

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الصفحة	الفهرس
٤-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٧-٦	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٦١- ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

ص.ب. ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية

ص.ب. ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

إلى المساهمين في
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي معدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسئوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقاً لمتطلبات سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات صلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

المحاور الرئيسية للمراجعة

إن المحاور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأي المراجع حولها، وإننا لانقدم رأياً مستقلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لكل محور من محاور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية - (تتمة)

إلى المساهمين في
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المحاور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

محور المراجعة الرئيسي	كيف عالجت مراجعتنا محور المراجعة الرئيسي
<p>تقييم الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، المطالبات تحت التسوية تشمل المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها بمبلغ ١٥١,٨٩٠ ألف ريال سعودي كما تم تفصيلها في إيضاح ١٢ من القوائم المالية.</p> <p>الالتزامات النهائية الناتجة بموجب عقد التأمين تنطو بدرجة جوهرية على الحكم التقديري. تستند المطالبات على أفضل تقدير من خلال التكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكيدة ولم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم الإبلاغ عنها، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>وبالتحديد، فإن تقدير المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها واستخدام تقديرات الخبير الإكتواري الإحصائية تنطوي على تقديرات ذات أهمية. وتوجد مجموعة من الطرق الذي يستند إليها الخبير الإكتواري منها: طريقة سلسلة السلم، طريقة بورنيثتر فيرغسون، طريقة نسبة الخسارة المتوقعة وطرق أخرى مستخدمة من قبل خبير الإكتواري لتحديد المخصصات. إن هذه الطرق هي عبارة عن عدد من الافتراضات المحددة أو الضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط التسوية للمطالبات.</p> <p>اعتبرنا ذلك أحد محاور المراجعة الرئيسية، نظراً لإستخدام الافتراضات والاحكام الإدارية والتي قد ي تؤدي إلى زيادة / نقصان جوهرى في ربحية الشركة.</p> <p>تم الإفصاح عن سياسات المطالبات الخاصة بالشركة وما يتعلق بها من أحكام وتقديرات في إيضاح ٢ و ٣ من القوائم المالية. تشمل المطالبات تحت التسوية احتياطي المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها، المطالبات المتكيدة وجدول تطور المطالبات في إيضاح ١٢ من القوائم المالية. وقد تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية المتعلقة بالمطالبات والمصاريف في إيضاح رقم ٢٧ من القوائم المالية. إن منهجية الشركة فيما يتعلق بإدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٢٨ من القوائم المالية.</p>	<p>لقد قمنا بفهم وتقييم الضوابط الرقابية الرئيسية المتبعة في الشركة فيما يتعلق بمعالجة المطالبات والمخصصات من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في إحتساب الاحتمالات الإكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرة ونزاهة الإدارة وذلك من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع الشركة. للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الإكتوارية قمنا باستخدام أساس العينة على بيانات المطالبات، للتحقق من إكمال ودقة المدخلات المستخدمة من الخبير الإكتواري للشركة لتقدير مخصص المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها ومن ثم مقارنتها بالدفاتر المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة تم الإستعانة بخبير إكتواري داخلي ضمن فريق عملنا لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والمخصصات المحتسبة و للتحقق من تقرير الإكتواري الصادر عن الإدارة قام الخبير الإكتواري الداخلي ضمن فريق المراجعة بالإجراءات التالية:</p> <p>- التحقق من أن منهجية الشركة الإكتوارية متسقة مع تلك المستخدمة في نفس القطاع عن الفترات السابقة و تبرير الإختلافات الجوهرية عن الممارسات المتبعة.</p> <p>- تقييم الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية بما في ذلك معدل المطالبات، والتكرار المتوقع في حدة للمطالبات. تم تقييم الإفتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا استنادا إلى خبرات الشركة التاريخية، والمؤشرات الحالية و معرفتنا بالقطاع.</p> <p>- فحص مدى ملائمة طرق الإحتساب ومنهجية الإفتراضات المستخدمة ومدى حساسيتها إلى المحاور الإفتراضية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية – (تتمة)

إلى المساهمين في
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة للسنة ٢٠١٨م

إن مجلس إدارة الشركة (المدراء) هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى في التقرير المالي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٨م، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات حولها. ويتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعتنا القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تكون متاحة، وللقيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى على أنها تحتوي على تحريفات جوهرية.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى وبتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، كما أن الإدارة مسؤولة أيضاً عن نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الإستمرارية و الإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ لاستمرارية واستخدام مبدأ الإستمرارية المحاسبي ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة في تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المسؤولون عن الحوكمة هم مسئولون عن عملية الرقابة على إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان بسبب الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنها لا تضمن أن المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية من شأنها أن تكشف عادة التحريف الجوهري عند وجوده. يمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعتبر جوهرياً منفردة أو مجتمعة، إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني مع المحافظة على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا أيضاً بما يلي :

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على دليل مراجعة كاف وملائم كأساس لبدء رأينا. إن مخاطر عدم كشف تحريف جوهري ناتج عن الغش أكثر من المخاطر التي قد تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية – (تتمة)

إلى المساهمين في
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية الملائمة والإفصاحات ذات الصلة التي قدمتها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لإسناد مبدأ الاستمرارية المحاسبي وإستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه سواء كان هناك عدم تأكيد جوهرى قائم يتعلق بالأحداث أو الظروف التي يمكن أن تلقي بشكوك حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تأكيد جوهرى قائم، فعلينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة. نقوم إستنتاجاتنا على أساس دليل المراجعة الذي يتم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.

إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة – من بين أمور أخرى- عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة.

بناءً على ما تم إبلاغه للمسؤولين عن الحوكمة، فإنا حددنا الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن محاور المراجعة الرئيسية. إننا نصف في تقريرنا تلك المحاور ما لم تحظر الأنظمة أو التعليمات دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما – في ظروف نادرة للغاية – يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصلحة العامة.

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

بناءً على المعلومات المتاحة لنا، لم نلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة غير ملتزمة بمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة على نحو قد يؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية.

عن مورستيفنز
السيد العيوطي وشركاه

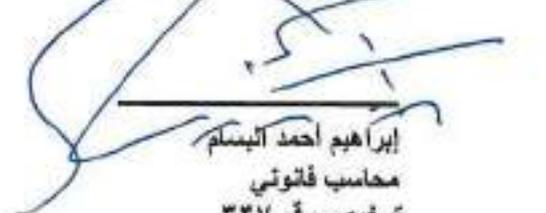


محمد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١



٢٣ رجب ١٤٤٠ هـ
٣٠ مارس ٢٠١٩ م
جدة، المملكة العربية السعودية

عن البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٢٧



شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٤,٤٠٣	٨٦,٨٦٩	٤ (أ)	الموجودات
١٥,٢٩٢	٢٤١,٥١٥	٤ (ب)	نقد وما في حكمه
١٢٨,٢٦٦	١٥٥,٤٤٤	٥	ودائع لأجل
٨,٨٨٩	١٣,١٣٩	١٢	أقساط التأمين ومعدي التأمين مدينة - صافي
٩,٩٥١	١٣,٣١٦	١٢	حصة معدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٤٩٣	١٠,٤٦٧	١٢	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٥١٦	١٤,١٣٥	٦	حصة معدي التأمين من المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها
٦٢٢,٧٠٩	٢٧٨,٨١٢	٨	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
١٤,٧٠٤	٢٤,٣٧٧	٩	استثمارات
٤,٩٣١	١٤,٤٥٩	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٧,١٥٧	١١	ممتلكات ومعدات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٣	موجودات غير ملموسة
٢,١٦٤	٢,٦٨٦		وديعة نظامية
٨٦٢,٣٥١	٨٨٧,٣٧٦		عائد استثمار الوديعة النظامية
			إجمالي الموجودات
١١,٥١٢	٧,٥٨٣		المطلوبات
٣٦,٩٤٧	٥٢,١٧٩	١٥	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٩,٩٠٢	٦,٥٤٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٢٢,٦٠٩	٢٨٧,٠٩٣	١٢	ذمم دائنة لمعدي التأمين
٢,٢٤٤	٢,٥٤٣	١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥,٤٨٩	٥٨,٣٧٠	١٢	صولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣٢,٢٨٧	١٥١,٨٩٠	١٢	مطالبات تحت التسوية
٢,٣٠٤	٥,٠٨٣		مطالبات منكبة غير المبلغ عنها
٣,٩٧٧	٦,٣٧٥	١٧	إحتياطي حجز أقساط تأمين
٩,٢٦٢	٨,٩٤١	١٨	إحتياطيات فنية أخرى
١٣,٠٩٧	١٤,٥٣٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٨,١٨٩	١٩,٧٦١	٢٢	توزيع فائض مستحق
٢,١٦٤	٢,٦٨٦		زكاة
٦٠٩,٩٨٣	٦٢٣,٥٨٦		عائد استثمار وديعة نظامية مستحقة إلى سما
			إجمالي المطلوبات
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٣	حقوق الملكية
١,٧٣٤	٥,٠٠٣		رأب المال
٦٣٤	٧,٧٠٨		إحتياطي نظمي
٢٥٢,٣٦٨	٢٦٢,٧١١		أرباح مبقاه
			إجمالي حقوق الملكية
-	١,٠٧٩	١٨	إعادة القياس لإحتياطي التزامات المناقص المحددة - المتعلقة
٢٥٢,٣٦٨	٢٦٣,٧٩٠		بعمليات التأمين
٨٦٢,٣٥١	٨٨٧,٣٧٦		إجمالي حقوق الملكية
١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠	١٤	إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
			الالتزامات المحتملة

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







شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

م ٢٠١٧	م ٢٠١٨	ايضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٥٠,٦٩١	٧٣٤,٩٨٢	١٢
(٩٠٩)	(٩٥٢)	
(١٨,٧٣٢)	(٢٣,٦٩٠)	
(١٩,٦٤١)	(٢٤,٦٤٣)	١٢
(٤٣١)	(٥٥٧)	
(١٧,٧٩٣)	(٢٢,٤٣٨)	
(١٨,٢٢٤)	(٢٢,٩٩٥)	
٧١٢,٨٢٦	٦٨٧,٣٤٤	
(٣٧,٥٠٣)	٣٩,٧٦٥	١٢
٦٧٥,٣٢٣	٧٢٧,١٠٩	
٤,٣١٣	٦,٣١٧	١٦
٤,٢٦٧	٥,١٨٤	
٦٨٣,٩٠٣	٧٣٨,٦١٠	
٤٧٨,٤٢٥	٥٧٦,٧٩٠	٧
(٦,٠٦٩)	(١٨,١٥٤)	٧
٤٧٢,٣٥٦	٥٥٨,٦٣٦	
١٧,٩٠٣	٩,٥١٦	١٢
٧,٦٢٩	١٠,٦٢٩	١٢
٤٩٧,٨٨٨	٥٧٨,٧٨١	
٢,٢٠٤	٢,٧٧٩	
٢٨٢	٢,٣٩٨	
٣٠,٥٩٦	٣٣,٩٣١	٦
١٨,٤٨٥	٢٤,٧٨٥	
٥٤٩,٥٥٥	٦٤٢,٦٧٤	
١٣٤,٣٤٨	٩٥,٩٣٦	

إيرادات

أقساط تأمين غير مكتسبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- أجنبي

مصاريق فائض خسارة

- محلي

- أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين مكتسبة

إيرادات ائتمان أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريق الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين

التغير في احتياطيات فنية أخرى

تكاليف استحواد وثائق تأمين

مصاريق ائتمان أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريق الاكتتاب

صافي ربح الاكتتاب

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







شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل (تكملة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧م	٢٠١٨م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
(١١,٢٥٦)	(٧,٤٩٦)	٥	(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(٦٣,٨٨٧)	(٩١,٨٩٧)	٢٥	مخصص انخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٤٧٥	٧,٥٤٧		مصروفات عمومية وإدارية
٤,٥٣٧	٤,٩٥٦	٨	إيرادات الاستثمارات
١,٢٠١	٨,٧٣٦		أرباح غير محققة من استثمارات
			إيرادات أخرى
(٦١,٩٣٠)	(٧٨,١٥٤)		مجموع مصروفات تشغيل أخرى
٧٢,٤١٨	١٧,٧٨٢		صافي دخل السنة
(٦,٩٢٦)	(١,٤٣٩)		صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
٦٥,٤٩٢	١٦,٣٤٣		صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين
			ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		المتوسط المرجح لعند الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٢,٦٢	٠,٦٥	٢٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة

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

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	صافي دخل السنة
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
٧٢,٤١٨	١٧,٧٨٢		
	١,٠٧٩	١٨	
٧٢,٤١٨	١٨,٨٦١		
(٦,٩٢٦)	(٢,٥١٨)		
٦٥,٤٩٢	١٦,٣٤٣		

الدخل الشامل الأخر
 يتولد لا يُعاد تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات قادمة:
 أرباح إكتوارية على التزامات منافع محددة-المتعلقة
 بعمليات التأمين
 إجمالي الدخل الشامل للسنة
 إجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
 إجمالي الدخل الشامل العائد للمساهمين

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

١٥

١٨

١٩

شركة سلامة لتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

		إعادة القياس لإحتياطي التزامات المتافع المحددة - المنطقة بعمليات التأمين				أرباح مبقاه		الإحتياطي النظامي		رأس المال	
		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
اجمالي	٢٥٢,٣٦٨	-	٦٣٤	١,٧٣٤	٢٥٠,٠٠٠						
حقوق الملكية	١٦,٣٤٣	-	١٦,٣٤٣	-	-						
	-	-	(٣,٢٦٩)	٣,٢٦٩	-						
	١,٠٧٩	١,٠٧٩	-	-	-						
	١٧,٤٢٢	١,٠٧٩	١٣,٠٧٤	٣,٢٦٩	-						
	(٦,٠٠٠)	-	(٦,٠٠٠)	-	-						
	٢٦٣,٧٩٠	١,٠٧٩	٧,٧٠٨	٥,٠٠٣	٢٥٠,٠٠٠						
إعادة القياس لإحتياطي التزامات المتافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين											
اجمالي	١٦٣,١٧٦	-	(٥٦,٨٢٤)	-	٢٥٠,٠٠٠						
حقوق الملكية	٦٥,٤٩٢	-	٦٥,٤٩٢	-	-						
	-	-	(١,٧٣٤)	١,٧٣٤	-						
	٦٥,٤٩٢	-	٦٣,٧٥٨	١,٧٣٤	-						
	(٦,٣٠٠)	-	(٦,٣٠٠)	-	-						
	٢٥٢,٣٦٨	-	٦٣٤	١,٧٣٤	٢٥٠,٠٠٠						

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

-٩-


مدير



الإيضاح

٢٠١٨

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
إجمالي الدخل الشامل للسنة
صافي دخل السنة - العائد إلى المساهمين
المحول إلى الإحتياطي النظامي
دخل شامل آخر

الزكاة للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الإيضاح

٢٠١٧

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
إجمالي الدخل الشامل للسنة
صافي دخل السنة - العائد إلى المساهمين
المحول إلى الإحتياطي النظامي

