	١,٢٠٨,١٤١	٣,٣٩٤,٦٩٢	٤,٩٤٠,٠٦٦	حصلة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف اكتاب موجبة
٢١٧,٣٤٦,٠٦١						موجودات غير موزعة
٣٩١,٩٥٩,٣٦٣						مجموع الموجودات عمليات التأمين
١٤٥,٣٣٠,٣٨١	١٨,٣٩٩,٢٣٩	١٠,٠٨٧,٦٣٢	٣٨,٧١٢,٠٢٩	٥٣,٨١١,٢٢٤	٢٤,٣٢٠,٢٥٧	مطالبات تحت التسوية
١٦٨,٤٦٠,٠١٤	١٢,٤٨٨,٦٤٩	٤٢,١٢٤,١٩٢	٦٥,٨٧٠,٢٤٣	٣٦,٢٦٢,٦٠٩	١١,٧١٤,٣٦١	عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
٥٥٠,١٨٢٠	٣٦٥,٤١٦	١,٧٧٠,٧٧٢	٣,١٤٥,٦٤٤	=	٢١٩,٩٩٨	مطلوبات غير موزعة
٧٢,٦٦٧,١٣٨						مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٣٩١,٩٥٩,٣٦٣						

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القطاعات الجغرافية

جميع الموجودات والمطلوبات الجوهرية للشركة تقع في المملكة العربية السعودية ، باستثناء بعض موجودات / مطلوبات إعادة التأمين والمحفظ بها خارج المملكة العربية السعودية .

٢٣- 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 على قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والاطار التنظيمي ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

تعتبر حوكمة المخاطر بمثابة الرقابة المركزية التي يشرف عليها مجلس الإدارة من خلال تقديم التوجيهات والموافقات اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق الأهداف المحددة للشركة .

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

لجنة ادارة المخاطر

قامت لجنة المراجعة بتشكيل لجنة ادارة مخاطر والتي بدورها تقوم مراقبة وظيفة ادارة المخاطر للشركة وتقديم التقارير الى لجنة المراجعة بصورة دورية ، ان اللجنة تعمل بالاطار قد تم تصميمه من قبل مجلس الادارة .

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من اجل تحقيق الاهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقا من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر .

إن الهدف الرئيسي لإطار العمل الخاص بإدارة المخاطر والأمور المالية لدى الشركة يتمثل في حماية الشركة من أحداث تعيق تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣- إدارة المخاطر (تتمه)

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

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين

إن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو اختلاف مبالغ المطالبات وتوقيتها عن التوقعات بشأنها، والتي تتأثر بتكرار وحجم المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأمد. ولهذا، تهدف الشركة إلى ضمان وجود احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات.

يتم تقليص المخاطر أعلاه من خلال التنوع في محفظة واسعة من عقود التأمين. يتم تعزيز تنوع المخاطر من خلال الاختيار الأمثل والتطبيق الاستراتيجي لسياسات الاكتتاب وإدارة المطالبات بهيكلته وبالمراجعة ربع السنوية للاحتياطات والاتفاقيات إعادة التأمين.

التأمين الطبي

إن التأمين الطبي مخصص لتعويض حاملي العقود عن المصاريف المتكبدة في علاج مرض أو إصابة. إن المخاطر الرئيسية المتعلقة بالتأمين الطبي تتمثل في تكاليف الأمراض والرعاية الصحية ذات العلاقة. يقدم التأمين الطبي بوجه عام إلى عملاء الشركات ذات العدد الكبير ليتم تغطيتهم بموجب بوالص التأمين.

تأمين المركبات

إن التأمين على المركبات مخصص لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي لحقت بمركباتهم أو الالتزامات إلى الجهات الأخرى الناتجة عن الحوادث. يمكن لأصحاب العقود أيضاً الحصول على تعويض عن حريق أو سرقة مركباتهم. تتمثل المخاطر الرئيسية لعقود تأمين المركبات في المطالبات مقابل الوفاة والأضرار الجسدية واستبدال أو صيانة المركبات. وترتبط جميع عقود تأمين المركبات بشكل جوهري بعملاء الشركات. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر لأي مطالب فردية تصل إلى ٠,٥ مليون ريال سعودي.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالأذى وتكاليف استبدال وإصلاح المركبات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمه)

تأمين الممتلكات

ان التأمين على الممتلكات مخصص لتعويض أصحاب العقود عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو من أجل تقدير خسارة العقار المتضرر. يمكن لأصحاب العقود الحصول أيضاً على تعويض عن خسارة الأرباح الناتجة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها.

