

**شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
( شركة مساهمة سعودية )**

**القوائم المالية المراجعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
وتقدير مراجعى الحسابات المستقلين**

صفحات

فهرس

٦-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٨-٧	قائمة المركز المالي
٩	قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
١٠	قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
١١	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٢	قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
٥٢-٥٤	بيانات حول القوائم المالية

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين  
إلى مساهمين شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة مساهمة سعودية للتكافل (شركة "الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة ظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتنسج أعمالها وتتفاقاتها التقنية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية كل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجتها:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تمة)  
إلى مساهمين شركة سوليدرتي السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تمة)

كيفية تناول مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
	<b>تقييم الالتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين</b>
<p>لقد فهمنا وقيمنا الإجراءات الرقابية الرئيسية فيما يتعلق بادارة المطالبات وعملية تكوين الاحتياطات الفنية للشركة بما في ذلك الإكمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في تكوين الاحتياطات الإكتوارية.</p> <p>قمنا بتقدير الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبرة الادارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية .</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من صحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة بخصوص اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير احتياطي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بمقابلتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقدير منهجيات وأفترضيات الادارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساندتنا لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة و الاحتياطيات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم ما إذا كانت منهجيات اكتواري الشركة تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع ومع القرارات السابقة.</li> <li>• تقييم الإفترضيات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفترضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبنية عن الخبرة التاريخية للشركة و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع.</li> <li>• فحصنا ملائمة طرق منهجية الاحتساب بجانب الإفترضيات المستخدمة و الحسابيات للإفترضيات الرئيسية.</li> </ul>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بلغت المطالبات تحت التسوية ومتضمنة المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها ٦٦,٦٦٦,٨١ ريال سعودي كما هو منكور بالإضافة رقم ٩ بالقوانين المالية.</p> <p>يتضمن تقييم الالتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكليف النهائي لكل المطالبات المتکبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكليف معالجة المطالبات ذات الصلة</p> <p>على وجه الخصوص، يتضمن تقييم المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الطرق الإكتوارية لتحديد تلك المخصصات الفنية، على سبيل المثال طريقة تشين لادر وطريقة بورنيبيتر فيرغسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة إلى تستند تلك الطرق إلى عدد من الإفترضيات الصريرة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لاستخدام الادارة لتقديرات و أحکام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري لربحية الشركة.</p> <p>تم الافصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والاحكام والتقديرات ذات الصلة في ايضاح ٦ في القوانين المالية. تم الافصاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية متضمنة المطالبات الغير المبلغ عنها والمطالبات المتکبدة في ايضاح ٩ في القوانين المالية. تم الافصاح عن الالتزامات والمصروفات المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في ايضاح ٢٤ في القوانين المالية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)  
 الى مساهمين شركة سوليدرتي السعودية للنكافل  
 (شركة مساعدة سعودية)

### الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية تناول مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة
<p><b>انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع</b></p> <p>كما هو موضح في الإيصال رقم ١٥، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت لدى الشركة استثمارات متاحة للبيع بقيمة ١٧٤,٣ مليون ريال سعودي في إطار عمليات المساهمين المدرجة بالقيمة العادلة. هذه الاستثمارات هي بشكل رئيسي في الصناديق والأسهم والstocks.</p> <p>لقد نفذنا إجراءات المراجعة التالية على أساس العينة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم مدى ملاءمة معايير الإدارة لتحديد الانخفاض الملموظ أو طويل المدى في قيمة الاستثمارات</li> <li>• تقييم أساس تحديد التكاليف والقيمة العادلة للاستثمارات</li> <li>• اختبار التكاليف والتقييمات؛ و</li> <li>• تم اعتبار حركة صافي قيمة الأصول / القيمة السوقية وتقلباتها خلال فترة الاستحواذ لتحديد ما إذا كان الاستثمار يفي بالمعايير الملموظة أو طويلة المدى</li> <li>• مراجعة تقييم الإدارة لقابلية الاسترداد.</li> </ul> <p>اعتبينا هذا أمر مراجعة رئيسي حيث أن تقييم انخفاض القيمة يتطلب أحکام هامة من قبل الإدارة، كما ان التأثير المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً على القوائم المالية.</p> <p>إن إيضاحات الشركة حول الأمور الرئيسية للمراجعة المذكورة أعلاه مدرجة في الإيصال رقم ٦ و١٥ من القوائم المالية.</p>	<p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واعتبرنا الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد الانخفاض الملموظ أو طويل المدى في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.</p> <p>لتقدير انخفاض قيمة الاستثمارات المذكورة أعلاه، تقوم الإدارة بمراقبة تقلبات صافي قيمة الأصول / القيمة السوقية لها وتستخدم معايير الانخفاض الملموظة أو طويلة المدى في قيمتها العادلة إلى ما دون تكاليفها كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. يمثل الانخفاض الملموظ أو طويل المدى في القيمة العادلة تحت تكاليفها دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. يتطلب تحديد ما هو ملموظ أو طويل المدى الحكم بشأن ذلك. عند تقييم ما إذا كان ذلك ملموظاً، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية له عند الإعتراف المبني. في تقييم ما إذا كان ذلك لفترة طويلة، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية عند الاعتراف المبني.</p>



**Crowe Horwath**

العثم والسديري  
محاسبون قانونيون واستشاريون  
عضو كرو هوروث الدولية

البسام وشركاه  
المحاسبون الفتداليون  
(عضو PKF العالمية)

**PKF**  
تدقيق - مراجعة - إضافة وصيغة

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين (تممة)  
إلى مساهمين شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

#### المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٧

إن مجلس إدارة الشركة "المديرين" هو المسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٧، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا.

لا يعطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإننا لا نُدلي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدية حولها. وفيما يتعلق براجعتنا للقواعد المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير ملائمة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها معرفة بشكل جوهري.  
وعندما نقرأ المعلومات الأخرى إذا ثبت لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندما يتبعنا إبلاغ المكلفين بالتحريك.

#### مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحكمة حول القوائم المالية

إن المديرين مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضربي الدخل، وأحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المديرين مسؤولون عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك ذيئه للمديرين لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.



Crowe Horwath...

العظم والسديري  
محاسبون فانيونيون واسساريون  
عضو كرو هوروث الدولية

البسام وشركاه  
المحاسبون الفخاليون  
(عضو PKF العالمية)

**PKF**  
شقيق - شريك - بعثة وفدية

(عضو PKF العالمية)

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين (نتمة)  
إلى مساهمين شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)**

**مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية**

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معمول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريرات الجوهرية سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعمول هو تأكيد على المستوى، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي نم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تقوم دائماً بكشف الأخطاء الجوهرية عند وقوفها. قد تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء جوهرية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات المستخدمين التي اتخذت بناء على هذه القوائم المالية.

وكمجزء من أعمال المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤز أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بعرض إبداء رأى حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
  - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قالت بها الإدارة.
  - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما ثبنت لنا وجود عدم تأكيد جوهرى، يتبعن علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام، وهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد زودنا أيضاً المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - فيما يتعلق بال نطاق والتوكيل المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

تقرير مراجع الحسابات المستقلين  
إلى مساهمين شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

مسئولييات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (نهاية)

لقد زودنا أيضا المكلفين بالحكومة ببيان يفيد أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال اجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. وسنوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح الطعن عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية ترى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

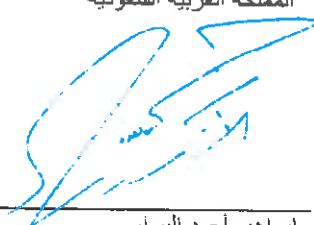
العظم والسديري  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
صندوق بريد ١٠٥٠٤  
١١٤٤٢ الرياض  
المملكة العربية السعودية

**PKF** البسام وشركاه  
المحاسبون المتحالفون  
صندوق بريد ٦٩٦٥٨  
١١٥٥٢ الرياض  
المملكة العربية السعودية



عبد الله محمد العظم  
محاسب قانوني  
٣٣٥ ترخيص رقم

١٢ رجب ١٤٣٩هـ  
٢٩ مارس ٢٠١٨



إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
٣٣٧ ترخيص رقم



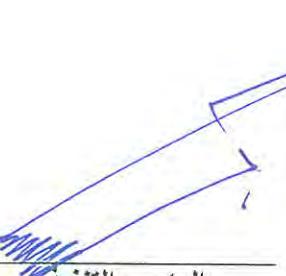
شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
جميع المبالغ بالريال السعودي

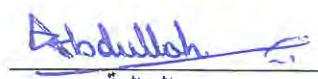
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
١٩,٨٣٢,٤٥٧	١٠,٤١٨,٨٢٧	٧	موجودات عمليات التأمين
٢٦,٣٣٧,٠٤٣	٣٥,٥٠٧,٨٠٧	٨	النقد وأرصدة لدى البنوك
٣٩,٧٠٢,٥٧٢	٢٦,٧٥٠,١٠٩	٩	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
١٨,١٩٩,٩٣٢	١٢,٩٣٥,٥١٥	١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٩٥٢,٥٩٤	١٣,٣٩٥,٠٥٠	١٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٣٣,٧٢١,٨٤٩	٦٣,٣٧٦,٨٣٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,١٦٣,١٨٦	٦,٧٩٤,٣٤٨	١٢	المستحق من عمليات المساهمين
١٠,٢٨٩,٤٣٢	٩,٨١٠,٥٢٨	١٤	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
<u>٢٦٦,١٩٩,٠٦٥</u>	<u>١٧٨,٩٨٩,٠٢٠</u>		ممتلكات، معدات وغير الملموسة، صافي
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٦٦,٢٦٦,٧٦٠	١٣٦,١٧٢,٩٣٧	٧	نقد وما في حكمه
١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	١٧٤,٣٠٧,٩٥٦	١٥	استثمارات متاحة للبيع
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة نظامية
٧٦٧,٥٥٤	١٠٩,٦٨١		الدخل المستحق من وديعة لأجل
-	-		الدخل المستحق من وديعة نظامية
<u>٤٠٠,٠٨٣,٣٤٤</u>	<u>٣٦٦,٠٩٠,٥٧٤</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٦٦٦,٢٨٢,٤٠٩</u>	<u>٥٤٥,٠٧٩,٥٩٤</u>		مجموع الموجودات



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



مدير المالية

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالى - تتمة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
جميع المبالغ بالريال السعودى

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
١١٦,٢٧٥,٨٨٠	٦٢,٦٦٦,٨١٠	مطلوبات عمليات التأمين
٢,٠٦٤,٧٦٤	٨,٨١٩,٠٠١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٠,٣٠٦,١٧٥	١٦,١٥٩,٣٨٢	ذمم معدي التأمين الدائنة
٥,٢٨٦,٥٨٧	٤,١٨٨,٨٠١	ذمم وعمولات دائنة
٣,١٦٢,٢٥٠	٣,٧٦٤,٦١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١٠,٣٢٦,٧٩٧	٦٨,٩٠٦,٠٥٤	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٤٤,٥١٨	٢,٨٨٦,٦٥٧	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
٩١٦,٨٣٦	-	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٤٩,٣٥١	١,٧٦٩,٦٢٣	احتياطي عجز الأقساط
١٣٥,٥٠٤	١٨٠,٩٨٣	احتياطات أخرى
٢٦١,١٦٨,٦٦٧	١٦٩,٣٣٩,٩٢٨	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٥,٠٧٩,٢٣٨	٩,٤١٩,٠٤٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
(٤٨,٨٤٠)	٢٣٠,٠٤٧	فانص - عمليات التأمين
٢٦٦,١٩٩,٠٦٥	١٧٨,٩٨٩,٠٤٠	الفائض المتراكم
١٤٦,١٠٨	١٤٨,٠٩٢	الربح / (خسارة) الاكتوارية المتراكمة في خطة المنافع المحددة
-	-	مجموع المطلوبات والفانص - عمليات التأمين
١٣٣,٧٢١,٨٤٩	٦٣,٣٧٦,٨٣٦	مطلوبات عمليات وحقوق المساهمين
١٩,٩٩٩,٠٧٢	١٠,٨٧٢,٨٢٨	مطلوبات عمليات المساهمين
١٥٣,٨٦٧,٠٢٩	٧٤,٣٩٧,٧٥٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دخل دائن من الوديعة النظامية
(٢١,٩٣٧,٩٥٨)	(١٦,٩٢٥,٤٣١)	مستحق إلى عمليات التأمين
(٢٨٦,٨٤٥,٧٧٧)	٤٨,١١١,٤٤٦	زكاة وضريرية دخل
-	٦,٨١٤,٣٥٦	مجموع مطلوبات عمليات المساهمين
-	٣,٦٩٢,٤٤٧	حقوق المساهمين
٢٤٦,٢١٦,٣١٥	٢٩١,٦٩٢,٨١٨	رأس المال
٤٠٠,٠٨٣,٣٤٤	٣٦٦,٠٩٠,٥٧٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٦٦٦,٢٨٢,٤٠٩	٥٤٥,٠٧٩,٥٩٤	الأرباح المبقاة / (خسائر متراكمة)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير المالية

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
جميع المبالغ بالريال السعودي

	٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
<b>الإيرادات</b>			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٦٢,٤٤٦,٦٤٠	١٣٦,١٣٤,٤٩٧	
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢٩,٠٨٢,٢٢٧)	(٢٢,٢٢١,٩٢٢)	
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٤,٤٧٢,٧٧٧)	(٤,٤٠٥,٥٨٤)	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٢٨,٨٩١,٦٨٦	١٠٩,٥٠٦,٩٦١	
الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(١٣,٣٣٠,٩٨٠)	٤٦,٨٦٣,٢٠٠	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢١٥,٥٦٠,٧٠٦	١٥٦,٣٧٠,١٦١	
<b>المطالبات والمصاريف</b>			
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٥١,٦٦٢,٧٤٩)	(١٢١,٨٧٠,٩٤٠)	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٨,٧٨٠,١٨٢	٢٨,٣٦٠,٦٣٩	
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي والاحتياطيات الأخرى	٧,٤٦٩,٠٣٢	٤٠,٨٤٩,٦٨٢	
صافي المطالبات المتبدلة	(٩٥,٤١٣,٥٣٥)	(٥٢,٦٦٠,٦١٩)	٩
الحركة في إحتياطي عجز الأقساط والمخاطر الغير محققه	٨,٩٨٠,٠٠٣	٩١٦,٨٣٦	
تكليف إكتتاب وثائق التأمين	(٢٧,٩٣٧,٥٨٦)	(١٦,٥١٩,١٥٤)	١٢
دخل عمولات إعادة التأمين	٤,٤٤٤,٣٥٥	٢,١٨٠,٠١٣	١١
إيرادات اكتتاب أخرى	٤,٨٠٩,٧٦٤	٦,٨٩٤,٥٦٢	
صافي نتائج الإكتتاب	١١٠,٤٤٣,٧٠٧	٩٧,١٨١,٧٩٩	
مصاريف عمومية وإدارية	(٥٩,٦٥١,٣٣٠)	(٥٣,٧٨٣,٧٢٧)	٢٢
صافي الفائض من عمليات التأمين للسنة	٥٠,٧٩٢,٣٧٧	٤٣,٣٩٨,٠٧٢	
صافي الفائض المحول إلى عمليات المساهمين	(٤٥,٧١٣,١٣٩)	(٣٩,٠٥٨,٢٦٥)	
صافي نتيجة السنة	٥,٠٧٩,٢٣٨	٤,٣٣٩,٨٠٧	
الدخل / (الخسارة) الشاملة الآخر	(٩٩,٢٣٨)	٢٧٨,٨٨٧	٢٥
أرباح / (خسائر) اكتوارية متراكمة لبرامج محددة المزايا	٤,٩٨٠,٠٠٠	٤,٦١٨,٦٩٤	
إجمالي الدخل الشامل للسنة			

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١٦

٢٠١٧

إيضاحات

			الدخل
٤٥,٧١٣,١٣٩	٣٩,,٠٥٨,٤٦٥	٣	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
(٦,٥٤٥,٤٢٢)	(٤,١٣٩,٠٧٠)	١٥	خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع
-	(٦,١٦٣,٣٥٨)	١٥	خسائر انخفاض استثمارات متاحة للبيع
٢,١٧٦,٥١٤	٧٤١,٥٨٥		توزيعات أرباح
٢,٥٨٢,٧٠٠	٦,٢٧٢,٦٥٨		دخل عمولات من الإستثمارات
<u>٤٣,٩٢٦,٩٣١</u>	<u>٣٥,٧٧٠,٠٨٠</u>		<b>اجمالي الدخل قبل المصروف</b>
			المصاريف
(٣٦٦,٢٦٦)	(١,٦٩٨,٣٠١)	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٦٦,٢٦٦)	(١,٦٩٨,٣٠١)		<b>اجمالي المصاريف</b>
٤٣,٥٦٠,٦٦٥	٣٤,,٠٧١,٧٧٩		<b>صافي الدخل للسنة</b>
			<b>الدخل الشامل الآخر</b>
٣,٦٨٨,٥١٨	٥,,٠١٢,٥٢٧	١٥	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٧,٢٤٩,١٨٣	٣٩,,٠٨٤,٣٠٦		<b>اجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
١.٧٤	١.٣٦	٢٦	الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة سوليدرتى السعودية المتكاملة  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
 جمیع المبالغ بالريال السعودي

الإجمالي	إحتياطات أخرى	إحتياطات أخرى	إحتياطي نظامي	إحتياطي نظامي	رأس المال	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع	الإيرادات المدفأة (الخسائر المترآكة)	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع	الإيرادات المدفأة (الخسائر المترآكة)	إحتياطات أخرى	إيجابيات	رأس المال	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع	الإيرادات المدفأة (الخسائر المترآكة)
٤١٥	-	-	(٢٨٢٧)	-	(٥٥٨,٩٦,٢١,٢,٦,٤)	(٢١,٩,٩٢,٤,٤)	-	(٢١,٩,٩٢,٤,٤)	-	-	٤١٧	(٢٠١٧/١٧/٠١)	٢٠١٧	(٢٠١٧/١٧/٠١)
٧٧٩	-	-	(٣٥٣)	-	(٣٠٣,١,٣,٥,٥,٣)	(٣٤,٤,٣,٠,٧,١,٧,١,٧)	-	(٣٤,٤,٣,٠,٧,١,٧,١,٧)	-	-	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
(٦١٥,١,١)	-	-	(٦١٦,١,١,١٥,٨,٨)	-	(٦١٦,١,١,١٥,٨,٨)	-	-	-	-	-	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٦٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٦٣٠٦,٠,٦,٣٠,٦,٣)	-	-	(٣٣٧)	-	(٣٣٧,٦,٣,٨,٨,٣)	(٣٦,١,٤,٤,٤,٣,٥,٦)	-	(٣٦,١,٤,٤,٤,٣,٥,٦)	-	-	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٦٢٩١٨,٦٩١,٦٩٢,٦٨١٨	-	-	(٦٤٤,١,٤,٤,٣,٥,٦)	-	(٦٤٤,١,٤,٤,٣,٥,٦)	(٦١,٦,٩,٩٢,٤,١,٣)	-	(٦١,٦,٩,٩٢,٤,١,٣)	-	-	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٤٠٥٦	-	-	(٤٣٦)	-	(٤٣٦,٥,٣,٥,٤)	(٤٣٦,٥,٣,٥,٤)	-	(٤٣٦,٥,٣,٥,٤)	-	-	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
(٤٣٤,٤,٤,٤)	-	-	(٤٤٤)	-	(٤٤٤,٤,٤,٣,٣)	(٤٤٤,٤,٤,٣,٣)	-	(٤٤٤,٤,٤,٣,٣)	-	-	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٤١٣,٦,٢٤	-	-	-	-	-	(٤١٣,٦,٢٤)	-	(٤١٣,٦,٢٤)	-	-	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦

د. محمد العبدالله  
 مدير المالية

الرئيس التنفيذي  
 رئيس مجلس الإدارة

يشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
٥٠,٧٩٢,٣٧٧	٤٣,٣٩٨,٠٧٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الفائض من عمليات التأمين تعديلات على: إستهلاكات
٤,٤٧٠,٥٢٥	٣,٢٠٨,٨٢٠	١٤ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٩٠,١٦٨	١,٤٧٤,٥١٩	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٣٥,٣٦٩)	(٣٤٨,١٧٢)	٨
٥٦,٣١٧,٧٠١	٤٧,٧٣٣,٢٣٩	
١٨,٨٥٩,٧٢٨	(٨,٨٢٢,٥٩٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
٣٣,٩٨٠,٨١٠	١٢,٩٥٢,٤٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,٧٣٥,٠٧٦	(٥,٤٤٢,٤٥٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
٣,٥٩٦,٩٣٥	٣,٣٦٨,٨٣٨	تكليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
(٦٢,٥٧٧,٨٨٠)	٣١,٢٨٦,٧٤٨	مستحق من عمليات المساهمين
(٦,٣٤٩,٤٨٦)	٥,٢٦٤,٤١٧	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٤٠,٤١٥,٩١٧)	(٥٣,٦٠٩,٠٧٠)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٧,٣٥٠,٦٢٨)	٦,٧٥٤,٢٣٧	ذمم معيدي تأمين دائنة
(٢٠,٤٠٤,٠٩٥)	(٤١,٤٢٠,٧٤٣)	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١,٦٠٦,٢٤٧)	١,٠٤٢,١٣٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢,٦٥٣,٩٥٢)	(٢,١٣٧,٠٣٤)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,٦٩٥,٩٧٥	(٣,١٠٧,٥٤٥)	ذمم وعمولات دائنة
(١٠,٠٢٧,٤٥٢)	٣,٤٣٦	احتياطي العجز في أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
٨٠٠,٠٠٠	١,٥٢٠,٠٠٠	وديعة مقابل خطاب ضمان
٢١٣,٥٢١	٤٥,٤٧٩	مستحق من جهة ذات علاقة
(٨,١٨٥,٩١١)	(٤,٥٦٨,٤٤٥)	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,٦٤٤,٣٤١)	(٥٩٥,٢٧٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٩,٨٣٠,٢٥٢)	(٥,١٦٣,٧١٥)	
	٢٥	
(١,٧٨٢,٠٩٠)	(٢,٧٢٩,٩١٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٨٢,٠٩٠)	(٢,٧٢٩,٩١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١١,٦١٢,٣٤٢)	(٧,٨٩٣,٦٣٠)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٢٧,٧٧٤,٧٩٩	١٦,١٦٢,٤٥٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٦,١٦٢,٤٥٧	٨,٢٦٨,٨٢٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٩٩,٢٣٨	(٢٧٨,٨٨٧)	المعاملات غير النقدية التغير في البرامج الإكتوارية المتراكمة محددة المزايا

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير المالية

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٠١٦

٢٠١٧

إيضاحات

٤٣,٥٦٠,٦٦٥	٣٤,٠٧١,٧٧٩	
(٤٥,٧١٣,١٣٩)	(٣٩,٠٥٨,٢٦٥)	
-	٦,١٦٣,٣٥٨	
٦,٥٤٥,٤٢٢	٤,١٣٩,٠٧٠	
<u>٤,٣٩٢,٩٤٨</u>	<u>٥,٣١٥,٩٤٢</u>	
(٧٦٧,٥٥٤)	٦٥٧,٨٧٣	
٦٢,٥٧٧,٨٨٠	(٣١,٢٨٦,٧٤٨)	
٣,٥٥٩	١,٩٨٤	
<u>٦٦,٢٠٦,٨٣٣</u>	<u>(٢٥,٣١٠,٩٤٩)</u>	١٨
(٤٦٣,٠٥٢)	(٢,٧٣٤,٠٤٧)	
<u>٦٥,٧٤٣,٧٨١</u>	<u>(٢٨,٠٤٤,٩٩٦)</u>	
(٩,٤٠١,٥٤٠)	(٤٣,٣٧٣,٧٣٣)	
<u>٣٨,٥٢٠,١٦٣</u>	<u>٤١,٣٢٤,٩٠٦</u>	
<u>٢٩,١١٨,٦٢٣</u>	<u>(٢,٠٤٨,٨٢٧)</u>	
٩٤,٨٦٢,٤٠٤	(٣٠,٠٩٣,٨٢٣)	
<u>٧١,٤٠٤,٣٥٦</u>	<u>١٦٦,٢٦٦,٧٦٠</u>	
<u>١٦٦,٢٦٦,٧٦٠</u>	<u>١٣٦,١٧٢,٩٣٧</u>	٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي الدخل للسنة  
التعديلات على:

صافي الفائض المحول من عمليات التأمين  
خسائر إنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع  
خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
الدخل المستحق من وديعة لأجل  
مستحق إلى عمليات التأمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة  
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات خلال السنة  
استبعاد استثمارات خلال السنة  
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية

صافي (النقد) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية  
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معاملات غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

دعاكم

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المالى

مدير المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

**شركة سوليدرتى السعودية للتكافل**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
جميع المبالغ بالريال السعودي

-١

**التنظيم والأنشطة الرئيسية**

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجارى رقم ١٠١٠٢٨٨٧٧٥ بتاريخ ١١ جمادى الثانى ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠١٠). إن

عنوان المكتب الرئيسي المسجل للشركة هو كما يلى:

شركة سوليدرتى السعودية للتكافل

المركز الرئيسي

ص.ب. ٨٥٧٧٠

الرياض ١١٦١٢ ، المملكة العربية السعودية.

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٨٣ بتاريخ ١٩ ربيع الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٠٩)، وقرار مجلس الوزراء رقم ق/١٨١ بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠). تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) منذ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠١٠). في ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١١) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") خطاب الموافقة بموجب الخطاب رقم ت م ن / ٢٠١١٣/٣١ للشركة لمزاولة أعمال التأمين.

-٢. أسس الإعداد

**أسس القياس**

تعد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء قياس "الاستثمارات المتاحة للبيع" بالقيمة العادلة.

**بيان الالتزام**

القوائم المالية المرفقة أعدت بواسطة الإدارة وفقاً للمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل وتقسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم - ٢١ والمتعلقة بجباية الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تعيم رقم ٩٤٥١٩ رقم ٢٠١٧٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بجباية الزكاة والضريبة ("تعيم ساما")، يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين في الأرباح المحتجزة. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للمحاسبة الدولية (IFRS). مع ذلك، هذا التغير في الإطار لا ينبع عنه أي تغير في السياسة المحاسبية للشركة بشأن الزكاة والضريبة.

-٣. أسس العرض

علمًا بأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، تحتفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين، ويتم تسجيل الإيرادات والمصاريف والتي ترجع إلى أي نشاط بوضوح في الحسابات المعنية بذلك النشاط، ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تقوم الشركة بصفتها مديرًا لعمليات التأمين بجميع أعمال التأمين المنصوص عليها في هذه الوثيقة لصالح المؤمن لهم، وفي حال وجود فائض صافي في حساب التأمين فيتم توزيعه وفق الترتيب الآتي:

**شركة سوليدرتى السعودية للتكافل  
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
جميع المبالغ بالريال السعودي**

- ٣ - أساس العرض (تتمة)**
- أ - توزيع ١٠٪ من الفائض الصافي السنوي على المؤمن لهم مباشرة أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية.  
ب - وما يتبقى من الفائض، تأخذ الشركة مبلغ يعادل نسبة ٥٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتوبة كأتعاب إدارية، لا يمكن لهذه الأتعاب أن تتجاوز ٩٪ من الفائض.  
ج - من المتبقى، إذا وجد، بعد توزيع ما سبق في الفقرتين (أ، ب أعلاه) تأخذ الشركة ما نسبته ١٠٪ من صافي الفائض كحافز أداء.

حققت عمليات التأمين صافي فائض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٤٣,٣٩٨,٠٧٢ ريال سعودي، وبالتالي تم تحويل ٩٪ من صافي الفائض خلال الفترة والتي تبلغ ٣٩,٠٥٨,٢٦٥ ريال سعودي إلى عمليات المساهمين.