الزكاة للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧م	٢٠١٨م	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٢,٤١٨	١٧,٧٨٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
١,٥٤٨	٣,١٤٨	التعديلات للبيانات غير النقدية:
-	٨٥٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٧٠	٢٧٩	إطفاء الموجودات الغير ملموسة
١١,٢٥٦	٧,٤٩٦	إطفاء استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩,٩٥٣)	(٤,٩٥٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٢,٧٦٤)	أرباح غير محققة من استثمارات
٢,٢٠٩	١,٣٧٣	أرباح محققة من استثمارات
٧٧,٧٤٨	٢٣,٢١٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة، صافي
(٢٩,٩٣٧)	(٣٤,٦٤١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,١٣٧)	(٤,٢٥٠)	أقساط تأمين وئام مدينة لمعدي التأمين
(٥,٠٦٨)	(٣,٣٦٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	(٨,٩٧٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٩٢٦)	٣٨١	تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
٦,٨٣٥	(٩,٦٧٤)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٥١٦)	(٥٢٢)	عائد استثمار للوديعة النظامية
٣,٩٤٠	(٣,٩٢٤)	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين وئام دائنة
١١,٢٣٢	١٥,٢٣٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٤٥٢	(٣,٣٥٥)	ئام دائنة لمعدي التأمين
٤١,٦٤٠	(٣٥,٥١٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٥٧	٢٩٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٠,٦٠٠	١٢,٨٨١	مطالبات تحت التسوية
-	١٩,٦٠٣	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٢,٣٠٤	٢,٧٧٩	احتياطي عجز أقساط تأمين
٢٨٢	٢,٣٩٨	احتياطي غير أخرى
٥١٩	٥٢٢	عائد استثمار وديعة نظامية مستحق إلى ساما
١٢٥,٩٢٣	(٢٦,٩١٥)	لرعاية وضريبة الدخل المسددة
(٢,١٦٥)	(٤,٤٣٨)	المسدد من مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١,٣٢٩)	(٦١٥)	
١٢٢,٤٢٩	(٣١,٩٥٨)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٩٧,١٦٧)	(٢٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣٥,٤٩٢	٣٥١,٣٣٨	شراء استثمارات
(١٥,٢٩٢)	(٢٩٠,٧٥٧)	المتحصل من بيع استثمارات
١٤,٧٨٣	٢٦٤,٥٣٤	المتحصل من ودائع آجلة
(٣,٨٧٢)	(١٢,٦٧٦)	متحصلات من ودائع آجلة مستحقة
-	(٨,٠١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٦٦,٠٥٦)	١٠٤,٤٢٤	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٣,٦٧٧)	٧٢,٤٦٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٥٨,٠٣٠	١٤,٤٠٣	صافي التخير في النقد وما في حكمه
١٤,٤٠٣	٨٦,٨٦٩	النقد وما في حكمه، بداية السنة
		النقد وما في حكمه، نهاية السنة

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

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزير التجارة والصناعة رقم ١١٢/ ق بتاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧م). الشركة مسجلة بمدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧م). عنوان الشركة المسجل هو:

برج سلامة ;

طريق المدينة

صندوق بريد ٤٠٢٠;

جدة ٢١٤٩١;

المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مواصلة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم ادراج الشركة في سوق المال السعودي " تداول " في ٢٣ مايو ٢٠٠٧م وبدأت الشركة في مواصلة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٨م. الشركة مملوكة بالكامل من قبل الطرح العام ومن مساهمين سعوديين.

استلمت الشركة خطابات الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والإستثمار بشأن تعديل اللوائح الداخلية لشركة لتكون متوافقة مع لوائح نظام الشركات الجديد. فقد عقدت الشركة الجمعية العمومية غير العادية في ٦ يونيو ٢٠١٧م الموافق ١١ رمضان ١٤٣٨ هـ، وبناء على ذلك تمت الموافقة على اللوائح الداخلية الجديدة للشركة.

٢ - أسس الإعداد

أ) أسس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي معدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢١) - "ضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي)، تم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحميلها على قائمة حقوق الملكية تحت بند الأرباح المبفاه.

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ الاستمرارية والتكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات (محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الوديعة النظامية، مخصص مكافأة نهاية الخدمة، مطالبات تحت التسوية، مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها، جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، مالم يذكر خلاف ذلك.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية مستقلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين وبالتالي فإنه يتم عرض هذه المعلومات المالية على هذا الأساس. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف بوضوح في الحسابات المعنية. وبالمثل، في السابق، كانت القوائم المالية السنوية للشركة تعرض بشكل مستقل قوائم المركز المالي والدخل والدخل والشامل والتدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس العرض (تتمة)

تم تقديم قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها على الصفحات من ٤٨ إلى ٥٣ في القوائم المالية كقوائم مالية توضيحية وللامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك ، فإن قائمة المركز المالي ، وقائمة الدخل ، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

في سياق إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر المحققة ، إن وجدت ، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة مع تلك للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع القوائم المالية للشركة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الايضاحات ذات الصلة في القوائم المالية تمثل معلومات تكميلية اضافية مطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

(ب) العملة الوظيفية و عملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة . وقد تم تقريب جميع البيانات المالية المعروضة لأقرب الف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

(ج) السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

(د) الأحكام والتقديرات المحاسبية والافتراضات الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف خلال السنة المالية للتقرير ، إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات و الاحكام باستمرار ، بناءً على الخبرة التاريخية و عوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بموجب الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة في إعداد القوائم المالية:

(١) الالتزام المطلق النهائي عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

إن التقدير النهائي للالتزام الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. إن هناك عدة مصادر لعدم التأكد و التي أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام النهائي الذي سندفعه الشركة عن تلك المطالبات. يتم عمل تقديرات في نهاية السنة المالية للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. يتم تقدير إلتزامات المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة باستخدام نتائج التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل سنة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من ملاءمتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(١) الالتزام المطلق النهائي عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين (تتمة)

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي ، بشأن الحادث المؤمن عليه قبل تاريخ قائمة المركز المالي. ان الأسلوب الفني المتبع من تتمثل قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الخبراء الاكتواريون مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبير الاكتواري نهج التجزئة بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع التأمين الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

(٢) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتحديد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل في قيمتها العادلة دون تكلفتها. أن تحديد ماهو أو مهم أو طويل الأجل يتطلب أحكاماً. تعتبر مدة السنة التي تتألف من ١٢ شهراً أو أكثر طويلة الأجل ويعتبر الانخفاض بنسبة ٢٥٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى ، التغيرات العادية في سعر السهم ، والبيئة المالية للشركة المستثمر فيها ، وأداء الصناعة والقطاع ، والتغيرات في التكنولوجيا ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

(٣) الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض في قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين ، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية ، والعجز عن السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على أسعار السوق المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وصفات لمخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها اسعار مدرجة، باستخدام أساليب تقييم. وفي هذه الحالات ، يتم تقدير القيمة العادلة من المعلومات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق القابلة للملاحظة غير متوفرة ، يتم تقديرها بناء على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال ، النماذج) لتحديد القيم العادلة ، يتم تقييمها ومراجعتها بشكل سنوي من قبل افراد مؤهلين و مستقلين عن الذين قاموا بتعيينهم. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها ، ويتم تعديلها للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي ، تستخدم النماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط ؛ ومع ذلك ، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات تقديرات من قبل الإدارة.

(٥) موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد القوائم المالية تم تلخيصها أدناه. تتفق السياسات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية في السنة السابقة بإستثناء (التغير في السياسات المحاسبية، إن وجد) وإعتماد المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير والتفسيرات المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في السنوات القادمة.

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق التعديلات والتفسيرات والتفتيحات الجديدة على المعايير القائمة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقرير المالي (٢)	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٢) تصنيف وقياس معاملات السداد على أساس الأسهم.
معيار المحاسبة الدولي (٤٠)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٤٠) تحويلات العقارات الإستثمارية.
تفسير لجنة التفسير (٢٢)	معاملات العملات الأجنبية والتمن المدفوع مقدماً.
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء (كما هو موضح أدناه)
المعيار الدولي للتقرير المالي (١)	دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦م على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٤م-
معيار المحاسبة الدولي (٢٨)	٢٠١٦م

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) نموذجاً موحداً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيه الحالي للعائدات ، والذي يوجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. ومع ذلك ، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين". ستحتاج المنشآت إلى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) على عقود غير التأمين (أو مكونات عقود التأمين).

أن إدارة الشركة قامت بتقييم واستنتاج أنه لا يوجد أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) في ١ يناير ٢٠١٨م.

منافع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مقابل مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بالقيمة الحالية لالتزامات الاستحقاقات المحددة في نهاية فترة التقرير. يتم احتساب الالتزام المستحق باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة. ويتم الأخذ في الاعتبار معدل الزيادة في رواتب واجور الموظفين واتمام فترة الحد الأدنى من الخدمة وطول مدة الخدمة.

يتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات الاستحقاقات المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم دفع الاستحقاقات بها والتي تحتوي على شروط تقارب شروط العقد. التزام متعلق.

ويتم احتساب صافي تكلفة الفائدة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي رصيد التزام مكافأة نهاية الخدمة. يتم تضمين هذه التكلفة في مصاريف مزايا الموظفين في بيان الدخل المجموع.

إضافةً لذلك، إن تطبيق السياسة المحاسبية المبين اعلاة ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة مدرجة أدناه. تظهر القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير	البيان	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية.	مذكور أدناه
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩م
تفسير لجنة التفسير (٢٣)	عدم التيقن من المعالجات الخاصة بضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٢م

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (يشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، عقود التأمين)

في يوليو ٢٠١٤م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج انخفاض خسارة الإئتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩) ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩):

- يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على طبيعة النشاط وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. احتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٩) بالنسبة للمطلوبات المالية فيما عدا المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم إدراج ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بها في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.
- يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) من المنشآت تسجيل مخصص لخسارة الإئتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية في أدوات الدين الأخرى التي لا يتم الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والذم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يستند هذا المخصص إلى خسارة الإئتمان المتوقعة المرتبطة باحتمال عدم السداد في الإثني عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ نشأتها. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يتم إثبات خسائر الإئتمان في توقيت يسبق ذلك المتبع في معيار المحاسبي الدولي (٣٩).
- متطلبات محاسبة التحوط تتوافق بشكل وثيق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع مبدأ أكثر منهجية.

في سبتمبر ٢٠١٦م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) - عقود التأمين وهي متعلقة بمعالجة الآثار المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي المتوقع لعقود التأمين. التعديلات قدمت خيارين لشركات التأمين: خيار التأجيل و خيار التغطية. خيار التأجيل يوفر للمنشأة، إذا كانت مؤهلة، إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين أو ٢٠٢١م - أيهما أقرب. خيار التغطية يسمح للمنشأة بإستبعاد إجمالي الفروق المحاسبية التي يمكن أن تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

بموجب الإعفاء المؤقت الذي تم إدخاله بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، يمكن للمنشآت التي تتعلق أنشطتها بشكل أساسي بـ "التأمين" تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). قامت الشركة بتقييم النتائج المترتبة على تطبيق المعيار وقررت تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٢م.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد (تتمة)

ان تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على القوائم المالية للشركة يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير تأثير معيار عقود التأمين القادم. كما أنه من غير الممكن التقييم الكامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الحالي المزدوج للمستأجرين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٧) والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وعضواً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) نموذج محاسبة ضمن قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م، وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" و المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تتوقع الشركة وجود تأثير هام على القياس والإفصاح عن عمليات التأمين وإعادة التأمين في قائمتي الدخل والمركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

(ج) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية :

(أ) عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي قبلت فيها الشركة (المؤمن) خطر التأمين من قبل طرف آخر (المؤمن عليه) بالموافقة على تعويض المؤمن عليه إذا كان الحدث المستقبلي غير مؤكد في المستقبل (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على المؤمن عليه، كمبدأ توجيهي عام، تحدد الشركة إذا ما كان لديها خطر تأمين هام، من خلال تقييم ما إذا كان الحدث المؤمن عليه قد يتسبب للشركة بدفع فوائد إضافية كبيرة. يمكن أيضاً لعقود التأمين نقل المخاطر المالية.

عندما يتم تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى كذلك للفترة المتبقية منه حتى لو كان خطر التأمين يقل بشكل ملحوظ خلال هذه الفترة، ما لم تكن جميع الحقوق والالتزامات قد أطفأت أو إنتهت. تقسم عقود التأمين بشكل أساسي إلى التأمين الطبي، البحري، الممتلكات، المركبات، الهندسي والحوادث والمسؤولية تجاه الغير وهي أساساً عقود تأمين قصيرة الأجل.

تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حملة الوثائق عن النفقات التي تم تكبدها في علاج مرض أو إصابة. يقدم التأمين الطبي في المقام الأول للشركات التي لديها عدد كبير من المستفيدين ليتم تغطيتهم بموجب العقد.

تم تصميم التأمين البحري لتعويض عن الأضرار والمسؤولية الناتجة من خلال خسارة أو تلف المراكب والسفن البحرية والحوادث البحرية الناتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع. إن المخاطر الرئيسية للتأمين البحري هي الخسارة أو الأضرار التي تصيب المركبات والسفن البحرية والبضائع.

تم تصميم عقود التأمين على الممتلكات بشكل أساسي لتعويض عملاء الشركة عن الضرر الذي قد يلحق بممتلكاتهم. ويمكن أيضاً للعملاء أن يحصلوا على تعويض عن الخسارة في الأرباح الناتجة عن خسارة الربح وتوقف العمل التجاري. إن المخاطر الرئيسية لعقود التأمين على الممتلكات هي الحريق، الكوارث الطبيعية، توقف الأعمال التجارية والسطو.

تم تصميم تأمين المركبات لتعويض حملة الوثائق عن أضرار مركباتهم أو المسؤولية تجاه الغير والناشئة عن الحوادث. يمكن أيضاً لحملة الوثائق الحصول على تعويض نتيجة حريق أو سرقة مركباتهم. بالإضافة إلى ذلك تصدر الشركة وثائق تأمين شامل تغطي الكوارث الطبيعية، الحوادث الشخصية وإصلاح الوكيل.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة) :

(أ) عقود التأمين (تتمة)

تأمين الحوادث العامة يضم النقود، ضمان الدقة، الحوادث الشخصية، المجوهرات لجميع المخاطر، تأمين السفر. تأمين المسؤولية يشمل المسؤولية العامة تجاه الغير، مسؤولية المنتج، مسؤولية صاحب العمل تجاه العمال والمسؤولية المهنية والتي تغطي حماية المؤمن عليه من المسؤولية القانونية الناتجة عن الإهمال أثناء عملياتهم التجارية.

التأمين الهندسي يغطي نوعين رئيسيين:

(أ) "كافة مخاطر المقاولين" تقدم تغطية تأمينية أثناء تشييد المباني أو أشغال الهندسة المدنية كالمنازل والمحلات التجارية، الشقق، مباني المصانع، الطرق، المباني، الجسور، أعمال الصرف الصحي والخزانات.

(ب) "كافة مخاطر التشييد" تقدم تغطية تأمينية أثناء تشييد وتركيب المصانع والآلات مثل محطات الكهرباء، مصافي النفط، المعامل الكيميائية، أعمال الإسمنت، الهياكل المعدنية أو أي مصنع من مصانع الآلات. إن قطاع التأمين الهندسي يشمل أيضاً تأمين أعطاب الآلات وتشمل المعدات الإلكترونية وتأمين تدهور أو توقف البضائع.