يعتبر الحريق وإعاقة العمل من أهم مخاطر عقود تأمين الممتلكات. ولدى الشركة سياسات تأمين على الممتلكات التي تحتوي على معدات الحماية من الحريق فقط.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع الى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات التي تم تأمينها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات الاستبدال والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعاقة العمل من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. ولدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن مثل هذا الضرر للحد من الأخطار لأي مطالب فردية تصل الى ٢ مليون ريال سعودي .

التأمين ضد الحوادث العامة

يتكون التأمين ضد الحوادث العامة بشكل مبدئي من المخاطر التي يتم اتخاذها تجاه الأموال والأمانة وتعويضات العمال والتزامات عامة للناس والمخاطر الهندسية وغيرها . ويتم انشاء التأمين ضد الأضرار لتعويض حاملي العقود عن الأضرار التي لحقت بهم أو بالآخرين والناتجة عن الحوادث والسرقة وغيرها . وترتبط جميع عقود الأضرار بشكل جوهري بعملاء الشركات.

لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من خسائر أي مطالب فردية تصل إلى مليون ريال سعودي .

عقود تأمين الشحن البحري

يتم انشاء تأمين الملاحة لتعويض أصحاب العقود عن الضرر والالتزام الناتج من خلال الخسارة او الضرر الناتج عن حوادث الملاحة البحرية المسببة لخسارة كلية أو جزئية للبضائع .

تتمثل المخاطر الرئيسية لتأمين الملاحة في الخسارة والضرر لحوادث الملاحة المسببة لخسارة كلية أو جزئية للبضائع.

ان استراتيجية التأمين الخاصة بفئة أعمال التأمين الملاحةية تضمن تنوع السياسات بشكل جيد حسب شروط طرق السفن والشحن المغطاة . ولدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من خسائر أي مطالب فردية تصل الى مليون ريال سعودي.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣- إدارة المخاطر (تتمه)

تكوين احتياطي مطالبات التأمين

يقوم خبير أكتواري داخلي متخصص في أعمال التأمين المتنوعة بتنفيذ إجراء تكوين احتياطي المطالبات الاكتوارية وذلك وفقاً لسياسة تكوين الاحتياطي التأميني. ويقوم الفريق التنفيذي بوضع سياسة تكوين الاحتياطي التأميني ومراقبته وإجراء مراجعات ربع سنوية على مخصصات مطالبات التأمين الخاصة بالشركة ومدى كفايتها. وتتضمن هذه المراجعات مراجعات الأقران للنتائج التي توصلوا إليها، بالإضافة الى تحليل مستقل للتأكيد على منطقية المراجعات الاكتوارية الداخلية. كما أن لدى الشركة مراجعات خارجية دورية يقوم بها خبراء أكتواريون محليون.

مخاطر اعادة التأمين

تقوم الشركة في السياق العادي للأعمال، ومن أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الضخمة، بإبرام عقود مع جهات أخرى لأغراض اعادة التأمين. وتتص اتفاقيات إعادة التأمين على التنوع في مخاطر الأعمال بدرجة كبيرة تسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتؤمن امكانية تحقيق نمو إضافي. ويتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية وعقود إعادة تأمين فائض الخسارة.

يقوم الفريق التنفيذي بمراجعة مشتريات إعادة التأمين الهامة سنوياً للتأكد من أن مستويات الحماية التي يتم شراءها تعكس أية تطورات في التعرض للمخاطر ومستوى الإقدام على المخاطر لدى الشركة. ويجب أن تتم مشتريات إعادة التأمين بالتماشى مع الاستراتيجية المحددة في دليل سياسة إعادة التأمين المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

من أجل تقليل التعرض للخسائر الكبيرة نتيجة إفلاس معيدي التأمين، تجري الشركة تقيماً للأوضاع المالية لمعيدي التأمين. وتخصص عقود إعادة التأمين لمقدمي الخدمة الذين يستوفون بشروط الشركة المتعلقة بالضمانات المقدمة من الطرف الاخر. وتتعامل الشركة فقط معيدي التأمين المعتمدين من قبل مجلس الإدارة.

يمثل أكبر خمس معيدي تأمين ما نسبته ٧٣٪ من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٩٣٪).

