

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الصفحة

٥-١  
٧-٦  
٨  
٩  
١٠  
١١  
١٢  
١٣  
٤٣-٤٤

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
قائمة المركز المالي  
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكع  
قائمة عمليات المساهمين  
قائمة الدخل الشامل للمساهمين  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
إيضاحات حول القوائم المالية

الفهرس

إرنست و يونغ وشركاه (محاسبون قانونيون)  
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك  
صندوق بريد ١٩٩٤  
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)  
جدة ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية  
رقم التسجيل: ٤٥



البسام وشركاه  
PKF  
نطاق: استوديو بعثة رئيسية  
المحاسبون المخالفون  
(عضو PKF عالم)

ص. ب - ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤  
الملكة العربية السعودية

تقرير مراجع الحسابات المستقلين إلى المساهمين في  
شركة الجزيرة تكافل تعاوني (شركة مساهمة سعودية)

#### حول مراجعة القوائم المالية

##### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقوائم عمليات التأمين واللائض المترافق، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتتفقات التقديمة لعمليات التأمين، والتتفقات التقديمة للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بسياسات المحاسبة الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٧.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وأنهها المالي وتفاقتها التقديمة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

##### أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم توضيح مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن فقرة "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعةنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

##### المحاور الرئيسية للمراجعة

إن المحاور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم بحث هذه المحاور ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً مستقلاً عن تلك المحاور. فيما يلي وصفاً لكل محور من المحاور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته ضمن ذلك السياق:

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين الى المساهمين في  
شركة الجزيرة تكافل تعاوني (شركة مساهمة سعودية)

المحاور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

عنوان المخاطر	محور المراجعة الرئيسي	كيف عالجت مراجعتنا محور المراجعة الرئيسية
تقييم الاحتياطيات	إن السياسات المحاسبية للشركة المتعلقة بالاحتياطي أنشطة التأمين والطلبات القائمة "الاحتياطات" موجودة في الإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية.	لقد أجرينا اختباراً للضوابط الرئيسية على المراجعة التي أجرتها الإدارة بشأن مدى كفاية الاحتياطيات.
	تتضمن هذه الاحتياطيات ما يلي:	كما قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة في الحسابات الإكتوارية عن طريق إجراء مطابقة البيانات الأساسية الواردة في دفتر الأستاند المالي مع البيانات الإكتوارية التي يستخدمها الخبير الإكتواري المستقل للشركة عند حساب الاحتياطيات.
	يمثل الاحتياطي المترافق الالتزام الأكبر على الشركة باجمالي ١٢٩,٣٧٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.	بالإضافة إلى ذلك، قمنا باشراك متخصص إكتواري من طرفنا من أجل:
	يمثل الاحتياطي المطلوبات على عقد الاستثمار والمبلغ الذي تتوقع الشركة دفعه لحاملي عقد الاستثمار، وهو ذو أهمية كبيرة إلا أنه يتطلب عدداً من الافتراضات التي يجب اخذها في الاعتبار مع عدم التأكيد من التغيرات بشكل كبير. ويمكن أن تؤدي التغيرات الصغيرة في الافتراضات المستخدمة في تقييم الاحتياطيات إلى تأثير جوهري على تقييم الاحتياطيات.	<ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم الأسلوب والمنهجية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب الاحتياطيات.</li> <li>مراجعة الافتراضات والأحكام الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في احتساب الاحتياطيات.</li> <li>تقييم مدى التزام التقرير الإكتواري حول الاحتياطيات مع التوجيهات المهنية المتاحة.</li> <li>تقييم مدى الثبات على تطبيق منهجية عمل احتياطيات خلال الفترات.</li> </ul>
	ونظراً لحجم الأرصدة وعدم التأكيد من التغيرات والموضوعية التي ينطوي عليها تقييم هذه الاحتياطيات، فقد أخذنا في الاعتبار تقييم هذه الاحتياطيات كمحور رئيسي للمراجعة. كما استعانت الشركة بخبير إكتواري مستقل لحساب الاحتياطيات الفنية.	كما قمنا بتقييم الإصلاحات عن البيانات المالية فيما يتعلق بالاحتياطيات.

## تقرير مراجعي الحسابات المستقرين إلى المساهمين في شركة الجزيرة تكافل تعاوني (شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧م  
ان أعضاء مجلس إدارة الشركة (المديرين) هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تكون المعلومات الأخرى  
من المعلومات الواردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠١٧م، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي  
الحسابات حولها. إن من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي  
الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، كما إننا لا ولن نندي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.  
و فيما يتعلق براجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، وعند القيام  
بتلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو  
المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى على أنها تحتوي على تحريف جوهري.  
عندما نقرأ المعلومات الأخرى وفيما إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتبعنا علينا إبلاغ المسؤولين  
عن الحوكمة بذلك.

### مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية  
المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة  
وضربيه الدخل ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهم أيضاً مسؤولون عن الرقابة الداخلية التي  
تراها الإدارة ضرورية، لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة عن تقييم قدرة الشركة على الاستثمار بالعمل  
وعن الإصلاح، حسب مقتضي الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية  
المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى أعضاء مجلس الإدارة لتصفية الشركة، أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار  
والمغى خلاف ذلك.

إن المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء  
بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي حسابات يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد،  
إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية  
السعودية ستكتشف دائماً عن تحريف جوهري إذا كان موجوداً. يمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ،  
وتعتبر جوهريّة، منفردة أو مجتمعة، إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها  
المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكم جزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم  
المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني أثناء المراجعة. كما إننا نقوم بما يلي:

تقرير مراجعى الحسابات المستقرين الى المساهمين في  
شركة الجزيرة تكافل تعاوني (شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)

- تحديد وتقدير مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصنيم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
  - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قدمها أعضاء مجلس الإدارة.
  - التوصل الى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستثمارية المحاسبية، ومدى وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستثمارية. وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها وإذا ثبّن لنا وجود عدم تيقن جوهري، فإن علينا أن نلتفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو أو تعدل رأينا . إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستثمار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحنئ القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحكومة، من بين أمور أخرى، ب نطاق العمل المخطط له للمراجعة وتقويت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك نقاط الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة التي قمنا بها.
- كما نقوم بتزويد المسؤولين عن الحكومة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا والإجراءات الاحترازية ذات العلاقة – حيثما اقتضى الأمر.
- ومن بين الأمور التي يتم إبلاغها للمسؤولين عن الحكومة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن محاور المراجعة الرئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور بالتفصيل ما لم تمنع الأنظمة والتعليمات دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما، في حالات نادرة جداً، نرى أن الأمر لا ينبعي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن النتائج السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المحققة للمصلحة العامة من هكذا الإفصاح.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى المساهمين في  
شركة الجزيرة تكافل تعاوني (شركة مساهمة سعودية)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى  
بناء على المعلومات التي أطلعنا عليها، لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة غير ملتزمة، من جميع النواحي  
الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست و يونغ

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٥٦

عن PKF البسام وشركاه  
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٧



جدة، المملكة العربية السعودية  
١٠ رجب ١٤٣٩ هـ  
٢٧ مارس ٢٠١٨ م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م ٢٠١٧ م  
ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي  
إيضاح

موجودات عمليات التأمين		
٥٨,٩٨٤	٤٦,٨١٤	٤
—	١٥,٠٠١	٥
٦٩,٩٥٣	١٠٦,٦٢٦	٦
٢٢٢	٢٠٣	٧
٣,٩١٢	٧,٢٩١	١٢
١٢,٠٠٩	١٥,٥٨٦	١٣
٣,٧٦٥	٥,٤٣٢	١٧ (ب)
٤٨٨	٧٠٨	
<b>١٥٢,٠٣٣</b>	<b>١٩٧,٦٣١</b>	

النقد وما في حكمه  
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
استثمارات مقلاعة للبيع محتفظ بها لخطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات  
اشتراكات مستحقة القبض، صافي  
حصة معيدي التأمين من اشتراكات التأمين غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم  
الإبلاغ عنها  
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة  
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى  
اجمالي موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين		
٢٢,٨٩٣	٦,٤٤٨	٤
٢٧٢,٩٠٠	٢٩٧,٥٨٥	٥
٣١,٢٠٦	٣١,٧٠٠	٨
—	٤٦	
١٩,٨٢٥	٢٤,٤٨٨	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٩
<b>٣٨١,٨٧٤</b>	<b>٣٩٥,٢٦٧</b>	
<b>٥٢٣,٨٥٧</b>	<b>٥٩٢,٨٩٨</b>	

النقد وما في حكمه  
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى  
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين  
وبيعة نظامية  
اجمالي موجودات المساهمين  
اجمالي الموجودات

  
العضو المنتدب

  
رئيس مجلس الإدارة

  
المدير المالي

٢٦

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي (تكمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

بيان	٢٠١٧	٢٠١٦	بيان
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين			
احتياطي وحدات			
احتياطي حسابي			
اشتراكات غير مكتسبة			
مطلوبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها			
اشتراكات مدفوعة مقدماً			
وديعة اشتراك			
ذمم دائنة لمعيدي التأمين			
مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى			
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين			
اجمالي مطلوبات عمليات التأمين	١٩٤,٩١٨	١٤٩,٨٨١	
فائض عمليات التأمين			
فائض من عمليات التأمين			
اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين	١٩٧,٦٣١	١٥٢,٠٢٢	

بيان	٢٠١٧	٢٠١٦	بيان
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى			
رُكلاً وضررية دخل مستحقة الدفع			
اجمالي مطلوبات المساهمين	٣,٧٢٣	٢,١٥٢	

بيان	٢٠١٧	٢٠١٦	بيان
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
حقوق المساهمين			
رأسمال المال			
احتياطي نظامي			
أرباح مبقة			
اجمالي حقوق المساهمين	٣٩٥,٢٦٧	٣٩١,٥٤٤	
اجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين	٥٩٢,٨٩٨	٥٣٣,٨٥٧	
اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين			