(ب) تحقق الإيرادات

إيراد الأقساط

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدار سنة تغطية وثيقة التأمين باستثناء الوثائق طويلة الأجل (البناء و التشييد) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية وثيقة التأمين باستثناء:

- أقساط الأشهر الثلاثة الأخيرة في تاريخ التقرير المالي تعتبر غير مكتسبة من التأمين على الشحن البحري.
- الأحتساب المحدد مسبقاً لفئة "الهندسة" ، وذلك لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. وفقاً لهذا الإحتساب ، يتم إحتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية تغطية وثيقة التأمين؛ و

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزءاً من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم تحجيل التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل في نفس الترتيب الذي يتم فيه الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة الخطر.

عقود إعادة التأمين

تتحمل الشركة أيضاً مخاطر إعادة التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التأمين الطبي عند الاقتضاء. يتم إدراج الأقساط والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصروفات بالطريقة نفسها التي سيتم بها اعتبار إعادة التأمين من الأعمال التجارية المباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج للشركة المعاد تأمينها. تمثل مطالبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة. يتم تقديم الأقساط أو المطالبات على أساس إجمالي لإعادة التأمين التي تم التنازل عنها والمفترض منها. يتم إلغاء الاعتراف بأصول أو مطالبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم احتساب عقود إعادة التأمين التي لا تنقل مخاطر تأمين هامة مباشرة من خلال قائمة المركز المالي. وهي موجودات وديعة او مطالبات مالية يتم إثباتها بناءً على الثمن المدفوع أو المستلم ناقصاً أي أقساط تأمين محددة بوضوح أو اتعاب يجب إستيقاؤها من قبل المؤمن عليه.

يتم احتساب إيرادات الاستثمار في هذه العقود باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي عند استحقاقها.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) تحقق الإيرادات (تتمة)

إيرادات الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار في أدوات الدين المصنفة ضمن استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وودائع المرابحة على أساس الفائدة الفعلية..

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال استثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من قائمة الدخل عند إثبات الحق في تلقي المدفوعات.

(ج) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع الى حملة واثاق التأمين والأطراف الثالثة ومصاريف تعديل الخسارة ذات الصلة بعد إستبعاد قيمة الخردة والمستردات الأخرى.

تشتمل المطالبات القائمة على التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، و النقص في القيمة المتوقعة للخردة و الاستردادات الأخرى، سواء تم أو لم يتم التبليغ عنها من قبل المؤمن. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها و غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يتم تكوين مخصص، وفقا لتقديرات الإدارة و خبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات و القيمة المتوقعة للخردة و الاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إدراج المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، و يتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة الى ذلك ، لا تقوم الشركة بخصم إلتزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة حيث يتوقع أن يتم سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي.

(د) عقود إعادة التأمين

إعادة التأمين تتم بموجب اتفاقيات و عقود إعادة تأمين اختيارية و إعادة تأمين فائض الخسارة . إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين التي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر في عقود أو عقود أخرى تصدرها الشركة والتي تلي متطلبات تصنيف عقود التأمين في إيضاح ٣ (ب) تصنف كعقود إعادة تأمين معلقة. يتم تصنيف العقود التي لا تفي بمتطلبات التصنيف هذه على أنها موجودات مالية. يتم تضمين عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي بموجبها صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى (معيدي تأمين داخلي) ضمن عقود التأمين. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي الذي يمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين ، و حصة الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمن عليهم. يتم استبعاد موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم إجراء مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير مالي أو على نحو متكرر عندما يبرز مؤشر على وجود انخفاض في القيمة خلال السنة المالية. يحدث الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بصورة موثوقة. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. لمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣(ل). إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي واثاق التأمين. يتم إثبات أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترض كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كان إعادة التأمين يعتبر أعمالاً مباشرة ، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) تكاليف اقتناء وثنائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقاً لشروط عقود التأمين المتعلقة بها ، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الشراء الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء وثنائق" في قائمة الدخل.

يتم حساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل و ذلك بتعديل فترة الإطفاء، و يتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء فحص للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة، و ذلك في تاريخ كل تقرير مالي مرة واحدة أو أكثر، و ذلك عند وجود دليل على حدوث هذا الانخفاض. و في الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيم الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف اقتناء و ثنائق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة تقرير مالي.

و) اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف اقتناء وثنائق التأمين المؤجلة ذات العلاقة. و لإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، و مصاريف إدارة و معالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل بتكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات.

ز) الذمم المدينة

يتم إثبات الأقساط المدينة على إجمالي أقساط التأمين المكتتبه المستحقة الإستلام من عقود التأمين ، ناقصاً مخصص لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم إثبات أرصدة إعادة التأمين وأقساط إعادة التأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحديد انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة على أنها "مخصص انخفاض في قيمة الديون المشكوك في تحصيلها" في قائمة الدخل. يتم استبعاد الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي يتكون منها الرصيد، وهو الأمر الذي يكون عادة عند بيع الرصيد المستحق أو تحويل جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالرصيد إلى طرف ثالث مستقل. الذمم المدينة المفصح عنها في إيضاح ٧ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

ح) الاستثمارات

إستثمارات متاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة التي غير مصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق أو قروض و ذمم مدينة ، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة ، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع شاملاً تكلفة المعاملة التي تتعلق مباشرة بتكلفة شراء الإستثمار ويتم قياسها بعد ذلك بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات المتركمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الاستثمارات المتاحة للبيع". يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل بمسمى "الربح / الخسارة المحققة من استثمارات متاحة للبيع".

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الاستثمارات (تتمة)

إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

يتم تسجيل توزيعات الأرباح وإيرادات العمولة وأرباح / خسائر العملات الأجنبية المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الإستثمار. يتم تعديل وتسجيل أي انخفاض دائم أو جوهري في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل كمصاريف انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للإستثمارات على أسعار الأسهم المتداولة أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة. بالنسبة لإستثمارات الاسهم غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لإستثمار مماثل، أو في حال تعذر تقدير القيم العادلة من الأسواق النشطة ، يتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متنوعة. يتم أخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق المعتمدة حيثما أمكن ، وفي حال تعذر ذلك ، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

إعادة التصنيف:

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القدرة والنية لبيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع على المدى القصير لا تزال مناسبة. عندما تكون الشركة غير قادرة ، في ظروف نادرة ، على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة ، يجوز للشركة أن تعيد تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كانت الإدارة لديها القدرة والنية على الاحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. إن إعادة التصنيف إلى قروض وضمم مدينة مسموح به عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة والإدارة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى إستثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الإستحقاق إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى الاستحقاق. بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها من الفئة المتاحة للبيع ، فإن القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح التكلفة المطفأة الجديدة وأي أرباح أو خسائر سابقة على ذلك الأصل تم إثباتها في حقوق الملكية يتم إطفائها للربح أو الخسارة على العمر المتبقي للإستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الإستحقاق على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد انخفاض قيمة الأصل بعد ذلك ، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل في حقوق الملكية في قائمة الدخل.

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف الإستثمارات في هذه الفئة إذا كانت مقتناة لغرض المتاجرة أو تم تعيينها من قبل الإدارة ك إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي يتم شراء الإستثمارات المصنفة كمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير ويتم تسجيلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

يمكن تصنيف الإستثمار كإستثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة ، عند الاعتراف المبدئي، إذا أستوفى المعايير الموضحة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) باستثناء إستثمارات ادوات حقوق الملكية غير المتداولة في سوق نشطة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة.

الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم إثباتها في قائمة المركز المالي مبدئياً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل في السنة التي تنشأ فيها. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات ، إن وجدت ، إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي بالإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تظهر إيرادات الفوائد وإيرادات التوزيعات على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن إيرادات المتاجرة أو إيرادات من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إعادة التصنيف:

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الاعتراف الأولي ، باستثناء الأدوات المالية غير المشتقة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويمكن إعادة تصنيفها (للمتاجرة على سبيل المثال) إذا لم تعد محتفظ بها لغرض بيعها أو إعادة شراؤها على المدى القريب ، ويتم استيفاء الشروط التالية:

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الاستثمارات (تتمة)

إعادة التصنيف (تتمة)

- إذا استوفى الأصل المالي تعريف قروض ودمم مدينة ، وإذا لم يتم تصنيفه على أنه محتفظ به للمتاجرة عند الاعتراف الأولي ، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصل المالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق.
- إذا لم تكن الموجودات المالية تحقق تعريف القروض والذمم المدينة ، فيمكن إعادة تصنيفها من فئة المتاجرة فقط في "ظروف نادرة"

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولها تواريخ إستحقاق محددة ولدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. يتم الإعتراف بالإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة. تسجل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة وتعديل بإطفاء العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم الإعتراف بأي ربح أو خسارة كإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين عندما يتم استبعاد الإستثمار أو إنخفاض قيمته.

إعادة التصنيف

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنيفها كبند تحوطي فيما يتعلق بمخاطر معدل العمولة أو الدفع المسبق ، مما يعكس الطبيعة طويلة الاجل من هذه الإستثمارات.

ومع ذلك ، لن تؤثر المبيعات وإعادة التصنيف في أي من الحالات التالية على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف:

- المبيعات أو إعادة التصنيف التي تكون قريبة جداً من تاريخ الاستحقاق التي تغيير من معدل العمولة في السوق لن يكون لها تأثير جوهري على القيمة العادلة.
- المبيعات أو إعادة التصنيف بعد قيام الشركة بالتحصيل قيمة الأصول الأصلية بشكل كبير
- المبيعات أو إعادة التصنيف التي تعزى إلى أحداث غير متكررة خارجة عن سيطرة الشركة والتي لم يكن توقع حدوثها بشكل معقول.

ط) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها ويتم ذلك عادة عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى طرف ثالث مستقل أو عند إنتقال كافة المخاطر والمزايا بشكل جوهري.

ي) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية و يدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المدرجة و عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات و سداد المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات و المصاريف في قائمة الدخل الشامل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

ك) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم إثبات أو إلغاء قيد كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء و بيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء و بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة بصفة عامة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية نتيجة لحدث واحد أو أكثر يكون قد ظهر منذ الإثبات المبدئي للأصل ("حدث خسارة") ويكون لذلك الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به .

وقد يشمل الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين.
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الدفعات.
- وجود احتمال بدخول الجهة المصدرة أو المدين في إجراءات اشهار افلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- إختفاء السوق النشط للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- وجود بيانات جديدة بالملاحظة الى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة من الموجودات المالية من تاريخ الاثبات المبدئي لتلك الموجودات، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في قيمة كل أصل من الموجودات المالية للشركة ، بما في ذلك:
- تغيرات سلبية في حالة السداد للجهات المصدرة أو المدينين للشركة: أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة المقترنة بحالات العجز في الموجودات.

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في أصل مالي ، يتم تحديد هذا الانخفاض كما يلي:

- للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الانخفاض الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للأصل المالي.
- بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل العمولة الأصلي الفعلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع ، تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة استثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع ، تقوم الشركة بتقييم فردي إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. قد يشمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المقترض يواجه صعوبات مالية جوهرية كبيرة أو عجز أو إخفاق في دخل العمولة الخاصة أو اصل المدفوعات، واحتمالية دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وإذا كانت البيانات القابلة للملاحظة تشير الي انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية ، كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالإخفاق. ومع ذلك ، فإن القيمة المسجلة للانخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة التي تقاس على انها الاختلاف بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وإذا زادت ، في فترة لاحقة ، القيمة العادلة لأداة الدين ، ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث حدث ائتماني بعد إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل ، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للإستثمارات في الأسهم المحتفظ بها كمتاحة للبيع ، يمثل الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل ، أي أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الأصل لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند الغاء الإثبات، يتم شمل الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت بند "الربح / (الخسارة) المحققة" من الاستثمارات المتاحة للبيع.

ان تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب تقديراً. تعد الفترة التي تصل الى ١٨ شهراً أو أكثر طويلة الأجل ويعتبر الانخفاض بنسبة ٢٥٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، تقوم الشركة بتقييم ، من بين عوامل أخرى ، مدة أو مدى انخفاض القيمة العادلة لاستثمار عن تكلفتها.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

عند تقييم فيما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته ، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية وانعكاسها على عوائد السندات ، وتقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية ، وقدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديد واحتمالية إعادة هيكلة الدين، و ما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الاعفاء من الديون طواعية أو بصورة الزامية. إن القيمة المسجلة للانخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة المقاسة على انها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

م) الموجودات غير الملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة بشكل منفصل (كما هو مذكور أدناه) بالتكلفة التاريخية. العمر الإنتاجي محدد ويتم إدراجه لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الفترات التالية:

عدد السنوات

٤ سنوات

٤ سنوات

البرامج

التراخيص

ن) الممتلكات و المعدات

يتم بيان الممتلكات و المعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم و خسائر انخفاض القيمة. ويتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم اثباتها كأصل منفصل ، حسب الاقتضاء ، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى المتكبدة على قائمة الدخل خلال السنة المالية. لا يتم استهلاك الأرض. يحمل تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت، و يتم توزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على قيمتها المتبقية على أساس الأعمار الإنتاجية التقديرية التالية:

عدد السنوات

٥ سنوات

٥ سنوات

٣ سنوات

سيارات

أثاث و تجهيزات

كمبيوتر و معدات مكتبية

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير مالي ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات لتحديد انخفاض القيمة عندما يشير حدث أو تغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيثما تزيد القيمة الدفترية عن المبلغ القابل للاسترداد ، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

أن الاعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تشمل العقارات التي يتم تطويرها للاستخدام في المستقبل. عندما يجهز الأصل، سيتم نقله إلى الفئة المعنية ضمن الممتلكات والمعدات ، وسيتم استهلاكها وفقاً لسياسة الشركة.

تحدد الأرباح و الخسائر من الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية و يتم قيدها في الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل.

س) عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار التي لم يحول فيها جزء جوهري من مخاطر ومنافع الملكية إلى الشركة كعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجار التشغيلي (بعد خصم أي حوافز تستلم من المؤجر) إلى قائمة الدخل مع مصروفات التشغيل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات العمر الإنتاجي غير المحدد- مثل الأرضي- للإستهلاك ويتم اختبارها سنوياً من حيث انخفاض القيمة . تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإستهلاك لتحديد إمكانية وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى احتمالية عدم قابلية استرداد القيمة الدفترية.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة بإعتبارها الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوماً منها تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام. لا غرض تقدير الانخفاض، يتم تجميع الموجودات عند ادنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

ف) منافع نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإدارة الخطة المتعلقة بمنافع نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم قيد المستحقات بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة باستخدام طريقة وحدة الائتمان. عند الاحتساب يؤخذ في الإعتبار سنوات الخدمة ومستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة للموظفين وعدد الموظفين المتوقع لمغادرة الشركة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائد السوق على السندات الحكومية عالية الجودة في تاريخ القوائم المالية التي لها شروط وعمليات تقارب، بقدر الامكان، التدفقات النقدية المستقبلية المقدر. يتم سداد التزامات المنافع عند استحقاقها. يتم الاعتراف بالمبالغ (المكاسب / الخسائر الإكتوارية) نتيجة للتعديلات في الخبرات والتغيرات في الافتراضات الإكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

ص) الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. تستحق الزكاة على أساس ربع سنوي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م ، بناءً على التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، عدلت الشركة سياستها المحاسبية على تحميل الزكاة مباشرةً على الأرباح المبقاه في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بدلاً من قائمة الدخل.

ق) توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كإلتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها إعتداد أرباح الأسهم من قبل مساهمي الشركة.