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣- إدارة المخاطر (تتمه)

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي والحريق والسطو والحوادث العامة والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة سنة واحدة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

التركيز على مخاطر التأمين

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

تقوم الشركة مراقبة تركيز مخاطر التأمين من خلال فئات الاعمال . ان الجدول ادناه يبين تركيز المطالبات تحت التسوية وكذلك الاقساط غير المكتسبة (نسبة مئوية) من خلال فئات الاعمال بتاريخ قائمة المركز المالي :

٢٠١٤

اجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية	اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي اقساط التأمين غير المكتسبة	
٣ %	٩ %	٨ %	١٤ %	طبي
١٩ %	٦٥ %	٤٥ %	٧٨ %	مركبات
٦٠ %	٧ %	٢١ %	١ %	ممتلكات
١٤ %	٦ %	١٨ %	١ %	هندسي
٤ %	١٣ %	٨ %	٦ %	أخرى
١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمه)

٢٠١٣

صافي اقساط التأمين غير المكتسبة	اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي المطالبات تحت التسوية	اجمالي المطالبات تحت التسوية	
٢٨ %	١٧ %	١٧ %	٧ %	طبي
٦١ %	٣٧ %	٥٦ %	٢٢ %	مركبات
١ %	٢٧ %	٨ %	٣٩ %	ممتلكات
١ %	٧ %	٥ %	٢٥ %	هندسي
٩ %	١٢ %	١٤ %	٧ %	أخرى
١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض على مخاطر التأمين الفردية والجماعية وعمل سياسة إعادة تأمين لتخفيض المخاطر لدرجة معقولة على الشركة .

مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم يقين التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات القائمة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب من قبل الإدارة اجتهاد كبير في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات التي وردت بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم اليقين، ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم أي مدى من الممكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تنطبق في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرّة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل موقف الجمهور تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم مزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية (تتمه)

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتعين القيام بها لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف المتوقعة في نهاية المطاف من المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها (IBNR) في تاريخ قائمة المركز المالي. تم إدراج تفاصيل تقدير المطالبات القائمة (بما فيها IBNR) ضمن إيضاحي ٣ و ٧.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي مطالبة تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهّن بشكل مؤكد من النتيجة المحتملة في مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المصرح عنها. يتم تقييم كل مطالبة مصرح عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

تقدير احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها IBNR يكون عادة خاضعاً لدرجة أعلى من عدم اليقين مقارنة بتقدير تكلفة تسوية مطالبة مصرح عنها بالفعل للشركة، حيث أن معلومات حالة المطالبة تكون متوفرة بالفعل. تأخذ عملية التقدير هذه بالاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات سابقاً وتفاصيل برنامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطالبات الأقساط بحيث أن مجموع مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي أقساط غير مكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة مصاريف ومطالبات مستقبلية متوقعة ومحتمل حدوثها لوثائق تأمين غير منتهية بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطالبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣- إدارة المخاطر (تتمه)

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة ان الالتزامات لمواجهة المطالبات تحت التسوية كما في نهاية السنة كافية . ان هذه المبالغ غير مؤكدة وكما ان الدفعات الحقيقية قد تختلف عن القيم المقيدة في القوائم المالية . ان الاثر على دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل وقائمة حقوق المساهمين للتغيرات في مطلوبات المطالبات موضحة ادناه، إن حساسية التغيرات في المطالبات بعد حسم إعادة التأمين تحدد بشكل منفصل لكل فئة من الأعمال مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

صافي ربح المساهمين		حقوق المساهمين		اثر التغير في المطالبات بنسبة +١٠
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	طبي
(٨٣٢,٣٧١)	(١,٠٤٥,٩٨٢)	(٨١١,٥٦٢)	(١,٠١٩,٨٣٢)	مركبات
(٦,٠٩١,٣١٣)	(٣,٥٤٨,٦٧٤)	(٥,٩٣٩,٠٣٠)	(٣,٤٥٩,٩٥٧)	ممتلكات
(٧٠٠,٠١٦)	(٥٢٢,٧٤٠)	(٦٨٢,٥١٦)	(٥٠٩,٦٧٢)	هندسية
(٥٦٨,٤٢١)	(٣٣١,٧٧٦)	(٥٥٤,٢١٠)	(٣٢٣,٤٨٢)	أخرى
(١,٢٤٧,٣٠٦)	(٨٨٤,٥٣١)	(١,٢١٦,١٢٣)	(٨٦٢,٤١٨)	
(٩,٤٣٩,٤٢٧)	(٦,٣٣٣,٧٠٣)	(٩,٢٠٣,٤٤١)	(٦,١٧٥,٣٦١)	