العضو المنتدب

Robert Eki  
المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٨٢,٦٥٥	٨٥,٦٤٠	١٢	إيرادات التأمين
(٣٧,٤٨٠)	(٣٨,٥٣١)	١٠	إجمالي الاشتراكات المكتبة
٤٥,١٧٥	٤٧,٠٨٩		اشتراكات استثمارية، بالصافي
(١٥,٢٨٧)	(١٧,٥٩٩)	١٢	صافي اشتراكات تأمين
٢٩,٨٨٨	٢٩,٤٤٠		اشتراكات مسدة
(٢,٢٥٢)	(١٠٠)		صافي اشتراكات مكتبة
(١١٦)	(٨٧)	١١	التغير في الاشتراكات غير المكتبة، بالصافي
٢٧,٠١٠	٢٩,٣٠٣		التغير في الاحتياطي الحسابي
			صافي إيرادات التأمين
			مطالبات ومصاريف
(٩,٣٧٨)	(١٣,٨٩٥)	١٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٦١٥	١١,٤٣٦	١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٧٦٢)	(٢,٤٥٩)		صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٨٧)	(٢٦٣)		التغير في المطالبات تحت التسوية بما فيها مطالبات لم يتم
(٢,٩٥٠)	(٢,٧٢٢)		الإبلاغ عنها
(٢,٠٩٥)	(١,٥٥٥)		صافي المطالبات المكتبة
(٣٨١)	(٤٢٨)		تكاليف افتتاح وثائق تأمين
(٥,٤٢٦)	(٤,٧٠٥)		رسوم إشراف وتفتيش
٢١,٥٨٤	٢٤,٥٩٨		إجمالي المطالبات والمصاريف
(٥,٠٣٢)	(٤,٩٩٤)	١٨	فائض الاكتتاب للسنة
١,٢٣٢	٨٤٢		مصاريفات عمومية وإدارية، بالصافي
٣,٧٧٠	٦,٦٨٠	١٩	إيرادات استثمار
٢١,٥٢٥	٢٧,١٢٦		إيرادات أخرى
(١٩,٣٧٣)	(٢٤,٤١٢)	٢ (ب)	الفائض للسنة من عمليات التأمين
٢,١٥٢	٢,٧١٣		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٦٢٢	٢,١٥٢		الفائض للسنة
(١,٦٢٢)	(٢,١٥٢)		الفائض من عمليات التأمين في بداية السنة
٢,١٥٢	٢,٧١٣		الموزع على حملة وثائق التأمين
			الفائض المتراكم من عمليات التأمين في نهاية السنة

العضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير المالي

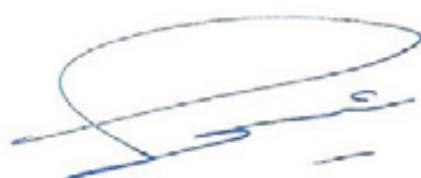
رئيس مجلس الإدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة عمليات المساهمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الاف ريال سعودي
١٩,٣٧٣	٢٤,٤١٣	٢ (ب)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٨,٠٥٦	٨,٨٥١	١٧ (أ)	عمولات من استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١٥	-		أرباح محققة من استثمارات
٤٩١	٤٩٤	٨	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٢٢	٣٩		الدخل
٧٨	١٦١		دخل توزيعات أرباح
٢٨,٢٣٦	٣٣,٩٥٨		أيرادات أخرى
(٢,٣١٧)	(٢,٨٨٩)	١٨	اجمالي الدخل
٢٥,٩١٩	٣١,٠٦٩		مصرفوفت عمومية وإدارية، بالصافي
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		صافي الدخل للسنة
٠,٧٤٠	٠,٨٨٨	٢١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالألاف)
			ربحية السهم الأساسية والمختضنة للسنة ( ريال سعودي)



العضو المنتدب



رئيس مجلس الإدارة



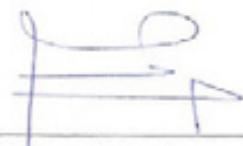
المدير العام

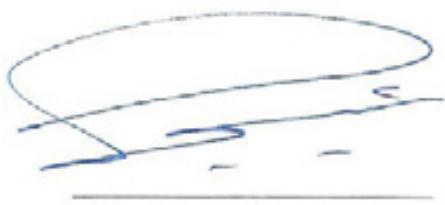
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوافر المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

فاتورة الدخل الشامل للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
ألف ريال سعودي		صافي الدخل للسنة
٢٥,٩١٩	٣١,٠٦٩	الدخل الشامل الآخر
-	-	
<u>٢٥,٩١٩</u>	<u>٣١,٠٦٩</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

  
العضو المنتدب

  
رئيس مجلس الإدارة

  
المحاسب  
الدكتور علي  
ALI

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الإجمالي	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	
الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي	الآلاف ريال سعودي	
٣٧١,٧١٧	١٦,٢٢٠	٥,٤٨٧	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٢٥,٩١٩	٢٥,٩١٩	-	-	صافي الدخل للسنة
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (الإيضاح ٢٢)
-	(٥,١٨٤)	٥,١٨٤	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(١,١٣٢)	(١,١٣٢)	-	-	الزكاة للسنة (الإيضاح ٢٠)
(١٤٠)	(١٤٠)	-	-	ضررية الدخل للسنة (الإيضاح ٢٠)
<u>٣٧٨,٨٦٤</u>	<u>١٨,١٩٣</u>	<u>١٠,٦٧١</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
<u>٣١,٠٦٩</u>	<u>٣١,٠٦٩</u>	-	-	صافي الدخل للسنة
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (الإيضاح ٢٢)
-	(٦,٢١٤)	٦,٢١٤	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(٧٦٢)	(٧٦٢)	-	-	الزكاة للسنة (الإيضاح ٢٠)
(١٢٧)	(١٢٧)	-	-	ضررية الدخل للسنة (الإيضاح ٢٠)
<u>٣٩١,٥٤٤</u>	<u>٢٤,٦٥٩</u>	<u>١٦,٨٨٥</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

٢٧

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الأشطة التشغيلية	النقد من الأشطة التشغيلية	بيان	بيان	بيان
الفاضل للسنة	الفاضل للسنة	بيان	بيان	بيان
تعديلات للسنة	تعديلات للسنة	بيان	بيان	بيان
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	بيان	بيان	بيان
شطب / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	شطب / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	بيان	بيان	بيان
خمسة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	خمسة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	بيان	بيان	بيان
اشتراكات غير مكتسبة	اشتراكات غير مكتسبة	بيان	بيان	بيان
عملة على استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	عملة على استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	بيان	بيان	بيان
توزيع الفاضل على حملة وثائق التأمين	توزيع الفاضل على حملة وثائق التأمين	بيان	بيان	بيان
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	بيان	بيان	بيان
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتنمية المطلوبات المرتبطة	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتنمية المطلوبات المرتبطة	بيان	بيان	بيان
بالوحدات، صافي	بالوحدات، صافي	بيان	بيان	بيان
اشتراكات مستحقة القبض	اشتراكات مستحقة القبض	بيان	بيان	بيان
خمسة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية بما فيها	خمسة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية بما فيها	بيان	بيان	بيان
مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها	مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها	بيان	بيان	بيان
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	بيان	بيان	بيان
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	بيان	بيان	بيان
النغير في الاحتياطي الوحدات	النغير في الاحتياطي الوحدات	بيان	بيان	بيان
التغير في الاحتياطي الحسابي	التغير في الاحتياطي الحسابي	بيان	بيان	بيان
مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها	مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها	بيان	بيان	بيان
اشتراكات مدفوعة مقدماً	اشتراكات مدفوعة مقدماً	بيان	بيان	بيان
وديعة اشتراك	وديعة اشتراك	بيان	بيان	بيان
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	ذمم دائنة لمعيدي التأمين	بيان	بيان	بيان
مصارف وفوات مستحقة ومطلوبات أخرى	مصارف وفوات مستحقة ومطلوبات أخرى	بيان	بيان	بيان
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	بيان	بيان	بيان
النقد من العمليات	النقد من العمليات	بيان	بيان	بيان
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	بيان	بيان	بيان
صافي النقد من الأشطة التشغيلية	صافي النقد من الأشطة التشغيلية	بيان	بيان	بيان
النشاط الاستثماري	النشاط الاستثماري	بيان	بيان	بيان
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	بيان	بيان	بيان
صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري	صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري	بيان	بيان	بيان
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	بيان	بيان	بيان
النقد وما في حكمه في بداية السنة	النقد وما في حكمه في بداية السنة	بيان	بيان	بيان
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	النقد وما في حكمه في نهاية السنة	بيان	بيان	بيان

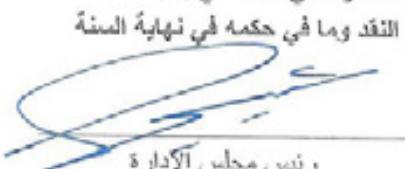
العضو المذكور

مختار  
المختار

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

		٢٠١٦	٢٠١٧	
		إيجاب	ألف ريال سعودي	إيجاب
		٢٥,٩١٩	٣١,٦٦٩	الأنشطة التشغيلية
				صافي الدخل للسنة
				تعديلات للسنة:
		(٨,٠٥٦)	(٨,٨٥١)	دخل عولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		(٢١٥)	-	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		(٤٩١)	(٤٩١)	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		١٧,١٥٧	٢١,٧٢٤	
				التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		-	(٤٩)	مبالغ مدفوعة مقدماً
		(٢,٢٨٦)	(٤,٦٦٣)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
		١,٣٨٣	١,٠٧٠	مصاريف متحركة ومطلوبات أخرى
		١٢,٢٥٤	١٨,٠٨٥	النقد من العمليات
		(٧٢١)	(١,١٩٦)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
		١٢,٥٣٣	١٦,٨٨٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
				الأنشطة الاستثمارية
		(٧,١٠١)	-	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		-	(٢٩٥,٠٠٠)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		١٧,٧٥٠	-	متحصلات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		-	٤٧٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		٣٣١	-	دفعة مقدمة للاستثمار
		٥,٤١٧	٩,١٦٦	عمولة على استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		١٦,٣٩٧	(١٥,٨٤٤)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
				النشاط التمويلي
		(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
		(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
		١١,٤٣٠	(١٦,٤٤٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
		١١,٤٦٢	٢٢,٨٩٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		٢٢,٨٩٣	٦,٤٤٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
				
				رئيس مجلس الإدارة
				
				المدير المالي
				
				تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## ١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٣٧ بتاريخ ٢٧ ربى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠ م) والمرسوم الملكي رقم م ٢٣/٢٠١٠ م بتاريخ ٢٨ ربى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠ م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣ م) وحصلت على قرار وزير التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣ م). عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو:

المسaudية بلازا (٣)، طريق المدينة  
ص.ب. ٦٢٧٧ جدة ٢١٤٤٢  
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في المشاركة في توفير منتجات تأمين بما في ذلك منتجات الحماية والإدخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظمها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ت م ن/٣٤ ٢٠١٣١٢ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣ م) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لممارسة أعمال التأمين.

سيتم اقتناء المحفظة التأمينية وال موجودات والمطلوبات ذات الصلة من المساهم المؤسس بواسطة الشركة عند إنتهاء التقييم والحصول على موافقة مؤسسة النقد. علاوةً على ذلك، ووفقاً للاتفاق المبدئي "الاتفاق" بين الشركة وبنك الجزيرة ("المساهم المؤسس")، فإن كل المصروفات العمومية والإدارية التي يتم تحويلها من المحفظة التأمينية سوف تكون مشتركة بين الشركة والمساهم المؤسس بنسبة ١٧٪ و ٨٣٪ على التوالي. تستخدم الشركة حالياً أثاث وتجهيزات المساهم المؤسس. إضافةً لذلك، ووفقاً للاتفاق فإن الشركة تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل الحصول على رسوم إدارة بمعدل ١٠٪ إلى ٢٠٪ من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس. إن رسوم الإدارة لا تعتبر نافذة بعد ١٥ أبريل ٢٠١٥ م وفقاً للاتفاق.

## ٢- أساس الإعداد

### أ- أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

### ب- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. ووفقاً لتعيم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ م، فإنه بدلاً من المعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٢) "ضريبة الدخل" وتقدير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار رقم (٢١) "الرسوم" والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعيم مؤسسة النقد")، يتم احتساب مستحقات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

ب- بيان الالتزام (تتمة)

وحيث أن سياسة الشركة المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل كانت دائماً معدة طبقاً للتعليمات الجديدة من مؤسسة النقد، فإن تطبيق التعليمات لم يؤثر على أي تغيرات في السياسات المحاسبية أو المعالجات المحاسبية أو المبالغ التي تم الإفصاح عنها في فترات أو سنوات سابقة أو راهنة.

وفقاً لأحكام ومتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بسجلات مستقلة لحسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تتولى الشركة الاحتفاظ بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائنة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الحسابات الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، فإن الفائض من عمليات التأمين يتم توزيعه كالتالي:

محول لعمليات المساهمين	%٩٠
محول لعمليات التأمين	%١٠
	<u>%١٠٠</u>

وفي حال نشوء عجز عن عمليات التأمين فإن العجز بالكامل يتم تحميشه على عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد، يجب على الشركة الحصول على موافقة مؤسسة النقد قبل توزيع فائض حملة وثائق التأمين مباشرة إلى حملة الوثائق طبقاً للمعايير المحددة من قبل مجلس الإدارة شريطة أن يكون عقد العميل ساري المفعول وأن العميل قام بدفع ما عليه من أقساط حتى تاريخ تسوية حساب التوزيع التعاوني.

ونقوم الشركة بعرض عناصر المركز المالي حسب ترتيب السيولة. وباستثناء الوديعة النظامية، فمن المتوقع استرداد جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وتسويتها على التوالي خلال اثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

ج- عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفة للشركة وتم تقرير الأرقام لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

د- استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والافتراضات المرفقة. إن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات. يتم فحص التقديرات والأحكام والإفتراضات بصفة مستمرة. يتم إجراء تعديلات على التقديرات بمنظور مستقبلي. فيما يلي المعلومات حول هذه التقديرات والإفتراضات التي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية:

إن التقديرات والأحكام التي تستخدمها الإدارة في إعداد القوائم المالية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

## ٢- أساس الإعداد (تتمة)

### د- استخدام الحكم والتقديرات (تتمة) مخصص المطالبات تحت التسوية

يجب على الإدارة تقدير المبالغ المستحقة لحملة الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تتطوّر على درجات متفاوتة من التقدير وعدم التأكّد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة بما ينشأ عنها في المستقبل تغيرات في المطالبات التقديرية. وتقدر الشركة مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة في محفظة التأمين. ويتم تقدير المطالبات التي تحتاج إلى قرار من محكمة أو هيئة تحكيم - إن وجدت - على أساس كل مطالبة على حدة.

تقوم الإدارة على أساس شهري بفحص مخصصاتها مقابل المطالبات المدفوعة، والمطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. وأي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي وأي مبالغ مسددة أو مخصصات في السنة التالية يتم إدراجها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة. كما يتم التحقق من مخصص المطالبات القائمة، كما في ٣١ ديسمبر، والمصادقة عليه من قبل خبير اكتواري مستقل.

### مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لانخفاض في قيمة الاشتراكات المستحقة القبض إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للأجال الأصلية للذمم المدينة. ويعتبر وجود مصاعب مالية كبيرة لدى مدين أو تعثره أو تخلفه عن السداد مؤشرات على وجود انخفاض في قيمة الاشتراكات المستحقة.

### تصنيف الاستثمارات

تحدد إدارة الشركة عند اقتداء استثمار ما إذا كان سيتم تصنيفه كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق أو كاستثمار متاح للبيع. تأخذ الإدارة في الاعتبار تفاصيل تصنيف الاستثمار في الأوراق المالية كما وردت في المعايير الدولية للتقارير المالية، عند تحديد ما إذا كان سيتم تصنيف الاستثمار في الأوراق المالية بناءً على القيمة العادلة أو التكلفة المطفأة.

### القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بتاريخ قائمة المركز المالي بناءً على الأسعار المتداولة في السوق. عند عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطالبات المالية المدرجة ضمن قائمة المركز المالي من خلال السوق النشطة المتداولة لها، فإنه يتم تحديد قيمتها باستخدام مجموعة من أساليب التقييم ومن ضمنها النماذج الحسابية. يتم الحصول على مدخلات هذه النماذج الحسابية من خلال بيانات السوق المتاحة والتي يمكن ملاحظتها. يجب تقدير القيمة العادلة عند عدم توافر مثل هذه البيانات.

### خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تحدد الشركة ما كانت الموجودات المالية المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاضاً جوهرياً أو طويل الأمد في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأمد يتطلب حكماً. وفي ظل هذا الحكم، تقوم الشركة من بين عوامل أخرى بتقييم التقلبات العادلة في سعر السهم، والبيئة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء القطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. قد يكون الانخفاض في القيمة ملائماً عندما يكون هناك دليلاً على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٢ - أساس الإعداد (تممة)

د- استخدام الحكم والتقديرات (تممة)

مبدأ الاستمرارية

أعدت إدارة الشركة تقييماً لقدرة الشركة على الاستمرار في نشاطها وهي على قناعة أن لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، لا علم لدى الشركة بأي شكوك كبيرة على قدرتها في الاستمرار. وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية الهامة والمتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م مع تطبيق التعديلات الجديدة التالية التي تسرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م أو بعد هذا التاريخ والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية للشركة.

تم إعادة تصنيف / إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتفق العرض للسنة الحالية ولم يكن لذلك أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة.

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفاصيل تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها والمطبقة من قبل الشركة:

قامت الشركة بتطبيق التعديلات ومراجعة المعايير الحالية التالية، والتي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة:

البيان	المعيار / التعديلات
تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية": مبادرة الإفصاح: تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن التغيرات في مطابقاتها الناشئة عن أنشطة التمويل، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التفقات النقدية والتدفقات غير النقدية (مثلاً: مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية). في التطبيق الأولي للتعديل، لا يتطلب من المنشآت تقديم معلومات مقارنة عن الفترات السابقة.	المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٧)

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) "الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى" بخلاف تلك المبينة في الفقرات ب ١٠ - ب ٦ التي تطبق على حصة الشركة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة زميلة) يتم تضمينه (أو إدراجها ضمن مجموعة استبعاد) كمحفظة بها للبيع.

والمعايير أعلاه ليس لها أي تأثير على الإفصاحات حول القوائم المالية للشركة.

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة البنكية وودائع المرابحة التي لا تزيد مدة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر.

### ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولها تواريخ إستحقاق محددة ولدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

تسجل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة وتعديل باطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعّال.

يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة على هذه الاستثمارات في قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق أو قائمة عمليات المساهمين عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

#### استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة يتم تصنيفها كـ"متاحة للبيع". تقييد هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. وبعد القياس الأولى، يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المحتفظ بها لغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات تمثل مرتبطة بعقود معينة تقع مخاطر الاستثمار فيها بشكل رئيسي على حاملي وثائق التأمين. تمثل هذه الموجودات المالية استثمارات في وحدات في صناديق استثمارية، وتعتبر أوراق مالية للتداول الفوري في السوق. تظهر مكاسب / خسائر القيمة العادلة كبند مستقل وتدرج ضمن احتياطي أنشطة التأمين.

#### الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان بالإمكان قياس القيمة العادلة لل الاستثمار بصورة يعتد بها وكان تصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مطابقاً للإستراتيجية الموئنة المعتمدة لدى الشركة. تدرج الاستثمارات المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في البداية بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للثمن المقدم. يعاد لاحقاً قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين. تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات على أسعار الأوراق المالية المتداولة في السوق.

#### الاشتراكات المستحقة القبض

يتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة القبض عند حلول موعد استحقاقها وتقياس - عند الاعتراف المبدئي - بالقيمة العادلة للأقساط المستلمة أو المستحقة القبض. يتم فحص القيمة الدفترية للاشتراكات المستحقة القبض للتحقق من الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى احتمالية عدم استرداد القيمة الدفترية لهذه الاشتراكات. يتم تسجيل أي خسارة من انخفاض القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق. يتم إلغاء الاعتراف بالاشتراكات المستحقة القبض عند استيفاء متطلبات استبعاد مثل هذه الموجودات المالية.

### ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

#### احتياطي أنشطة التأمين

يتم احتساب مخصص مطلوبات عقود الاستثمار على أساس طريقة التقييم الإكتواري من قبل خبير اكتواري مستقل باستخدام سعر الوحدة في الصندوق.

ويشمل التقييم الإكتواري مخصص المشاركة الذي تتوقع الشركة أن تقوم بسداده إلى أصحاب العقود الاستثمارية.

#### مدفوعات مقدما

تمثل المدفوعات مقدماً مصروفات لم يتم تكبدها بعد ولكنها دفعت سلفاً بالفعل بشكل نفدي. تسجل المبالغ المدفوعة مقدماً مبدئياً كموجودات وتقاس بمبلغ النقد المدفوع. ويتم تحميلاها لاحقاً على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين عند استهلاكها أو انتهاء مدتها مع مرور الوقت.

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على إحتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة إذا وجد دليلاً موضوعياً على حدوث الانخفاض نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإدراج الأولي للأصل (حدث الخسارة المتکبدة) وأن لذلك الحدث (أو الأحداث) تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، فإن خسارة الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تحديد الانخفاض على النحو التالي:

أ) في حال الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

ب) في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي لأصل مالي مماثل.

ج) في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر العمولة الأصلي الفعال.

### ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم في كل تاريخ تقرير مالي للتأكد إن كان هناك دليلاً على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص انخفاض في القيمة سنوي، تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكн إسترداده من قيمة الأصل. إن المبلغ الممكن إسترداده من قيمة الأصل هو القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المحققة للنقد ناقصاً تكاليف بيع الأصل وقيمتها قيد الاستعمال - أيهما أعلى - ويتم تحديد القيمة العادلة على أساس كل أصل على حدة ما لم يكن الأصل لا يحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المحققة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول الأخرى. وفي حال تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد قيمته أو قيمتها الممكناً إستردادها عندئذ يعتبر الأصل على أنه قد انخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكناً إستردادها. وفي تقييم القيمة قيد الاستعمال، فإن التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة التي تعكس التقييمات الحالية في السوق لقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة المتعلقة بالأصل. وفي تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الأصل تؤخذ في الاعتبار أحدث معاملات تمت في السوق - إن وجدت. وفي حال عدم امكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم إثبات هذه الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة لشركات تابعة مدرجة في التداول أو عن طريق المؤشرات الأخرى المتوفرة لقيمة العادلة.