ر) النقد و ما في حكمه

يتكون النقد و ما في حكمه من النقد في الصناديق و الحسابات الجارية لدى البنوك الجارية و ودائع مرابحة تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

ش) قائمة التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين التي تصنف على أنها تدفق نقدي من الأنشطة التشغيلية. يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الاستثمار والتمويل وفقاً لذلك.

ت) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. و يتم تحويل الموجودات و المطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن جميع الفروق تُحمل على قائمة الدخل والدخل الشامل. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة ولا يتم إعادة قياسها لاحقاً. يتم قيد أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية للاستثمارات المتاحة للبيع في "إيرادات أخرى ، صافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وبما أن معاملات العملة الأجنبية للشركة هي بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي ، فإن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست كبيرة.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ث) التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزءاً أساسياً من الشركة و يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع تشغيلي) و التي هي عرضة لمخاطر و منافع تختلف عن مخاطر و منافع القطاعات الأخرى.

ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل و ذلك حسب منتجاتها و خدماتها، و لديها قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- التأمين الطبي يوفر تعويضاً لحاملي وثائق التأمين عن النفقات المتكبدة في علاج مرض، أو المرض أو الإصابة.
- تأمين السيارات، و يقوم بتغطية الخسائر و الالتزامات المتعلقة بالسيارات.
- القطاعات الأخرى تشمل ممتلكات، بحري، هندسي، الحوادث والمسئولية وفئات أخرى.

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات الرئيسية. إن صانع القرارات التشغيلية (المسؤول عن توزيع المصادر و تقييم أداء الوحدات القطاعية) تم تعيينه كرئيس تنفيذي يتخذ قرارات استراتيجية. لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة.

خ) الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتحويل ٢٠٪ سنوياً من صافي دخلها من عمليات المساهمين إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي رأس المال. الإحتياطي غير متاح للتوزيع.

ذ) القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على اساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدره. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات آجال ومخاطر مشابهة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة ، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيم العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقييم متعددة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة اذا كان ممكناً ، ولكن اذا كان ذلك غير ممكن ، عندئذ ينبغي القيام بالتقدير لتحديد القيم العادلة.

ض) ذم دائنة ومستحقات

يتم إثبات الإلتزامات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن بضاعة أو خدمات مستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

ظ) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام (نظامي أو ضمني) ناشئ من حدث سابق وأن تكاليف سداد الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

غ) مخصص مطالبات تحت التسوية

الحكم الجيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة على حاملي العقود الناشئة من المطالبات التي تمت ضمن عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الاحكام وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدره. تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها في محفظة التأمين الخاصة بها. المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكيم، إن وجدت ، يتم تقديرها بشكل فردي. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ، على أساس شهري. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي، بالنسبة للتسويات والمخصصات يتم إدراجها في السنة التالية من قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. أن مخصص المطالبات تحت التسوية ، كما في ٣١ ديسمبر، يتم مراجعته من قبل خبير اكتواري مستقل.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) احتياطي عجز الأقساط

يتأثر تقدير عجز الأقساط كثيراً بعدد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث انه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتتبه. وللوصول الى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الإكتواري علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تطبيقها على أساس شهر لشهر. بناء على اقتراح الخبير الاكتواري، فقد استخدمت الإدارة الاحتمالات المختلفة لإبراز الاتجاهات المتوقعة في نسبة الخسائر. الافتراض الرئيسي المستخدم من قبل الإدارة هو أن المطالبات الماضية نموذج مستقر وستستمر في المستقبل.

ب) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم على قدرة الشركة بالاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة لا تدرك على وجود أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة. لذلك، فإنه تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤ - النقد و ما في حكمه

أ) يتألف النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية ممايلي:

أ) النقد و ما في حكمه

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤,٣٩٢	٨١,٧٩٢	عمليات التأمين النقد لدى البنك وفي الصندوق
١١	٥,٠٧٧	عمليات المساهمين نقد لدى البنوك
١٥,٢٩٢	١٤١,١٣٦	ب) ودائع لأجل عمليات التأمين ودائع لأجل
-	١٠٠,٣٧٩	عمليات المساهمين ودائع لأجل

إن الودائع لأجل محتفظ بها في البنوك التجارية بالريال السعودي ومن خلاله إكتساب عمولة بالسعر السوق السائد. إن ودائع لأجل محتفظ بالإستحقاق الأصلي في اكثر من ثلاثة أشهر وأقل من إثني عشر شهر. المبالغ الدفترية لهذه الودائع لأجل بشكل معقول وتقريباً هي القيم العادلة في تاريخ التقرير.

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٥ - أقساط التأمين ومعيدي التأمين مدينة، صافي

تشمل المبالغ المستحقة كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢٩,٧٦٠	١٧١,٥٢٠	مستحق من حملة الوثائق
٣٠,٤٤٨	٢١,٥٥١	مستحق من جهة ذات علاقة (أنظر إيضاح ١٢)
٢,٣٢٩	٤,١٠٧	مستحق من معيدي التأمين
١٦٢,٥٣٧	١٩٧,١٧٨	
(٣٤,٢٣٨)	(٤١,٧٣٤)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها (أنظر أدناه)
١٢٨,٢٩٩	١٥٥,٤٤٤	أقساط التأمين ومعيدي التأمين مدينة، صافي

فيما يلي حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٥,٣٢١	٣٤,٢٣٨	الرصيد في بداية السنة
١١,٢٥٦	٧,٤٩٦	المكون خلال السنة
(٢,٣٣٩)	-	الرصيد المشطوب
٣٤,٢٣٨	٤١,٧٣٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي بياناً بأعمار ذمم أقساط التأمين المدينة:

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

المجموع	أكثر من إثني عشر شهراً	أقل من إثني عشر شهراً	أكثر من ستة أشهر وأقل من ستة أشهر	ثلاثة أشهر أو أقل	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٥٥,٤٤٤	٥,٣٤١	٣٣,١٦١	٣٦,٨٧٥	٨٠,٠٦٧	٢٠١٨م
١٢٨,٢٩٩	٣,٨٦٣	٢٢,٢٨٥	٣٦,٦٥٧	٦٥,٤٩٤	٢٠١٧م

تتوقع الشركة، وبناءً على الخبرة السابقة، أن يتم تحصيل ذمم أقساط التأمين غير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن أقساط التأمين المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات. تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء ٣١% من إجمالي أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (٢٠١٧م: ٤١%). تتألف أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من عملاء وشركات تأمين معظمها في المملكة العربية السعودية.

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٦ - تكاليف إستحواد وثائق موجلة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠,٥٩٠	١٤,٥١٦	الرصيد في بداية السنة
٣٤,٥٢٢	٣٣,٥٥٠	تكاليف متكبدة خلال السنة
(٣٠,٥٩٦)	(٣٣,٩٣١)	المحمل خلال السنة
١٤,٥١٦	١٤,١٣٥	الرصيد في نهاية السنة

٧ - المطالبات المتكبدة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٧٨,٤٢٥	٥٧٦,٧٩٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧٧,٧٧٦	٢١٠,٢٦٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة (انظر ايضاح (أ) أدناه)
٦٥٦,٢٠١	٧٨٧,٠٥٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٤٧,١٧٦)	(١٧٧,٧٧٦)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٥٠٩,٠٢٥	٦٠٩,٢٧٤	الإسترداد من معيدي التأمين
(٦,٠٦٩)	(١٨,١٥٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة (انظر ايضاح (ب) أدناه)
(١١,٤٤٤)	(٢٣,٧٨٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٧,٥١٣)	(٤١,٩٣٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٦,٣٧٦	١١,٤٤٤	صافي المطالبات المتكبدة
(١١,١٣٧)	(٣٠,٤٩٣)	
٤٩٧,٨٨٨	٥٧٨,٧٨١	

أ) إجمالي المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م يتضمن مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنه والبالغة ١٥١,٨٩٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٣٢,٢٨٧ ألف ريال سعودي).

ب) جوهرياً والمتوقع أن تستلم جميع المبالغ المستحقة من معيدي التأمين في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير. يتم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بما يتناسب مع نمط توزيع المخاطر ذات الصلة.

جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتكبدة المتراكمة بما في ذلك المطالبات المتكبدة والمبلغ عنها ولكن لم يتم التقرير عنها عن كل سنة حادث متعاقبة في كل تاريخ قائمة مركز مالي مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بنشاط التأمين من أجل الحماية من ظهور المطالبات السلبية المستقبلية. وبما أن المطالبات تتطور وتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تحديداً، فإنه سيتم التخلص من المطالبات السلبية التي تؤدي إلى رد الاحتياطات من سنوات حوادث سابقة. ومن أجل الحفاظ على احتياطات كافية، تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذا الرد إلى احتياطات السنة الحالية وذلك عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً بكثير وأن هناك درجة أكبر من الشك ترتبط بالتكلفة النهائية للمطالبات.

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٧ - المطالبات المتكبدة (تتمة)

جدول تطور المطالبات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

سنة الحادث	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
	ألف ريال سعودي					
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات:						
في نهاية سنة الحادث	٢٢٨,٢٢٠	٢٩٣,٢٣٠	٣٤٢,٥٦٢	٥١٢,٥٨٩	٦٠٩,٧٠٩	
بعد سنة	٢٧٠,٠١٨	٢٧٨,٣٩٥	٣٠٦,٠٨٢	٥١٧,٩٠٠	-	
بعد سنتين	٢٦٢,٢٥٢	٢٦٤,٥١٠	٢٨٠,٩١١	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٢٣٥,٨٠٤	٢٤٢,٦١١	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٢١١,٠٤٠	-	-	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٢١١,٠٤٠	٢٤٢,٦١١	٢٨٠,٩١١	٥١٧,٩٠٠	٦٠٩,٧٠٩	١,٨٦٢,١٧١
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢٠٩,٤٩٦)	(٢٤٠,٠٥٥)	(٢٧٠,٥٥٩)	(٤٩٠,٧٨٨)	(٤٤١,٠١٣)	(١,٦٥١,٩١١)
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	١,٥٤٤	٢,٥٥٦	١٠,٣٥٢	٢٧,١١٢	١٦٨,٦٩٦	٢١٠,٢٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

سنة الحادث	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
	ألف ريال سعودي					
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات:						
في نهاية سنة الحادث	١٦٣,٣٢٦	٢٢٨,٢٢٠	٢٩٣,٢٣٠	٣٤٢,٥٦٢	٥١٢,٥٨٩	
بعد سنة	١٧١,٩٢٣	٢٧٠,٠١٨	٢٧٨,٣٩٥	٣٠٦,٠٨٢	-	
بعد سنتين	١٩٠,٤١٦	٢٦٢,٢٥٢	٢٦٤,٥١٠	-	-	
بعد ثلاث سنوات	١٨٧,٢٩٣	٢٣٥,٨٠٤	-	-	-	
بعد أربع سنوات	١٦٠,٢٨٦	-	-	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١٦٠,٢٨٦	٢٣٥,٨٠٤	٢٦٤,٥١٠	٣٠٦,٠٨٢	٥١٢,٥٨٩	١,٤٧٩,٢٧١
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(١٥٩,٧٣٤)	(٢٢٩,٧٨٤)	(٢٥٣,٩٩٥)	(٢٧٦,٢٤٣)	(٣٨٢,٢٧٧)	(١,٣٠٢,٠٣٣)
الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي	٥٥٢	٦,٠٢٠	١٠,٥١٥	٢٩,٨٣٩	١٣٠,٣١٢	١٧٧,٢٣٨

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٨ - الإستثمارات

٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
٣٥٤,٣٧٤	١٤٣,٩٨٤	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥,٧٩٠	٢٨,٦٢٧	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٩٠,١٦٤	١٧٢,٦١١	الإجمالي
		عمليات المساهمين
٢١٦,٩٨٠	٩٠,٧٥٢	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	إستثمارات متاحة للبيع
١٣,٦٤٢	١٣,٥٢٦	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٣٢,٥٤٥	١٠٦,٢٠١	الإجمالي

أ) إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عمليات التأمين

الحركة في حساب استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
٢٥٤,٥١٦	٣٥٤,٣٧٤	الرصيد في بداية السنة
١١٤,٦٦٧	-	المشتريات خلال السنة
(٢٠,٥٠٠)	(٢١١,٦٥٥)	المستبعد خلال السنة
٣٤٨,٦٨٣	١٤٢,٧١٩	
٥,٦٩١	١,٢٦٥	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٣٥٤,٣٧٤	١٤٣,٩٨٤	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة	
٢١١,٦٥٦	-	صافي قيمة الأصول**	الوحدات في صناديق سوق المال المحلية
٣,٦٦٤	٣,١٥٧	صافي قيمة الأصول**	الوحدات في صناديق الأسهم المحلية
١٣٩,٠٥٤	١٤٠,٨٢٧	صافي قيمة الأصول**	أوراق مالية المحتفظ بها في إدارة محافظ محلية
٣٥٤,٣٧٤	١٤٣,٩٨٤		

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٨ - الإستثمارات (تتمة)

عمليات المساهمين

الحركة في حساب إستثمارات يتم قيد التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤٥,٢١٠	٢١٦,٩٨٠	الرصيد في بداية السنة
٨٢,٥٠٠	-	المشتريات خلال السنة
(١٤,٩٩٢)	(١٢٩,٩١٩)	المستبعد خلال السنة
٢١٢,٧١٨	٨٧,٠٦١	
٤,٢٦٢	٣,٦٩١	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٢١٦,٩٨٠	٩٠,٧٥٢	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	مصدر القيمة العادلة	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٨٤,٧٥٦	-	صافي قيمة الأصول**	الوحدات في صناديق سوق المال المحلية
٦,٥٨٨	١,٩٨٨	صافي قيمة الأصول**	الوحدات في صناديق الأسهم المحلية
١٠,١٤٩	٩,٠١٠	صافي قيمة الأصول**	الوحدات في صناديق العقار المحلية
٥٩,٤٠١	٢٢,٧٤٦	صافي قيمة الأصول**	أوراق مالية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية
١٧,١٢٥	١٩,٥٦١	متداولة	أسهم عادية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية
١٦,٦٢٣	١٥,٤٨٦	متداولة	أسهم عادية محتفظ بها في إدارة محافظ أجنبية
٢٢,٣٣٨	٢١,٩٦١	متداولة	سندات و صكوك أجنبية
٢١٦,٩٨٠	٩٠,٧٥٢		

ب (إستثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

الحركة في حساب إستثمارات متاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	الرصيد في بداية السنة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	الرصيد في نهاية السنة

أ) تبلغ القيمة الدفترية للإستثمارات المتاحة للبيع غير المتداولة ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٧م: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) تم تقييمها بالقيمة العادلة لها والتي تم تقييمها على أساس التكلفة و ذلك لغياب الطريقة التي يتم من خلالها الوصول قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه.

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٨ - الإستثمارات (تتمة)

ج (إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

عمليات التأمين

الحركة في حساب إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥,٩٤٧	٣٥,٧٩٠	الرصيد في بداية السنة
-	(٧,٠٠٠)	استحققت خلال السنة
(١٥٧)	(١٦٣)	المطفاً خلال السنة
٣٥,٧٩٠	٢٨,٦٢٧	الرصيد في نهاية السنة

عمليات المساهمين

الحركة في حساب إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٣,٧٥٥	١٣,٦٤٢	الرصيد في بداية السنة
(١١٣)	(١١٦)	المطفاً خلال السنة
١٣,٦٤٢	١٣,٥٢٦	الرصيد في نهاية السنة

* تدار وفقاً لتقدير مؤسسة مالية محلية منظمة ("إدارة المحافظ الخاصة").
** صافي قيمة الأصول: صافي قيمة الأصول كما أعلن مدير الأصول.