صافي ربح المساهمين		حقوق المساهمين		اثر التغير في المطالبات بنسبة -١٠
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	طبي
٨٣٢,٣٧١	١,٠٤٥,٩٨٢	٨١١,٥٦٢	١,٠١٩,٨٣٢	مركبات
٦,٠٩١,٣١٣	٣,٥٤٨,٦٧٤	٥,٩٣٩,٠٣٠	٣,٤٥٩,٩٥٧	ممتلكات
٧٠٠,٠١٦	٥٢٢,٧٤٠	٦٨٢,٥١٦	٥٠٩,٦٧٢	هندسية
٥٦٨,٤٢١	٣٣١,٧٧٦	٥٥٤,٢١٠	٣٢٣,٤٨٢	أخرى
١,٢٤٧,٣٠٦	٨٨٤,٥٣١	١,٢١٦,١٢٣	٨٦٢,٤١٨	
٩,٤٣٩,٤٢٧	٦,٣٣٣,٧٠٣	٩,٢٠٣,٤٤١	٦,١٧٥,٣٦١	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمه)

تطور المطالبات

ان المطالبات المتكبدة المتراكمة مبنية بالجدول التالي ، من ضمنها المطالبات المبلغ عنها والمتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حدوث تم بها المطالبة كما في تاريخ المركز المالي ، وكذلك المبالغ المسددة المتراكمة لتاريخه . ان تطور التزامات التأمين تقدم مقياس لمقدرة الشركة تقدير قيمة المطالبة النهائية .
ان الشركة تعمل على ابقاء مخصصات كافية بما يتعلق باعمال التأمين بما يعمل لحماية الشركة من المطالبات المستقبلية . عدم التأكد من القيم واوقات سداد المطالبات بالعادة تكون قد تم حلها خلال سنة واحدة .

سنة الحادث

المجموع	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	احتياطي حوادث سنوات سابقة	تقدير لتكلفة المطالبات النهائية :
(ريال سعودي)		في نهاية سنة الحادث				
	٣٩٥,٣٠١,١٧٤	١٧٠,٢٥٤,٥٤٩	١٠٨,١٦٨,١٤٥	١١٣,٤٤٣,٤٧٠		بعد سنة
	-	٢٠٤,٩٤٠,١٦٧	٩٦,٣٤١,٦٦٥	١١١,٩٢٥,١٩٠		بعد سنتين
	-	-	١١٧,٩٠٣,٦٤٩	١٠٩,١٩٧,٩٦١		بعد ٣ سنوات
	-	-	-	١٤٠,٢١٤,٨٦٤		احتياطي سنوات سابقة
	-	-	-	-	١٧١,٥٤٥,٦٠٢	التقدير الحالي لاجمالي المطالبات
١,٠٢٩,٩٠٥,٤٥٦	٣٩٥,٣٠١,١٧٤	٢٠٤,٩٤٠,١٦٧	١١٧,٩٠٣,٦٤٩	١٤٠,٢١٤,٨٦٤	١٧١,٥٤٥,٦٠٢	اجمالي المدفوعات لتاريخه
(٦٩٥,٧٣١,٤١٥)	(١٤٢,٢٠٣,٠٨٥)	(١٤٠,٠٢٣,٠٧٧)	(١١٢,١٧٧,٣٥٢)	(١٣١,٨٢٥,١٨١)	(١٦٩,٥٠٢,٧٢٠)	الالتزامات المعترف بها
٣٣٤,١٧٤,٠٤١	٢٥٣,٠٩٨,٠٨٩	٦٤,٩١٧,٠٩٠	٥,٧٢٦,٢٩٧	٨,٣٨٩,٦٨٣	٢,٠٤٢,٨٨٢	في قائمة المركز المالي

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣- إدارة المخاطر (تتمه)
المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والنقد وما في حكمه والدفعات المقدمة للاستثمارات. لم تدخل الشركة في عمليات لمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر معدل العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر السوق. تقوم لجنة المراجعة والمعينة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تتلخص أدناه:

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان يمثل القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية كما هو مفصّل عنها في قائمة المركز المالي.

تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء بوضع حد ائتمان لكل وكيل ووسيط وبمراقبة الحسابات المدينة غير المسددة. تتكون أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من الوسطاء / العملاء وبشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية والتي يمثل فيها أكبر خمسة وسطاء / عملاء ٤٤ ٪ من الحسابات المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٤٣ ٪).

تبرم الشركة فقط عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معترف بها وتتمتع بالأهلية الائتمانية. وتتم مراقبة الحسابات المستحقة القبض من عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر لتقليل فرصة تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة. إن الحسابات البنكية الخاصة بالشركة محتفظ بها لدى عدد من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود التي يضعها مجلس الإدارة.