- ٤ - العملاة الرئيسية وعملة العرض**
- تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهي عملاة العرض والنشاط الرئيسي للشركة، تم تقرير جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

- ٥ - المعايير والتعديلات الصادرة**
- (أ) التغيرات في السياسات المحاسبية والمعايير والتعديلات الجديدة الصادرة  
إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء التالي:

- **مكافآت نهاية الخدمة للموظفين**  
طبقت الشركة برنامج محدد المزايا للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية. تحدد تكلفة البرنامج المحدد المزايا على أساس طريقة إنقمان الوحدة المتوقعة.  
يتم إثبات إعادة قياس الأرباح والخسائر الأكتوارية المباشرة في قائمة المركز المالي ويقييد المبلغ المقابل لها على الإنقمان في الأسهم من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس هذه إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.  
يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة وذلك قبل:
  - تاريخ تعديل البرنامج أو تقليل الأيدي العاملة.
  - تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.
- يتم احتساب دخل العمولات الخاصة وذلك بتطبيق معدل الخصم على التزامات المزايا المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المزايا المحددة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين ضمن المصاريف العمومية والإدارية.
- تكاليف الخدمة والتي تكون من تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، ومكاسب أو خسائر تقليل الأيدي العاملة وعمليات السداد غير الإعتيادية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

- صافي دخل أو مصاريف العمولات الخاصة
- ٥ - المعايير و التعديلات الصادرة (تتمة)

التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٤-٢٠١٢  
دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام ٢٠١٤-٢٠١٢ التي تتطبق على الفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

الإفصاح المبدئي (التعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١)  
تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والخاص بعرض القوائم المالية لمعالجة العقبات المتوقعة لمعدى التقارير  
المالية في مزاولة أحكامهم في عرض التقارير المالية ويبدا العمل بموجبه ويصبح ساري المفعول للفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد ١ يناير لعام ٢٠١٧.

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول  
إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ  
إصدار القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية  
يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة  
الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات  
المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩). وقد سرى مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتاريخ  
السريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، والإفصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١ إننتقلت إلى  
تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥.

في تاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية  
(حسابات تغطية المخاطر وتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير  
المالية الدولية (٩) ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. تم عقد اجتماع لمجلس معايير المحاسبة الدولية في  
فبراير ٢٠١٤ وقرر مبدئياً بشأن معيار التقارير المالية الدولية ٩ أن يكون ساري المفعول إلزامياً لسنوات التي  
تنتهي في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ باستثناء مؤقت لتأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية (٩) إلى ١ يناير ٢٠٢١  
لشركات التي ترتبط أغلب أنشطتها بالتأمين.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين:  
أصدر المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين – في مايو ٢٠١٧، وتسرى فاعليته  
للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. بمجرد تفعيل المعيار (١٧) من المعايير الدولية سيتم استبدال المعيار  
(٤) – عقود التأمين – الصادر في عام ٢٠٠٥. الهدف العام من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) هو توفير  
نموذج محاسبي أكثر فائدة وثباتاً لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين على مستوى العالم.

## ٦- السياسات المحاسبية الهامة

### ٦.١ التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال فترة التقدير. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

ويتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة استناداً إلى التجربة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة في ظل هذه الظروف.

#### أ) 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 التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتغير على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتકدة وغير المبلغ عنها تقديرأ للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية. إن الطرق الفنية المتبعه من قبل الإدارة في تقدير تكفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية، كما تستخدم الشركة خدمات خبير اكتواري للتأكد من كفاية إحتياطياتها للمطالبات.

تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسوية مخاطر مسقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکدة، والمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. وتستخدم الشركة أيضا خدمات خبير اكتواري مستقل لتقدير إحتياطي المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها وكذلك احتياطي عجز الأقساط.

#### ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقر الشركة ما إذا كان هناك انخفاض دائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغيير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغير التقنية والتغيرات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتغيرات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

#### ج) الانخفاض في الأقساط المدينة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص إلتامن مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات

٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-١ التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية (تتمة)

ج) الانخفاض في الأقساط المدينة (تتمة)

خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. وإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص مخاطر الإلتامن التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً لشروط التعاقدية.

د) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي شط

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط بإستخدام طرق التقديم. وفي حالة استخدام طرق التقديم (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعة دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستخدامها. يتم معايرة كافة طرق التقديم للتأكد بأن النتائج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التقديم البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإلتامن (الخاصة بالشركة والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغير الإفتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٦-٢ تصنيف المنتجات

تصدر الشركة عقود تأمين يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. وتعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يقبل بموجبها المؤمن جزءاً كبيراً من مخاطر التأمين الناتجة من حملة الوثائق عبر الموافقة على تعويض حملة الوثائق في حال وقوع حادث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وكقاعدة عامة، تعرف الشركة مخاطر التأمين الجوهرية عندما يصبح هناك إمكانية أن تلزم بدفع تعويضات في حال وقوع حادث مؤمن عليه. عند تصنيف أي عقد كعقد تأمين، فإنه يبقى كذلك لفترة المتبقية من زمن حياته، حتى لو تم تقليل مخاطر التأمين بشكل جوهري خلال الفترة.

٦-٣ النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع المرابحة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها.

٦-٤ أقساط التأمين المدينة

أقساط التأمين المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة. يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. لاحقاً وبعد الإعتراف الأولي، يتم قياس الذمم المدينة على أساس التكلفة المطفأة وبإستخدام طريقة الفاندة المخصومة ناقص مخصص إنخفاض القيمة. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال حساب المخصص ويتم إثبات مبلغ الخسارة في قائمة

عمليات التأمين. يتم تسجيل مخصص لإنخفاض القيمة في الذمم المدينة عندما يوجد إثبات موضوعي بأن القيمة الدفترية ليست قابلة للإسترداد.

## ٦ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٦-٥ تكاليف الإكتتاب الموجلة

العمولات والتکاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً بالاكتتاب وتجديد عقود التأمين يتم تأجيلها وإطفانها على أساس ثابت ينماشى مع مدة تغطية وثيقة التأمين ذات العلاقة، باستثناء تغطية وثائق التأمين لبوليصة الشحن البحري التي يتم تأجيلها كلياً خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة، ويتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى بمصروف عند تكبدها، يسجل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة لإنخفاض في القيمة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو بشكل متكرر، وذلك عند وجود دليل على إنخفاض القيمة. وفي حالة عدم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد قوائم مالية.

### ٦-٦ الممتلكات، المعدات والغير الملموسة

تقاس الممتلكات، المعدات وغير ملموسة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم. يحمل الإستهلاك على قائمة عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

النسبة	
٥ سنوات	تحسينات المباني المستأجرة
٤ سنوات	الأثاث والتركيبات
٣ إلى ٥ سنوات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية
٧-٥ سنوات	السيارات
	أنظمة أجهزة الكمبيوتر

تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح على المصاريق، يتم رسمة التحسينات التي تزيد من قيمة الأصل أو تطيل من عمره بصورة جوهرية. يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إثبات خسارة الإنخفاض إذا وجدت بالمبلغ الذي يزيد القيمة الدفترية للأصل عن المبلغ القابل للإسترداد والذي هو أعلى من القيمة العادلة للأصل ناقص تكالفة البيع والقيمة المستخدمة. لفرض تقدير الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى مستوى والتي يوجد لها تتفقات نقدية منفصلة يمكن تحديدها (وحدات توليد النقد). يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة من البيع من خلال مقارنة العوائد مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها في قائمة عمليات التأمين تحت بند

مصاروفات عمومية وإدارية أخرى. يتم رسملة برامج الكمبيوتر على أساس التكاليف المتکدة لاقتنائها والحصول عليها للاستخدام. يتم إطفاء هذه التكاليف على أساس العمر الإنتاجي المتوقع لبرامج الكمبيوتر.

## ٦ - السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

### ٦-٦ الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم إثبات كافة الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمار. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإقالة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية بدون خصم تكاليف المعاملات.

يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بعد إقتنائها بالقيمة العادلة، والاستثمارات المتاحة للبيع هي الإستثمارات غير المقتنة حتى تاريخ الإستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تحطيمها مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين لحين التوقف عن إثباتها أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة سابقاً في قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين للسنة. يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجد.

### ٦-٧ خفض اعادة التأمين والموجودات المالية الأخرى

يتم إجراء تقييم بتاريخ إعداد القوائم المالية للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين.

يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي:

بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشاملة - عمليات المساهمين.  
بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

### ٦-٨ إنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

### ٦-٩ الزكاة وضريبة الدخل

يخضع مساهمين الشركة السعودية للزكاة وفقاً لتعليمات الهيئة العامة للزكاة و الدخل. تستحق الزكاة المقدرة وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

يخضع مساهمين الشركة الغير سعوديين لنسبة الدخل وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل كما في المملكة العربية السعودية. تستحق ضريبة الدخل المقدرة وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

## ٦- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

### ١١- المخصصات الأخرى

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به، كما أنه لا يتم الإعتراف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية.

### ١٢- الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والتزاماً بالمادة ٧٠ (الفقرة ٢ز) في اللائحة التنفيذية للشركات التأمين والصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. ونظراً لخسائر المتراكمة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال السنة الحالية.

### ١٣- إثبات الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. يؤخذ التغير في الجزء من الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم الإعتراف بالإيرادات خلال فترة المخاطر.

تمثل نتائج اكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولة بعد خصم المطالبات المسددة، ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة المتعلقة بالفترة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين ناقصاً مخصص أي خسائر مستقبلية متوقعة عن التأمين سارية المفعول.

تظهر أقساط التأمين المحتفظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- آخر ثلاثة شهور من الأقساط بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفئات الأخرى.
- حساب مسبق التحديد لفئة الأعمال الهندسية للمخاطر التي تتم بعد عام واحد. وفقاً لهذا الحساب يتم الحصول على أقل أقساط في السنة الأولى التي تزداد تدريجياً نحو نهاية فترة البوليسنة.

### ١٤- توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في الحصول على السداد.

### ١٥- المصاريف المستحقة

يتم إثبات المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

## ٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٦-٦ إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين مع فيما يتعلق بالأعمال التي تم التنازل عنها من قبل الشركة. يتم تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بصورة مماثلة للطريقة التي يتم بها تغطية مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لعقد إعادة التأمين. يتم إجراء مراجعة لانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو على نحو متكرر وذلك عند وجود دليل على وقوع انخفاض في القيمة خلال السنة. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد ومتى وقت الحدث مع إمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسائر الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين.

لا تغفي ترتيبات إعادة التأمين المستندة الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين كأيرادات ومصاريف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج النشاط المعد التأمين عليه.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة إلى شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين. يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من عقود إعادة التأمين المستندة وتلك التي تم التعهد بها.

يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استئناف أو انتهاء الحقوق التعاقدية أو تحويل العقد إلى جهة أخرى.

### ٦-٧ عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

يتم تأجيل العمولة المدينة على عقود إعادة التأمين الصادرة وتطفأ على مدى فترات العقود التي تخصها، يسجل الإطفاء في قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين.

### ٦-٨ المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً قيمة الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين للفترة التي تكبدت فيها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكالفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا، يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده.

كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تتضمن تكلفة إدارة المطالبات والقيمة المتوقعة للحطام والتغطيات الأخرى ذات الصلة بتاريخ قائمة المركز المالي. تم إحتساب الاحتياطيات المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها بناء على توصيات خبير اكتواري مستقل.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

#### ٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### ١٩-٦ اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الشركة بإجراء تقييم للتأكد من كفاية مطلوبات التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة عليها. وإذا ما أظهر التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات إعادة التأمين الخاصة به (ناقصاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إدراج كامل العجز مباشرةً في قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين، ويتم إنشاء مخصص لقاء المخاطر Sarajevo المفعول، تقوم الشركة بتقدير عدد الاحتياطيات بناء على تقييم خبير اكتواري مستقل.

##### ٢٠-٦ القيم العادلة

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات، وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند إنتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية. وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق، يتم الرجوع إلى عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء أو المتعاملين في أسواق المال.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشطة، تحديد القيمة العادلة بإستخدام طرق تقييم تشتمل على استخدام أحد معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، أو على أساس القيمة السوقية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريباً أو / وعلى أساس التدفقات النقدية المخصومة. وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السادس في السوق لأصول مماثلة.

##### ٢١-٦ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

##### ٢٢-٦ المقاصلة

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

##### ٢٣-٦ العملات الأجنبية

تمسك دفاتر حساب الشركة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً عملاً العرض والنشاط الرئيسية للشركة. يتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية النقدية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروق إلى كلاً من قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين / قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين. فروق أسعار الصرف الأجنبي ليست جوهيرية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

## ٦- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٤-٦ المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقييم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها.

يتم الإبلاغ عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى رئيس العمليات كصانع القرار. تم تحديد رئيس العمليات الذي يتخذ قرارات إستراتيجية على أنه الرئيس التنفيذي والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

#### ٧- النقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٦	٢٠١٧	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريل سعودي	ريل سعودي	
٩,١٦٧ ١٦,١٦٢,٤٥٧	١٩,٩٧١ ٨,٢٦٨,٨٢٧	أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية
١٦٦,٢٥٧,٥٩٣ -	١٣٦,١٥٢,٩٦٦ -	ودائع لأجل
١٦٦,٢٦٦,٧٦٠ ١٦,١٦٢,٤٥٧	١٣٦,١٧٢,٩٣٧ ٨,٢٦٨,٨٢٧	التدفقات النقدية كما في قائمة التدفقات النقدية
- ٣,٦٧٠,٠٠٠	- ٢,١٥٠,٠٠٠	وديعة مقابل خطابات ضمان (١)
١٦٦,٢٦٦,٧٦٠ ١٩,٨٣٢,٤٥٧	١٣٦,١٧٢,٩٣٧ ١٠,٤١٨,٨٢٧	

وفقاً لمتطلبات التدفقات النقدية للشركة، يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٢٪ سنوياً (٢٠١٦):  
بنسبة ٣,١٪ سنوياً)

يتم إيداع النقد لدى البنوك والودائع لأجل لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المقصح عنها أعلى تقارب قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

(١) ودية مقابل خطابات الضمان يتكون من المبالغ المودعة مع بنك محلي مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح مقدمي خدمة للشركة (إيضاح ٢٨). ولأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها قبل نهاية فترة الضمان، فإن طبيعتها مقيدة.