٩ - مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

عمليات التأمين

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٤٣٦	٥,٢٢١	مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٩١٩	٢,١٥٥	سلف موظفين
٥٤١	٢٢٤	عمولة مستحقة
٩,٦٨٥	١٦,٦٨٤	ضم مدينة أخرى
١٤,٥٨١	٢٤,٢٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

عمليات المساهمين

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢٣	٩٣	ضم مدينة أخرى
١٢٣	٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٠ - ممتلكات ومعدات

سيارات ألف ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ألف ريال سعودي	حاسب آلي ومعدات ألف ريال سعودي	الإجمالي ٢٠١٨م ألف ريال سعودي	الإجمالي ٢٠١٧م ألف ريال سعودي	التكلفة:
٥٩	١٠,٢٨١	٨,٩٠٦	١٩,٢٤٦	١٥,٣٧٤	في ايناير ٢٠١٨م
٩١	٧,٢٠٨	٥,٣٧٧	١٢,٦٧٦	٣,٨٧٢	إضافات خلال السنة
١٥٠	١٧,٤٨٩	١٤,٢٨٣	٣١,٩٢٢	١٩,٢٤٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٥٩	٦,٨٤٣	٧,٤١٣	١٤,٣١٥	١٢,٧٦٧	الإستهلاك المتراكم: في ايناير ٢٠١٨م
١٥	١,٥٤١	١,٥٩٢	٣,١٤٨	١,٥٤٨	المحمل على السنة
٧٤	٨,٣٨٤	٩,٠٠٥	١٧,٤٦٣	١٤,٣١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
					صافي القيمة الدفترية
٧٦	٩,١٠٥	٥,٢٧٨	١٤,٤٥٩	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
-	٣,٤٣٨	١,٤٩٣	-	٤,٩٣١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١١ - موجودات غير ملموسة

برامج حاسب الألي	٢٠١٨م	٢٠١٧م	التكلفة:
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
	-	-	في ايناير ٢٠١٨م
	٨,٠١٥	٨,٠١٥	إضافات خلال السنة
	٨,٠١٥	٨,٠١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
	-	-	الإستهلاك المتراكم:
	(٨٥٨)	(٨٥٨)	في ايناير ٢٠١٨م
	(٨٥٨)	(٨٥٨)	المحمل على السنة
	٧,١٥٧	٧,١٥٧	كما في ٣١ ديسمبر
	-	-	صافي القيمة الدفترية
	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٢- الاحتياطات الفنية

(١٠١،١٢) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات من مايلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٥,٤٨٩	٥٨,٣٧٠	المطالبات تحت التسوية
١٣٢,٢٨٧	١٥١,٨٩٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٣٠٤	٥,٠٨٣	احتياطي عجز أقساطي تأمين
٣,٩٧٧	٦,٣٧٥	احتياطات فنية أخرى
١٨٤,٠٥٧	٢٢١,٧١٨	
(٩,٩٥١)	(١٣,٣١٦)	يخصم:
(١,٤٩٣)	(١٠,٤٦٧)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١١,٤٤٤)	(٢٣,٧٨٣)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٧٢,٦١٣	١٩٧,٩٣٥	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

(٢٠١،١٢) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

إن الحركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
صافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
	ألف ريال سعودي		
٣١٣,٧٢٠	(٨,٨٨٩)	٣٢٢,٦٠٩	الرصيد في بداية السنة
٧١٠,٣٣٩	(٢٤,٦٤٣)	٧٣٤,٩٨٢	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٧٥٠,١٠٥)	٢٠,٣٩٣	(٧٧٠,٤٩٨)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٢٧٣,٩٥٤	(١٣,١٣٩)	٢٨٧,٠٩٣	الرصيد في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م			
صافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
	ألف ريال سعودي		
٢٧٦,٢١٧	(٤,٧٥٢)	٢٨٠,٩٦٩	الرصيد في بداية السنة
٧٣١,٠٥٠	(١٩,٦٤١)	٧٥٠,٦٩١	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٦٩٣,٥٤٧)	١٥,٥٠٤	(٧٠٩,٠٥١)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٣١٣,٧٢٠	(٨,٨٨٩)	٣٢٢,٦٠٩	الرصيد في نهاية السنة

١٣ - وديعة نظامية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية اودعت الشركة مبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي (٢٥٠١٧م: ٢٥ مليون ريال سعودي) تمثل نسبة ١٠% من رأسمالها المدفوع لدى بنك حددته مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٤- الالتزامات المحتملة

أ) إن التزامات المحتملة والحالات الطارئة تتكون من الآتي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٠٠	٧٠٠
٩,٥٠٠	٩,٥٠٠
١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠

خطابات الضمان لصالح عملاء غير حكوميين
خطابات الضمان لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل

ب) تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية. لم يكن هناك أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

ج) قدمت بنوك الشركة ضمانات للعملاء غير الحكوميين بقيمة ٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٠,٣ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتأمين على السيارات والهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٩,٥ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتقييم الزكاة للسنوات ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٢م.

١٥ - مبالغ مستحقة و مطلوبات أخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,١٨٠	٤,٨٣٨
١٤,٩٨٤	١٨,٤٤٥
١٧,٧٨٣	٢٨,٨٩٦
٣٦,٩٤٧	٥٢,١٧٩

مصرفات مستحقة الدفع
مبالغ مستحقة لوسطاء ووكلاء تأمين
مطلوبات أخرى

١٦ - عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٢٨٧	٢,٢٤٤
٥,٢٧٠	٦,٦١٦
(٤,٣١٣)	(٦,٣١٧)
٢,٢٤٤	٢,٥٤٣

الرصيد في بداية السنة
العمولات المستلمة خلال السنة
العمولات المكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٧ - احتياطات فنية أخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	٢٧٤
٢,٢٤٨	٣,٧٠٨
١,٧٢٩	٢,٣٩٣
٣,٩٧٧	٦,٣٧٥

احتياطي الكوارث الطبيعية
احتياطي عجز في البيانات
احتياطات مستحقة للمعدي التأمين

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٨ - منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد الإستحقاقات منافع نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة إئتمان الوحدة المتوقعة بينما يتم سداد التزام المنافع عند استحقاقها. إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كالتالي:

١٨- ١ إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كالتالي:

٢٠١٨م
ألف ريال سعودي
٨,٩٤١

القيمة الحالية للالتزامات منافع محددة

١٨- ٢ حركة إلتزامات منافع محددة

٢٠١٨م
ألف ريال سعودي
٩,٢٦٢
١,٣٧٣
(١,٠٧٩)
(٦١٥)
٨,٩٤١

الرصيد الإفتتاحي

المحمل لقائمة الدخل

المحمل لقائمة الدخل الشامل الآخر

المسدد خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

١٨- ٣ تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٢٠١٨م
٩,٢٦٢
١,١١١
٢٦٢
(١,٠٧٩)
(٦١٥)
٨,٩٤١

الرصيد الإفتتاحي

تكلفة الخدمة الحالية

تكاليف تمويلية

خسارة إكتوارية من تسويات الخبرة السابقة

المسدد خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

١٨- ٤ الإفتراضات الأساسية الإكتوارية

فيما يلي سلسلة من الإفتراضات الإكتوارية الهامة التي إستخدمتها الشركة في تقييم التزام منافع ما بعد الخدمة:

٢٠١٨م
%٣,٥٠
%١,٠٠

معدل الخصم في التقييم

نسبة زيادة مستوى الراتب على مختلف الأعمار

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٨ - منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

١٨.٤ - الإفتراضات الأساسية الإكتوارية (تتمة)

تأثير التغيير في تحليل الحساسية على القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٢٠١٨م	معدل الخصم في التقييم
ألف ريال سعودي	- زيادة بمعدل ١%
(٤١٩)	- نقص بمعدل ١%
٤٦٤	نسبة زيادة متوقعة لمستوى الراتب على مختلف الأعمار
٤٥٧	- زيادة بمعدل ١%
(٤٢٠)	- نقص بمعدل ١%

متوسط مدة إلتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير ٥ سنوات.

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-
- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات.
إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس ;
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبا معقولة للقيمة العادلة.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

المستوى الأول	القيمة العادلة		المستوى الإجمالي
	المستوى الثاني	المستوى الثالث	

ألف ريال سعودي

١٤٣,٩٨٤	-	١٤٣,٩٨٤	-
١٤٣,٩٨٤	-	١٤٣,٩٨٤	-
٢٨,٦٢٧	-	٢٨,٦٢٧	-
٢٨,٦٢٧	-	٢٨,٦٢٧	-

المستوى الأول	القيمة العادلة		المستوى الإجمالي
	المستوى الثاني	المستوى الثالث	

ألف ريال سعودي

٣٥٤,٣٧٣	-	٣٥٤,٣٧٣	-
٣٥٤,٣٧٣	-	٣٥٤,٣٧٣	-
٣٥,٧٩٠	-	٣٥,٧٩٠	-
٣٥,٧٩٠	-	٣٥,٧٩٠	-

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك الذي في قائمة الدخل. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، صافي ألساط التأمين ومعيدي التأمين، المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، الاستثمارات و الممتلكات والمعدات. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، مطالبات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، مصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومكافأة نهاية الخدمة. وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة الى صانع القرار التشغيلي للقطاعات ذات صلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم تقريرها عن مجموع الموجودات والمطلوبات للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، مجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، كالآتي:

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م						
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			تأمين طبي	
		إجمالي عمليات التأمين	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات		
الف ريال سعودي						
١٣,١٣٩	-	١٣,١٣٩	١٣,١٣٩	-	-	الموجودات
١٣,٣١٦	-	١٣,٣١٦	١٣,٣١٦	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٤٦٧	-	١٠,٤٦٧	١,٩٩٨	٨,٤٦٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٤,١٣٥	-	١٤,١٣٥	١,٠٦٧	٩,٨٦٧	٣,٢٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨٣٦,٣١٩	٢٣٩,٤٣٦	٥٩٦,٨٨٣				تكاليف استحواد وثائق مؤجلة
٨٨٧,٣٧٦	٢٣٩,٤٣٦	٦٤٧,٩٤٠				موجودات غير موزعة
						إجمالي الموجودات
٢٨٧,٠٩٣	-	٢٨٧,٠٩٣	٩,٣٣٥	٢١٨,٣٧٩	٥٩,٣٧٩	المطلوبات
٢,٥٤٣	-	٢,٥٤٣	٢,٥٤٣	-	-	الإقساط غير المكتسبة
٥٨,٣٧٠	-	٥٨,٣٧٠	١٦,٧٨٦	٢٤,٨٧٨	١٦,٧٠٦	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥١,٨٩٠	-	١٥١,٨٩٠	٢,٦١٨	١٣٨,٨٧٤	١٠,٣٩٨	مطالبات تحت التسوية
٥,٠٨٣	-	٥,٠٨٣	-	-	٥,٠٨٣	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦,٣٧٥	-	٦,٣٧٥	٢٧٤	٣,٧٠٨	٢,٣٩٣	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١١٢,٢٣٢	٢٢,٤٤٧	٨٩,٧٨٥				احتياطيات فنية أخرى
٦٢٣,٥٨٦	٢٢,٤٤٧	٦٠١,١٣٩				مطلوبات وفائض غير موزعة
						إجمالي المطلوبات
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-				حقوق الملكية
٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	-				رأس المال
٧,٧٠٨	٧,٧٠٨	-				الاحتياطي النظامي
٢٦٢,٧١١	٢٦٢,٧١١	-				الأرباح المبقاه
						إجمالي حقوق الملكية
١,٠٧٩	١,٠٧٩	-				إعادة القياس لإحتياطي
٢٦٣,٧٩٠	٢٦٣,٧٩٠	-				إلتزامات المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين
						إجمالي حقوق الملكية
٨٨٧,٣٧٦	٢٨٦,٢٣٧	٦٠١,١٣٩				إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

		عمليات التأمين				
إجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
		الف ريال سعودي				
٨,٨٨٩	-	٨,٨٨٩	٨,٨٨٩	-	-	الموجودات
٩,٩٥١	-	٩,٩٥١	٩,٩٥١	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٤٩٣	-	١,٤٩٣	١,٤٩٣	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٤,٥١٦	-	١٤,٥١٦	١,٣٠٩	١١,٢٨١	١,٩٢٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨٢٧,٥٠٢	٢٥٩,٨٤٣	٥٦٧,٦٥٩				تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
٨٦٢,٣٥١	٢٥٩,٨٤٣	٦٠٢,٥٠٨				موجودات غير موزعة
						إجمالي الموجودات
٣٢٢,٦٠٩	-	٣٢٢,٦٠٩	١١,٨٦٦	٢٨١,٢١٤	٢٩,٥٢٩	المطلوبات
٢,٢٤٤	-	٢,٢٤٤	٢,٢٤٤	-	-	الأقساط غير المكتسبة
٤٥,٤٨٩	-	٤٥,٤٨٩	١٣,٧٦٦	٢٤,٧٣٨	٦,٩٨٥	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣٢,٢٨٧	-	١٣٢,٢٨٧	٢,١٧١	١٢٣,٩٥٤	٦,١٦٢	مطالبات تحت التسوية
٢,٣٠٤	-	٢,٣٠٤	-	٢,٣٠٤	-	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٩٧٧	-	٣,٩٧٧	-	٢,٢٤٨	١,٧٢٩	احتياطيات عجز أقساط تأمين
١٠١,٠٧٣	٢٠,٣٥٣	٨٠,٧٢٠				احتياطيات فنية أخرى
٦٠٩,٩٨٣	٢٠,٣٥٣	٥٨٩,٦٣٠				مطلوبات وفائض غير موزعة
						إجمالي المطلوبات
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-				حقوق الملكية
١,٧٣٤	١,٧٣٤	-				رأس المال
٦٣٤	٦٣٤	-				الاحتياطي النظامي
٢٥٢,٣٦٨	٢٥٢,٣٦٨	-				الأرباح المبقاه
٨٦٢,٣٥١	٢٧٢,٧٢١	٥٨٩,٦٣٠				إجمالي حقوق الملكية
						إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