تحتفظ الشركة بأرصدها البنكية والاستثمارات القصيرة والطويلة الأجل لدى بنوك لديها درجة استثمار ائتمانية مرتفعة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

حد الشركة الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان يتمثل في موجوداتها المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ٧٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٥٢٦ مليون ريال سعودي).

يعرض الجدول أدناه عناصر قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ المعرضة لمخاطر الائتمان:

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣- إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر الائتمان (تتمه)

موجودات عمليات التأمين

٢٠١٣	٢٠١٤
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤
٩٣,١٥٣,٥٠٩	١١٩,٨٦٠,٢٥٢
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨
٣٤,٦٧٥	٧٤,٠٦٣
١٢,٩٢٤,٦٠١	٧,٩٤٤,٨٧٧
٣٣٠,٦١٧,٣٨٦	٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤

نقد وما في حكمه

أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

ايراد عمولات مستحقة

موجودات اخرى

موجودات المساهمين

٢٠١٣	٢٠١٤
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣
٢٦,٩٨٣,٨٥٩	-
٩٣٩,١٩٠	١,٠٨١,٢٧٩
٥٤,٤٤١,٦٩٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
٦,٥٠٠,٠٠٠	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩٥,٢٣٠,٨٦٤	١٨٣,٤٦٦,٠٦٥
٥٢٥,٨٤٨,٢٥٠	٧٦٢,١٠٣,٣٦٩

نقد وما في حكمه

ودائع قصيرة الأجل

إيرادات عمولة مستحقة

استثمارات متاحة للبيع

استثمار محتفظ لتاريخ الاستحقاق

وديعة نظامية

المجموع

يقدم الجدول أدناه معلومات بشأن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة من خلال تصنيف الأصول وفقا لتصنيف الائتمان للشركة من الأطراف المقابلة. وتعتبر فئة الاستثمار أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق فئة الاستثمار كفئة غير استثمارية (مقبول) أو متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣- إدارة المخاطر (تتمه)
مخاطر الائتمان (تتمه)

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الفئة غير الاستثمارية			الفئة الاستثمارية	
متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	المجموع	(مقبولة)		
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	-	٦٧,٠٠٠	٢١٠,٩١١,٣٣٤	نقد وما في حكمه
١١٩,٨٦٠,٢٥٢	٥٥,٤٤١,٠٧٢	٦٤,٤١٩,١٨٠	-	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	-	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٤,٠٦٣	-	٧٤,٠٦٣	-	إيرادات عمولة مستحقة
٧,٩٤٤,٨٧٧	-	٧,٩٤٤,٨٧٧	-	موجودات أخرى
٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤	٥٥,٤٤١,٠٧٢	٣١٢,٢٨٤,٨٩٨	٢١٠,٩١١,٣٣٤	

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الفئة غير الاستثمارية			الفئة الاستثمارية	
متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	المجموع	(مقبولة)		
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١١٩,٣٨١,٦١١	-	٦٧,٠٠٠	١١٩,٣١٤,٦١١	نقد وما في حكمه
٩٣,١٥٣,٥٠٩	٤٥,٨٧٠,١٠٣	٤٧,٢٨٣,٤٠٦	-	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	-	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤,٦٧٥	-	٣٤,٦٧٥	-	إيرادات عمولة مستحقة
١٢,٩٢٤,٦٠١	-	١٢,٩٢٤,٦٠١	-	موجودات أخرى
٣٣٠,٦١٧,٣٨٦	٤٥,٨٧٠,١٠٣	١٦٥,٤٣٢,٦٧٢	١١٩,٣١٤,٦١١	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣- إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر الائتمان (تتمه)

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الفئة غير الاستثمارية			الفئة الاستثمارية	
متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	(مقبولة)	المجموع		
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	-	-	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	نقد وما في حكمه
١,٠٨١,٢٧٩	-	-	١,٠٨١,٢٧٩	ايرادات فوائد مستحقة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	-	-	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٨٣,٤٦٦,٠٦٥	-	-	١٨٣,٤٦٦,٠٦٥	

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الفئة غير الاستثمارية			الفئة الاستثمارية	
متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	(مقبولة)	المجموع		
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٨٦,٣٦٦,١١٧	-	-	٨٦,٣٦٦,١١٧	نقد وما في حكمه
٢٦,٩٨٣,٨٥٩	-	-	٢٦,٩٨٣,٨٥٩	ودائع قصيرة الاجل
٩٣٩,١٩٠	-	-	٩٣٩,١٩٠	ايرادات فوائد مستحقة
٥٤,٤٤١,٦٩٨	-	-	٥٤,٤٤١,٦٩٨	استثمارات متاحة للبيع
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	استثمار محتفظ لتاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٩٥,٢٣٠,٨٦٤	-	-	١٩٥,٢٣٠,٨٦٤	

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تمثل المخاطر التي تواجهها الشركة في توفير الاموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بعقود التأمين وبالتزاماتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة شهريا ، وتقوم الادارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها . ان ودائع الشركة بتاريخ القوائم المالية لديها تواريخ استحقاق لا تزيد عن ستة اشهر ، علما بان الالتزامات التي تطرأ من خلال سياق اعمال الشركة الاعتيادي يعتبر غير جوهري .