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

تسجل الخسائر من الانخفاض في القيمة بالنسبة للعمليات المستمرة في قائمة عمليات المساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם في فئات المصروفات بما يتوافق مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ تقرير مالي للتحقق ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الخسائر من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. وفي حال وجود مثل هذا الدليل تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكناً إسترداده من قيمة الأصل. ويتم عكس قيد خسارة من الانخفاض في القيمة التي سبق قيدها فقط إذا كان هناك تغيراً في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكناً إسترداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة. ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكناً إستردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكناً تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يكن قد تم تسجيل خسارة من الانخفاض في القيمة للأصل في سنوات سابقة. ويتم إثبات عكس القيد في قائمة عمليات المساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقاديرها وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة في إعادة التقدير.

### ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

#### القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بنشاط في أسواق مالية منتظمة بالرجوع إلى أسعار الطلب المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات المالية وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات المالية كما في نهاية دوام يوم عمل تاريخ التقرير المالي. وفيما إذا لم تتوافر أسعار متداولة في السوق فإن السعر الذي يقدمه الوسيط يعتبر هو القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لها سوق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقدير. وتنتمي هذه الأساليب استخدام معاملات تجارية حديثة، مع الإشارة إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير و/أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة. بالنسبة للتقييمات التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم المستخدم وهو سعر السوق لموجودات مماثلة.

إن السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة يجب أن تكون متاحة للشركة. تم تحديد مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في الإيضاح (٦).

#### فحص كفاية المطلوبات

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء فحوص للتحقق من كفاية مطلوبات العقود. وإجراء هذه الفحوص تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات معالجة المطالبات والمصروفات الإدارية. يتم تحويل أي عجز في القيمة الدفترية فور حدوثه على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם عن طريق تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن فحوص كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر القائمة).

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

#### إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين في سياق الأعمال الإعتيادية المتعلقة بكافة أعمالها. إن عقود إعادة التأمين التي تبرمها الشركة التي يتم بموجبها تعويض الخسائر الناتجة عن عقود التأمين الصادرة. تتعاقد الشركة فقط مع شركات إعادة تأمين التي يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة، بحيث يكون تصنيفها على الأقل بـ"ب ب ب" أو أعلى من قبل وكالات التصنيف العالمية. إن ترتيبات شركات إعادة التأمين لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين.

يتم إثبات المنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة تأمين. تتكون هذه الموجودات من حصة معيدي التأمين من سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمنافع الناتجة بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين.

تقيد المبالغ القابلة للاسترداد أو المستحقة لشركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين الأساسية ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين.

#### وديعة الاشتراك

يتم أخذ وديعة اشتراك من حملة الوثائق المحتملين كاشتراك أولي. ومع الإنتهاء من تقديم الوثائق الإلزامية والفحص الطبي لحامل الوثيقة المحتمل، فإنه يتم نقل هذه الوديعة إلى إجمالي الاشتراكات المكتتبة.

### ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

#### نجم دائنة لمعيدي التأمين

تتضمن النجم دائنة لمعيدي التأمين، مبالغ مستحقة الدفع لشركات إعادة التأمين فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين من الاشتراكات بعد خصم حصة معيدي التأمين من المطالبات التي تم دفعها.

#### مستحقات ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ مستحقة السداد في المستقبل والخاصة بالبضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تم تقديم بها فواتير من قبل المورد أو لم يتم.

#### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك نشوء تكاليف لسداد التزام يمكن قياسها بصورة يُعتد عليها.

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

#### الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية للمملكة العربية السعودية. تقييد الزكاة وضريبة الدخل على المساهمين من خلال الأرباح المبقة تحت بند التغيرات في حقوق المساهمين.

وبما أن إجمالي الزكاة وضريبة الدخل سيتم إستردادها من المساهمين، فلا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لمراعاة آثار ضرائب الدخل المؤجلة. وتفرض الشركة ضرائب على معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

#### الأدوات المالية - الاعتراف والقياس

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصل مالي للمنشأة أو التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

ت تكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه والاشتراكات المستحقة القبض والوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع المحفظ بها لنغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المستحق من عمليات التأمين والنجم المدينة الأخرى. وت تكون المطلوبات المالية من مطالبات تحت التسوية ونجم دائنة لمعيدي التأمين ومستحقات لعمليات المساهمين وبعض المطلوبات الأخرى.

#### تاريخ الاعتراف

إن جميع مشتريات أو مبيعات الأدوات المالية التي تتم بالطريقة العادلة يتم إدراجها في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع أداة مالية). إن المشتريات أو المبيعات العادلة هي مشتريات أو مبيعات لأدوات مالية تتطلب سداد قيمة الأداة المالية ضمن الإطار الزمني الذي يحدده النظام بصفة عامة أو العرف السائد في السوق.

### ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

#### الأدوات المالية - الاعتراف والقياس (تممة)

##### الاعتراف والقياس للأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأدوات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئيا بقيمتها العادلة مضافا إليها، في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أية تكاليف إضافية مباشرة متعلقة بالإقتناء أو الإصدار. ويعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي على الغرض الذي تم من خلاله اقتناء الأدوات المالية وخصائصها. وبعد القياس المبدئي، يتم إدراج الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع المحافظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

##### إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

##### الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو حسب مقتضى الحال جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات المالية) في حالة:

- إنتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل.
- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أنها تعهدت بالالتزام دفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل" أو (أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحافظ فعلياً بمخاطر ومنافع الأصل ولكنها تنازلت عن السيطرة عن الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحول حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنها دخلت في اتفاقية تحويل، فإنها تقوم بتقدير ما إذا كانت إلى أي مدى قد احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل. وعندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل، ولا بتحويل السيطرة على الأصل حينئذ يتم الاعتراف بالأصل بمقدار مشاركة الشركة في الأصل. وفي هذه الحالة فإن الشركة تسجل أيضاً التزاماً مقابل إستمرار مشاركتها. ويتم قياس الأصل المنقول الذي تم التنازل عنه والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. إن الاستمرار في المشاركة الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المتنازل عنه يتم قياسه بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو القيمة القصوى للثمن الذي يتعين على الشركة دفعها مقابل الأصل - أيهما أقل.

##### المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند سداده أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

##### إثبات الإيرادات

تسجل الاشتراكات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وفقاً لآجال وثائق التأمين التي تخصها وعلى أساس نسبة وتناسب. تتمثل الاشتراكات غير المكتسبة الحصة في الاشتراكات المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية في تاريخ التقرير المالي. يدرج التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك لإثبات الإيرادات على مدى فترة الخطر.

يتم احتساب المستردات بخصوص الاستثمارات المرتبطة بالوحدات وفقاً لشروط الإتفاقية مع مدير الصندوق ويتم احتسابها على أساس الاستحقاق.

يتم احتساب أتعاب إدارة المحفظة وفقاً لشروط الإتفاقية مع المساهم المؤسس ويتم احتسابها على أساس الاستحقاق.

يتم إثبات إعانة صندوق تنمية الموارد البشرية عند إستلامها، ويتم إدراج عمولة الأرباح من عقود إعادة التأمين كدخل حال الاستسلام.

### ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

#### الاشتراكات المسندة

يتم إدراج الاشتراكات المسندة كمصروف عندما تصبح مستحقة الدفع.

#### عقود الإيجار التشغيلي

إذا احتفظ المؤجر بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية، فإن الأصل يصنف كإيجار تشغيلي. تسجل دفعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

#### المقاصلة

تم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط في حالة وجود حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المسجلة ويكون هناك نية لدى الشركة إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم تسوية الإيرادات والمصروفات في قائمة عمليات المساهمين وقائمة عمليات التأمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسماً به تحديداً بموجب السياسات المحاسبية للشركة.

#### العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها المحاسبية بالريال السعودي. تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.

#### تصنيف المنتجات

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين على الحياة مرتبطة بعقود استثمار، وبما أن العقد ينكون من جزئين: جزء تأمين وجزء استثمار، فإنه يتم التمييز بين التدفقات النقدية لكل جزء على حدة، ولا يتم تجميع تلك المبالغ. يتم إدراج أي اشتراكات متعلقة بالتأمين في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم إدراج الباقي في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين.

#### عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي بموجبها تقبل الشركة (المؤمن) مخاطر تأمين بالغة من طرف آخر (حامل وثيقة تأمين) بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا أثر حدث مستقبلي محدد غير مؤكد حدوثه (الحدث المؤمن ضده) سلبياً على حامل وثيقة التأمين. وفي إطار المنظور العام، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية من خلال تقييم الحدث المغطى بالتأمين وفيما قد يتسبب في تكبد الشركة مبالغ إضافية كبيرة. إن مقدار مخاطر التأمين يعتمد على احتمالية وقوع الحدث المغطى بالتأمين وضخامة أثره المحتمل.

عندما يصنف العقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى كعقد تأمين طوال مدة المتبقية حتى ولو حدث انخفاض كبير في مخاطر التأمين خلال هذه المدة إلا إذا إنتهت جميع الحقوق والالتزامات.

يتم إدراج المبالغ المحصلة بموجب العقود في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم والجزء المرتبط بالاستثمار من الاشتراكات المحصلة يظهر كإسترداد من إجمالي الاشتراكات للسنة من عمليات التأمين وتحول إلى المطلوبات المرتبطة بالوحدات.

يتم إثبات الاشتراكات فيما يتعلق بعقود التأمين كإيرادات على فترة دفع الاشتراكات لوثيقة التأمين ذات الصلة.

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقود الاستثمار

تم تصنيف العقود مع العملاء والتي تعتبر عقود تأمين بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية كعقود استثمارية. ويتم احتساب المبالغ المحصلة بموجب عقود الاستثمار من خلال قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويظهر الجزء المتعلق بالاستثمار من الاشتراكات المحصلة كخصم من إجمالي اشتراكات السنة من عمليات التأمين، ويتم تحويلها إلى مطلوبات عقود استثمار (عقود مرتبطة بوحدات).

#### المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحملة العقود والأطراف الأخرى ويتم تحويل المصاريف المتعلقة بتعديل الخسارة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. وتشمل المطالبات المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات التي تم إبلاغ الشركة بها والتي لم يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على المدخلات الإكتوارية. إضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارة مقابل تكالفة سداد المطالبات المتکدة دون أن يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

لا تقوم الشركة بخصم إلتزامها مقابل المطالبات غير المسددة.

#### رسوم الاقتناع

يتم دفع رسوم اقتناع إلى المساهم الموزع ويتم تحويلها على المصارييف عند حلول موعد استحقاقها، وفقاً لما هو وارد في شروط العقد.

#### التصفيية الجزئية أو الكلية لعقد التأمين والاستحقاقات

تمثل التصفيية الجزئية أو الكلية لعقد التأمين الإنهاء أو الكلي لعقود التأمين الفردية. يتم المحاسبة عن التصفيية عند إسلام الإشعارات ويتم تحويلها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم في السنة التي يتم فيها الإشعار بالتصفيية. تشير الاستحقاقات إلى المبلغ الذي يتم دفعه للمؤمن عليه بنهاية فترة الاستحقاق لعقد التأمين الفردي.

يتم احتساب التصفيات الجزئية أو الكلية والاستحقاقات بناءً على شروط وأحكام عقد التأمين الفردي.

#### التقارير القطاعية

القطاع هو قسم مميز من محفظة الشركة مشارك في تقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن المنافع والمخاطر المتعلقة بقطاعات أخرى.

### ٤- النقد وما في حكمه

م٢٠١٦	م٢٠١٧	النقد وما في حكمه
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	النقد وما في حكمه
١١,٤٢٤	٦,٨١٤	النقد لدى البنك
٤٧,٥٦٠	٤٠,٠٠٠	ودائع مراجحة
<b>٥٨,٩٨٤</b>	<b>٤٦,٨١٤</b>	
		النقد وما في حكمه
٢٢,٨٩٣	٤,٦٤٨	النقد لدى البنك
-	١,٨٠٠	ودائع مراجحة
<b>٢٢,٨٩٣</b>	<b>٦,٤٤٨</b>	

تحتفظ الشركة بنقد وودائع مراجحة بـإستثناء مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٣٠٠ مليون ريال سعودي) لدى المساهم المؤسس.

٥- استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق في وديعة مرابحة مربوطة لمدة ثلاثة سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط نسبة العمولة على هذه الوديعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م هو ٢,٨٥٪ سنويًا وتنتحق في ٢٠٢١ م.

عمليات المساهمين

تتمثل الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مرابحة مربوطة لمدة ثلاثة سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط نسبة العمولة على هذه الودائع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م هو ٢,٨٥٪ إلى ٣,٢٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,٨٥٪ إلى ٣,٥٪ سنويًا) وتنتحق هذه الودائع في ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ م.

٦- استثمارات متاحة للبيع محفظة بها لتعطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

م٢٠١٧	النوع في		قيمة التكلفة المبدئية	عمليات التأمين
	القيمة العادلة	ألف ريال سعودي		
٥٣٥	١٠		٥٢٥	صندوق القوافل
٨٤,٧٦٠	١٠,٤١٤		٧٤,٣٤٦	صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
١٨,٧٢٥	١,٣٧٨		١٧,٣٤٧	صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
٢,٦٦٦	٩٤		٢,٥١٢	صندوق الجزيرة المتنوع المحفظة
<b>١٠٦,٦٢٦</b>	<b>١١,٨٩٦</b>		<b>٩٤,٧٣٠</b>	

م٢٠١٦	النوع في		قيمة التكلفة المبدئية	عمليات التأمين
	القيمة العادلة	ألف ريال سعودي		
٤٣١	٦		٤٢٥	صندوق القوافل
٥٥,٩٤٢	١,٥٥٨		٥٤,٣٨٤	صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
١٢,٠٠٥	٢٤٦		١١,٧٥٩	صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن
١,٥٧٥	٢٦		١,٥٤٩	صندوق الجزيرة المتنوع المحفظة
<b>٦٩,٩٥٣</b>	<b>١,٨٣٦</b>		<b>٦٨,١١٧</b>	

يتألف الاستثمار في عمليات التأمين من وحدات في صناديق استثمار مقومة بالريال السعودي يتم إدارتها من قبل مساهم مؤسس.

٦- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات (تتمة)

تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع:

المستوى الأول: أدوات القيمة العادلة باستعمال الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات أو المطلوبات المماثلة (دون تعديل) يمكن للمنشأة الوصول لها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة باستعمال مدخلات غير الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (من خلال الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة باستعمال مدخلات عن الأصل أو الالتزام تعتمد على بيانات السوق القابلة لللاحظة (أي المعطيات غير القابلة لللاحظة).

تصنف استثمارات الشركة المتاحة للبيع ضمن المستوى (١) من التسلسل الهرمي ولا يوجد تناقلات بين المستويات خلال السنة الحالية أو السابقة.

٧- اشتراكات مستحقة القبض، صافي

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي الاشتراكات المستحقة القبض
٢٥٠	٢٠٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٨)	-	اشتراكات مستحقة القبض، صافي
٢٢٢	٢٠٣	

خلال السنة، تم تكوين مخصص بمبلغ لا شيء فيما يتعلق بإجمالي الاشتراكات المستحقة القبض (٢٠١٦: ٢٨ ألف ريال سعودي).

٨- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	الرصيد في بداية السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	شراء خلال السنة
٤١,١٤٩	٣١,٢٠٦	استبعادات خلال السنة
٧,١٠١	-	التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
(١٧,٥٣٥)	-	
٤٩١	٤٩٤	
٣١,٢٠٦	٣١,٧٠٠	

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثماراً بمبلغ ٣١,١٤٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٠,٥٥٥ ألف ريال سعودي) في صندوق القوافل تحت إدارة مساهم مؤسس، وتتضمن استثمار في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية ("تداول") بمبلغ ٥٥٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٥١ ألف ريال سعودي).

تصنف استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى الأول والثاني (٢٠١٦ م: المستوى الأول والثاني) من التسلسل الهرمي ولا يوجد أي تناقلات بين المستويات خلال السنة الحالية أو السابقة.

٩- وديعة نظامية

وفقا لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية، فقد أودعت الشركة ما يعادل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع البالغ ٣٥ مليون ريال سعودي في بنك حديته مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد. إن هذه الوديعة محفظة بها لدى مساهم مؤسس.

١٠- احتياطي وحدات

تم تكوين احتياطي لأنشطة التأمين حسب تقرير الخبير الإكتواري كما هو مفصل أدناه:

٢٠١٦ م ألف ريال سعودي	٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة اشتراكات استثمارية، صافي تصفيات جزئية أو كلية لعقود التأمين التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (الإيضاح ٦) الرصيد في نهاية السنة
٣٧,٤٥٥	٧٠,٢٨٢	
٣٧,٤٨٠	٣٨,٥٣١	
(٦,٤٨٩)	(١٣,٥٣٢)	
١,٨٣٦	١١,٨٩٦	
<b>٧٠,٢٨٢</b>	<b>١٠٧,١٧٧</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

١١- احتياطي حسابي

تم تكوين الاحتياطي الحسابي حسب تقرير الخبير الإكتواري كما هو مفصل أدناه:

٢٠١٦ م ألف ريال سعودي	٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة التغير في الاحتياطي الحسابي، صافي الرصيد في نهاية السنة
٢٤٥	٨٧١	
٦٢٦	٨٧	
<b>٨٧١</b>	<b>٩٥٨</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

١٢- اشتراكات غير مكتسبة

الصافي ألف ريال Saudi	٢٠١٦ م			٢٠١٧ م			اشتراكات مكتسبة / (مسندة) خلال السنة مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها في ١ يناير
	حصة معيدي التأمين ألف ريال Saudi	الإجمالي ألف ريال Saudi	الصافي ألف ريال Saudi	حصة معيدي التأمين ألف ريال Saudi	الإجمالي ألف ريال Saudi		
٨,٧٢٩	(٨,٤٨٦)	١٧,٢١٥	١٠,٩٨١	(٦,٩١٢)	١٧,٨٩٣		
٦٧,٣٦٨	(١٥,٢٨٧)	٨٢,٦٥٥	٦٨,٠٢١	(١٧,٥٩٩)	٨٥,٦٢٠		
<b>٧٦,٠٩٧</b>	<b>(٢٣,٧٧٣)</b>	<b>٩٩,٨٧٠</b>	<b>٧٩,٠٠٢</b>	<b>(٢٤,٥١١)</b>	<b>١٠٣,٥١٣</b>		
<b>(٦٥,١١٦)</b>	<b>١٦,٨٦١</b>	<b>(٨١,٩٧٧)</b>	<b>(٦٧,٩٢١)</b>	<b>١٧,٢٥٠</b>	<b>(٨٥,١٧١)</b>		
<b>١٠,٩٨١</b>	<b>(٦,٩١٢)</b>	<b>١٧,٨٩٣</b>	<b>١١,٠٨١</b>	<b>(٧,٢٦١)</b>	<b>١٨,٣٤٢</b>		

اشتراكات استثمارية واشتراكات  
مكتسبة خلال السنة  
في ٣١ ديسمبر

١٣- مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها

٢٠١٦ م			٢٠١٧ م			في ١ يناير مطالبات مبلغ عنها مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
الصافي ألف ريال Saudi	معيدي التأمين ألف ريال Saudi	الإجمالي ألف ريال Saudi	الصافي ألف ريال Saudi	معيدي التأمين ألف ريال Saudi	الإجمالي ألف ريال Saudi	
٣٠٩	(١٠,١٠٨)	١,٤١٧	١,٠٦٢	(٩,٠٢١)	١٠,٠٨٣	
٣,٨٩٤	(٤,٨٥٨)	٨,٧٥٢	٤,٣٢٨	(٢,٩٨٨)	٧,٣١٦	
٤,٢٠٣	(٥,٩٦٦)	١٠,١٦٩	٥,٣٩٠	(١٢,٠٠٩)	١٧,٣٩٩	
٢,٩٥٠	(١٣,٦٥٨)	١٦,٦٠٨	٢,٧٢٢	(١٥,٠١٣)	١٧,٧٣٥	مبالغ متکبدة خلال السنة مبالغ مدفوعة / مسترددة خلال
(١,٧٦٣)	٧,٦١٥	(٩,٣٧٨)	(٢,٤٥٩)	١١,٤٣٦	(١٣,٨٩٥)	السنة
٥,٣٩٠	(١٢,٠٠٩)	١٧,٣٩٩	٥,٦٥٣	(١٥,٥٨٦)	٢١,٢٣٩	في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ م			٢٠١٧ م			في ٣١ ديسمبر مطالبات مبلغ عنها مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
الصافي ألف ريال Saudi	معيدي التأمين ألف ريال Saudi	الإجمالي ألف ريال Saudi	الصافي ألف ريال Saudi	معيدي التأمين ألف ريال Saudi	الإجمالي ألف ريال Saudi	
١,٠٦٢	(٩,٠٢١)	١٠,٠٨٣	٢,٢١٦	(١٠,٦٨٥)	١٢,٩٠١	
٤,٣٢٨	(٢,٩٨٨)	٧,٣١٦	٣,٤٣٧	(٤,٩٠١)	٨,٣٣٨	
٥,٣٩٠	(١٢,٠٠٩)	١٧,٣٩٩	٥,٦٥٣	(١٥,٥٨٦)	٢١,٢٣٩	

٤- جدول تطور المطالبات

تهدف الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التكافل بهدف الحماية من التجارب والتطورات السلبية للمطالبات المستقبلية. ومع تطور المطالبات قد تصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً، وسيتم استبعاد تجارب المطالبات السلبية مما يؤدي إلى إصدار احتياطيات من سنوات الحوادث السابقة. من أجل الحفاظ على احتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل جزء كبير من هذا الإصدار إلى احتياطيات السنة الحالية للحوادث عندما يكون تطوير المطالبة أقل نضجاً وعندما يوجد قدر أكبر من عدم اليقين المرتبط بالتكلفة النهائية للمطالبات.

فيما يلي تحليل مطالبات الحوادث على مدى السنوات المالية:

٢٠١٧ م - إجمالي						سنة الحادث
الإجمالي ألف ريال Saudi	٢٠١٧ م ألف ريال Saudi	٢٠١٦ م ألف ريال Saudi	٢٠١٥ م ألف ريال Saudi	٢٠١٤ م ألف ريال Saudi		
١١,٩٠٥	٤,٢٧١	٤,٢٣٢	٧١٦			الحادث في نهاية السنة
-	١٦,٧٠٤	٨,٨١٧	٣,٧٣٦			بعد سنة واحدة
-	-	١٠,٩٣٩	٤,١٩٥			بعد سنتين
-	-	-	٤,٤٨٣			بعد ثلاثة سنوات
٤٤,٠٣١	١١,٩٠٥	١٦,٧٠٤	١٠,٩٣٩	٤,٤٨٣		التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتکبدة
(٣١,١٣٠)	(٤,١٦١)	(١٣,٢٤٥)	(٩,٥٢٩)	(٤,١٩٥)		المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
١٢,٩٠١	٧,٧٤٤	٣,٤٥٩	١,٤١٠	٢٨٨		إجمالي المطالبات المبلغ عنها
٨,٣٣٨						مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٢١,٢٣٩						إجمالي المطالبات تحت التسوية (الإيضاح ١٣)

٤- جدول تطور المطالبات (تممة)

					سنة الحادث ٢٠١٧ م - صافي
الاجمالي	م ٢٠١٧	م ٢٠١٦	م ٢٠١٥	م ٢٠١٤	
ألف ريال					
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
٢,٥٦٠	١,٠٢٧	٧٤٨	١٢٠		الحادث في نهاية السنة
-	٢,٥٣٠	١,٤٦٢	٤٧٩		بعد سنة واحدة
-	-	١,٩٣٠	٥٨٧		بعد سنتين
-	-	-	٦٤٧		بعد ثلاثة سنوات
٧,٦٦٧	٢,٥٦٠	٢,٥٣٠	١,٩٣٠	٦٤٧	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتراكدة
(٥,٤٥١)	(١,١٨٨)	(٢,٠١٦)	(١,٦٦٠)	(٥٨٧)	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
٢,٢١٦	١,٣٧٢	٥١٤	٢٧٠	٦٠	اجمالي المطالبات المبلغ عنها
٣,٤٣٧					مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٦٥٣					اجمالي المطالبات تحت التسوية (الإيضاح ١٣)

٥- رأس المال

بلغ رأس المال الشركة الم المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٥٠ مليون ريال سعودي موزع على ٣٥ مليون سهماً (م ٢٠١٦: ٣٥ مليون سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد تم الاكتتاب فيها كالتالي:

نسبة الملكية			
م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	م ٢٠١٦	م ٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi
٢٤٥,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	%٧٠	%٧٠
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	%٣٠	%٣٠
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	%١٠٠	%١٠٠

٦- الاحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يتم تجنب ٢٠% من صافي دخل المساهمين حتى يصل مبلغ الاحتياطي إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين المؤسسين والمدراء وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام الاعتيادية والمعتمدة من قبل الإدارة.

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

أ) بالإضافة إلى الإيضاحات الواردة في الإيضاحات ١، ٤، ٥، ٦، ٨، ٩، ١٨، فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	٢٠١٦	٢٠١٧
			ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
بنك الجزيرة	عمولة مكتسبة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨,٠٥٦	٨,٨٥١	
الجزيرة كابيتال	دخل استثمار أرباح مكتسبة من صناديق الاستثمار	-	١١٠	٥٩٠
المساهمون المؤسسين	توزيعات أرباح مدفوعة	٩٠٦	١٢,٢٥٠	١٢,٢٥٠
مجلس الإدارة	مكافآت مجلس الإدارة وأتعاب	١٠١٣	١,٢٩٥	
بنك الجزيرة	إجمالي اشتراكات مكتبة	٣٥,٨٢١	٣٧,٨٢٨	
بنك الجزيرة	مطالبات مدفوعة	٨,٥٠٢	١٢,٩٧٧	
بنك الجزيرة	دخل استثمار	١,٢٠٣	٨٤٢	
بنك الجزيرة	أتعاب و مكافآت الأعضاء	-	١,٥٢٤	
مجلس الإدارة وأعضاء اللجان	إجمالي الاشتراكات المكتبة	٣٥	٥٦	
موظفي الإدارة الرئيسيين	رواتب و مكافآت وبدلات - صافي (الإيضاح ١)	٩٤٧	١٠٠٧٠	٢١
	إجمالي الاشتراكات المكتبة	٢٨		

ب) يمثل المبلغ المستحق من جهة ذات علاقة - بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) (انظر الإيضاح ١).  
ج) تتضمن الاشتراكات المستحقة القبض والتي تظهر في قائمة المركز المالي لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٤٣ ألف ريال سعودي) من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

١٨- مصروفات عمومية وإدارية، صافي

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	٢٠١٦	٢٠١٧
			ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
بنك الجزيرة	تكاليف موظفين	٢٠,٥٨٢	٢١,١٩٧	
بنك الجزيرة	دعائية وإعلان	٥١٧	٣٧٠	
بنك الجزيرة	مصروفات إصلاح وصيانة	١,١٥٤	٨٦٨	
بنك الجزيرة	إيجار مقابل استعمال تجهيزات ومفروشات	٩٠٥	٨٠٨	
بنك الجزيرة	منافع عامة وبريد وإتصالات	١,٩٧٨	١,٤٧٨	
بنك الجزيرة	إيجار	٩٥٩	٧٥٤	
بنك الجزيرة	أتعاب مهنية وقانونية	١,٥٨٤	١,٥٠٤	
بنك الجزيرة	مصروفات سفر وفنادق وتنقلات	٧٢١	٤٥٧	
بنك الجزيرة	حاسب آلي	١,٢٥٤	١,٦٨٩	
بنك الجزيرة	شطب / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢٨	٢	
بنك الجزيرة	قرطاسية	٩	٥٩	
بنك الجزيرة	أخرى	٤٥٤	١٨٢	
	إجمالي المصروفات	٢٩,٤٦٥	٢٩,٣٦٨	
	مصروفات محملة على مساهم مؤسس (الإيضاح ١)	(٢٤,٤٣٣)	(٢٤,٣٧٤)	
		٥,٠٢٢	٤,٩٩٤	

١٨- مصروفات عمومية وإدارية، صافي (تتمة)

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين
٨٤٠	٩٠٠		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٧٣	٣٩٥		أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٦١٤	٧٦٤		مصروفات اللجان
٨٥٤	١,٢٨٦		أتعاب مهنية وقانونية
٤٩٣	٢٧٤		مصروفات أخرى
٢,٩٧٤	٣,٦١٩		إجمالي المصروفات
(٦٥٧)	(٧٣٠)		مصروفات محملة على مساهم مؤسس (الإيضاح ١)
<u>٢,٣١٧</u>	<u>٢,٨٨٩</u>		

- أ- يتم دفع مكافأة أعضاء المجلس وفقاً للنظام الأساسي للشركة.  
ب- تتمثل أتعاب حضور أعضاء المجلس في البدلات المدفوعة لحضور اجتماعات المجلس واللجان.  
ج- تتضمن مصروفات اللجان، الأتعاب لغير أعضاء المجلس لحضورهم اجتماعات اللجان والمصروفات الأخرى المتعلقة بها.

١٩- إيرادات أخرى

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إعانة من صندوق تنمية الموارد البشرية
١,٦١٠	٥٠٠		رسوم مقابل التصفيه الجزئية أو الكلية لعقود التأمين
٨٠٠	٨٢٨		دخل توزيع فائض إعادة التأمين
١,٠٨١	٥,٣٥٢		دخل المستردات
٢٣٩	-		أخرى متنوعة
٤٠	-		
<u>٣,٧٧٠</u>	<u>٦,٦٨٠</u>		

٢٠- الزكاة وضريبة الدخل  
تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من قبل الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية.

(أ) الزكاة

يستند مخصص الزكاة للسنة المتعلقة بالمساهمين السعوديين إلى ما يلي:

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	حقوق الملكية
٣٧١,٧١٧	٣٧٨,٨٦٤		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)		مخصصات وتسويات أخرى
١,٥٧٢	١,٩٢٤		القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٣٣٩,١٠٦)	(٣٦٤,٢٨٥)		
١٦,٦٨٣	(٩٩٧)		
٢٩,٥٤١	٣١,٠٩٦		الربح الخاضع للزكاة عن السنة
٤٦,٢٢٤	٣١,٠٩٦		الوعاء الزكوي
<u>٤٥,٢٨٢</u>	<u>٣٠,٤٧٢</u>		الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين

٢٠- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل بناءً على الدخل المعدل والعائد للمساهمين غير السعوديين. إن الفروقات بين النتائج المالية والزكوية / الضريبية قد تكون بصفة رئيسية بسبب تعديلات معينة وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

(ج) الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة كالتالي:

المجموع ٢٠١٦ م	المجموع ٢٠١٧ م	ضريبة ٢٠١٧ م	زكاة ٢٠١٧ م	الرصيد في بداية السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الزكاة وضريبة الدخل للسنة
٧٧٩	١,٣٣٠	١١٣	١,٢١٧	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١,٢٧٢	٨٨٩	١٢٧	٧٦٢	
(٧٢١)	(١,١٩٦)	(١١٢)	(١,٠٨٤)	
١,٣٣٠	١,٠٢٣	١٢٨	٨٩٥	الرصيد في نهاية السنة

(د) وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) وقد حصلت الشركة على شهادات الزكاة النهائية. لم تقم بعد الهيئة بإصدار الربوط.

٢١- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. لا تتطبق الأرباح المحفوظة للسهم على الشركة.

٢٢- توزيعات الأرباح

بتاريخ ١ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ م)، إقترح مجلس إدارة الشركة في اجتماعه توزيع أرباح على المساهمين بقيمة ٥,٥٠٠ ريال سعودي للسهم بقيمة إجمالية بلغت ١٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٥,٥٠٠ ريال سعودي للسهم بقيمة إجمالية بلغت ١٧,٥ مليون ريال سعودي). وقد وافق المساهمون على اقتراح توزيع أرباح في إجتماع الجمعية العمومية العادلة المنعقدة بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٧ م). وبناءً على ذلك، تم دفع توزيعات الأرباح بتاريخ ٥ رمضان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠١٧ م).

٢٣- الإرتباطات والالتزامات المحتملة

لا يوجد على الشركة إرتباطات أو إلتزامات محتملة كما في تاريخ قائمة المركز المالي (٢٠١٦ م: لاشيء).

٤- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بشأن نشاطات الشركة والموجودات والمطلوبات كما هي مبينة أدناه.

إن النتائج القطاعية لا تتضمن المصروفات العمومية والإدارية، وأنتعاب إدارة المحفظة وإيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى. إن الموجودات القطاعية لا تتضمن المستحق من جهة ذات علاقة ومتى مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى. إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى، ومتى مسحقة لعمليات المساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والفائض من عمليات التأمين.

يتم عرض أنشطة عمليات التأمين الموجودة في المملكة العربية السعودية ضمن قطاعين، كما هو مفصل أدناه:

• تأمين قطاع الأفراد - يقدم منتجات تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات.

• تأمين قطاع المجموعات - يقدم برامج تأمين على الحياة إلى أعضاء المؤسسات على أساس جماعي.

القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

٤- المعلومات القطاعية (تممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨٥,٦٢٠	٣٩,٣١٣	٤٦,٣٠٧
(٣٨,٥٣١)	-	(٣٨,٥٣١)
٤٧,٠٨٩	٣٩,٣١٣	٧,٧٧٦
(١٧,٥٩٩)	(١٦,٩٠١)	(٦٩٨)
٢٩,٤٩٠	٢٢,٤١٢	٧,٠٧٨
(١٠٠)	(١٠٠)	-
(٨٧)	-	(٨٧)
٢٩,٣٠٣	٢٢,٣١٢	٦,٩٩١

إيرادات التأمين

إجمالي الاشتراكات المكتسبة

اشتراكات استثمارية، صافي

صافي اشتراكات التأمين

اشتراكات مسندة

صافي اشتراكات التأمين المكتسبة

التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي

التغير في الاحتياطي الحسابي

صافي إيرادات التأمين

المطالبات والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ

عنها، صافي

صافي المطالبات المتકبدة

تكليف إقتناء وثائق تأمين

رسوم إشراف وتقدير

إجمالي المطالبات والمصاريف

فائض اكتتاب للسنة

مصروفات عمومية وإدارية

إيرادات استثمارية

إيرادات أخرى

الفائض للسنة من عمليات التأمين

(١٣,٨٩٥)	(١٣,٧٩٧)	(٩٨)
١١,٤٣٦	١١,٤٠٧	٢٩
(٢,٤٥٩)	(٢,٣٩٠)	(٦٩)
(٢٦٣)	(٢٦٣)	-
(٢,٧٢٢)	(٢,٦٥٣)	(٦٩)
(١,٥٥٥)	-	(١,٥٥٥)
(٤٢٨)	(١٩٧)	(٢٣١)
(٤,٧٥٥)	(٢,٨٥٠)	(١,٨٥٥)
٢٤,٥٩٨	١٩,٤٦٢	٥,١٣٦
(٤,٩٩٤)		
٨٤٢		
٦,٦٨٠		
٢٧,١٢٦		

٤- المعلومات القطاعية (تممة)

الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٢,٦٥٥	٣٧,١٦٤	٤٥,٤٩١	إيرادات التأمين
(٣٧,٤٨٠)	-	(٣٧,٤٨٠)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
٤٥,١٧٥	٣٧,١٦٤	٨,٠١١	اشتراكات استثمارية، صافي
(١٥,٢٨٧)	(١٤,١٩٩)	(١,٠٨٨)	صافي اشتراكات التأمين
٢٩,٨٨٨	٢٢,٩٦٥	٦,٩٢٣	اشتراكات مكتسبة
(٢,٢٥٢)	(٢,٢٥٢)	-	النغير في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
(٦٢٦)	-	(٦٢٦)	النغير في الاحتياطي الحسابي
٢٧,٠١٠	٢٠,٧١٣	٦,٢٩٧	صافي إيرادات التأمين
<b>المطالبات والمصاريف</b>			
(٩,٣٧٨)	(٩,٣٧٨)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٦١٥	٧,٦١٥	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٧٦٣)	(١,٧٦٣)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٨٧)	(١,١١٧)	(٧٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٢,٩٥٠)	(٢,٨٨٠)	(٧٠)	صافي المطالبات المتبددة
(٢,٠٩٥)	-	(٢,٠٩٥)	تكليف إقتناء وثائق تأمين
(٣٨١)	(١٨٧)	(١٩٤)	رسوم إشراف وتفتيش
(٥,٤٢٦)	(٣,٠٦٧)	(٢,٣٥٩)	<b>إجمالي المطالبات والمصاريف</b>
٢١,٥٨٤	١٧,٦٤٦	٣,٩٣٨	فائض اكتتاب السنة
(٥,٠٣٢)			مصاريفات عمومية وإدارية
١,٢٠٣			إيرادات استثمارية
٣,٧٧٠			إيرادات أخرى
<b>٢١,٥٢٥</b>			<b>الفائض للسنة من عمليات التأمين</b>

٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م موجودات عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠٦,٦٢٦	-	١٠٦,٦٢٦	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٢٠٣	٢٠٣	-	اشتراكات مستحقة القبض، صافي
٧,٢٦١	٧,٢٦١	-	حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
<b>١٢٩,٦٧٦</b>	<b>٢٣,٠٥٠</b>	<b>١٠٦,٦٢٦</b>	<b>موجودات غير موزعة:</b>
٤٦,٨١٤			نقد وما في حكمه
١٥,٠٠١			استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٤٣٢			مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٧٠٨			مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
<b>١٩٧,٦٣١</b>			<b>إجمالي موجودات عمليات التأمين</b>
<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>			
١٠٧,١٧٧	-	١٠٧,١٧٧	احتياطي وحدات
٩٥٨	-	٩٥٨	احتياطي حسابي
١٨,٣٤٢	١٨,٣٤٢	-	اشتراكات غير مكتسبة
٢١,٢٣٩	٢١,٢٣٩	-	مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٤٢١	-	٤٢١	اشتراكات مدفوعة مقدماً
٧٦٥	-	٧٦٥	وديعة اشتراك
٧,٩٦٥	٧,٧٨٠	١٨٥	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
<b>١٥٦,٨٦٧</b>	<b>٤٧,٣٦١</b>	<b>١٠٩,٥٠٦</b>	<b>مطلوبات وفائض غير موزعة:</b>
١١,٦٠٣			مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤,٤٨٨			مستحق لعمليات المساهمين
١,٩٦٠			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٧١٣			الفائض من عمليات التأمين
<b>١٩٧,٦٣١</b>			<b>إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>

٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	قطاع تأمين المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين
٦٩,٩٥٣	-	٦٩,٩٥٣	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتفطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
٢٢٢	٢٢٢	-	اشتراكات مستحقة القبض، صافي
٦,٩١٢	٦,٩١٢	-	حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
١٢,٠٠٩	١١,٩٧٩	٣٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية وتتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
٨٩,٠٩٦	١٩,١١٣	٦٩,٩٨٣	موجودات غير موزعة:
٥٨,٩٨٤			نقد وما في حكمه
٣,٦٦٥			مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢٨٨			مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
<u>١٥٢,٠٣٣</u>			<b>إجمالي موجودات عمليات التأمين</b>

مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
		احتياطي وحدات
		احتياطي حسابي
٧٠,٢٨٢	-	٧٠,٢٨٢
٨٧١	-	٨٧١
١٧,٨٩٣	١٧,٨٩٣	-
١٧,٣٩٩	١٧,٣٦٩	٣٠
٣٨٦	-	٣٨٦
٤٥٩	-	٤٥٩
١١,١٦٩	١٠,٨٩٢	٢٧٧
<u>١١٨,٤٥٩</u>	<u>٤٦,١٥٤</u>	<u>٧٢,٣٠٥</u>

مطلوبات وفائض غير موزعة:		
		مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٩,٦٧٣		
١٩,٨٢٥		
١,٩٢٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٥٢		الفائض من عمليات التأمين
<u>١٥٢,٠٣٣</u>		<b>إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>

## ٢٥ - إدارة المخاطر

تنتوي أنشطة الشركة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه في غاية الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسؤول عن المخاطر فيما يتعلق بمسؤولياتها أو مسؤولياتها. إن سياسة الشركة هي مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي.

تأخذ عملية التخطيط الاستراتيجي بعين الاعتبار تأثير ظروف السوق والخبرات المتاحة في المخاطر الكامنة التي تتعرض لها الشركة.

### هيكل إدارة المخاطر

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

#### مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إدارة المخاطر كل وعن اعتماد إستراتيجيات وأسس إدارة المخاطر.

#### الإدارة العليا

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

#### لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة المجلس في تنفيذ مسؤولياته فيما يتعلق بتنقيم جودة وسلامة التقارير المالية وإدارة المخاطر وملحقتها والتأكد من سلامة الضوابط الداخلية للشركة.

#### لجنة المخاطر

يتم تعيين لجنة المخاطر من قبل مجلس إدارة الشركة. إن لجنة المخاطر مسؤولة عن إعداد إستراتيجية إدارة المخاطر في الشركة للتأكد من أن عرضة الشركة للمخاطر هو الحد الأدنى.

#### إدارة التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي، والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة التدقيق الداخلي ببحث كافة نتائج عمليات التقويم مع الإدارة العليا، والتقرير عن النتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

وفيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تقوم بها الإدارة لتحفيض من آثارها:

#### مخاطر التشغيل / العمليات

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن إخفاقات نظام التشغيل والرقابة، الغش والأخطاء البشرية والتي قد تسبب في خسارة مالية أو تأثير على سمعة الشركة، أو ينتج عنها تبعات قانونية ونظمية. تدير الشركة مخاطر التشغيل من خلال الرقابة الداخلية ومقاييس الحد من المخاطر بما في ذلك الفصل بين المهام والضوابط الداخلية.

#### مخاطر التأمين

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

#### تركيز مخاطر التأمين

تتركز مخاطر التأمين للشركة المتعلقة حاملي عقود التأمين في المملكة العربية السعودية.

#### الإفتراضات الرئيسية

إن تكرار وخطورة المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، الفيضانات، بيئية وإقتصادية، وإضطرابات في الغلاف الجوي، وتركيز المخاطر، وأضطرابات مدنية، وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجيات الاكتتاب المتحفظة والاستخدام الفعال لترتيبات إعادة التأمين.

## ٢٥ - إدارة المخاطر (تممة)

### النكرار ومبلغ المطالبات

فيما يتعلق بالتأمين على الحياة الفردية، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض (العجز الكلي أو المؤقت) للمؤمن عليهم. تدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات. هناك عدة مستويات مختلفة للاكتتاب، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، والاستبيان الطبي، التقرير من المتخصصين والإستشاريين، والفحص الطبي الشامل. تقوم الشركة بفحص مالي، ومهني، وفحص لنمط الحياة للتأكد من درجة المخاطر التي يحملها المؤمن عليه وللتتأكد من أن المؤمن عليه يمكن تصنيفه أنه ذو حياة عادلة.

فيما يتعلق بمحفظة التأمين الجماعي، فإن الخطر الرئيسي هو الوفيات والمرض للمؤمن عليهم. تتكون مخاطر التأمين الجماعي عن طريق ترکزها، مثلًا العاملين في نفس المكان. تدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات. هناك عدة مستويات مختلفة للاكتتاب، تتضمن التأكيد من الحالة الصحية الجيدة، والاستبيان الطبي، والتقرير من المتخصصين والإستشاريين، والفحص الطبي الشامل. تقوم الشركة بالنظر في طبيعة نشاط المجموعة، وحجم المجموعة، والنطاق الجغرافي لعمل المجموعة، والخلفية الثقافية للمجموعة، والفصل بين العاملين في الميدان اليدوي وغير اليدوي.

تتم حماية محافظ التأمينات الفردية والجماعية من خلال ترتيبات إعادة تأمين فعالة. إن إعادة التأمين تحمي الشركة من المخاطر السلبية الناتجة عن حالات الوفاة والمرض.

### حساسية المطالبات

إن مخصص مطالبات التأمين العام له حساسية بالنسبة للافتراضيات الأساسية المذكورة أعلاه. لم يكن من المحتمل التحديد الكمي لمقدار الحساسية تجاه بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التيقن بخصوص عملية التقدير. إن تغيراً افتراضياً بنسبة ٥% في نسبة صافي المطالبات - مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - يؤثر على دخل السنة بحوالي ١,٤٦٥ ألف ريال سعودي (٢٠١٦م: ١,٣٥١ ألف ريال سعودي) في الإجمالي.

### فحص الخبير الاكتواري المستقل للمطالبات واحتياطي المطالبات

من أجل تقليل حدة مخاطر التأمين، تقوم الشركة باستخدام خبير اكتواري مستقل لفحص الدوري لنماذج مطالبات الشركة والمطالبات المتوقعة وكذلك التحقق من كفاية الاغلاق السنوي للمطالبات.

### مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال لدى شركات التأمين ولتقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن الزيادة في عدد المطالبات المدفوعة تقوم الشركة في سياق نشاطها المعتمد بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تومن تنويع أكثر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتومن قدرات نمو إضافية. تم جميع إعادة التأمين بموجب عقود اختيارية والحساب والفائز.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة اعسار معيدي التأمين. فإن الشركة تقوم بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتركز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة المماثلة لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين وفقاً للتوجيهات والمعايير التالية المحددة من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين:

- الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (على سبيل المثال ستتادرد أند بورس) تصنيف لا يقل عن "B ب ب".
- السمعة الجيدة لشركة إعادة التأمين.
- وجود علاقة عمل حالية أو سابقة من معيدي التأمين.
- الإمتثال لأحكام الشريعة.

## ٢٥- إدارة المخاطر (تممة)

### مخاطر إعادة التأمين (تممة)

والاستثناء من هذه القاعدة يتعلق بالشركات المحلية التي لا تحمل أي تصنيف ائتماني من هذا القبيل. ومع ذلك، يقتصر على تلك الشركات المسجلة والمعتمدة من الجهات المعنية. علاوةً على ذلك، يتم فحص القوة المالية والخبرة الفنية والإدارية بالإضافة إلى الأداء السابق - إن وجد - من قبل الشركة ومطابقتها مع قائمة من المتطلبات المحددة مسبقاً من قبل إدارة الشركة قبل الموافقة على تبادل أعمال إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزامتها تجاه حملة وثائق التأمين. وبالتالي فإن الشركة تظل مسؤولة عن الجزء من مطالبات إعادة التأمين تحت التسوية بمقدار إخفاق معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

### المخاطر التنظيمية

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

### مخاطر إدارة رأس المال (الملاعة)

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة لحفظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة العائدة للمساهمين.

وتدير الشركة احتياجاتها من رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. ويتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

بموجب متطلبات نظام التأمين السعودي - المادة (٦٧) من اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على الشركة الحفاظ على هامش الملاعة وتحفظ الشركة بالهامش المطلوب.

### المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه واستثمارات متاحة للبيع والمحفظ بها لتغطية المطالبات المرتبطة بالوحدات والاشتراكات المستحقة القبض وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والأرصدة المدينية الأخرى والاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع ومستحق من عمليات التأمين وذمم دائنة لمعيدي التأمين ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى ومستحق إلى عمليات المساهمين وأرصدة دائنة أخرى. لا تقوم الشركة بإبرام أية معاملات تتعلق بمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر الإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر الصناديق. تقوم الإدارة بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة كل من هذه المخاطر واعتمادها. وفيما يلي ملخص بهذه المخاطر:

## ٢٥- إدارة المخاطر (تممة)

### المخاطر المالية (تممة)

#### مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي في حدتها الأدنى حيث أن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تم بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. والريال السعودي مر بوظ بالدولار الأمريكي.

#### مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة نتيجة تقلبات أسعار العمولات الخاصة والتي قد تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة فيما يتعلق بودائع المربحة.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة، مع الإبقاء على جميع البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة على ربح الشركة لسنة واحدة على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. إن التغير الإفتراضي يوازن ٥٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لأسعار العمولات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة عائمة مقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م سيؤثر على دخل العمولات الخاصة لودائع المربحة بمبلغ ١,٧٠٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,٥٥٨ ألف ريال سعودي) على فترة الاستحقاق المتبقية.

#### مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

تقوم الشركة بإصدار وثائق استثمار مرتبطة بوحدات. وفي حالة الأفعال المرتبطة بوحدات، يتحمل حامل وثيقة التكافل مخاطر استثمارية بشأن الموجودات المملوكة في الصناديق الاستثمارية المرتبطة بوحدات لأن مزايا وثائق التأمين مرتبطة بقيمة موجودات الصندوق. وبناءً عليه، لا تتعرض الشركة لمخاطر إنتمان هامة بشأن الموجودات المالية المرتبطة بوحدات.

فيما يلي الإجراءات والسياسات المتبعة من قبل الشركة للتخفيف من مخاطر الإنتمان:

- التقليل من التعرض لأي خسائر جوهرية بسبب التغير في إعادة التأمين حيث تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للأطراف المتعلقة بإعادة التأمين. وبالتالي، فإن الأطراف التي يكون لهم تأثير على إعادة التأمين يجب أن يكون الحد الأدنى لتصنيفهم الإنتماني من حيث القوة المالية مقبولاً.
- إن الاشتراكات المستحقة مطلوبة من العملاء الممثلين في الشركات. تسعى الشركة للحد من مخاطر الإنتمان عن طريق وضع حدود إنتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة. فيما يتعلق بالاشتراكات المستحقة القبض يمثل رصيد أحد حملة الوثائق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بنسبة ٥٥٩٪ (٢٠١٦ م: ٣٤٪).
- تشمل استثمارات الشركة في أوراق مالية في مرابحات وصناديق استثمار. تحد الشركة من تعرضها لمخاطر الإنتمان على الاستثمار من خلال وضع حد إنتماني أدنى مقبول للتأكد من الوضع المالي لتلك الاستثمارات.

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المراكز المالي:

موجودات عمليات التأمين	موجودات عمليات المساهمين	مخاطر السيولة
نقد وما في حكمه	نقد وما في حكمه	نقد وما في حكمه
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-
اشتراكات مستحقة القبض	١٥,٠٠١	١٥,٠٠١
حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٠٣	٢٢٢
التي تتضمن مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها	٤٦,٨١٤	٥٨,٩٨٤
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	١٠,٦٨٥	٩,٠٢١
ذمم مدينة أخرى	٥,٤٣٢	٣,٦٦٥
	٦٧٤	٢٨٨
	٧٨,٨٠٩	٧٢,١٨٠
موجودات عمليات المساهمين	٦,٤٤٨	٢٢,٨٩٣
ذمم مدينة أخرى	٦	-
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٩٧,٥٨٥	٢٧٢,٩٠٠
وديعة نظامية	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
	٣٣٩,٠٣٩	٣٣٠,٧٩٣

تمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهادات المتعلقة بالمطلوبات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من وجود أموال كافية للوفاء بأي إلتزامات حال نشوئها.

إن جميع موجودات عمليات التأمين وعمليات المساهمين هي موجودات متداولة باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والوديعة النظامية فهي موجودات غير متداولة.

ت تكون المطلوبات المالية لعمليات التأمين من مطالبات تحت التسوية وودائع اشتراكات وأرصدة دائنة لمعيدي التأمين ومستحقات وأرصدة دائنة أخرى. وت تكون المطلوبات المالية لعمليات المساهمين مستحقات وأرصدة دائنة أخرى. من المتوقع سداد جميع المطلوبات المالية التي لا تدفع عليها فوائد خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

## ٢٥- إدارة المخاطر (تممة)

### مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة بسبب تغيرات في أسعار السوق.

إن عمليات التأمين وعمليات المساهمين عرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثمارات المتاجرة العادلة لها في وحدات صناديق مشتركة مفتوحة. إن استثمارات الصناديق المشتركة المتعلقة بها هي استثمارات في حقوق ملكية وصكوك ومشتريات مراقبة في الأسواق المحلية والعالمية ويعتمد سعر الوحدة للصندوق على الحركة في أسعار السوق لهذه الأدوات. يعمل مدير الصندوق على الحد من مخاطر السوق عن طريق مراقبة التطورات بـاستمرار في الأسواق ذات الصلة لهذه الأدوات.

إن تغيراً بنسبة ٥٪ في صافي قيمة أصول الصناديق - مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - قد يؤثر على عمليات التأمين وعمليات المساهمين بمبلغ ٥,٣٣١ ألف ريال سعودي (٢٠١٦ م: ٣,٤٩٨ ألف ريال سعودي) و ١,٥٥٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٦ م: ١,٥٢٨ ألف ريال سعودي) على التوالي.

## ٢٦- المعايير الدولية للتقارير المالية وتفاصيل لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. تبين القائمة التالية المعايير والتفاصيل الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تدخل حيز التنفيذ في المستقبل. تعتمد الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

### تدخل حيز التنفيذ

#### اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد

<u>التواريف التالية</u>	<u>البيان</u>	<u>المعيار/ التفسير</u>
١ يناير ٢٠١٨	الإيرادات من عقود العملاء	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)
١ يناير ٢٠١٩	عقود الإيجار	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)
١ يناير ٢٠٢١	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)
موضحة أدناه*	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

\* يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) إفأءاً مؤقتاً لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي تقوم بإعداد تقارير مالية والتي ترتبط أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين. تقوم الشركة حالياً بـتقييم الآثار وتاريخ التطبيق وتتوقع أنها ستكون مؤهلة لهذا الإفأءاً المؤقت. إذا قررت الإدارة إرجاء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إلى تاريخ لاحق، فإنه سوف يكون في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١ م.

تقوم إدارة الشركة حالياً بـتقييم الآثار المترتبة على اعتماد المعايير والتعديلات والتفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

## ٢٧- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل رئيس مجلس الإدارة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ رجب ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٧ مارس ٢٠١٨ م.