تأمين طبي الف ريال سعودي	تأمين مركبات الف ريال سعودي	تأمين ممتلكات الف ريال سعودي	إجمالي الف ريال سعودي
١١٩,٠٧٦	٥٩٢,٤٧٩	٢٣,٤٢٧	٧٣٤,٩٨٢
-	-	(٩٥٣)	(٩٥٣)
-	(٧,٨٩٥)	(١٥,٧٩٥)	(٢٣,٦٩٠)
-	(٧,٨٩٥)	(١٦,٧٤٨)	(٢٤,٦٤٣)
-	(٣٢٧)	(٢٣٠)	(٥٥٧)
(٤,٤٢٩)	(١٦,٦٨٧)	(١,٣٢٢)	(٢٢,٤٣٨)
(٤,٤٢٩)	(١٧,٠١٤)	(١,٥٥٢)	(٢٢,٩٩٥)
١١٤,٦٤٧	٥٦٧,٥٧٠	٥,١٢٧	٦٨٧,٣٤٤
(٢٩,٨٥١)	٦٩,٦١٣	٣	٣٩,٧٦٥
٨٤,٧٩٦	٦٣٧,١٨٣	٥,١٣٠	٧٢٧,١٠٩
-	١,١٦٥	٥,١٥٢	٦,٣١٧
-	٥,١٨٤	-	٥,١٨٤
٨٤,٧٩٦	٦٤٣,٥٣٢	١٠,٢٨٢	٧٣٨,٦١٠
٥٦,١٥٢	٥١٣,٦١٦	٧,٠٢٢	٥٧٦,٧٩٠
(٣,٣٨٦)	(٩,٥٤٩)	(٥,٢١٩)	(١٨,١٥٤)
٥٢,٧٦٦	٥٠٤,٠٦٧	١,٨٠٣	٥٥٨,٦٣٦
٩,٧٢١	١٣٨	(٣٤٣)	٩,٥١٦
٤,٢٣٦	٦,٤٥٠	(٥٧)	١٠,٦٢٩
٦٦,٧٢٣	٥١٠,٦٥٥	١,٤٠٣	٥٧٨,٧٨١
٥,٠٨٣	(٢,٣٠٤)	-	٢,٧٧٩
٦٦٤	١,٤٦٠	٢٧٤	٢,٣٩٨
٥,٣١٦	٢٥,٧٧٧	٢,٨٣٨	٣٣,٩٣١
٦,٠٨١	١٨,٤٠٨	٢٩٦	٢٤,٧٨٥
٨٣,٨٦٧	٥٥٣,٩٩٦	٤,٨١١	٦٤٢,٦٧٤
٩٢٩	٨٩,٥٣٦	٥,٤٧١	٩٥,٩٣٦
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى			
مصاريف عمومية وإدارية			(٩١,٨٩٧)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(٧,٤٩٦)
إيرادات الاستثمارات			٧,٥٤٧
أرباح غير محققة من الاستثمارات			٤,٩٥٦
إيرادات أخرى			٨,٧٣٦
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى			(٧٨,١٥٤)
صافي الدخل للسنة			١٧,٧٨٢
صافي دخل السنة العائد إلى عمليات التأمين			(١,٤٣٩)
صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين			١٦,٣٤٣

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- أجنبي

مصروفات فائض الخسارة

- محلي

- أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف استحواذ وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات الاستثمارات

أرباح غير محققة من الاستثمارات

إيرادات أخرى

إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى

صافي الدخل للسنة

صافي دخل السنة العائد إلى عمليات التأمين

صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)

تأمين طبي الف ريال سعودي	تأمين مركبات الف ريال سعودي	تأمين ممتلكات الف ريال سعودي	إجمالي الف ريال سعودي
٧٨,٧٧٠	٦٤٥,٣٠٧	٢٦,٦١٤	٧٥٠,٦٩١
-	-	(٩٠٩)	(٩٠٩)
-	-	(١٨,٧٣٢)	(١٨,٧٣٢)
-	-	(١٩,٦٤١)	(١٩,٦٤١)
-	(٤٣١)	-	(٤٣١)
(١,٧٦٢)	(١٥,٠٩٨)	(٩٣٣)	(١٧,٧٩٣)
(١,٧٦٢)	(١٥,٥٢٩)	(٩٣٣)	(١٨,٢٢٤)
٧٧,٠٠٨	٦٢٩,٧٧٨	٦,٠٤٠	٧١٢,٨٢٦
(١٧,٨٦٤)	(١٨,٠٣١)	(١,٦٠٨)	(٣٧,٥٠٣)
٥٩,١٤٤	٦١١,٧٤٧	٤,٤٣٢	٦٧٥,٣٢٣
-	-	٤,٣١٣	٤,٣١٣
-	٤,٢٦٧	-	٤,٢٦٧
٥٩,١٤٤	٦١٦,٠١٤	٨,٧٤٥	٦٨٣,٩٠٣
٢١,٠٨٩	٤٥٤,٨٧٩	٢,٤٥٧	٤٧٨,٤٢٥
(١,٧٨٧)	(٢,٦٦٣)	(١,٦١٩)	(٦,٠٦٩)
١٩,٣٠٢	٤٥٢,٢١٦	٨٣٨	٤٧٢,٣٥٦
٤,٢٥٨	١٣,١٩٤	٤٥١	١٧,٩٠٣
١,٢٥٣	٦,٢٦٨	١٠٨	٧,٦٢٩
٢٤,٨١٣	٤٧١,٦٧٨	١,٣٩٧	٤٩٧,٨٨٨
-	٢,٣٠٤	-	٢,٣٠٤
-	-	٢٨٢	٢٨٢
٣,٤٩٨	٢٥,٠٨٣	٢,٠١٥	٣٠,٥٩٦
٧,٠٤٥	١١,٢٣٠	٢١٠	١٨,٤٨٥
٣٥,٣٥٦	٥١٠,٢٩٥	٣,٩٠٤	٥٤٩,٥٥٥
٢٣,٧٨٨	١٠٥,٧١٩	٤,٨٤١	١٣٤,٣٤٨
(٦٣,٨٨٧)	-	-	(٦٣,٨٨٧)
(١١,٢٥٦)	-	-	(١١,٢٥٦)
٧,٤٧٥	-	-	٧,٤٧٥
٤,٥٣٧	-	-	٤,٥٣٧
١,٢٠١	-	-	١,٢٠١
(٦١,٩٣٠)	-	-	(٦١,٩٣٠)
٧٢,٤١٨	-	-	٧٢,٤١٨
(٦,٩٢٦)	-	-	(٦,٩٢٦)
٦٥,٤٩٢	-	-	٦٥,٤٩٢

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي
- أجنبي

مصروفات فائض الخسارة

- محلي
- أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف استحواذ وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات الاستثمارات

أرباح غير محققة من الاستثمارات

إيرادات أخرى

إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى

صافي الدخل للسنة

صافي دخل السنة العائد إلى عمليات التأمين

صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢١ - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين المؤسسين والمدراء وموظفي الإدارة العليا ويشمل موظفي الإدارة العليا على جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وغير التنفيذية والإدارة العليا للشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقا للشروط والأحكام الاعتيادية والمعتمدة من قبل الإدارة. فيما يلي أهم المعاملات والأرصدة الجوهرية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الرصيد مدينة / (المستحق) كما في	
		٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الشركات التي تسيطر عليها الأطراف ذات علاقة أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها					
شركة تاجير (شقيقة)	وثائق تأمين مكتتبه مدفوعات ومطالبات مدفوعة	٥٦,٧٧٨	٧٣,٠٦٩	-	-
رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين مكتتبه مدفوعات ومطالبات مدفوعة	(٦٦,٦٣٤)	(٧٩,٠٨١)	٣٠,٣٥٠	٢٠,٤٩٤
شركة رصد العالمية	الإيجار المدفوع وثائق تأمين مكتتبه مدفوعات ومطالبات مدفوعة	٣١٥	٣٤١	-	-
شركة مجموعة الفردوس	وثائق تأمين مكتتبه مدفوعات ومطالبات مدفوعة	(١٧١)	(٤١٤)	٧١	٢١٥
مؤسسة جبل إدساس	عمولات مدفوعة	٣,٠٢٥	-	-	-
شركة تاجير العالمية	خدمات مستلمة	١٤٢	١٥٠	-	-
شركة كونكورد للتأمين	عمولات تأمين	(٦٨)	(٣٤١)	-	٧٤
ووساطة التأمين	خدمات المستلمة	١,٦٦٢	١,٧٤٢	-	-
شركة كوادر برو	الاستثمار في إدارة المحافظ وصناديق الاستثمار المشتركة	(٩٢١)	(١,٧٤٢)	٢٧	٧٦٨
شركة الأول كابيتال	الاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة	١١١	-	-	-
رصد كابيتال	الاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة	٤,٣٠٠	-	-	-
		٢,٠٠٨	-	-	-
		٤٩٨	-	-	-
		-	-	٣٤٤,٥٢٨	١٥٩,٧٩٠
		-	-	٧,٤٦٥	٧,٧١٦

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣,٧٢٩	٤,٢٢٧
١٧٤	٣٦٧
٣,٩٠٣	٤,٥٩٤
٧٢٦	٣,٠٣١
٢٥٤	-
٩٨٠	٣,٠٣١

رواتب ومزايا أخرى
مكافأة نهاية الخدمة

مكافأة للمكافئين بالحوكمة - أعضاء مجلس الإدارة
مكافأة للمكافئين بالحوكمة - أعضاء لجان

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٢ - الزكاة

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		(أ) المحمل خلال السنة
		إحتساب مخصص السنة الحالية كمايلي:
		حقوق المساهمين
		رصيد مخصص أول السنة وتعديلات
		صافي القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
١٩٣,١٧٦	٢٥٢,٣٦٦	
٣٢,٣٧٤	٥٦,٥٩٦	
(٥٤,٣٦٣)	(٩٣,٣٧٨)	
١٧١,١٨٧	٢١٥,٥٨٤	
٧٨,٩٥٨	٣٠,٣٠٩	الربح المعدل للسنة
٢٥٠,١٤٥	٢٤٥,٨٩٣	الوعاء الزكوي

الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصفة رئيسية لبعض التعديلات وفقاً للأنظمة ذات العلاقة.

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		حركة المخصص خلال السنة
		الرصيد في بداية السنة
		المكون خلال السنة
		المدفوع خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
١٤,٠٥٤	١٨,١٨٩	
٦,٣٠٠	٦,٠٠٠	
(٢,١٦٥)	(٤,٤٢٨)	
١٨,١٨٩	١٩,٧٦١	

الوضع الزكوي:

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن الفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م و للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م الى ٢٠١٧ م التي لاتزال قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ولم يتم الانتهاء من تقييمها.

خلال ٢٠١٦ م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م الى ٢٠١٢ م وطالبت بزيادة وضريبة إستقطاع بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي لتلك السنوات. إعتضت الشركة على هذه المطالبة وتعتقد الإدارة أن نتيجة الإعتراض ستكون في صالح الشركة. بالإضافة الى ذلك فقد أصدرت الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل وتم تسجيل إلتزامات إضافية بمبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي مقابل ضريبة الإستقطاع في قائمة الدخل ومبلغ ٤ مليون ريال سعودي مقابل زكاة سنوات سابقة في ٢٠١٦ م.

٢٣ - رأس المال

يبلغ راس مال الشركة المرخص والمصدر ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسم على ٢٥ مليون سهم عادي قيمة السهم ١٠ ريال سعودي.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٤ - إدارة رأس المال

تقوم الشركة بتحديد الأهداف للحفاظ على نسب رأس المال السليمة لدعم أهداف الأعمال وزيادة القيمة العائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تحديد أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق والمخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، يمكن أن تقوم الشركة بتعديل مبلغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. في رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد أوفت بمتطلبات الالتزام المتعلقة برأس المال المفروضة خارجيا خلال السنة المالية.

٢٥ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٥,٩٥٢	٥٨,٧٥٤	عمليات التأمين
٤,٤٤٣	٧,٤٨٩	تكاليف موظفين
٢,٨٦٩	٢,٤٦٥	إيجار مكاتب
٢٨٩	٣٦٧	تقنية معلومات
١,٥٤٨	٤,٠٠٦	تدريب وتطوير
٧٣٧	٨٦٢	الإستهلاك (أنظر إيضاح (١١)
١,٥٥٠	١,٥٥١	سفر وإنتقال
١,٤٠١	١,٧٥٥	إتصالات
٣١٣	٢٤٣	قرطاسية ومطبوعات
١٧٦	٢٥٩	أتعاب واشتراكات
٣٨٥	٦٤٠	منافع
١,٢٦٤	١,٢٩٣	صيانة وإصلاح
٤٨٨	٢,٢٢٠	أتعاب مراجعة ومهنية
١,٠١٤	٦,٥٨٩	تسويق وإعلان
٦٢,٤٢٩	٨٨,٤٩٣	أخرى
٧٧٥	٢,٤٣٠	عمليات المساهمين
٣٢٨	٦٠١	أتعاب بدل حضور إجتماعات مجلس الإدارة (أنظر الإيضاح أ أدناه)
٣٥٥	٣٧٣	مصاريف لجان (أنظر الإيضاح ج أدناه)
١,٤٥٨	٣,٤٠٤	أخرى

(أ) أتعاب حضور تمثل بدل حضور إجتماعات مجلس الإدارة وإجتماعات اللجان.

(ب) أتعاب اللجان تمثل أتعاب حضور جلسات لغير أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف اخرى متعلقة باللجنة الفرعية.

٢٦ - ربح السهم

يتم إحتساب ربح السهم للسنة بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للسنة.

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٧ - المعلومات الملحقة

(أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٤,٤٠٣	١١	١٤,٣٩٢	٨٦,٨٦٩	٥,٠٧٧	٨١,٧٩٢	الموجودات
١٥,٢٩٢	-	١٥,٢٩٢	٢٤١,٥١٥	١٠٠,٣٧٩	١٤١,١٣٦	النقد وما في حكمه
١٢٨,٢٩٩	-	١٢٨,٢٩٩	١٥٥,٤٤٤	-	١٥٥,٤٤٤	ودائع بنكية قصيرة الأجل
٨,٨٨٩	-	٨,٨٨٩	١٣,١٣٩	-	١٣,١٣٩	أقساط التأمين ومعيدي التأمين مدينة - صافي
٩,٩٥١	-	٩,٩٥١	١٣,٣١٦	-	١٣,٣١٦	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١,٤٩٣	-	١,٤٩٣	١٠,٤٦٧	-	١٠,٤٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٥١٦	-	١٤,٥١٦	١٤,١٣٥	-	١٤,١٣٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦٢٢,٧٠٩	٢٣٢,٥٤٥	٣٩٠,١٦٤	٢٧٨,٨١٢	١٠٦,٢٠١	١٧٢,٦١١	تكاليف استحواذ وثائق تأمين مؤجلة
١٢,٨٧٨	١٢,٨٧٨	-	٤٥,٧٢٢	٤٥,٧٢٢	-	إستثمارات
١٤,٧٠٤	١٢٣	١٤,٥٨١	٢٤,٣٧٧	٩٣	٢٤,٢٨٤	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤,٩٣١	-	٤,٩٣١	١٤,٤٥٩	-	١٤,٤٥٩	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	-	-	٧,١٥٧	-	٧,١٥٧	ممتلكات ومعدات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٢,١٦٤	٢,١٦٤	-	٢,٦٨٦	٢,٦٨٦	-	وديعة نظامية
٨٧٥,٢٢٩	٢٧٢,٧٢١	٦٠٢,٥٠٨	٩٣٣,٠٩٨	٢٨٥,١٥٨	٦٤٧,٩٤٠	عائد استثمار الوديعة النظامية
(١٢,٨٧٨)	(١٢,٨٧٨)	-	(٤٥,٧٢٢)	(٤٥,٧٢٢)	-	ناقصاً: حذف العمليات المتداخلة
٨٦٢,٣٥١	٢٥٩,٨٤٣	٦٠٢,٥٠٨	٨٨٧,٣٧٦	٢٣٩,٤٣٦	٦٤٧,٩٤٠	مجموع الموجودات

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٧ - المعلومات الملحق (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١١,٥١٢	-	١١,٥١٢	٧,٥٨٣	-	٧,٥٨٣
٣٦,٩٤٧	-	٣٦,٩٤٧	٥٢,١٧٩	-	٥٢,١٧٩
٩,٩٠٢	-	٩,٩٠٢	٦,٥٤٧	-	٦,٥٤٧
٣٢٢,٦٠٩	-	٣٢٢,٦٠٩	٢٨٧,٠٩٣	-	٢٨٧,٠٩٣
٢,٢٤٤	-	٢,٢٤٤	٢,٥٤٣	-	٢,٥٤٣
٤٥,٤٨٩	-	٤٥,٤٨٩	٥٨,٣٧٠	-	٥٨,٣٧٠
١٣٢,٢٨٧	-	١٣٢,٢٨٧	١٥١,٨٩٠	-	١٥١,٨٩٠
٢,٣٠٤	-	٢,٣٠٤	٥,٠٨٣	-	٥,٠٨٣
٣,٩٧٧	-	٣,٩٧٧	٦,٣٧٥	-	٦,٣٧٥
١٢,٨٧٨	-	١٢,٨٧٨	٤٥,٧٢٢	-	٤٥,٧٢٢
٩,٢٦٢	-	٩,٢٦٢	٨,٩٤١	-	٨,٩٤١
١٣,٠٩٧	-	١٣,٠٩٧	١٤,٥٣٥	-	١٤,٥٣٥
١٨,١٨٩	١٨,١٨٩	-	١٩,٧٦١	١٩,٧٦١	-
٢,١٦٤	٢,١٦٤	-	٢,٦٨٦	٢,٦٨٦	-
٦٢٢,٨٦١	٢٠,٣٥٣	٦٠٢,٥٠٨	٦٦٩,٣٠٨	٢٢,٤٤٧	٦٤٦,٨٦١
(١٢,٨٧٨)	-	(١٢,٨٧٨)	(٤٥,٧٢٢)	-	(٤٥,٧٢٢)
٦٠٩,٩٨٣	٢٠,٣٥٣	٥٨٩,٦٣٠	٦٢٣,٥٨٦	٢٢,٤٤٧	٦٠١,١٣٩
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-
١,٧٣٤	١,٧٣٤	-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	-
٦٣٤	٦٣٤	-	٧,٧٠٨	٧,٧٠٨	-
٢٥٢,٣٦٨	٢٥٢,٣٦٨	-	٢٦٢,٧١١	٢٦٢,٧١١	-
-	-	-	١,٠٧٩	-	١,٠٧٩
-	-	-	٢٦٣,٧٩٠	٢٦٢,٧١١	١,٠٧٩
٨٦٢,٣٥١	٢٧٢,٧٢١	٥٨٩,٦٣٠	٨٨٧,٣٧٦	٢٨٥,١٥٨	٦٠٢,٢١٨
١٠,٢٠٠	-	١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠	-	١٠,٢٠٠

المطلوبات
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم دائنة لمعدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
إحتياطيات فنية أخرى
مستحق إلى عمليات المساهمين
تعويض نهاية الخدمة
فائض عمليات التأمين
الزكاة
عائد استثمار وديعة نظامية مستحقة إلى ساما

ناقصا: حذف العمليات المتداخلة
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال
احتياطي نظامي
أرباح مبقاه

إجمالي حقوق الملكية

إعادة القياس لإحتياطي إلتزامات المنافع
المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الالتزامات والاحتمالات

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٧ - المعلومات الملحققة (تتمة)

(ب) قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧م			٢٠١٨م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٥٠,٦٩١	-	٧٥٠,٦٩١	٧٣٤,٩٨٢	-	٧٣٤,٩٨٢
٧٥٠,٦٩١	-	٧٥٠,٦٩١	٧٣٤,٩٨٢	-	٧٣٤,٩٨٢
(٩٠٩)	-	(٩٠٩)	(٩٥٣)	-	(٩٥٣)
(١٨,٧٣٢)	-	(١٨,٧٣٢)	(٢٣,٦٩٠)	-	(٢٣,٦٩٠)
(١٩,٦٤١)	-	(١٩,٦٤١)	(٢٤,٦٤٣)	-	(٢٤,٦٤٣)
(٤٣١)	-	(٤٣١)	(٥٥٧)	-	(٥٥٧)
(١٧,٧٩٣)	-	(١٧,٧٩٣)	(٢٢,٤٣٨)	-	(٢٢,٤٣٨)
(١٨,٢٢٤)	-	(١٨,٢٢٤)	(٢٢,٩٩٥)	-	(٢٢,٩٩٥)
٧١٢,٨٢٦	-	٧١٢,٨٢٦	٦٨٧,٣٤٤	-	٦٨٧,٣٤٤
(٣٧,٥٠٣)	-	(٣٧,٥٠٣)	٣٩,٧٦٥	-	٣٩,٧٦٥
٦٧٥,٣٢٣	-	٦٧٥,٣٢٣	٧٢٧,١٠٩	-	٧٢٧,١٠٩
٤,٣١٣	-	٤,٣١٣	٦,٣١٧	-	٦,٣١٧
٤,٢٦٧	-	٤,٢٦٧	٥,١٨٤	-	٥,١٨٤
٦٨٣,٩٠٣	-	٦٨٣,٩٠٣	٧٣٨,٦١٠	-	٧٣٨,٦١٠
٤٧٨,٤٢٥	-	٤٧٨,٤٢٥	٥٧٦,٧٩٠	-	٥٧٦,٧٩٠
(٦,٠٦٩)	-	(٦,٠٦٩)	(١٨,١٥٤)	-	(١٨,١٥٤)
٤٧٢,٣٥٦	-	٤٧٢,٣٥٦	٥٥٨,٦٣٦	-	٥٥٨,٦٣٦
١٧,٩٠٣	-	١٧,٩٠٣	٩,٥١٦	-	٩,٥١٦
٧,٦٢٩	-	٧,٦٢٩	١٠,٦٢٩	-	١٠,٦٢٩
٤٩٧,٨٨٨	-	٤٩٧,٨٨٨	٥٧٨,٧٨١	-	٥٧٨,٧٨١
٢,٣٠٤	-	٢,٣٠٤	٢,٧٧٩	-	٢,٧٧٩
٢٨٢	-	٢٨٢	٢,٣٩٨	-	٢,٣٩٨
٣٠,٥٩٦	-	٣٠,٥٩٦	٣٣,٩٣١	-	٣٣,٩٣١
١٨,٤٨٥	-	١٨,٤٨٥	٢٤,٧٨٥	-	٢٤,٧٨٥
٥٤٩,٥٥٥	-	٥٤٩,٥٥٥	٦٤٢,٦٧٤	-	٦٤٢,٦٧٤
١٣٤,٣٤٨	-	١٣٤,٣٤٨	٩٥,٩٣٦	-	٩٥,٩٣٦

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتتبه

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- أجنبي

مصروفات فائض الخسارة

- محلي

- أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير

المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصه معيدي التأمين من

المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت

التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة

غير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

والمنافع الأخرى المتكبدة

التغيرات في احتياطي عجز

أقساط التأمين

التغيرات في الاحتياطيات الفنية

الأخرى

تكاليف استحواذ وثائق تأمين

مؤجلة

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصروفات

الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٧ - المعلومات الملحقه (تتمة)

(ب) قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧م		٢٠١٨م	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١١,٢٥٦)	-	(٧,٤٩٦)	-
(٦٣,٨٨٧)	(١,٤٥٨)	(٩١,٨٩٧)	(٣,٤٠٤)
٧,٤٧٥	٨١	٧,٥٤٧	٣,١٠٣
٤,٥٣٧	٤,٥٣٧	٤,٩٥٦	٣,٦٩١
١,٢٠١	-	٨,٧٣٦	-
(٦١,٩٣٠)	٣,١٦٠	(٧٨,١٥٤)	٣,٣٩٠
٧٢,٤١٨	٣,١٦٠	١٧,٧٨٢	٣,٣٩٠
(٦٥,٤٩٢)	(٣,١٦٠)	(١٦,٣٤٣)	(٣,٣٩٠)
٦,٩٢٦	-	١,٤٣٩	-

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات الاستثمارات
أرباح غير محققة من إستثمارات
إيرادات أخرى
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية
أخرى

صافي الفائض من عمليات التأمين
الفائض المحول إلى المساهمين
نتيجة الصافي من عمليات التأمين بعد
تحويل الفائض إلى المساهمين

ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم
الواحد)

٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-
٢,٦٢	٢,٦٢	-	(٠,٦٥)	(٠,٦٥)	-

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٧ - المعلومات الملحقه (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠١٧م			٢٠١٨م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٧٢,٤١٨	٦٥,٤٩٢	٦,٩٢٦	١٧,٧٨٢	١٦,٣٤٣	١,٤٣٩
-	-	-	١,٠٧٩	-	١,٠٧٩
<u>٧٢,٤١٨</u>	<u>٦٥,٤٩٢</u>	<u>٦,٩٢٦</u>	<u>١٨,٨٦١</u>	<u>١٦,٣٤٣</u>	<u>٢,٥١٨</u>

صافي دخل السنة
الدخل الشامل الآخر
بنود لا يُعاد تصنيفها لقائمة الدخل في
سنوات قادمة:
أرباح إكتوارية على التزامات منافع
محددة - المتعلقة بعمليات التأمين
إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٧ - المعلومات الملحققة (تتمة)

(و) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧م			٢٠١٨م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٧٢,٤١٨	٦٥,٤٩٢	٦,٩٢٦	١٧,٧٨٢	١٦,٣٤٣	١,٤٣٩
١,٥٤٨	-	١,٥٤٨	٣,١٤٨	-	٣,١٤٨
-	-	-	٨٥٨	-	٨٥٨
٢٧٠	١١٣	١٥٧	٢٧٩	١١٦	١٦٣
١١,٢٥٦	-	١١,٢٥٦	٧,٤٩٦	-	٧,٤٩٦
(٩,٩٥٣)	(٤,٢٦٢)	(٥,٦٩١)	(٤,٩٥٦)	(٣,٦٩١)	(١,٢٦٥)
-	-	-	(٢,٧٦٤)	(١,١١٩)	(١,٦٤٥)
٢,٢٠٩	-	٢,٢٠٩	١,٣٧٣	-	١,٣٧٣
٧٧,٧٤٨	٦١,٣٤٣	١٦,٤٠٥	٢٣,٢١٦	١١,٦٤٩	١١,٥٦٧
(٣٩,٩٣٧)	-	(٣٩,٩٣٧)	(٣٤,٦٤١)	-	(٣٤,٦٤١)
(٤,١٣٧)	-	(٤,١٣٧)	(٤,٢٥٠)	-	(٤,٢٥٠)
(٥,٠٦٨)	-	(٥,٠٦٨)	(٣,٣٦٥)	-	(٣,٣٦٥)
-	-	-	(٨,٩٧٤)	-	(٨,٩٧٤)
(٣,٩٢٦)	-	(٣,٩٢٦)	٣٨١	-	٣٨١
٦,٨٣٥	٩	٦,٨٢٦	(٩,٦٧٤)	٣٠	(٩,٧٠٤)
(٥١٩)	(٥١٩)	-	(٥٢٢)	(٥٢٢)	-
٣,٩٤٠	-	٣,٩٤٠	(٣,٩٢٩)	-	(٣,٩٢٩)
١١,٢٣٢	-	١١,٢٣٢	١٥,٢٣٢	-	١٥,٢٣٢
٣,٤٥٣	-	٣,٤٥٣	(٣,٣٥٥)	-	(٣,٣٥٥)
٤١,٦٤٠	-	٤١,٦٤٠	(٣٥,٥١٦)	-	(٣٥,٥١٦)
٩٥٧	-	٩٥٧	٢٩٩	-	٢٩٩
٣٠,٦٠٠	-	٣٠,٦٠٠	١٢,٨٨١	-	١٢,٨٨١
-	-	-	١٩,٦٠٣	-	١٩,٦٠٣
٢,٣٠٤	-	٢,٣٠٤	٢,٧٧٩	-	٢,٧٧٩
٢٨٢	-	٢٨٢	٢,٣٩٨	-	٢,٣٩٨
٥١٩	٥١٩	-	٥٢٢	٥٢٢	-
١٢٥,٩٢٣	٦١,٣٥٢	٦٤,٥٧١	(٢٦,٩١٥)	١١,٦٧٩	(٣٨,٥٩٤)
(٢,١٦٥)	(٢,١٦٥)	-	(٤,٤٢٨)	(٤,٤٢٨)	-
(١,٣٢٩)	-	(١,٣٢٩)	(٦١٥)	-	(٦١٥)
١٢٢,٤٢٩	٥٩,١٨٧	٦٣,٢٤٢	(٣١,٩٥٨)	٧,٢٥١	(٣٩,٢٠٩)
(١٩٧,١٦٧)	(٨٢,٥٠٠)	(١١٤,٦٦٧)	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-
٣٥,٤٩٢	١٤,٩٩٢	٢٠,٥٠٠	٣٥١,٣٣٨	١٣١,٠٣٨	٢٢٠,٣٠٠
(١٥,٢٩٢)	-	(١٥,٢٩٢)	(٢٩٠,٧٥٧)	-	(٢٩٠,٧٥٧)
١٤,٧٨٣	-	١٤,٧٨٣	٢٦٤,٥٣٤	٩٩,٦٢١	١٦٤,٩١٣
(٣,٨٧٢)	-	(٣,٨٧٢)	(١٢,٦٧٦)	-	(١٢,٦٧٦)
-	-	-	(٨,٠١٥)	-	(٨,٠١٥)
(١٦٦,٠٥٦)	(٦٧,٥٠٨)	(٩٨,٥٤٨)	١٠٤,٤٢٤	٣٠,٦٥٩	٧٣,٧٦٥
-	٨,٣٢١	(٨,٣٢١)	-	(٣٢,٨٤٤)	٣٢,٨٤٤
-	٨,٣٢١	(٨,٣٢١)	-	(٣٢,٨٤٤)	٣٢,٨٤٤
(٤٣,٦٢٧)	-	(٤٣,٦٢٧)	٧٢,٤٦٦	٥,٠٦٦	٦٧,٤٠٠
٥٨,٠٣٠	١١	٥٨,٠١٩	١٤,٤٠٣	١١	١٤,٣٩٢
١٤,٤٠٣	١١	١٤,٣٩٢	٨٦,٨٦٩	٥,٠٧٧	٨١,٧٩٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي دخل السنة

تعديلات للبنود الغير نقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء الموجودات غير ملموسة
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إرخاص ديون مشكوك في تحصيلها
أرباح غير محققة من الاستثمارات
ربح محققة من الاستثمارات
مخصص مكافأة ترك نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

اقساط التأمين ومعيدي التأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبد غير مبلغ عنها
تكاليف استحواذ وثنائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
عائد استثمار الوديعة النظامية
مطالبات مستحقة لحملة وثنائق التأمين وضم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
ضم دائنة لمعيدي التأمين
اقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات المتكبد غير المبلغ عنها
احتياطي اقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية اخرى
عائد استثمار وديعة نظامية مستحقة إلى ساما

الزكاة و ضريبة الدخل المسددة

المسدد من مخصص مكافأة نهاية الخدمة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء الاستثمارات

المتحصل من بيع إستثمارات

المتحصل من ودائع اجلة

متحصلات من ودائع اجلة مستحقة

شراء الممتلكات والمعدات

شراء موجودات غير ملموسة

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المستحق إلى عمليات المساهمين

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٨ - إدارة المخاطر

تتطوي أنشطة الشركة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه في غاية الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسئول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسئوليته أو مسؤولياتها. لذلك فإن من سياسة الشركة مراقبة المخاطر على الأعمال من خلال عملية تخطيط استراتيجي.

هيكله مخاطر الإدارة

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة .

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة تعين من قبل مجلس الإدارة. لجنة المراجعة تساعد مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ جودة ونزاهة التقارير المالية ومخاطر الإدارة من خلال مراجعة الحسابات لتحسين الرقابة الداخلية في الشركة.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تقليل تلك المخاطر بواسطة الإدارة:

مخاطر التأمين

إن المخاطر الناتجة عن عقد التأمين تمثل مخاطر وقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وبالتالي فإن الهدف من الشركة هو ضمان أن تتوفر موارد كافية لتغطية المطالبات.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم إسناد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا عقود التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات إعادة تأمين.

بالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة ، فإنها غير معفاة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة العقود، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإلتزام بشأن عمليات إعادة التأمين الصادرة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالإلتزامات بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

مطلوبات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الإفتراضات و قد تم التنويه عنها في إيضاح ٣(ج).

تكرار و مبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار ومبالغ المطالبات من قبل العديد من العوامل مثل الفيضانات البيئية والاقتصادية، اضطراب جوي وتركيز المخاطر الخ.تقوم الشركة بشكل رئيسي بتغطية مخاطر إكتتاب مخاطر المركبات و الطبية. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ عن و سداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. و هذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

التركز الجغرافي للمخاطر

تعرض الشركة المخاطر الناتجة عن عقود التأمين متركزة في المملكة العربية السعودية. الشركة تراقب تركيز المخاطر بالدرجة الأولى من قبل فئة من الأعمال. التركيز الرئيسي يكمن في المركبات و الفئة الطبية من الأعمال.

الفحص المستقل للمطالبات والإحتياطيات بواسطة الخبير الإكتواري المستقل لمزيد من تقليل مخاطر التأمين، الشركة تستخدم خبير اکتواري مستقل يقوم بمراجعة دورية لمطالبات و توقعات الشركة وكذلك التحقق من موقف إغلاق إحتياطي المطالبات بصورة كافية.

الافتراضات الرئيسية

الافتراض الأساسي للتقديرات وهو تقدير نسبة الخسارة في النهاية للشركة. تم تحديد الخسارة النهائية باستخدام الأساليب الإكتوارية بالقدر المعمول بها.

الحساسيات

تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات بموجب عقد التأمين (إجمالي المطالبات تحت التسوية ناقصاً حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية) مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة و هي ملائمة. لكن هذه المبالغ ليست معينة، ويمكن أن تختلف المدفوعات الفعلية من مطلوبات المطالبات في القوائم المالية. مطلوبات مطالبات التأمين لها حساسية لإفتراضات مختلفة. و تؤدي حساسية خسارة السنة قبل الزكاة إلى تغيير في المطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها والمطالبة على أساس زيادة / نقصان ١٠٪ من الإحتياطي في المطالبة المتعلقة وزيادة / إنخفاض قدره ١٥٪ في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها أدناه لكل قطاع الأعمال.

٢٠١٧م ألف ريال سعودي		٢٠١٨م ألف ريال سعودي		صافي المطالبات تحت التسوية لمعيدي التأمين
تأثير الزيادة بنسبة ١٠ %	تأثير النقص بنسبة ١٠ %	تأثير الزيادة بنسبة ١٠ %	تأثير النقص بنسبة ١٠ %	
٢,٤٧٤	(٢,٤٧٤)	٢,٤٨٨	(٢,٤٨٨)	مركبات
٦٩٩	(٦٩٩)	١,٦٧١	(١,٦٧١)	طبي
٣٨١	(٣٨١)	٣٤٧	(٣٤٧)	أخرى
٣,٥٥٤	(٣,٥٥٤)	٤,٥٠٦	(٤,٥٠٦)	

٢٠١٧م ألف ريال سعودي		٢٠١٨م ألف ريال سعودي		المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تأثير الزيادة بنسبة ١٥ %	تأثير النقص بنسبة ١٥ %	تأثير الزيادة بنسبة ١٥ %	تأثير النقص بنسبة ١٥ %	
١٨,٥٩٣	(١٨,٥٩٣)	١٩,٥٦١	(١٩,٥٦١)	مركبات
٩٢٤	(٩٢٤)	١,٥٦٠	(١,٥٦٠)	طبي
١٠٢	(١٠٢)	٩٣	(٩٣)	أخرى
١٩,٦١٩	(١٩,٦١٩)	٢١,٢١٤	(٢١,٢١٤)	

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومتابعة تركيز مخاطر الإئتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعدي التأمين. تم إختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات المحددة من قبل إدارة الشركة وتتلخص هذه المعايير في الآتي:

أ) الحد الأدنى لتصنيف الإئتمان المقبول والمحدد من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها مثل ("ستاندرد آند بورز") يجب أن لا يقل عن (ب ب ب).

ب) سمعة شركات إعادة التأمين.

ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الإئتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المعنية المسؤولة عن التأمين. إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل إدارة الشركة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

الاستثناء من هذه القاعدة يتعلق بالشركات المحلية التي لا تحمل أي تصنيف ائتماني. ومع ذلك، يقتصر هذا على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل منظم التأمين المحلي. علاوة على ذلك تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للمتانة المالية والخبرات الادارية والفنية والاداء التاريخي حيثما ينطبق ذلك ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس ادارة الشركة ولجنة اعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المبرمة لا تعفي الشركة من التزاماتها لحملة وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة التي تم إعادة التأمين عليها إلى الحد الذي لا يفي معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

المخاطر المتعلقة بالأنظمة

تهتم الجهات الرقابية بالدرجة الأساسية بحماية حقوق حملة وثائق التأمين ومراقبتها لتتأكد من أن الشركة تدير الأمور بصورة مرضية بما يحقق مصالحهم. وفي نفس الوقت تهتم الجهات الرقابية أيضاً بالتأكد من إحتفاظ الشركة بمركز ملاءة كافي لمقابلة المطلوبات غير المتوقعة.

إن عمليات الشركة تخضع للمتطلبات النظامية في المناطق التي تعمل فيها الشركة. ومثل هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الموافقة على أنشطة الشركة ومراقبتها بل أنها تفرض عليها بعض القيود النظامية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل إعمار شركات التأمين وتوقفها عن سداد المطلوبات غير المتوقعة حال نشوء هذه المطلوبات.

مخاطر إدارة رأس المال

تم تحديد متطلبات رأس المال بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المتطلبات تحدد هامش الملاءة المطلوب للحفاظ عليه. قامت الشركة بوضع أهدافها للحفاظ على نسبة كفاية عالية لرأس المال من أجل دعم أهدافها وتعظيم حقوق المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأسمالها عن طريق تقييم الفروق بين مستويات رأس المال المعلنة والمطلوبة على أساس منتظم. التعديلات على مستويات رأس المال الحالية تتم في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. للحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال فإن الشركة تقوم بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار حصص جديدة عند الحاجة في المستقبل. من وجهة نظر مجلس الإدارة فإن الشركة ملتزمة بمتطلبات رأس المال للسنة المالية الصادر عنها التقرير.

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية

الأدوات المالية الرئيسية للشركة هي المستحقات الناشئة عن وثائق التأمين، المستحق من جهات ذات علاقة، النقد وما في حكمه، ودائع لأجل، الإستثمارات، أرصدة مدينة أخرى، المطالبات تحت التسوية و تعويضات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر السوق، مخاطر أسعار العملات، مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. مجلس الإدارة إستعرض و وافق على السياسات المتبعة لإدارة كل من هذه المخاطر كما هو ملخص أدناه:

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال الإحتفاظ بمحفظة متنوعة من الأوراق المالية والمراقبة المستمرة للتطورات في سوق الأسهم والسندات. كما تقوم الشركة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في التغيرات في سوق الأسهم والسندات بما في ذلك القيام بتحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها. زيادة / (نقص) ١٠٠ نقطة أساس في صافي قيمة أصول هذه الصناديق يمكن أن يؤثر على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بقيمة ١٤,٤٤٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٧م: ٣,٥٤٤ ألف ريال سعودي) وقائمة عمليات المساهمين بقيمة ٩٠٨ ألف ريال سعودي (٢٠١٧م: ٢,١٧٠ ألف ريال سعودي).

مخاطر أسعار العملات

تنتج مخاطر أسعار العملات من احتمالية التغير في اسعار العملات و التي تؤثر تبعا على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية. إن إستثمارات الشركة المحتفظ بها حتى الإستحقاق و الودائع لأجل معرضة لمثل هذه الأخطار.

تخضع الشركة لمعدل ثابت لعمولة مخاطر القيمة العادلة على ودائع المرابحة و تصنف كودائع لأجل في قائمة المركز المالي. لا تحتسب الشركة لأداة عمولة ثابتة محتفظ بها للمتاجرة أو الاستثمارات التي يتم قيد التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. وفقا لذلك ليس هناك تأثير على الدخل أو حقوق الملكية للتغير الممكن و المعقول في أسعار العملات.

وفقاً لأنظمة التأمين المعمول بها في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بوديعة مقيدة على أن لا تحصل على أي عمولات منها. تحد الشركة من مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية الأخرى وذلك بمراقبة التغير في أسعار العملات للعملات المسجلة بها الأدوات المالية.

عمليات التأمين

فيما يلي الإستحقاق لبعض السندات المعرضة لمخاطر أسعار العملات لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٢٠١٧م:

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملات (تتمة)

عمليات التأمين (تتمة)

٢٠١٨م ألف ريال سعودي			
أقل من سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
١٠,٠٠٠	٨,٦٢٧	١٠,٠٠٠	٢٨,٦٢٧
١٠,٠٠٠	٨,٦٢٧	١٠,٠٠٠	٢٨,٦٢٧

إستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
الإيضاح رقم ٨ (ب)

٢٠١٧م ألف ريال سعودي			
أقل من سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٧,٠٠٠	١٨,٧٩٠	١٠,٠٠٠	٣٥,٧٩٠
٧,٠٠٠	١٨,٧٩٠	١٠,٠٠٠	٣٥,٧٩٠

إستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
الإيضاح رقم ٨ (ب)

تم تحديد الاستحقاق على الودائع على أساس الفترة المتبقية من تاريخ القوائم المالية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى.

فيما يلي معدل الفائدة الفعال على العملات للأدوات المالية:

٢٠١٧م	٢٠١٨م
%٢,١٥	%٢,١٥

الموجودات المالية بالريال السعودي

الجدول التالي يبين مدى حساسية قائمة عمليات التأمين من أي تغير محتمل في معدل الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٧م ألف ريال سعودي التأثير على الأرباح	٢٠١٨م ألف ريال سعودي التأثير على الأرباح
٥١١ (٥١١)	١,٦٩٨ (١,٦٩٨)

الريال السعودي:
الزيادة في معدل الفائدة ب ١٠٠ نقطة أساس
الانخفاض في معدل الفائدة ب ١٠٠ نقطة أساس

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملات (تتمة)

فيما يلي الاستحقاق لبعض السندات المعرضة لمخاطر لأسعار العملات لعمليات المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م:

٢٠١٨ م ألف ريال سعودي				عمليات المساهمين
أقل من سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
-	١٣,٥٢٦	-	١٣,٥٢٦	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	١٣,٥٢٦	-	١٣,٥٢٦	

٢٠١٧ م ألف ريال سعودي				عمليات المساهمين
أقل من سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
-	١٣,٦٤٢	-	١٣,٦٤٢	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	١٣,٦٤٢	-	١٣,٦٤٢	

تم تحديد الاستحقاق على الودائع على أساس الفترة المتبقية من تاريخ القوائم المالية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. فيما يلي معدل الفائدة الفعلي على العملات للأدوات المالية:

٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	الموجودات المالية بالعملات الأجنبية
١,٥٢%	١,٥٢%	

الجدول التالي يبين مدى حساسية قائمة عمليات التأمين من أي تغير محتمل في معدل الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	الريال السعودي
التأثير على الأرباح	التأثير على الأرباح	الزيادة في معدل الفائدة ب ١٠٠ نقطة أساس الانخفاض في معدل الفائدة ب ١٠٠ نقطة أساس
١٣٦ (١٣٦)	١,١٣٩ (١,١٣٩)	

مخاطر العملات

مخاطر العملات هو ذلك الخطر الذي تكون فيه القيم في القوائم المالية تتذبذب للتغير في معدل الأجنبي. الإدارة تؤمن أن هناك أقل خطر للخسارة للتغير في تذبذب معدل التغير كما في عمليات التأمين والمساهمين بالتعامل مع الريال السعودي والدولار الأمريكي أيهما تم تقديره للريال السعودي .

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة. إن جميع أنشطة عقود التأمين الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المكتتاة من قبل الشركة، فإن مخاطر الائتمان القصوى للشركة تمثل القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود للإئتمان لكل عميل، ومراقبة الذمم المدينة القائمة من أجل الحد من تعرض الشركة للديون المعدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة الى تحديد المخصصات، تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص إضافي للمحفظة، يتم تقديره على أساس جماعي استناداً إلى أعمار أقساط التأمين مستحقة القبض.

وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من خلال الإحتفاظ بودائع لدى البنوك ذات سمعة جيدة.

يتم وضع إعادة التأمين مع أطراف تتمتع بتصنيف ائتماني جيد ويتم منع تركيز الخطر بإتباع السياسات و الحدود المقترحة لجميع الأطراف من اعضاء مجلس الادارة. إن هذه الحدود تخضع للفحص بشكل اعتيادي. في كل تاريخ للتقارير، تقوم الإدارة بتقييم مدى الكفاءة الإئتمانية لشركات إعادة التأمين وعلى أساسها يتم تحديث استراتيجيات التعامل مع هذه الشركات و التأكد من البديل المناسب للخفض.

الجدول أدناه يبين أقصى خطر للإئتمان على عناصر قائمة المركز المالي :

م ٢٠١٧	م ٢٠١٨	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	النقد وما في حكمه
١٤,٣٩٢	٨٦,٨٦٩	ودائع لأجل
١٥,٢٩٢	٢٤١,٥١٥	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٢٧,٦٦٩	١٥٣,٠٣٩	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٥,٧٩٠	٢٨,٦٢٧	ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
٦٣٠	٢,٤٠٤	ذمم مدينة أخرى
٣٧,٩٨٦	٥١,٥٥٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١١,٤٤٤	٢٣,٧٨٣	
٢٤٣,٢٠٣	٥٨٧,٧٩٥	
م ٢٠١٧	م ٢٠١٨	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	النقد وما في حكمه
١١	٥,٠٧٧	ذمم مدينة أخرى
١٢٣	٩٣	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٣,٦٤٢	١٣,٥٢٦	
١٣,٧٧٦	١٨,٦٩٦	

شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتوقع لها أن تتحقق وتسد، على التوالي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، فيما عدا الوديعة النظامية، والتي ليس لها محددات (أنظر إيضاح ١٣)، والموجودات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، والمتوقع أن يحتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها كما ذكر في الإيضاح. جميع المطلوبات المالية ليست مرتبطة بفوائد.

٢٩ - دمج عمليات التأمين وعمليات المساهمين

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تجميعها للتوافق مع عرض السنة الحالية. هذه التغييرات تم تلخيصها كما هو موضح أدناه، كانت بشكل أساسي للتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما):

- كما تم الإفصاح في إيضاح رقم ٢ في القوائم المالية، في السابق قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية تم عرضها بشكل منفصل لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم دمجها معاً لعرض قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية.
- أن المبلغ "المستحق إلى / من" عمليات التأمين وعمليات المساهمين التي سبق عرضها بشكل منفصل في قائمة مركز المالي، والأُن يتم إستبعادها (مرجع الإيضاح ٢٧ (أ)).
- حصة فائض عمليات التأمين مقسومة بنسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وعرضها بشكل منفصل يتم عرضها كمصروف في قائمة الدخل (مرجع الإيضاح ٢٧ (ب)).

٣٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٣١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ رجب لعام ١٤٤٠ هـ الموافق ٣٠ مارس ٢٠١٩م.