ان الالتزامات المالية هي تعاقدية ويتم سدادها خلال سنة ولا تحمل اية عمولات تأخير سداد .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣- إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر السيولة (تتمه)

يوضح الجدول ادناه استحقاق الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣. بما ان لم يكن للشركة أي التزامات بعمولات، تتطابق المبالغ في الجدول التالي مع مبالغ قائمة المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	اكثر من ١٢ شهرا	اقل من ١٢ شهرا	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣٤,١٧٤,٠٤١	-	٣٣٤,١٧٤,٠٤١	مطالبات تحت التسوية
٤٧,٠٤٦,٨٦٥	-	٤٧,٠٤٦,٨٦٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٤,١٥٢,٢٩٨	-	٢٤,١٥٢,٢٩٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤,٢٠٤,٥٢٤	٤,٢٠٤,٥٢٤	-	تعويض نهاية الخدمة
٤٠٩,٥٧٧,٧٢٨	٤,٢٠٤,٥٢٤	٤٠٥,٣٧٣,٢٠٤	اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

المطلوبات المالية للمساهمين

٢,٤٥٨,١١٢	-	٢,٤٥٨,١١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٤٥٨,١١٢	-	٢,٤٥٨,١١٢	اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	اكثر من ١٢ شهرا	اقل من ١٢ شهرا	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٨,٤٦٠,٠١٤	-	١٦٨,٤٦٠,٠١٤	مطالبات تحت التسوية
٢٩,٢٨٣,٩٧٨	-	٢٩,٢٨٣,٩٧٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٨,٣٦١,٣٧٨	-	١٨,٣٦١,٣٧٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٠٥٩,٢٦٤	٣,٠٥٩,٢٦٤	-	تعويض نهاية الخدمة
٢١٩,١٦٤,٦٣٤	٣,٠٥٩,٢٦٤	٢١٦,١٠٥,٣٧٠	اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

المطلوبات المالية للمساهمين

٢,٢٤٦,١٨٩	-	٢,٢٤٦,١٨٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢,٢٤٦,١٨٩	-	٢,٢٤٦,١٨٩	اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

كل المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي تدفع على أساس النحو المبين اعلاه وليس بطريقة التدفقات النقدية المخصوصة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣- إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر السيولة (تمه)

الاستحقاق

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية المتوقعة:

المجموع ريال سعودي	اكثر من ١٢ شهرا ريال سعودي	اقل من ١٢ شهرا ريال سعودي	الموجودات المالية لعمليات التأمين
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	-	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	نقد وما في حكمه
١١٩,٨٦٠,٢٥٢	-	١١٩,٨٦٠,٢٥٢	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	-	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٤,٠٦٣	-	٧٤,٠٦٣	ايرادات فوائد مستحقة
٧,٩٤٤,٨٧٧	-	٧,٩٤٤,٨٧٧	موجودات أخرى
٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤	-	٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤	اجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين
			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٣٣٤,١٧٤,٠٤١	-	٣٣٤,١٧٤,٠٤١	مطالبات تحت التسوية
٤٧,٠٤٦,٨٦٥	-	٤٧,٠٤٦,٨٦٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤,١٥٢,٢٩٨	-	٢٤,١٥٢,٢٩٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤,٢٠٤,٥٢٤	٤,٢٠٤,٥٢٤	-	تعويض نهاية الخدمة
٤٠٩,٥٧٧,٧٢٨	٤,٢٠٤,٥٢٤	٤٠٥,٣٧٣,٢٠٤	اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع ريال سعودي	اكثر من ١٢ شهرا ريال سعودي	اقل من ١٢ شهرا ريال سعودي	الموجودات المالية لعمليات التأمين
١١٩,٣٨١,٦١١	-	١١٩,٣٨١,٦١١	نقد وما في حكمه
٩٣,١٥٣,٥٠٩	-	٩٣,١٥٣,٥٠٩	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	-	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤,٦٧٥	-	٣٤,٦٧٥	ايرادات فوائد مستحقة
١٢,٩٢٤,٦٠١	-	١٢,٩٢٤,٦٠١	موجودات أخرى
٣٣٠,٦١٧,٣٨٦	-	٣٣٠,٦١٧,٣٨٦	اجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣- إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر السيولة (تتمه)