#### ٨- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تناقض الدعم من عمليات التأمين من المبالغ المستحقة من كما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريل سعودي	ريل سعودي
٢٤,٥١٩,٥٢٩	٣٥,٤٠٠,٩٨٠
٤,٥١٦,٨٩٨	٣,٥٠٩,٠٩٧
٥,٢٧٣,٢١٦	٤,٢٢٢,١٥٨
٣٤,٣٠٩,٦٤٣	٤٣,١٣٢,٢٣٥
(٧,٩٧٢,٦٠٠)	(٧,٦٢٤,٤٢٨)
٢٦,٣٣٧,٠٤٣	٣٥,٥٠٧,٨٠٧

أقساط تأمين مدينة - حاملي الوثائق  
أقساط تأمين مدينة - الوسطاء وال وكلاء  
ذمم إعادة تأمين مدينة

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٨-١)  
المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
جميع المبالغ بالريال السعودي

-٨ أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي (تتمة)

إن تحليل أعمار أرصدة الأقساط المدينة هو كما يلي:

الإجمالي	مستحقة ولم تنخفض قيمتها			غير متأخرة			
	أكثر من ٣٦٥ يوم	٣٦٥ - ١٨١ يوم	- ١٨٠ يوم	السداد ولم تنخفض قيمتها	٩٠ يوم	١٨٠ يوم	٢٠١٧ ريال سعودي
٤٣,١٣٢,٢٣٥	٥,٥٤٤,٣٥٢	٤,٦٠٧,٣٣٢	١١,٩٩٧,٤٦٠	٢٠,٩٨٣,٠٩١			أقساط مدينة
(٧,٦٢٤,٤٤٨)	(٤,٧١٠,٨٥٩)	(١,٠٩٩,٧٩٧)	(١,٨١٣,٧٧٢)				مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>٣٥,٥٠٧,٨٠٧</u>	<u>٨٣٣,٤٩٣</u>	<u>٣,٥٠٧,٥٣٥</u>	<u>١٠,١٨٣,٦٨٨</u>	<u>٢٠,٩٨٣,٠٩١</u>			أقساط مدينة، صافي

الإجمالي	مستحقة ولم تنخفض قيمتها			غير متأخرة			
	أكثر من ٣٦٥ يوم	٣٦٥ - ١٨١ يوم	- ١٨٠ يوم	السداد ولم تنخفض قيمتها	٩٠ يوم	١٨٠ يوم	٢٠١٦ ريال سعودي
٣٤,٣٠٩,٦٤٣	٧,٣٤١,٤٨٩	٥,٧٧٨,٩٨٩	٤,٠٦٢,٣٥٧	١٧,١٢٦,٨٠٨			أقساط مدينة
(٧,٩٧٢,٦٠٠)	(٥,٩١٨,٤٩٩)	(١,٤٤٤,٧٤٧)	(٦٠٩,٣٥٤)				مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>٢٦,٣٣٧,٠٤٣</u>	<u>١,٤٢٢,٩٩٠</u>	<u>٤,٣٣٤,٢٤٢</u>	<u>٣,٤٥٣,٠٠٣</u>	<u>١٧,١٢٦,٨٠٨</u>			أقساط مدينة، صافي

توقع الشركة وبناء على الخبرة السابقة تحصيل الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل.  
ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف ائتمان داخلي وبالتالي فإن المبالغ التي لا تعتبر متأخرة السداد أو منخفضة القيمة فيما يتعلق بالأقساط والأرصدة المدينة من أفراد وشركات غير مصنفة.

١-٨ إن حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	الرصيد الإفتتاحي
(٨,٠٠٧,٩٦٩)	(٧,٩٧٢,٦٠٠)	عكس المحمل خلال السنة
<u>٣٥,٣٦٩</u>	<u>٣٤٨,١٧٢</u>	
<u>(٧,٩٧٢,٦٠٠)</u>	<u>(٧,٦٢٤,٤٤٨)</u>	الرصيد الختامي

-٩-  
المطالبات تحت التسوية

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٧,٠٢٠,٦٣٤	٢٣,٨٨٦,٧٢٢
٥٩,٢٥٥,٢٤٦	٣٨,٧٨٠,٠٨٨
١١٦,٢٧٥,٨٨٠	٦٢,٦٦٦,٨١٠
(٣٩,٧٠٢,٥٧٢)	(٢٦,٧٥٠,١٠٩)
٧٦,٥٧٣,٣٠٨	٣٥,٩١٦,٧٠١

مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
حصة معندي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
صافي المطالبات تحت التسوية

إن المطالبات المتکبدة خلال السنة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
حصة معندي			
صافي	التأمين	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٩٣,٥١٠,٣٠١)	٢٨,٣٦٠,٦٣٩	(١٢١,٨٧٠,٩٤٠)	المطالبات المدفوعة
٢١,١٠٦,٣٥٦	(١٦,٥٣٩,٧٢٨)	٣٧,٦٤٦,٠٨٤	الحركة في المطالبات تحت التسوية
١٩,٧٤٣,٣٢٦	٢,٧٩٦,٦٥٤	١٦,٩٤٦,٦٧٢	الحركة في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
(٥٢,٦٦٠,٦١٩)	١٤,٦١٧,٥٦٥	(٦٧,٢٧٨,١٨٤)	صافي المطالبات المتکبدة

المطالبات المدفوعة  
الحركة في المطالبات تحت التسوية  
الحركة في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
حصة معندي			
صافي	التأمين	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٠٢,٨٨٢,٥٦٧)	٤٨,٧٨٠,١٨٢	(١٥١,٦٦٢,٧٤٩)	المطالبات المدفوعة
(٥,٠٩٧,٢٨٧)	(١٣,١٥٠,٦٥٤)	٨,٠٥٣,٣٦٧	الحركة في المطالبات تحت التسوية
١٢,٥٦٦,٣١٩	(٣٩,٢٢٠,٣٦٣)	٥١,٧٨٦,٦٨٢	الحركة في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
(٩٥,٤١٣,٥٣٥)	(٣,٥٩٠,٨٣٥)	(٩١,٨٢٢,٧٠٠)	صافي المطالبات المتکبدة

المطالبات المدفوعة  
الحركة في المطالبات تحت التسوية  
الحركة في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها

١٠ - الحركة في الأقساط غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة	أقساط مكتسبة خلال السنة	أقساط مكتسبة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
صافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	ريل سعودي
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
١٠٢,٣٧٤,٢٠٣	(٧,٩٥٢,٥٩٤)	١١٠,٣٢٦,٧٩٧	
١٠٩,٥٠٦,٩٦١	(٢٦,٦٢٧,٥٠٦)	١٣٦,١٣٤,٤٦٧	
(١٥٦,٣٧٠,١٦١)	٢١,١٨٥,٠٥٠	(١٧٧,٥٥٥,٢١١)	
٥٥,٥١١,٠٠٣	(١٣,٣٩٥,٠٥٠)	٦٨,٩٠٦,٥٥٣	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة	أقساط مكتسبة خلال السنة	أقساط مكتسبة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
صافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	ريل سعودي
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
٨٩,٠٤٣,٢٢٢	(٤١,٦٨٧,٦٧٠)	١٣٠,٧٣٠,٨٩٢	
٢٢٨,٨٩١,٦٨٦	(٣٣,٥٥٤,٩٥٤)	٢٦٢,٤٤٦,٦٤٠	
(٢١٥,٥٦٠,٧٠٦)	٦٧,٢٩٠,٠٣٠	(٢٨٢,٨٥٠,٧٣٦)	
١٠٢,٣٧٤,٢٠٢	(٧,٩٥٢,٥٩٤)	١١٠,٣٢٦,٧٩٦	

١١ - عمولة إعادة التأمين غير مكتسبة

الرصيد في بداية السنة	عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة	عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
٣,٤٥٠,٧٦٥	١,٨٤٤,٥١٨		
٢,٨٣٨,١٠٨	٣,٢٢٢,١٥٢		
(٤,٤٤٤,٣٥٥)	(٢,١٨٠,٠١٣)		
١,٨٤٤,٥١٨	٢,٨٨٦,٦٥٧		

١٢ - تكاليف الإكتتاب المؤجلة

الرصيد في بداية السنة	تكاليف الإكتتاب المتبدلة خلال السنة	إطفاء تكاليف الإكتتاب خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
١٣,٧٦٠,١٢١	١٠,١٦٣,١٨٦		
٢٤,٣٤٠,٦٥١	١٣,١٥٠,٣١٦		
(٢٧,٩٣٧,٥٨٦)	(١٦,٥١٩,١٥٤)		
١٠,١٦٣,١٨٦	٦,٧٩٤,٣٤٨		

١٣ - المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٤٧٠,٣٣٩	٥٠٤,٦٥٨	إيجار مدفوع مقدماً
٢,٤٢١,٨٠٣	٢,٠٧١,٧٨٠	تكلفة طيبة مسبقة الدفع للموظفين
٨٢٣,٩٢٩	١,٣٤٢,٠٣٤	ذمم موظفين مدينة
٣,٣٠٨,٣٦١	١,٠٨٩,٤٣١	دفعات مقدمة لمقدمي خدمات
٣,٤٤٤,٨٠٠	٣,٩٢٣,٣٠١	إيرادات المنافذ المستحقة
٣,١٤٣,٥٥١	١,٦٦٢,٥٧٥	تغطية من طرف ثالث مدينة
٤٨٣,٨١٠	٨٩٤,٨٢٦	دفعات مقدمة لموردين
١,١٠٣,٣٣٩	١,٤٤٦,٩١٠	أخرى
<b>١٨,١٩٩,٩٣٢</b>	<b>١٢,٩٣٥,٥١٥</b>	

٤ - الممتلكات والمعدات وغير ملموسة، صافي

الإجمالي	٢٠١٧	السيارات	الكمبيوتر المكتبية	أنظمة أجهزة الكمبيوتر والمعدات	أجهزة الكمبيوتر	تحسينات على المباني والتجزئة والتركيبات			<b>التكلفة:</b> كما في بداية السنة إضافات خلال السنة المجموع
						ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢,٤٩٢,٤٢١	٩٣٦,٥١٣	١٢,٥٩٩,٣٥٤	٦,٨٢٣,٤٤١	٣,٤٠٢,٦١٤	٨,٧٣٠,٤٩٩				
٢,٧٧٩,٩١٦	٤٨,٩٧٠	٧٤٣,٩٩٠	٥,٢٠٠	١٣١,٧٥٦	١,٨٠٠,٠٠٠				
<b>٣٥,٢٢٢,٣٣٧</b>	<b>٩٨٥,٤٨٣</b>	<b>١٣,٣٤٣,٣٤٤</b>	<b>٦,٨٢٨,٦٤١</b>	<b>٣,٥٣٤,٣٧٠</b>	<b>١٠,٥٣٠,٤٩٩</b>				
٢٢,٢٠٢,٩٨٩	٣٧٧,٢٦٦	٥,٩١٥,٩١٠	٦,٨٠٠,٦٣٩	٣,١٢٣,٧٨٤	٥,٩٨٥,٣٩٠				
٣,٢٠٨,٨٢٠	١٥١,٤٣٥	١,٨٠١,٢٨٨	٢٣,٨٤٢	١٥٢,٣٥٩	١,٠٨٠,٨٩٦				
<b>٢٥,٤١١,٨٠٩</b>	<b>٥٢٧,٧٠١</b>	<b>٧,٧١٧,١٩٨</b>	<b>٦,٨٢٤,٤٨١</b>	<b>٣,٢٧٦,١٤٣</b>	<b>٧,٠٦٦,٢٨٦</b>				
<b>٩,٨١٠,٥٢٨</b>	<b>٤٥٧,٧٨٢</b>	<b>٥,٦٢٦,١٤٦</b>	<b>٤,١٦٠</b>	<b>٢٥٨,٢٢٧</b>	<b>٣,٤٦٤,٢١٣</b>	<b>٢٠١٧</b>	<b>٣١</b>	<b>ديسمبر</b>	<b>صافي القيمة الدفترية:</b> كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ - الممتلكات والمعدات وغير ملموسة، صافي (تتمة)

الإجمالي ٢٠١٦	ريل سعودي	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والتركيبات	أنظمة أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	أجهزة الكمبيوتر	سيارات	الإجمالي ٢٠١٦	ريل سعودي	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والتركيبات	أنظمة أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	أجهزة الكمبيوتر	سيارات	الإجمالي ٢٠١٦	ريل سعودي	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والتركيبات	أنظمة أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	أجهزة الكمبيوتر	سيارات	الإجمالي ٢٠١٦	ريل سعودي
٣١,٠٥٢,١٩٢	٨٨٠,٢٥٧	١٢,٣٠٩,٥٦٧	٦,٠٤٠,١٢٧	٣,٤٠١,٦١٤	٨,٤٢٠,٦٢٧											كما في بداية السنة	إضافات خلال السنة	تحويلات	المجموع	الاستهلاك والإطفاءات:	التكلفة:	
١,٩٨٨,٥٤٨	٥٩٧,٥٨٠	٢٨٩,٧٨٧	٧٨٨,٣٠٩	١,٠٠٠	٣١١,٨٧٢											كما في بداية السنة	إضافات خلال السنة	تحويلات	المجموع	الاستهلاك والإطفاءات:	التكلفة:	
(٥٤٨,٣١٩)	(٥٤١,٣٢٤)	-	(٤,٩٩٥)	-	(٢,٠٠٠)											كما في بداية السنة	إضافات خلال السنة	تحويلات	المجموع	الاستهلاك والإطفاءات:	التكلفة:	
٣٢,٤٩٢,٤٢١	٩٣٦,٥١٣	١٢,٥٩٩,٣٥٤	٦,٨٢٣,٤٤١	٣,٤٠٢,٦١٤	٨,٧٣٠,٤٩٩											كما في بداية السنة	إضافات خلال السنة	تحويلات	المجموع	الاستهلاك والإطفاءات:	التكلفة:	
١٨,٠٧٤,٣٢٥	٦٤٧,٠٧١	٤,٤٢٥,٣١٤	٥,٩٧٥,٨٨٦	٢,٦٢٥,٣٤٨	٤,٤٠٠,٧٠٦											كما في بداية السنة	المحمل على السنة	تحويلات	المجموع	الاستهلاك والإطفاءات:	التكلفة:	
٤,٤٧٠,٥٢٥	٧١,٣٥٨	١,٤٩٠,٥٩٦	٨٢٥,٤٥١	٤٩٨,٤٣٦	١,٥٨٤,٦٨٤											كما في بداية السنة	المحمل على السنة	تحويلات	المجموع	الاستهلاك والإطفاءات:	التكلفة:	
(٣٤١,٨٦١)	(٣٤١,١٦٣)	-	(٦٩٨)	-	-											كما في بداية السنة	المحمل على السنة	تحويلات	المجموع	الاستهلاك والإطفاءات:	التكلفة:	
٢٢,٢٠٢,٩٨٩	٣٧٧,٢٦٦	٥,٩١٥,٩١٠	٦,٨٠٠,٦٣٩	٣,١٢٣,٧٨٤	٥,٩٨٥,٣٩٠											كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				صافي القيمة الدفترية:	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٠,٢٨٩,٤٣٢	٥٥٩,٢٤٧	٦,٦٨٣,٤٤٤	٢٢,٨٠٢	٢٧٨,٨٣٠	٢,٧٤٥,١٠٩																	

١٥ - الاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
١١٣,٧١٣,١٥٩	١١٤,٥٣٣,٩١٧	٣٤,٨٥٩,٢٧٢	٤٥,٧١٩,٣٦٥	٢٧,٠٥٣,٥٢١	١٢,١٣١,٥٩٦
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨				
١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	١٧٤,٣٠٧,٩٥٦				

stocks  
the joint fund  
the safe  
stocks

تضمن الاستثمارات في الصكوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٥,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ١,٢ مليون ريال سعودي) تمثل الودائع النقدية لدى البنوك السعودية. هذا النقد الخاص بالشركة محفوظ به من قبل مدير الأصول وتدار بشكل مستقل من قبل المدير. ومن المتوقع أن يتم استثمار هذا النقد في الفترة اللاحقة.

١٥ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

إن حركات الإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة هي كما يلى:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٩,٥٢٤,٥٥٧	١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	رصيد إفتتاحي
٩,٤٠١,٥٤٠	٤٣,٣٧٣,٧٣٣	شراء خالل السنة
(٣٨,٥٢٠,١٦٣)	(٤١,٣٢٤,٩٠٦)	المباع خالل السنة
١٨٠,٤٠٥,٩٣٤	١٧٩,٥٩٧,٨٥٧	
(٦,٥٤٥,٤٢٢)	(٤,١٣٩,٠٧٠)	صافي الخسارة عن السنة
٣,٦٨٨,٥١٨	٥,٠١٢,٥٢٧	صافي الأرباح غير المحققة خالل السنة
-	(٦,١٦٣,٣٥٨)	الانخفاض في القيمة خالل السنة
١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	١٧٤,٣٠٧,٩٥٦	الرصيد كما في نهاية السنة

تضمن الإستثمارات المتاحة للبيع استثمار في أسهم بمبغٍ ١,٩٢٣,٠٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٩٢٣,٠٧٨ مليون ريال سعودي) في شركة غير متدولة والاستثمارات في الصكوك بمبلغ ١١٤,٥٢٢,٥٠٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١١٣,٧١٣,١٥٩ ريال سعودي)، مسجلة في المملكة العربية السعودية، وبما أنه لا يمكن تحديد القيمة العادلة على نحو موثوق، وبالتالي فإنه يتم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

أ- تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتدالة في سوق نشط لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتدالة في سوق نشط موجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقدير آخر حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

المستوى الثالث: طرق تقدير لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي الأدوات المالية بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناء على السلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١١٤,٥٣٣,٩١٧	١١٤,٥٣٣,٩١٧	-	-	stocks
٤٥,٧١٩,٣٦٥	-	٤٥,٧١٩,٣٦٥	-	الصناديق المشتركة
١٤,٠٥٤,٦٧٤	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١٢,١٣١,٥٩٦	أسهم
١٧٤,٣٠٧,٩٥٦	١١٦,٤٥٦,٩٩٥	٤٥,٧١٩,٣٦٥	١٢,١٣١,٥٩٦	الإجمالي

١٥ - الإستثمارات المتاحة للبيع

	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
صكوك					
الصناديق المشتركة					
أسهم					
الإجمالي	١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	١١٥,٦٣٦,٢٣٧	٣٤,٨٥٩,٢٧٢	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٨,٩٧٦,٥٩٩
	١١٣,٧١٣,١٥٩	-	٣٤,٨٥٩,٢٧٢	-	١١٣,٧١٣,١٥٩
	٣٤,٨٥٩,٢٧٢	-	-	-	٣٤,٨٥٩,٢٧٢

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لفرض إضاحات القيمة العادلة، حددت شركة مستويات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة، خصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة المتكررة، مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع وغير مدرجة، والقياس الغير متكررة، مثل الموجودات المحافظ عليها للتوزيع في أي من العمليات المتوقفة.

يشارك مقيمين خارجيين لتقدير الموجودات المهمة، مثل الممتلكات والموجودات المالية المتاحة للبيع، والالتزامات الهامة، مثل تعويض مالي محتمل. قررت لجنة التقديم إشراك ممثلي خارجي سنويًا بعد مناقشة مع / والمموافقة من قبل لجنة المرجعية للشركة. وتشمل معايير الاختيار المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلال وما إذا كانت المحافظة على المعايير المهنية.

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٦ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة والتي يتم الاحتفاظ بها لدى بنك تحدده مؤسسة النقد العربي السعودي طبقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٧ - المصاريق المستحقة والمطلوبات الأخرى

	٢٠١٦	٢٠١٧	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	١,٨٥٦,٢٨٦	-	١,٤٦٢,٧٤١
-	٩٣٢,٣٢١	-	٥٥٣,٠٠١
١٢٩,٦٠٨	٦٨١,٣١٣	١٣١,٥٩٢	٤٨٦,٤٥٠
-	١,٦٥٨,٧١٧	-	١,٥٣٦,٣٢٢
١٦,٥٠٠	١٥٧,٩٥٠	١٦,٥٠٠	١٢٧,٩٥٠ (إيضاح ١٩)
-	-	-	٢٢,٥٣٧
			أخرى

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٤٦,١٠٨      ٥,٢٨٦,٥٨٧      ١٤٨,٠٩٢      ٤,١٨٨,٨٠١

## ١٨ - زكاة وضريبة الدخل

**أ) المحملة على السنة**  
تضمن الزكاة المحملة على السنة قيمة المخصص للسنة والبالغ ٢,١٦٤,٧٣٢ ريال سعودي (٢٠١٦: ٤,٤٤٨,٣٢٤ ريال سعودي)، يتم احتساب مخصص الزكاة بناءً على حصة المساهمين السعوديين في رأس المال بنسبة ٩٣,٦٥% (٢٠١٦: ٩٣,٦٥%) :

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٤,٤٩٧,٧٦٩	١٢١,١٨٧,١٠٢	حصة المساهمين السعوديين
(٨٦,٩٤٧,٤٢٥)	(٨٣,٣١٤,٠٠١)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٨,٦٠٠,٢٣٤	٧,٣٦٨,٤٣٨	مخصصات
١٣٦,١٥٠,٥٧٨	٤٥,٢٤١,٥٣٩	الربح المعدل للسنة
٤١,٧٨٢,٣٨٢	٤١,٣٤٧,٧٤٨	حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي
١٧٧,٩٣٢,٩٦٠	٨٦,٥٨٩,٢٨٧	

**□) ضريبة الدخل المحمولة على السنة**  
تضمن ضريبة الدخل المحمولة على السنة قيمة المخصص للسنة والبالغ ٣٩٣,٨٣٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء)، يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناءً على حصة المساهمين غير السعوديين في رأس المال بنسبة ٦٠,٣٥% (٢٠١٦: ٦٠,٣٥%) :

**ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة**  
إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٠١٣,٨٠٠	١٩,٩٩٩,٠٧٢	الرصيد الإفتتاحي
٤,٤٤٨,٣٢٤	٢,٥٥٨,٥٦٩	المخصص خلال السنة
(٤٦٣,٠٥٢)	(٢,٧٣٤,٠٤٧)	المدفوع خلال السنة
-	(٨,٩٥٠,٧٦٦)	عكس مخصص خلال السنة*
١٩,٩٩٩,٠٧٢	١٠,٨٧٢,٨٢٨	

\*قدر الشركة مخصص الزكاة بمبلغ ٨,٩٥٠,٧٦٦ ريال سعودي بناءً على السنوات السابقة.

**د) الموقف الزكوي والضريبي**  
قدمت الشركة إقراراً لها الزكوي والضريبي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا تزال الإقرارات قيد الدراسة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ولم يتم إنهاء أي ربوط.

١٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدتها  
المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها كما في نهاية السنة هي كما يلي:

الجهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	الرصيد كما في	مبالغ المعاملات
عمليات التأمين	تصارييف أخرى	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
سوليدرتى - مملكة البحرين (مساهم)	مدفوعة نيابة عن الشركة	(١٣٥,٥٠٤)	(١٨٠,٩٨٣)	(١٥٤,٨٧١)	(١٨٠,٩٨٣)	-	-
شركة محمد وعبد الله إبراهيم السبعيني	واسطة المدير	-	-	-	-	-	-
وثائق تأمين مكتبة	-	-	-	-	-	-	-
مستحق (إلى) / من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	-
عمليات التأمين	كبار موظفي	١٣٢,٣٣٣	٦٤٨,٦٠٢	١٣٢,٣٣٣	٢٤٤,٤٨٠	٤,٥٠٠,٥٣١	١,٧٨٩,٢٠٠
مجلس الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	-	-	-	-	-	-
مجلس الإدارة	مكافآت نهاية الخدمة	١٥٧,٩٥٠	١٢٧,٩٥٠	٦٠٢,٠٠٠	٥٣٨,٥٠٠	٥,٢٨٣,٥١١	٧٧٦,٥٥٢
مجلس الإدارة	مكافآت وتعاب	٢٩٠,٢٨٣	٧٧٦,٥٥٢	٢,٥٢٣,٥٣٣	٥,٢٨٣,٥١١	-	-
عمليات المساهمين	-	-	-	-	-	-	-
مجلس الإدارة	مكافآت وتعاب	١٦,٥٠٠	١٦,٥٠٠	٦,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١,١٤٠,٠٠٠	-

## ٢٠ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وقد قام المساهمون المؤسرون بالاكتتاب في ودفع قيمة ٣٣,٣٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، والتي تمثل ٦٠٪ من أسهم رأس مال الشركة وأما الأسهم المتبقية والبالغة ٢٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه الذي عقد في ٤ ربيع الأول لعام ١٤٣٨ هـ الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٦ "الجمعية العمومية غير العادية" لتخفيض رأس المال بمبلغ ٣٠٥ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٣٠١,٣ مليون ريال سعودي يتم الاحتفاظ بالقيمة المتبقية بمبلغ ٣,٧ مليون ريال سعودي في قائمة حقوق المساهمين كاحتياطيات أخرى. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٥ ربيع الثاني لعام ١٤٣٨ هـ الموافق ٣ يناير ٢٠١٧ موافقة رسمية برقم ٣٨١٠٠٠٣٧٣٢٧ لتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٣٠٥ مليون ريال سعودي وبذلك سيصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي، وينبع على الشركة تلبية متطلبات الجهات الرسمية الأخرى، وضمان تطبيق القوانين واللوائح ذات الصلة. في ١٩ يناير ٢٠١٧ حصلت الشركة على الموافقة ذات الصلة من هيئة السوق المالية.

من ناحية أخرى حصلت الشركة على خطابات موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار بشأن تعديل النظام الأساسي للشركة وفقا لنظام الشركات الجديد.

واستناداً إلى ما ورد أعلاه، عقدت الجمعية العمومية غير العادية للشركة بتاريخ ٨ مارس ٢٠١٧، الموافق ٩ جمادي الآخرة ١٤٣٨ هـ وتمت الموافقة على تخفيض رأس المال والنظام الأساسي الجديد للشركة. وفقاً لذلك، بلغ رأس المال المصرح به ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسماً على ٢٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٧.

## ٢١ - احتياطي ظامي

وفقاً للنظام الداخلي للشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (٢) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين كل عام إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يصل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي النظامي غير متوفّر للتوزيع على المساهمين حتى تتم تصفية الشركة.

٤٢- المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٧

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٧,٧٤٢,٧٩٢	تكاليف الموظفين
-	٣,٩٨٢,٢٠٨	إيجار المكتب
-	٨٧٨,٩٠٨	مصاريف تسويق
١,١٧٠,٠٠٠	٤,٧٠٨,٠٥٤	أتعاب قانونية ومهنية
-	٣,٢٠٨,٨٢٠	استهلاك (إيضاح ١٤)
-	٦٤٠,٦٧١	مصاريف سفر
٥٢٨,٣٠١	٨٩١,٤٢٢	مكافآت أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
-	١٣,٧٣٠,٨٥٢	آخرى
<b>١,٦٩٨,٣٠١</b>	<b>٥٣,٧٨٣,٧٢٧</b>	

٢٠١٦

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٩,٨٩٧,٤٦٣	تكاليف الموظفين
-	٥,٠٥٣,٥٦٠	إيجار المكتب
-	٣٤٢,٢٨٠	دعاية وإعلان
٣٦٠,٢٦٦	١,٢٨٩,١١٨	أتعاب قانونية ومهنية
-	٤,٤٧٠,٥٢٥	استهلاك (إيضاح ١٤)
-	٣٤٦,٠٤٩	مصاريف سفر
٦,٠٠٠	٨٦٣,٧٦٩	مكافآت أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
-	١٧,٣٨٨,٥٦٦	آخرى
<b>٣٦٦,٢٦٦</b>	<b>٥٩,٦٥١,٣٣٠</b>	

#### ٢٣- جدول حوادث المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتراكمة، بما في ذلك المطالبات المخطر عنها والمتراكمة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة منحوادث المتتالية واللاحقة في كل تاريخ قائمة المركز المالي للشركة، إلى جانب المدفوعات المتراكمة حتى الآن، ويوفر حوادث التزامات التأمين مقاييساً لقدرة الشركة على تقيير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطيات كافية لعمليات التأمين لمواجهة الخبرة السلبية للمطالبات والحوادث المستقبلية لها وتكون الشركة قادرة على التعامل مع الخبرة السلبية لمطالبات العملاء من خلال إصدار احتياطيات حوادث السنوات السابقة حيث أن حوادث تلك المطالبات والتكلفة النهائية لها تصبح ثابتة ومؤكدة لدى الشركة ولغرض المحافظة على احتياطيات كافية تقوم إدارة الشركة بتحويل نسبة كبيرة من هذا الإصدار إلى احتياطيات حوادث السنة الحالية عندما يكون حوادث المطالبات أقل في نسبة استحقاقها وهناك الكثير من الغموض مصاحبًا للتكلفة النهائية للمطالبات.

تحليل المخطط الإجمالي للمطالبات الخاصة بحوادث السنة لعدد من السنوات المالية كما يلي:

	السابقة					٢٠١٣ والسنوات
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣ والسنوات	
	بالريال السعودي					
حوادث السنة						
تقديرات مطالبات						
الخسارة النهائية:						
في نهاية سنة						
الحادي	١٢٥,٤٤٩,٧٨٤	١٧٣,١٤٣,٩٧٧	٢٢١,٤٤٨,٥٤٦	٢١٣,٢٨١,٩١٦	١٢٣,٥٣٦,٧٦٩	
بعد سنة واحدة	-	١٣٥,٨٦٩,٣١٠	١٨٥,٥٨٢,٩٠٧	٢٢٨,١٥٣,١٤٥	١٢٧,٧٩٢,٨٣٠	
بعد سنتين	-	-	١٦٥,٣٣٣,٦٢٦	٢١٨,٧٠٨,١٤٥	١٣٥,٩٥٧,٣٨٠	
بعد ثلاثة سنوات	-	-	-	٢٢٢,٣٦٩,٦٤٥	١٣٥,٤٩٥,٥٠١	
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	١٣٦,٠٧٥,٤٩١	
التقديرات الحالية						
المطالبات المتراكمة	٧٨٥,٠٩٧,٨٥٦	١٢٥,٤٤٩,٧٨٤	١٣٥,٨٦٩,٣١٠	١٦٥,٣٣٣,٦٢٦	٢٢٢,٣٦٩,٦٤٥	١٣٦,٠٧٥,٤٩١
المدفوعات						
المتراءة حتى الآن	(٧٢٢,٤٣١,٠٤٦)	(١٣٦,٣١٠,٢٦٢)	(١٦٤,٤٨٤,٦٨٦)	(١٢٨,١٧٨,٥٣٨)	(٢٢٢,٨٦٧,٦٠٢)	(٧٠,٥٨٩,٩٥٨)
المطلوبات المثبتة						
في قائمة المركز						
المالي	٦٢,٦٦٦,٨١٠	٥٤,٨٥٩,٨٢٦	٧,٦٩٠,٧٧٢	٨٤٨,٩٤٠	(٤٩٧,٩٥٧)	(٢٣٤,٧٧١)

- ٤٣ - جدول حوادث المطالبات (النهاية)

السنوات السابقة	٢٠١٢				
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
بالريال السعودي	١٧٣,١٤٣,٩٧٧	٢٢١,٤٤٨,٥٤٦	٢١٣,٤٩٦,٨٧٤	١٢١,٢٣٩,٦٠٩	٤,٤٩٥,٦٥١
بالريال السعودي	-	١٨٥,٩٤٤,٧٥٣	٢٢٨,٣٢٠,٥١٧	١٢٦,٥٤١,٩٣٧	٥,١٢٢,٣٩١
بالريال السعودي	-	-	٢١٨,٧٠٨,٥٨٠	١٣٣,١٢٥,٢٩٣	٥,٠٦١,٣٦٠
بالريال السعودي	-	-	-	١٣٢,٦٩٥,٠٦٧	٥,٠٥٦,٢٦٨
بالريال السعودي	-	-	-	-	٤,٩٤٠,٩٥٨
حوادث السنة	الحادي:				
تقديرات مطالبات	بعد سنة واحدة				
الخسارة النهائية	بعد ستين				
في نهاية سنة	بعد ثلاثة سنوات				
الคาดادات الحالية	بعد أربع سنوات				
المطالبات المتراكمة حتى الآن (٥٩٩,١٥٧,٤٥٥)	٧١٥,٤٣٣,٣٣٥	١٧٣,١٤٣,٩٧٧	١٨٥,٩٤٤,٧٥٣	٢١٨,٧٠٨,٥٨٠	٤,٩٤٠,٩٥٨
المدفوعات	المطالبات المتراكمة حتى الأن (٤,٩٦٦,٣١٤)				
المطالبات المتراكمة في قائمة المركز	(٩٤,٠٩٥,٩٦٨)				
المالي	١١٦,٢٧٥,٨٨٠	٧٩,٠٤٨,٠٠٩	٣٠,٥٥٣,٨٦٧	٤,٢١٥,٣٧٩	٢,٤٨٣,٩٨١
					(٤٥,٣٥٦)

- ٤٤ - القطاعات التشغيلية

بما يتناسب مع إجراءات التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق بأشرطة التأمين للشركة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بها كما هو مبين بالجدول أدناه. لا تعتبر عمليات المساهمين قطاعاً تشغيلياً. إن الدخل المكتسب من ودائع المراقبة والإستثمارات هو فقط أنشطة مدرة للإيرادات من عمليات المساهمين. يتم توزيع الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

إن نتائج القطاعات لا تشمل المصادر الإدارية والعمومية. إن موجودات القطاع لا تتضمن ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى وأقساط التأمين المدينة والنقد وما في حكمه. بناء على ذلك، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة والتي تدار ويتم الإبلاغ عنها إلى صانع القرار التشغيلي على أساس التجميع. إن مطلوبات القطاع لا تشمل المستحق إلى عمليات المساهمين والمستحق إلى طرف ذو علاقة وذم معيني التأمين الدائنة والذمم والعمولات الدائنة وتوسيعات نهاية الخدمة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. بناء على ذلك، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة.

إيضاحات حول القوائم المالية (لتنة)  
للسنة المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر  
جميع المبالغ بالريال السعودي

**٤- القطاعات التشغيلية (لتنة)**  
**إن جميع الموجودات التشغيلية للشركة وأنشطة الرئسية هي في المملكة العربية السعودية.**

المجموع		أخرى	مجموعة الحياة	حوادث عامة	مطبي	حريق ومتوكلاً	مركبات	هندسي	الآلات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣٦,٤٤,٦٦,١,٦٦,١	١٣٦,٤٤,٦٦,١,٦٦,١	(١٢,٩٤,٢)	٥,٥١,١١,٥٢,٤	٣,٢٢,٢٢,٧,٣	٣,٢٢,٢٢,٧,٣	٦,٧,٠	٦,٧	٦,٨٢,٩,٤,٤,٠	٦,٨٢,٩,٤,٤,٠
(٤,٤,٥,٥,٧,٧)	(٤,٤,٥,٥,٧,٧)	(٤,٤,٤,٤,٤,٤)	(١,٤,٦,٠,١)	(١,٤,٦,٠,١)	(١,٤,٦,٠,١)	(٣,٦,٦,٠,٥)	(٣,٦,٦,٠,٥)	(٣,٦,٦,٠,٥)	(٣,٦,٦,٠,٥)
١٠,٩,٥,٩,٦,١	٢٩٧,٩,٧,٠	٢٩٧,٩,٧,٠	٢٨,٨٩,٠,٩,٨	٢٨,٨٩,٠,٩,٨	٢٨,٨٩,٠,٩,٨	٣,٢,٤,٤,٤	٣,٢,٤,٤,٤	٣,٢,٤,٤,٤	٣,٢,٤,٤,٤
١٥٦,٣,٧,١,٦,١,١	٣,٨٤,٣,٧,٦,٨	٣,٨٤,٣,٧,٦,٨	٢,٤,١,٣,٤,٦	٢,٤,١,٣,٤,٦	٢,٤,١,٣,٤,٦	(٣٧,٣٧,٩,٢٤,١)	(٣٧,٣٧,٩,٢٤,١)	(٣٧,٣٧,٩,٢٤,١)	(٣٧,٣٧,٩,٢٤,١)
(٤٠,٩٤,٦,٠,٧,٨,٨,٨)	(٤٠,٩٤,٦,٠,٧,٨,٨)	(٤٠,٩٤,٦,٠,٧,٨,٨)	(٤٠,٩٤,٦,٠,٧,٨,٨)	(٤٠,٩٤,٦,٠,٧,٨,٨)	(٤٠,٩٤,٦,٠,٧,٨,٨)	(٥٧٥,٥١٥)	(٥٧٥,٥١٥)	(٥٧٥,٥١٥)	(٥٧٥,٥١٥)
١١٦,٦,٦,٦,٦,٦,٦	٣,٦,٦,٦,٦,٦,٦	٣,٦,٦,٦,٦,٦,٦	٢,٤,٠,٠,٠,٠,٠	٢,٤,٠,٠,٠,٠,٠	٢,٤,٠,٠,٠,٠,٠	٣٩١,٧,١,٩,١	٣٩١,٧,١,٩,١	٣٩١,٧,١,٩,١	٣٩١,٧,١,٩,١
(١٦,٥١٩,١,٥٤)	(١٦,٥١٩,١,٥٤)	(١٦,٥١٩,١,٥٤)	(١٢,٧٦,٥,٧,٥)	(١٢,٧٦,٥,٧,٥)	(١٢,٧٦,٥,٧,٥)	(٢٣٦,٧,٥٦)	(٢٣٦,٧,٥٦)	(٢٣٦,٧,٥٦)	(٢٣٦,٧,٥٦)
٩٧,١,٨,١,٧٩٩	٩٧,١,٨,١,٧٩٩	٩٧,١,٨,١,٧٩٩	٦١,٧,٠,٤,٩,٦	٦١,٧,٠,٤,٩,٦	٦١,٧,٠,٤,٩,٦	١,١,٣,٦,٦,٦	١,١,٣,٦,٦,٦	١,١,٣,٦,٦,٦	١,١,٣,٦,٦,٦
(٥٣,٦,٣,٣,٢,٢)	(٥٣,٦,٣,٣,٢,٢)	(٥٣,٦,٣,٣,٢,٢)	(٣٧,٣,٣,٢,٢)	(٣٧,٣,٣,٢,٢)	(٣٧,٣,٣,٢,٢)	(٣٧,٣,٣,٢,٢)	(٣٧,٣,٣,٢,٢)	(٣٧,٣,٣,٢,٢)	(٣٧,٣,٣,٢,٢)
٦١٦,٨,٢,٢,٢,٢	٦١٦,٨,٢,٢,٢,٢	٦١٦,٨,٢,٢,٢,٢	٦,٨,٢,٢,٢,٢	٦,٨,٢,٢,٢,٢	٦,٨,٢,٢,٢,٢	-	-	-	-
٦,٣,٣,٣,٣,٣	٦,٣,٣,٣,٣,٣	٦,٣,٣,٣,٣,٣	٦,٣,٣,٣,٣,٣	٦,٣,٣,٣,٣,٣	٦,٣,٣,٣,٣,٣	٦,٣,٣,٣,٣,٣	٦,٣,٣,٣,٣,٣	٦,٣,٣,٣,٣,٣	٦,٣,٣,٣,٣,٣

صافي الفائض من عمليات التأمين

مصاريف غير موزعة

نفقات إيجار

٤٢ - التطلعات التشغيلية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
المجموع	آخر	مجموع الحياة	هادسي	حوادث عامة	مركيات	طريق ومتاحف
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٦٢,٤٤٦,٦٤٠	(٢٩,٨٨٢,٢٦٧)	٢,٦٩٤,٤٣٣	٣٥,٠٧٧,٦٧٠	٥,٩١,٦٧٠	٥,٥٣٥,٩٣١	١٧٥,٧٠١,٥٤٥
(٢٩,٠٦٣,٨٤٢)	(٢,٣٠,٤)	(١٧,٥٤)	(٣,٨٣٢,٨٥٣)	(٨١,٥٥٣)	(٤,٧٠٠,٦٧٠)	(١٣,٥٠٥)
(٤,٤٧٦,٧٦٧)	(١٩٤,٣١٠)	-	(٢٨٣,٥٩٠)	(٨٢,٥٨٣)	(١,٣,٨٨,٠٠٠)	(٢٢٤,٢٤٤)
٢٢٨,٨٩١,٦٧٦	٤٣٦,٢٦١	١٧,٥٣٦,٣٦٦	١,١٧٤,٢٢٧	٣,٢٤,٠٨٦	٣٣,٠٢٣,٢٧٩	(٣,٢,٠٠,٠٠٠)
(١٣,٣٣٠,٩٨٠)	(٣,١,٩٣٢)	-	٢٩٩,٠١٤	(٤١٦,٤٦١)	٤٤,٢٨٨,٢٠٣	١٧٢,٨٧٠,٠٤٣
٢١٥,٥٦٠,٧٠٦	٤٠٤,٣٦٦	١٧,٥٣٦,٣٦٦	١,٤٣٦,٣٦٦	٢,٨٢,٤,٢٥	٥٧,٧,٤٤,٧٠٧	(٣,٨,١٤,٨٥٥,٥٤٧)
(١٥١,٢٢٤,٧٤٩)	(٤,٤٠٤,٠)	(٢٩,٨٤٠,٩٤)	(٩٠,٥٣٧)	(٣٦١,٥٩٠)	(٥٩,٣٢١,٦٨٧)	(٥٨,٦٢٢,٧٠٨)
٨,٧٨٠,١٨٢	٢٥٣,٣٢٧	٢٠,٩٩٣,٢٨٠	٦٨٧,٧٥٥	١٠٠,٥٤٢	١,٨٢٦,٩١٧	٢٣,٠٠,٥٥٦
٧,٤٦٩,٠٣٢	٩٨,٧٧٢	١٩٨,٤٦٦٥٠	٢٤٦,٨١٦	(١٤٩,٥٣٥)	١٩,٢٧٣,٣٢٦	(١١,٩٧٩,٤٦٣)
(٩٥,٤١٣,٥٣٥)	(٤,٣٠,٧)	(٨,٦٤٨,٣٤٩)	٣٤,٠٣٤	(٣١,٠,٥٨٣)	(٣٨,٢١٥,٣٦٧)	(٤٧,٦,١,٦٧٥)
٨,٩٨٠,٠٠٣	-	-	٣٣٨,٣٠٧	-	٨,٦٤١,٦٩٦	-
(٢٧,٩٣٧,٥٨٦)	(٣٥٥,٢٩٧)	(٣,٢٤٠,٥٩٥)	(١,٧,٤,٩٦)	(٥٥٧,٠٩٢)	(٦٦٠,٦٢٨)	(١١,٨,١٤,٢٦١)
٩,٢٥٤,١١٩	٤٨٤,٩٦٩	٧,٩٥٢,١٤٥	٧,٣١٩,٧١٩	٣٧,٠,٨٠٤	١,٢,٠,٨,٨٢٤	٤٥٩,٦٢٦
١١٠,٧٤٠	٤٨٠,٧٣٣	٥,٦٥٥,٣٧٤	٢,٣٩٣,٢٣١	٢,٣٢٧,١٠٤	٢٦,٣٩٥,١٢٣	٧٢,٤٩٩,٤٣٧
(٥٩,٦٥١,٣٣٠)	٥٠,٧٦٦,٣٧٧	-	-	-	-	-

#### ٤- القطاعات التشغيلية (تنمية)

كمياتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المجموع	أخرى	مجموع الحياة	حوادث عامة	هندسي	مركيبات	حريق ومتانات	طبي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ال موجودات
٢٦,٧٥٠,١٠٩	٩٥٣,٤٤٥	٩٥٣,٤٤٥	٩,٧٦٢,٥٠٨	٩,٧٦٢,٥٠٨	٥	٦,١٥٨,٤٢٤	٦,١٥٨,٤٢٤	٦	٥,٦١٩,٢٤٢	٥,٦١٩,٢٤٢	٥	٢٧١,٣٢٣	٢٧١,٣٢٣	٢٧١,٣٢٣
١٣,٣٩٥,٥٥٠	١١٩,٧٣٧	١١٩,٧٣٧	١١,٥٣٧	١١,٥٣٧	٤	١١,٥٣٧	١١,٥٣٧	٤	١,٢٢٥,١٩١	١,٢٢٥,١٩١	-	-	-	١,٢٢٥,١٩١
٦,٧٩٤,٤٤٨	٦٧,٧٣٦	٦٧,٧٣٦	١,٩٩٨	١,٩٩٨	٤	١,٩٩٨	١,٩٩٨	٤	١,٩٢١,٨٦٣	١,٩٢١,٨٦٣	١	٢,١,١٨٦,٦٣	٢,١,١٨٦,٦٣	٢,١,١٨٦,٦٣
٤,٦,٩٣٩,٥٠٧	١٣,٦٤٠	١٣,٦٤٠	٥,٥٦٤	٥,٥٦٤	٥	٥,٥٦٤	٥,٥٦٤	٥	١,٩١٨,٥٣٨	١,٩١٨,٥٣٨	١	٤,٠١,١٦٦,٦٣	٤,٠١,١٦٦,٦٣	٤,٠١,١٦٦,٦٣
١٣,٦٤٠,٥١٣	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠	١٠,٩٠٠	١٠,٩٠٠	٧	١٠,٩٠٠	١٠,٩٠٠	٧	٢,٣١,٢٣١	٢,٣١,٢٣١	٦	٢,٧٦,١٦٦,٦٣	٢,٧٦,١٦٦,٦٣	٢,٧٦,١٦٦,٦٣
														مجموع الموجودات
المطلوبات														المطلوبات
إجمالي المطلوبات تحدى التسوية	١٥,٣٢٣,٠٢٠	١٥,٣٢٣,٠٢٠	٦,٢٨٥,٨٠٤	٦,٢٨٥,٨٠٤	٦	٦,٢٨٥,٨٠٤	٦,٢٨٥,٨٠٤	٦	٦,٢٢٣,٦٦٦	٦,٢٢٣,٦٦٦	٦	٦,٢٢٣,٦٦٦	٦,٢٢٣,٦٦٦	٦,٢٢٣,٦٦٦
احتياطي عجز الأقساط	١,٤٢٤,٤٤٤	١,٤٢٤,٤٤٤	٤٤٤,٤٤٤	٤٤٤,٤٤٤	-	٤٤٤,٤٤٤	٤٤٤,٤٤٤	-	٣٧,٩٩٧	٣٧,٩٩٧	-	-	-	٣٧,٩٩٧
احتياطيات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٠,٨٩٧	٢,٦٨٠,٨٩٧	-	-	-	٢,٦٨٠,٨٩٧
إجمالي أقساط التأمين غير مكتتبة	٢٩,٣٠٧,٥٣٦	٢٩,٣٠٧,٥٣٦	٣٢,٣٢١	٣٢,٣٢١	٣	٣٢,٣٢١	٣٢,٣٢١	٣	١٩,٦٢٢,٦٧٠	١٩,٦٢٢,٦٧٠	١	٢٩,٣٠٧,٥٣٦	٢٩,٣٠٧,٥٣٦	٢٩,٣٠٧,٥٣٦
عملية إعادة التأمين غير المكتتبة	-	-	٢,٣٠٢	٢,٣٠٢	٧	٢,٣٠٢	٢,٣٠٢	٧	٢,٩٣٣,٨٩٤	٢,٩٣٣,٨٩٤	-	-	-	٢,٩٣٣,٨٩٤
مطلوبات القطاع	٤٥,٧٥٧,٥٣٦	٤٥,٧٥٧,٥٣٦	٧,٢٥٤	٧,٢٥٤	٧	٧,٢٥٤	٧,٢٥٤	٧	٣,٢٣,٧٣,٤٨	٣,٢٣,٧٣,٤٨	٥	٣,٢٣,٧٣,٤٨	٣,٢٣,٧٣,٤٨	٣,٢٣,٧٣,٤٨
مطلوبات غير موزعة والافتراض	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠	٦	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠	٦	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠	٦	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠	١٧٨,٩٨٩,٠٢٠
مجموع المطلوبات والافتراض														مجموع المطلوبات والافتراض

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)  
لسنة المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر  
جميع المبالغ بالريال السعودي

#### ٤ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

المجموع	أخرى	مجموع الحياة	أخرى	كافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٩,٥٢,٥٧٢	٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٢٠١٦,٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢
٧,٩٦,١٣,٠٠٥	٤٠,٥٣,٨٨٨	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٢٠١٦,٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢
٦٨٦	٨٤,٤,٠٠٥	-	-	-
٥٧,٨٨,٨,٣٥٢	١,٣٦,٥,١٠١	٩,١٠٢,٥,١٠١	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧
٢٦٦,١٩٩,٠٦٥	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠١٦,٢٠,٨,٣٨,٧١٣
<b>مجموع الحياة</b>				
٧,٩٥٢,٥٩٤	٤٠,٥٣,٨٨٨	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٢٠١٦,٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢
١٠٦,١٣,٠٠٥	٨٤,٤,٠٠٥	-	-	-
٥٧,٨٨,٨,٣٥٢	١,٣٦,٥,١٠١	٩,١٠٢,٥,١٠١	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧
٢٦٦,١٩٩,٠٦٥	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠١٦,٢٠,٨,٣٨,٧١٣
<b>موجودات الأذلاع</b>				
٤٠,٥٣,٨٨٨	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٤٠,٥٣,٨٨٨
٨٤,٤,٠٠٥	-	-	-	-
١,٣٦,٥,١٠١	٩,١٠٢,٥,١٠١	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧
٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠١٦,٢٠,٨,٣٨,٧١٣
<b>موجودات غير الموزعة</b>				
٤٠,٥٣,٨٨٨	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٤٠,٥٣,٨٨٨
٨٤,٤,٠٠٥	-	-	-	-
١,٣٦,٥,١٠١	٩,١٠٢,٥,١٠١	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧
٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠١٦,٢٠,٨,٣٨,٧١٣
<b>مجموع الموجودات</b>				
١٠٦,١٣,٠٠٥	٤٠,٥٣,٨٨٨	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٢٠١٦,٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢
٥٧,٨٨,٨,٣٥٢	١,٣٦,٥,١٠١	٩,١٠٢,٥,١٠١	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧
٢٦٦,١٩٩,٠٦٥	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠١٦,٢٠,٨,٣٨,٧١٣
<b>المطلوبات</b>				
٤٠,٥٣,٨٨٨	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٤٠,٥٣,٨٨٨
٨٤,٤,٠٠٥	-	-	-	-
١,٣٦,٥,١٠١	٩,١٠٢,٥,١٠١	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧
٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠١٦,٢٠,٨,٣٨,٧١٣
<b>المطلوبات تحت التسوية</b>				
٤٠,٥٣,٨٨٨	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٤٠,٥٣,٨٨٨
٨٤,٤,٠٠٥	-	-	-	-
١,٣٦,٥,١٠١	٩,١٠٢,٥,١٠١	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧
٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠١٦,٢٠,٨,٣٨,٧١٣
<b>متحفظة إيجابيات الأذلاع والمخاطر غير</b>				
٤٠,٥٣,٨٨٨	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٤٠,٥٣,٨٨٨
٨٤,٤,٠٠٥	-	-	-	-
١,٣٦,٥,١٠١	٩,١٠٢,٥,١٠١	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧
٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠١٦,٢٠,٨,٣٨,٧١٣
<b>متحفظة إيجابيات غير مكتسبة</b>				
٤٠,٥٣,٨٨٨	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٤٠,٥٣,٨٨٨
٨٤,٤,٠٠٥	-	-	-	-
١,٣٦,٥,١٠١	٩,١٠٢,٥,١٠١	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧
٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠١٦,٢٠,٨,٣٨,٧١٣
<b>متحفظة إيجابيات التأمين غير مكتسبة</b>				
٤٠,٥٣,٨٨٨	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٤٠,٥٣,٨٨٨
٨٤,٤,٠٠٥	-	-	-	-
١,٣٦,٥,١٠١	٩,١٠٢,٥,١٠١	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧
٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠١٦,٢٠,٨,٣٨,٧١٣
<b>متحفظة إيجابيات التأمين غير موزعة</b>				
٤٠,٥٣,٨٨٨	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٤٠,٥٣,٨٨٨
٨٤,٤,٠٠٥	-	-	-	-
١,٣٦,٥,١٠١	٩,١٠٢,٥,١٠١	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧
٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠١٦,٢٠,٨,٣٨,٧١٣
<b>مجموع المطلوبات والفائض</b>				
٤٠,٥٣,٨٨٨	٢٠,٣,٨٢٧,٢٠,٣,٥٧٢	٩,٨,٣٠,٣,٥٧٢	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٤٠,٥٣,٨٨٨
٨٤,٤,٠٠٥	-	-	-	-
١,٣٦,٥,١٠١	٩,١٠٢,٥,١٠١	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧	٢٠١٦,٩,٧١٦,٢٢,٢,٢٦,١٢٧
٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠,٨,٣٨,٧١٣	٢٠١٦,٢٠,٨,٣٨,٧١٣

اوضاحات حول القوائم المالية (نهاية)  
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢٥- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجداول التالية مكونات مكافأة نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين و الفائض المتراكם وفي قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين و قائمة المركز المالي:

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	المبلغ المعترف بها في قائمة المركز المالي
ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا
<u>٣,٦١٧,١٩٠</u>	<u>٣,١٦٢,٤٥٥</u>	القيمة العادلة لموجودات البرنامج
-	-	صافي المطلوبات في نهاية السنة
<u>٣,٦١٧,١٩٠</u>	<u>٣,١٦٢,٤٥٥</u>	

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	مصاريف المزايا المعترف بها في قائمة الدخل الشامل في الربع / (الخسارة) لعمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	تكلفة الخدمة الحالية
<u>٩٩٢,٧٥١</u>	<u>١,٣٦٩,٤٦٧</u>	تكلفة معدل العمولة
٩٧,٤١٧	١٠٥,٠٥٢	مصاريف المزايا
<u>١,٠٩٠,١٦٨</u>	<u>١,٤٧٤,٥١٩</u>	

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا
ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في بداية السنة
<u>٣,٦١٧,١٩٠</u>	<u>٣,١٦٢,٤٥٥</u>	تكلفة الخدمة الحالية
٩٩٢,٧٥١	١,٣٦٩,٤٦٧	مصاريف العمولات
٩٧,٤١٧	١٠٥,٠٥٢	الربح / (الخسارة) الاكتوارية على البرامج محددة المزايا
٩٩,٢٣٨	(٢٧٨,٨٨٧)	المزايا المدفوعة
(١,٦٤٤,٣٤١)	(٥٩٥,٢٧٠)	
<u>٣,١٦٢,٤٥٥</u>	<u>٣,٧٦٢,٦١٧</u>	القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة

٢٥ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تنمية)

تحليل الحساسية

تحدد تغيرات محتملة بشكل معقول فيما يتعلق بإحدى الافتراضات الإكتوارية ذات الصلة، مع الاحتفاظ بالإفتراضات الأخرى ثابتة، كما قيمة الإلتزامات المحددة المزايا كالتالي

٢٠١٦	٢٠١٧	القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزايا
٣,٠٠٧,٦٨١	٣,٤٥٥,٣٤٤	معدل الخصم + %١
٣,٦٤٨,١٩٥	٤,١٢٧,٣٨٦	معدل الخصم - %١
٣,٦٥٠,٠٥٢	٤,١٢٩,٣١٨	زيادة الراتب + %١
٣,٠٠١,٠٩٥	٣,٤٤٨,٣٧٠	زيادة الراتب - %١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها في المركز المالي
ريل سعودي	ريل سعودي	صافي المطلوبات في بداية السنة
٣,٦١٧,١٩٠	٣,١٦٢,٢٥٥	المحمل المعترف بها فيربح أو الخسارة
١,٠٩٠,١٦٨	١,٤٧٤,٥١٩	الخسارة الإكتوارية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
٩٩,٢٣٨	(٢٧٨,٨٨٧)	المزايا المدفوعة
(١,٦٤٤,٣٤١)	(٥٩٥,٢٧٠)	صافي المطلوبات في نهاية السنة
٣,١٦٢,٢٥٥	٣,٧٦٢,٦١٧	

٢٠١٧	الافتراضات الإكتوارية الأساسية في ٣١ ديسمبر
%٣,٥٠	معدل الخصم
%٢	معدل زيادة الراتب
لا ينطبق	العائد على موجودات البرنامج

٤٦ - ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض  
 يتم إحتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسي للسنة والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي دخل / (خسارة) السنة على  
 الأseem العادية المصدرة والقائمة في نهاية الفترة وباللغ عددها ٢٥ مليون سهم.

٤٧ - إدارة المخاطر  
حوكمة المخاطر

تمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية، تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي توافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين، وأسعار العمولات الخاصة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية.

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنويًا من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفائه الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات، تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير النتائج والتوصيات مباشرةً إلى لجنة المراجعة.

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

(أ) مخاطر التأمين

تمثل المخاطر بموجب عقود التأمين المخاطر الناتجة عن وقوع حدث مؤمن عليه مع عدم التأكيد من مبلغ أو توقيت المطالبة الناتجة عن ذلك، تتمثل المخاطر الأساسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات الفعلية وسداد المزايا التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين، ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة بزيادة عن تلك المقدرة أصلًا، والتطورات اللاحقة على المطالبات طولية الأجل، إن مخاطر التأمين الناتجة عن ما ذكر أعلاه متركزة بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

يتم تحسين تغير المخاطر وذلك بتتوسيع مخاطر الخسارة لمحافظة عقود التأمين الكبرى لأن تأثير المحافظ المتتوعة في جميع المجالات نتيجة لتغير لفرع من المحفظة سيكون أقل احتمالاً وكذلك النتائج غير المتوقعة، كما يتم تحسين تغير المخاطر عن طريق الاختيار الدقيق وتطبيق استراتيجية اكتتاب وإتباع الإرشادات واستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسيبي مع وجود حدود للاحتفاظ بها وذلك حسب خطوط الإنتاج، تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة مماثلة للأفتراضات المستخدمة في التأكيد من مزايا وثائق التأمين ذات العلاقة، وتم إظهارها في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة التأمين.

٢٧ - إدارة المخاطر (تنمية)  
أ) مخاطر التأمين (تنمية)

وبالرغم من أن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة وثائق التأمين، فإن مخاطر الائتمان تبقى موجودة فيما يتعلق بعمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بعدم مقدرة معيدي التأمين على الوفاء بالتزاماتهم التي تعهدوا بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

**الافتراضات الأساسية**  
تتمثل الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات في نسبة الخسارة النهائية المقدرة للشركة، والتي يتم تحديدها باستخدام طرق اكتوارية حيثما ينطبق ذلك.

**الحساسيات**  
يتم إجراء التحليل أدناه للتغيرات المحتملة والمعقولة في الافتراضات الأساسية مثل متوسط معدل الخسارة مع إبقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة لتوضح التأثير على المطلوبات وصافي الخسارة.

التأثير على صافي الخسارة	التأثير على المطلوبات	التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٦٣٣,٠٣٠	٢,٦٣٣,٠٣٠	% +	معدل المطالبات
(٢,٦٣٣,٠٣٠)	(٢,٦٣٣,٠٣٠)	% -	

التأثير على صافي الخسارة	التأثير على المطلوبات	التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤,٧٧٠,٦٧٧	٤,٧٧٠,٦٧٧	% +	معدل المطالبات
(٤,٧٧٠,٦٧٧)	(٤,٧٧٠,٦٧٧)	% -	

□ ) **مخاطر إعادة التأمين**  
تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك لتقليل تعرضها المالي لخسائر محتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة، أن هذه الترتيبات تومن تنوّع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية، يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.  
لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.  
إن اتفاقيات إعادة التأمين المستندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

- ٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تشمل مخاطر أسعار العمولات الخاصة من إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن استثماراتها في محافظ اختيارية مدارة والأسواق المالية المتمثلة في استثمارات في الأسواق المالية والودائع لأجل، ومع ذلك، ونظراً لأن الشركة تعتبر كمستثمر في هذه المحافظ، فلا يمكن التنبؤ بشكل موثق بالتأثير على الدخل نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العمولات التي تؤثر في الأموال المستثمرة فيها.

د) مخاطر الائتمان

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

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

١- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معروفة بها ذات سمعة جيدة، تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية، إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.

٢- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكالء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينية القائمة.

٣- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية وأطراف أخرى ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد.

لا يوجد تركيزات ائتمانية هامة داخل الشركة.

تودع الأرصدة لدى البنوك والودائع المرابحة لدى بنوك تجارية محلية معتمدة من الإدارة. وبالتالي، كشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك والشركات الاستثمارية التي تودع لديها النقد والأرصدة لدى البنوك مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول مما يؤكد متانة وضعها المالي.

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

		٢٠١٧	
عمليات التأمين			
عمليات المساهمين	ريال سعودي		
١٣٦,١٧٢,٩٣٧	١٠,٤١٨,٨٢٧		النقد وما في حكمه
-	٣٥,٥٠٧,٨٠٧		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة صافي
-	٢٦,٧٥٠,١٠٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧٤,٣٠٧,٩٥٦	-		استثمارات
١٠٩,٦٨١	-		الإيراد المستحق من وديعة لأجل
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-		وديعة نظامية
<b> ٣٦٦,٠٩٠,٥٧٤</b>	<b> ٧٢,٦٧٦,٧٤٣</b>		

٢٧ - إدارة المخاطر (تنمية)  
د) مخاطر الائتمان (تنمية)

٢٠١٦	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي
١٦٦,٢٦٦,٧٦٠	١٩,٨٣٢,٤٥٧
-	٢٦,٣٣٧,٠٤٣
-	٣٩,٧٠٢,٥٧٢
١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	-
-	-
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-
<b>٣٩٩,٣١٥,٧٩٠</b>	<b>٨٥,٨٧٢,٠٧٢</b>

نقدية وشبه نقدية  
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
استثمارات  
نمم موظفين  
وديعة نظامية

ه) مخاطر السيولة  
تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها.  
يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.  
إن جميع مطلوبات الشركة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، هي مستحقة السداد تعاقدياً  
عند الطلب على أساس قصير الأجل.

٢٧ - إدارة المخاطر (نتمة)

**تواترخ الاستحقاق**  
يعكس الجدول أدناه تواريХ استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة الهامة وذلك على أساس تواريХ الاستحقاق المتوقعة:  
٢٠١٧

الإجمالي	ريال سعودي	غير متداولة	متداولة	موجودات عمليات التأمين
١٠,٤١٨,٨٢٧	-	١٠,٤١٨,٨٢٧		نقدية وشبة نقدية
٣٥,٥٠٧,٨٠٧	-	٣٥,٥٠٧,٨٠٧		أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٢٦,٧٥٠,١٠٩	-	٢٦,٧٥٠,١٠٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٩٣٥,٥١٥	-	١٢,٩٣٥,٥١٥		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٣,٣٩٥,٠٥٠	-	١٣,٣٩٥,٠٥٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٣,٣٧٦,٨٣٦	-	٦٣,٣٧٦,٨٣٦		المستحق من عمليات المساهمين
٦,٧٩٤,٣٤٨	-	٦,٧٩٤,٣٤٨		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة
٩,٨١٠,٥٢٨	٩,٨١٠,٥٢٨	-		ممتلكات، ومعدات، وغير الملموسة، صافي
<b>١٧٨,٩٨٩,٠٢٠</b>	<b>٩,٨١٠,٥٢٨</b>	<b>١٦٩,١٧٨,٤٩٢</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
٦٢,٦٦٦,٨١٠	-	٦٢,٦٦٦,٨١٠		مطلوبيات عمليات التأمين
٨,٨١٩,٠٠١	-	٨,٨١٩,٠٠١		إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٦,١٥٩,٣٨٢	-	١٦,١٥٩,٣٨٢		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٧٦٢,٦١٧	٣,٧٦٢,٦١٧	-		ذمم وعمولات دائنة
٤,١٨٨,٨٠١	-	٤,١٨٨,٨٠١		تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٦٨,٩٠٦,٠٥٤	-	٦٨,٩٠٦,٠٥٤		مصاريف مستحقة ومطلوبيات أخرى
٢,٨٨٦,٦٥٧	-	٢,٨٨٦,٦٥٧		إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
-	-	-		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٧٦٩,٦٢٣	-	١,٧٦٩,٦٢٣		احتياطي عجز الأقساط
<b>١٨٠,٩٨٣</b>	<b>-</b>	<b>١٨٠,٩٨٣</b>		احتياطيات أخرى
 	 	 	 	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
<b>١٦٩,٣٣٩,٩٢٨</b>	<b>٣,٧٦٢,٦١٧</b>	<b>١٦٥,٥٧٧,٣١١</b>		<b>مجموع مطلوبيات عمليات التأمين</b>

٢٧ - إدارة المخاطر (تنمية)  
تواريخ الاستحقاق (تنمية)

٢٠١٧		
الإجمالي	ريال سعودي غير متداولة	متداولة
١٣٦,١٧٤,٩٣٧	-	١٣٦,١٧٤,٩٣٧
١٧٤,٣٠٧,٩٥٦	-	١٧٤,٣٠٧,٩٥٦
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-
١٠٩,٦٨١	-	١٠٩,٦٨١
<b>٣٦٦,٠٩٠,٥٧٤</b>	<b>٥٥,٥٠٠,٠٠٠</b>	<b>٣١٠,٥٩٠,٥٧٤</b>
٢٠١٦		
الإجمالي	ريال سعودي غير متداولة	متداولة
١٤٨,٠٩٢	-	١٤٨,٠٩٢
٦٣,٣٧٦,٨٣٦	-	٦٣,٣٧٦,٨٣٦
١٠,٨٧٢,٨٢٨	-	١٠,٨٧٢,٨٢٨
<b>٧٤,٣٩٧,٧٥٦</b>	<b>-</b>	<b>٧٤,٣٩٧,٧٥٦</b>

موجودات المساهمين  
نقدية وشبة نقدية  
استثمارات متاحة للبيع  
وديعة نظامية  
الإيراد المستحق من وديعة لأجل  
مجموع موجودات المساهمين  
مطلوبات المساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مستحق إلى عمليات التأمين  
زكاة وضريبة دخل  
مجموع مطلوبات المساهمين

موجودات عمليات التأمين  
نقدية وشبة نقدية  
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
المستحق من عمليات المساهمين  
تكليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة  
ممتلكات، ومعدات، وغير ملموسة صافي  
مجموع موجودات عمليات التأمين  
مطلوبات عمليات التأمين  
إجمالي مطالبات تحت التسوية  
ذمم معيدي التأمين دائنة  
ذمم وعمولات دائنة  
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة  
عملة إعادة تأمين غير مكتسبة  
احتياطي عجز الأقساط  
احتياطيات أخرى  
المستحق إلى أطراف ذات علاقة

**٢٦١,١٦٨,٦٦٧      ٣,١٦٢,٢٥٥      ٢٥٨,٠٠٦,٤١٢**

**مجموع مطلوبات عمليات التأمين  
٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)**

٢٠١٦		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة
ريل سعودي		
١٦٦,٢٦٦,٧٦٠	-	١٦٦,٢٦٦,٧٦٠
١٧٧,٥٤٩,٠٣٠	-	١٧٧,٥٤٩,٠٣٠
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-
٧٦٧,٥٥٤	-	٧٦٧,٥٥٤
<b>٤٠٠,٠٨٣,٣٤٤</b>	<b>٥٥,٥٠٠,٠٠٠</b>	<b>٣٤٤,٥٨٣,٣٤٤</b>
١٤٦,١٠٨	-	١٤٦,١٠٨
١٣٣,٧٢١,٨٤٩	-	١٣٣,٧٢١,٨٤٩
١٩,٩٩٩,٠٧٢	-	١٩,٩٩٩,٠٧٢
<b>١٥٣,٨٦٧,٠٢٩</b>	<b>-</b>	<b>١٥٣,٨٦٧,٢٩</b>

**موجودات المساهمين**  
نقدية وشبيه نقدية  
استثمارات متاحة للبيع  
وديعة نظامية  
الإيراد المستحق من وديعة لأجل  
**مجموع موجودات المساهمين**  
مطلوبات المساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مستحق إلى عمليات التأمين  
زكاة وضريبة دخل  
**مجموع مطلوبات المساهمين**

و ) إدارة رأس المال  
تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.  
تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المععلن عنها والمطلوبة بانتظام،  
يتم إجراء التسويات على مستوى رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص  
مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح  
المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.  
يعقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترات  
المالية المصرحة عنها.

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

**٤٨- القيمة العادلة للأدوات المالية**  
تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقديّة وشيء النقدية والاستثمارات والمدينين. بينما تكون المطلوبات المالية من المطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل، يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأي تعامل بشروط لها تأثير عكسي. تظهر الاستثمارات بقيمها العادلة. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى الخاصة بالشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

**٤٩- التمهيدات والإلتزامات المحتملة**  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان للشركة بـ٢,١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣,٦ مليون ريال سعودي) إلى عدة وكلاء مركبات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (ايضاح ٧).  
تعمل الشركة في مجال التأمين وتخضع للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادلة. في حين أنه من غير الممكن عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهددة ، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي

**٥٠- أرقام المقارنة**  
تم إعادة تصنيف بعض أرقام سنة المقارنة لتنسجم مع عرض الفترة الحالية. مع ذلك كان تأثير إعادة التصنيف غير جوهري على العرض الشامل للقوائم المالية.

**٥١- إعتماد القوائم المالية**  
تم إعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ رجب ١٤٣٩هـ الموافق ٢٩ مارس ٢٠١٨.