المطلوبات المالية لعمليات التأمين	اقل من ١٢ شهرا ريال سعودي	اكثر من ١٢ شهرا ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
مطالبات تحت التسوية	-	-	١٦٨,٤٦٠,٠١٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	-	-	٢٩,٢٨٣,٩٧٨
نم معيدي التأمين الدائنة	-	-	١٨,٣٦١,٣٧٨
تعويض نهاية الخدمة	٣,٠٥٩,٢٦٤	٣,٠٥٩,٢٦٤	٣,٠٥٩,٢٦٤
اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	٢١٦,١٠٥,٣٧٠	٣,٠٥٩,٢٦٤	٢١٩,١٦٤,٦٣٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الموجودات المالية للمساهمين	اقل من ١٢ شهرا ريال سعودي	اكثر من ١٢ شهرا ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
نقد وما في حكمه	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	-	٨٣,٠٩٩,٩٥٣
ايراد عمولات مستحقة	١,٠٨١,٢٧٩	-	١,٠٨١,٢٧٩
استثمارات متاحة للبيع	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	-	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
وديعة نظامية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي الموجودات المالية للمساهمين	١٨٣,٤٦٦,٠٦٥	-	١٨٣,٤٦٦,٠٦٥

المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	٢,٤٥٨,١١٢
اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	-	-	٢,٤٥٨,١١٢

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣- إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر السيولة (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع ريال سعودي	أكثر من ١٢ شهرا ريال سعودي	أقل من ١٢ شهرا ريال سعودي	الموجودات المالية للمساهمين
٨٦,٣٦٦,١١٧	=	٨٦,٣٦٦,١١٧	نقد وما في حكمه
٢٦,٩٨٣,٨٥٩	=	٢٦,٩٨٣,٨٥٩	ودائع قصيرة الاجل
٩٣٩,١٩٠	=	٩٣٩,١٩٠	إيرادات عمولات مستحقة
٥٤,٤٤١,٦٩٨	=	٥٤,٤٤١,٦٩٨	استثمارات متاحة للبيع
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	استثمار محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١٩٥,٢٣٠,٨٦٤	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦٨,٧٣٠,٨٦٤	اجمالي الموجودات المالية للمساهمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
٢,٢٤٦,١٨٩	-	٢,٢٤٦,١٨٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢,٢٤٦,١٨٩	=	٢,٢٤٦,١٨٩	اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

مخاطر أسعار العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية .

تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية يقتصر على الدولار الأمريكي وهو مربوط مع الريال السعودي. تعتقد الإدارة أن مخاطر تقلبات أسعار الصرف محدودة وبالتالي فإن الشركة لا تحوط تعرضها لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر أسعار العمولة (تتمه)

تشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات على الودائع المرحلية والودائع قصيرة الأجل، والمتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العملات. ليس لدى الشركة أي الالتزامات تحمل فوائد.

بلغت نسبة العمولة الفعلية لاستثمارات الشركة واستحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ نسبة ١,١٪ (٢٠١٣: ١,١٪).

لا يوجد اختلاف جوهري بين إعادة التسعير المتعاقد عليها وتواريخ الاستحقاق. ان جميع الادوات المالية التي تتحمل عمولات كما في نهاية السنة ولها تاريخ استحقاق اقل من سنة واحدة ، ما عدا الاستثمار في الصكوك .

يعرض الجدول أدناه مدى حساسية قوائم العمليات الشاملة للمساهمين وحقوق المساهمين لاحتمال معقول في التغيرات في معدل عمولة على ودائع الشركة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

العملة	مدى التغير	الاثر على صافي الدخل	
		٢٠١٤	٢٠١٣
ريال سعودي	+ ١٠ نقطة أساس	٩,٠٣٦	١١,٩٤٦
ريال سعودي	- ١٠ نقطة أساس	(٩,٠٣٦)	(١١,٩٤٦)

مخاطر سعر السوق

تتمثل مخاطر سعر السوق في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق فيما لو كانت هذه التغيرات تعود لعوامل محددة للأوراق المالية بمفردها أو الجهة التي اصدرتها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة مسجلة بالتكلفة حيث يتم عكس التغيرات في أسعار الأسهم والتي سوف تعكس فقط عند بيع الاستثمار أو عند انخفاض قيمته مما سيؤدي الى التأثير على قائمة الدخل.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر السعر (تتمه)

تتعرض استثمارات الشركة والبالغة ٧٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٥١,٢ مليون) لمخاطر أسعار السوق والناجمة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية الاستثمارية. تحد الشركة من مخاطر أسعار السوق عن طريق تنويع محفظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة لتطورات السوق.

إن تأثير التغير الافتراضي بمقدار ١٠٪ زيادة و ١٠٪ انخفاض في أسعار السوق لاستثمارات محفظة الشركة وحقوقها هي كما يلي:

تأثير حقوق المساهمين	الأثر على دخل العمليات	القيمة العادلة المتوقعة	التغير في السعر	القيمة العادلة
٧,٥٤٢,٧٧١	٧,٧٣٦,١٧٦	٨٥,٠٩٧,٩٣١	١٠٪ زيادة	٧٧,٣٦١,٧٥٥
(٧,٥٤٢,٧٧١)	(٧,٧٣٦,١٧٦)	(٨٥,٠٩٧,٩٣١)	١٠٪ نقص	٢٠١٤ ديسمبر
٤,٩٩٣,٨١٥	٥,١٢١,٨٦٢	٥٦,٣٤٠,٤٨٢	١٠٪ زيادة	٥١,٢١٨,٦٢٠
(٤,٩٩٣,٨١٥)	(٥,١٢١,٨٦٢)	(٥٦,٣٤٠,٤٨٢)	١٠٪ نقص	٢٠١٣ ديسمبر

إدارة مخاطر رأس المال

تتلخص أهداف الشركة عند إدارة رأس مالها بما يلي:

- التقيد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متوافق مع المادة الثالثة من النظام.
- الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار في العمل لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب الحقوق الآخرين.
- توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٣ - إدارة المخاطر (تتمه)

إدارة مخاطر رأس المال (تتمه)

وفقا للمادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية يعادل أيهما أعلى من الطرق الثلاثة التالية :

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش ملاءة مالية للأقساط
- هامش ملاءة مالية للمطالبات

إن هامش الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ هو ٥٠٪ (٢٠١٣: ٧٥٪) من هامش الملاءة المالية المطلوب.

موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٢٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تصنيف الادوات المالية

(أ) عمليات التأمين

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	موجودات مالية
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	نقد وما في حكمه
٩٣,١٥٣,٥٠٩	١١٩,٨٦٠,٢٥٢	اقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٣٤,٦٧٥	٧٤,٠٦٣	إيراد عملات مستحقة
١٢,٩٢٤,٦٠١	٧,٩٤٤,٨٧٧	موجودات اخرى
٣٣٠,٦١٧,٣٨٦	٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤	
		مطلوبات مالية
١٦٨,٤٦٠,٠١٤	٣٣٤,١٧٤,٠٤١	مطالبات تحت التسوية
٢٩,٢٨٣,٩٧٨	٤٧,٠٤٦,٨٦٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٨,٣٦١,٣٧٨	٢٤,١٥٢,٢٩٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٠٥٩,٢٦٤	٤,٢٠٤,٥٢٤	تعويض نهاية الخدمة
٢١٩,١٦٤,٦٣٤	٤٠٩,٥٧٧,٧٢٨	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

ب) عمليات المساهمين

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	موجودات مالية
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	نقد وما في حكمه
٢٦,٩٨٣,٨٥٩	-	ودائع قصيرة الاجل
٩٣٩,١٩٠	١,٠٨١,٢٧٩	ايرادات عمولات مستحقة
٥٤,٤٤١,٦٩٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	استثمارات متاحة للبيع
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	استثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٩٥,٢٣٠,٨٦٤	١٨٣,٤٦٦,٠٦٥	
		مطلوبات مالية
٢,٢٤٦,١٨٩	٢,٤٥٨,١١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢,٢٤٦,١٨٩	٢,٤٥٨,١١٢	

ان الادوات المالية تمثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم الإفصاح عنها اعلاه .

ان القيمة العادلة للادوات المالية المدرجة بالتكلفة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها .

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها، كما يتم تقييم القروض بطرق تقييم معينة.

- 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 أخرى تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المقيدة ولا تتم على ملاحظة بيانات السوق .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٦- الالتزامات المحتملة

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين المستقلين، تعتقد إدارة الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

٢٧- أرقام المقارنة

جرى إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض للعام الحالي وليس لها أي تأثير جوهري.

٢٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥.