

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية و تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحة	المحتوى
٤ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥ - ٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة نتائج عمليات التأمين
٨	قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١١	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٢ - ٤٨	إيضاحات حول القواعد المالية



شركة
أكبر والقططاني
محاسبون قانونيون

البعام وشركاه
PKF
مود سيد مهندس المحاسبون القانونيون
(تصدر PKF العالمية)

تقرير مراجع عن المصائب

إلى مساهمي شركة
شركة أمثلة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة معاونة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمثلة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقائمة نتائج عمليات التأمين، قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وكذلك التدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية العامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كلية للزواهي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة بواسطة موسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أسس الرأي

لقد كنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجع عن المصائب حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة براجحتنا للقوائم المالية. كما إننا إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجحتنا للقوائم المالية للسنة المالية. وقد تم تناول هذه الأمور في ملخص مراجحتنا للقوائم المالية ككل، وعد تكرير رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر إثناء وصف لكتبة ملخصة مراجحتنا لهذا الأمر موضع للنذر.

تقرير مراجعة الصياغات (نهاية)
شركة أمانة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
الأمور الرئيسية للمراجعة (نهاية)

ملاحظة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>لقد فحصنا وقينا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع المخصصات النقدية للشركة بما في ذلك الائتمان ولدقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكريم الاحتياطيات الإكتوارية.</p> <p>فهذا يقييم الفعالة و التدراكات و الموافقة لخبرة الادارة من خلال فحص مزهليتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>الحصول على آلة مراجعة كافية لتغطية مسحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييم الإكتوارية، فيما بالفحص على أساس العينة بكمال و دقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتغطية المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها بمقابلتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم ملحوظات وإفتراضات الادارة، قلم الخبير الإكتواري الخاص بها بمساحتها فهم وتقييم المسارفات الإكتوارية للشركة والاحتياطيات النقدية المكونة. من أجل الحصول على إلمامنا بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قلم الخبير الإكتواري الخاص بنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم ما إذا كانت متوجهات الشركة الإكتوارية تتباين مع تلك المستخدمة في القطاع و مع التأرشف السابقة. • تقييم الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. فيما بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا السابقة عن الخبرة التاريخية للشركة و الإنهاطات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. • فحصنا ملائمة طرق متوجهة الاحتساب بجانب الإفتراضات المستخدمة و الحسابات للإفتراضات الرئيسية. 	<p>تقدير الالتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من خطوة التقنين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بلغت المطالبات تحت التسوية ومتضمنة للمطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها ١١٥,٦١٩ ألف ريال سعودي كما هو مذكور بالإيضاح ٧ بالفولاذ المالية.</p> <p>يتضمن تقرير الالتزامات النهائية لعقود التأمين درجة كبيرة على الحكم. تستند المطالبات على المعدل تغطية المطالبات النهائية لجميع المطالبات المتقدمة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات.</p> <p>على وجه الخصوص، يتضمن تقرير المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها واستخدام التوقيعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطيات النقدية. تسلط تلك الأساليب إلى حد من الإفتراضات الصريرة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنواع تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا هذا أمر مراجعة رفيع نظراً لاستخدام الادارة للتقييمات و احكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري لربحية الشركة.</p> <p>تم الاصلاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والاحكام ذات الصلة ومتغيرات في اوضح ٢ في الفولاذ المالية. كما تم الاصلاح عن الالتزامات المطالبات تحت التسوية متضمنة للمطالبات المتقدمة ولم يبلغ عنها في الإيضاح ٧، ومتوجهة للشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات وجدول تطوير للمطالبات في اوضح ٢٢ في الفولاذ المالية.</p> <p>تم الاصلاح عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في اوضح ٢١ في الفولاذ المالية.</p>

تقرير مراجعة الحسابات (السنة)

شركة أمانة للتأمين التعاوني

شركة مساحة سعودية

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧

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

لا يضفي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإنما لا يلبي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

ويخصوص من راجحنا القوائم المالية، فإن مسؤوليتها هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة أعلاه، عندما تصبح متوفرة وعند القيام بذلك تم الأخذ في الاعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير ملائمة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى ونؤمن لها وجود تحرف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عدتها يتبعون علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية:

إن المديرين مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل علني، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية للمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن فازكة وضررية الدخل ، وأحكام نظام الشركات الطبقية في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي الشركة وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالبة من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المديرين مسؤولون عن تقويم متفردة للشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإصلاح حيثما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتتحقق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نهاية للمديرين لتصفية الشركة أو يتفاق صلبيتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير السنوي في الشركة.

مسؤوليات مراجعين الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معمول فيما إذا كانت القوائم المالية كلها من الأخطاء المالية سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعمول هو تأكيد على المستوى، إلا أنه ليس منصفاً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تقويم بما يتضمن الأخطاء الجوهري عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتغير الأخطاء جوهرياً بصورة فردية أو بجملة إذا كان من المعتدل أن ينظر على القرارات المستخدمين التي اتخذت بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من أعمال المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا تقوم بممارسة تدريبنا المهني وتحافظ على التزاماً للمهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهري في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصييم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمراجعة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطأ عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، لأن غش قد ينطوي على توبيخ أو تزوير أو حذف متعدد أو إثباتات مضللة أو تجاوز لأجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بفرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مغلوطة التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات (ختمه)

شركة امارة للعلوم التعليمي

شركة ساسنة سعودية

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (ختمه) :

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أئمة المراجعة ظن تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما ثبّن لها وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى تغيرنا إلى الانصات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإنصات غير كافية، عدها يتم تحويل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أئمة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقيف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم الفرض العام، وهوكل ومحظى القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تقويم بياض المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى ، بالبطاقات والتقويم المتخططة للمراجعة والتقويم المهمة للمرجعية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية لكتلتها خلال المراجعة لقد زودنا أيضاً المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد نزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال ، وأبلغناهم جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تعتقد بشكل معقول لها تأثير على استقلالنا، وبخصوص مقتضي الحال اجراءات الواقعية ذات العلاقة.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تحد هي الأمور الرئيسية للمراجعة، ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإصلاح العلني من الأمر، أو عندما في ظروف ملائمة ترى أن الأمر لا يدعي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تتفق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

أكبر والقططاني
محاسبون قانونيون
العنوان: ٢٢١٩٧٥
الرقم: ١١٣٢
المملكة العربية السعودية
عبد المجيد عبد اللطيف أكبر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٠١)

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
العنوان: ٦٦٦٦٨
الرقم: ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
أبراهيم عبد السلام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

٥ رجب ١٤٣٩هـ
٢٢ مارس ٢٠١٨م



بألاف الريالات السعودية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
٢٢٠,٤٠٥	٢٠٠,١٣٨	٥	موجودات عمليات التأمين
٣٠,٨٣٣	١٧,٨١١	٦	التقدمة وشبة التقدمة
٢٨,٨٩٠	١٤,٨٤٦	٧	مدينون ، صافي
٦٩,٤٨٣	٧٣,٦٢٤	٨ و ٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٩٤٧	٢,٤٦٨	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٩٥٢	١٥,٢٤٥	٩	تكليف إكتتاب وثائق تأمين مرحلة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣١,٣٠٩	٨٠,٥٣٣		مبالغ مستحقة من المساهمين
٤,٠٩٢	٢,٦٢٢	١١	متلكات ومعدات ، صافي
٣١٠,٤٣٤	٢٢٩,٤١١		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

١٥٩,٢٥٦	١٢٨,٧٢٥	٥	التقدمة وشبة التقدمة
٩٣,٠٥٥	٩٢,٠٣٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤١,٨٥٥	٤٠,٠٠٠	١٠	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٣,٦٣٦	١,٥٨٩		عوائد استثمار الرديعة للنظامية
٢٦٣,٤٠٢	٢١٠,٣٤٤		مجموع موجودات المساهمين
٥٧٣,٨٣٦	٤٣٩,٥٥٥		مجموع الموجودات

شكل الإيضاحات المرفقه من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمنة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
١٤,٨١٨	١٩,٥٨٨	مطلوبات عمليات التأمين
٦٢,٦٤٧	٣٥,١٣٧	ارصدة معودي تأمين دائنة
٤,٥٠٩	٥,١٥١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٠٦٦	١,٥٠٤	احتياطي عجز الأقساط
١٤٤,٢١٢	١١٥,٣١٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٧,٩٩٣	٥٨,٩٦٣	مطلوبات تحت التسوية
٣,٢٠٠	-	مصاريف مستحقة وطلبات أخرى
٣٠٩,٦٥٥	٢٢٨,٤٣٢	احتياطي عدم مطابقة الأصول
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
٧٧٩	٧٧٩	فائض متراكم
٣١٠,٤٢٤	٢٢٩,٢١١	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين :		
٧,٣٧٩	٩,١٤٩	زكاة وضريرية دخل مستحقة
١,٨٧٢	١,٨٤١	مصاريف مستحقة وطلبات أخرى
١٣١,٣٠٩	٨٠,٥٣٣	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١,٣٣٦	١,٥٨٩	عوائد استثمار الرديمة النظامية
١٤١,٧٩٦	٩٣,١١٢	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين :
٣٢٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٠٠,٢٨٩)	(٢٢,٧٦٨)	الجزء المتراكم
١,٨٩٥	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٢١,٦٠٦	١١٧,٤٣٢	مجموع حقوق المساهمين
٢٦٢,٤٤٢	٢٦٠,٤٤٤	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٧٣,٨٣٦	٤٣٩,٥٥٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفق من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٧

٢٠١٧

٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

٢٠١٦ ٢٠١٧ إيضاحات

الإيرادات

١٦٩,٨٦٦	٧١,٩٦٧		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٥٧,٤٦٢)	(٣٦,٥٠٤)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨٨٨)	(٢,٠٦٤)		مصاريف فائض الخسارة
١١١,٥١٦	٣٣,٣٩٩	٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤٥,٣٦٩	١٤,٤٣٧		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة والاحتياطيات الأخرى
٢٥٦,٧٨٥	٤٧,٨٦٦	٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨,١٩٣	١٠,٣٣٧	٧	عمولة إعادة التأمين
٧,٩٤٣	١٢,٠٨٣		إيرادات أخرى
٣٨٣,١٢١	٧٠,٣٨١		مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

٢١٣,٩٠٦	٩٦,٣٨٤	٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٨,٣٦٥)	(٣٢,٧٥٩)	٧	يخصم : حصة معدى للتأمين من المطالبات المنقولة
١٧٥,٥٤١	٦٢,٩٢١	٧	صافي المطالبات المدفوعة
(١٧,٥٥٥)	(٣٢,٨٢٤)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٥٧,٩٨٦	٣٠,٠٨٧	٧	صافي المطالبات المكتسبة
٤,٥٠٩	٦٤٣		التغير في احتياطي عجز الأقساط
٣,٤٠٠	(٣,٣٠٠)		التغير في احتياطي عدم مطابقة الأصول
٢٩,٦٦٣	٨,٦٦٤	٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٤,٤٨٣	١,٧٢١		مصاريف اكتتاب أخرى
٦٥,٩١	٣٥,٠٩٣	١٦	مصاريف عمومية وإدارية
٢٧٥,٦٢٦	٧٢,٨١١		مجموع التكاليف والمصاريف
٧,٧٨٩	(٢,٥٢٥)		(الجزء) للافتراض من عمليات التأمين
(٧,٠١٠)	٢,٥٢٥		الجزء (الافتراض) المحول إلى صافي المساهمين

الفائض المتراكم

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

سليمان

٧١

٢٠١٧
جعفر

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

	٢٠١٦	٤٠١٧	إيضاحات
صافي (العجز) الفاصل المحول من عمليات التأمين	٧,٠١٠	(٣,٥٢٥)	
الدخل			
الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع	١,١١٣	٢,١٧٠	
دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع	٥,٠٧٦	٢,١٤٦	
اجمالي الدخل	١٣,١٩٩	٤,٧٧١	
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٤٧٨)	(٢,٠١٨)	
مجموع المصاريف	(١,٤٧٨)	(٢,٠١٨)	
الربح للسنة	١١,٧٢١	٧٥٤	
الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى			
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٣٨	٢٧٥	
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع	٤٣٨	(٣,١٧٠)	
اجمالي (الخسارة) الربح الشامل للسنة	١٢,٢٦٧	(١,١٤٢)	

ربع المهم :

ربع العيتم الأمثلية (بالريال السعودي)

متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال السنة (بالآلاف)

تنكيل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية.

٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٧/١٢/٣١

النوع	رأس المال	المجموع
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	للاستثمارات المتاحة للبيع
الرخص في ١ يناير ٢٠١٦	٣٢٠,٩٠٠	٨٤٦
الربح للسنة	١٦٧٧١	-
الإيجار وضريرية الدخل	١٦٢٢١	-
التغير في القيمة العاملة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيجار ١٠)	(٢,٤٣٣)	-
الدخل من احتفظ القيمة العاملة إلى الدخل للسنة الدائج من البيع	٦٠٨	-
استثمارات متاحة للبيع (إيجار ١٠)	-	-
الرسيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٦٠٩٠٠	١,٨٩٥
الربح للسنة	٣٣٠,٩٠٠	-
الإيجار وضريرية الدخل	٢٠١٧	-
تحفيض رأس المال	٢٠١٦	-
التغير في القيمة العاملة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيجار ١٠)	(٢,٤٣٣)	-
الدخل من احتفظ القيمة العاملة إلى الدخل للسنة الدائج من البيع	٣٧٥	-
استثمارات متاحة للبيع (إيجار ١٠)	-	-
الرسيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٤٠,٧٦٨	١,٧٠
الربح للسنة	-	-
الإيجار وضريرية الدخل	-	-
تحفيض رأس المال	-	-
التغير في القيمة العاملة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيجار ١٠)	-	-
الدخل من احتفظ القيمة العاملة إلى الدخل للسنة الدائج من البيع	-	-
استثمارات متاحة للبيع (إيجار ١٠)	-	-
الرسيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٤٠,٧٦٨	١,٧٠

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٦	٢٠١٧	إضاح
------	------	------

٧٧٩

٧,٠٦٠	(٤,٥٢٥)
١,٩٧٩	١,١٣٣
٣,٢٢٢	(١,٢١٧)

١٣,١٠٠

(٢,٦٠٩)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الفالص المترافق

تعديلات لتسوية الفالص من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :

حصة المساهمين من (الجزء) الفالص

استهلاك

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(الجزء) الفالص التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مديونون

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

نكايف إكتاب وثائق تأمين مجلة

مصاريف مدروعة مقدماً وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من المساهمين

ارصدة معيدي تأمين دائنة

المطالبات غير مكتسبة

احتياطي عجز الأقساط

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

احتياطي عدم مطابقة الأصول

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات (اضفالت) على ممتلكات ومحاذ

صافي النقد المحصل من (المستخدم) في الأنشطة الاستثمارية

الفالص في النقدية وشبة النقدية

النقدية وشبة النقدية في بداية السنة

النقدية وشبة النقدية في نهاية السنة

(٧٦,٢٤٧)

(٣,٦٠٢)

٣٣٥

٣٢٥

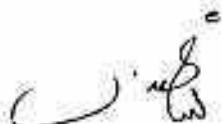
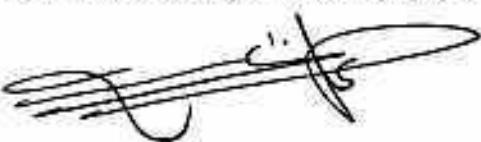
(٧٢,٧٢٤)

٢٣,٤٠٥

٢٢,٤٠٥

٥

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



بيانات التدفقات النقدية		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
١١,٧٢١	٧٥٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح للسنة
(٧٠٠١٠)	٢,٥٤٥	تحويلات لتسوية صافي الفائض للسنة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
(١,١١٢)	(٢,١٧٠)	صافي العجز (الفائض) المحول من عمليات التأمين
(٥,٠٧٦)	(٣,١٢٦)	الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١,٤٧٨)	(٢,٠١٨)	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٢,٧٥٧)	١,٠٤٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢٢	(٣١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٠	(٥٣,٣٠١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٦,٠٠٠)	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(١٨٥)	(١,٤٦٢)	الوبيعة النظمية
(٣٠,٣٠٧)	(٥٥,٧٨٧)	الزكاة المنفرجة
١٧,٨٩٢	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٦,٤٣١	٢٢,١٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥,٠٧٦	٣,١٢٦	استبعادات (إضافات) على استثمارات متاحة للبيع
٢٩,٣٩٩	٤٥,٤٥٦	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠٨)	(٣٠,٥٣١)	دخل عمولات من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٦٠,١٦٤	١٥٩,٤٥٦	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
١٥٩,٢٥٦	١٢٨,٧٢٥	النقد في النقدية وشبيه النقدية
	٥ (ب)	النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
١,٠٤٦	(١,٨٩٥)	النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية :
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١ - علم

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض، بالمملكة العربية السعودية بمرجع المرسوم الملكي رقم م/٣٥ ، بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠) وتم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو شارع صلاح الدين الأيوبي ، من ب ٢٧٩٨٦ ، الرياض ١١٤٢٧ ، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي مزاولة أعمال التأمين بما يتفق مع عد التأسيس والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية . تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد - الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/١٠/٢٨ - وذلك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ٢٣/٩/١٤٣٨ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٦/١٨.

٢ - أسس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتقديرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ وال المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تسيير رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، ستغير الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الإعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين في مقابل الاعتراف بالإلتزام في قائمة المركز المالي، إن هذا التغير في الأطراف المحاسبين لن ينبع عنه أي تغيير في السياسات المحاسبية للشركة بخصوص الزكاة والضريبة.

٢-٢ أسس العرض

يتطلب عقد تأسيس الشركة أن يتم الاحتفاظ بفاتور محاسبية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الدخل والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط . ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة .

٢-٣ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بمستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٢-٤ العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة .

٤- أنس الإعداد (تنمية)

٢-٥ استخدام الأحكام والتقديرات والأفتراضات المحاسبية الجوهرية

يختفي إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي توفر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والافتراض عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها للفترة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات. تقوم الشركة بعمل تقديرات وأفتراضات والتي توفر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات لسنة المالية القائمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية المتوقعة أن تكون معقولة حسب الظروف. إن الأفتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكيد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أعلاه. تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الأفتراضات والأحكام المعدة من قبل الإدارة:

أ - الالتزام المتعلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المتعلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكيد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها تقديرأً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تعتمد الشركة طريقة المطالبات المتوقعة لتقدير المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها وأنها وفقاً لتقدير الأكتواري .

ب - تكاليف موجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساس بالحصول على عقود جديدة كتكاليف إكتتاب موجلة وتطفأ في قائمة عمليات التأمين على مدى فترة العقد وبما ينطوي مع شروط التغطية المعنية. إذا لم يتم تحقيق الأفتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإن إطفاء هذه المصادر يمكن أن يتسارع ، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب اضافي لهذه المصادر الموجلة في قائمة عمليات التأمين .

ج - إنخفاض قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتظام مماثلة وذلك للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولعمل ذلك، تقوم الشركة بتوسيع خصائص الالتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخلال السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة ملباً للشروط التعاقدية

٤- أنس الإعداد (نهاية)

٥- استخدام الأحكام والتفسيرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (نهاية)

د- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المنتهية في الاستشارات المتاحة للبيع تقرر الشركة ما إذا كان هناك انخفاض دائم في الموجودات المالية كاستثمارات متاحة للبيع عندما يكون هناك الخاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة، إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير، عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغير في أسعار الأسهم والملاعة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتغيرات التقنية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية، يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاعة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتغيرات التقنية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٦- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة

تتفق السياسات المحاسبية المتبعية في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعية في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة الثالثة والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه التي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة للسنة الحالية أو للسنة السابقة ومن المتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري في السنوات المستقبلية، تم إعادة تدويب بعض أرقام الفترة السابقة كي تتناسب مع عرض الفترة الحالية.

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية - الإفصاح الأولي يتم تطبيقه من ١ يناير ٢٠١٧.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ - قائمة التدفقات التقنية يطبق للقرارات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٧، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح الذي يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة من الأنشطة التمويلية بما في ذلك الناشئة من التغيرات التقنية وغير التقنية.
- معايير صلبة ولكنها غير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، تورد أدناه المعايير الثالثة والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية للشركة، تتوى الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تتطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول، إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمراجعة لمعايير التقارير المالية الدولية والتي تشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخالص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن ينتج في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخرى.

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

٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة (تنمية)
• معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (تنمية)

الإنصان للأصول المالية والمقدمة بالقيمة المحظوظة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإنصان المتوقعة. تخطط الشركة للاستفادة من الاعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتنتظر في تأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) ل التاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

• معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ - عقود التأمين

ينطبق على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشآة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشآة وعقود الاستثمارات ذات ميزات الاختبارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشآة أيضاً بإصدار عقود تأمين. تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ وينطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية والمتوقع ان لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية

الإيرادات من العقد مع العملاء - معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥

الإيجار التمويلي - معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦

بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الإيجار المعيكراً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لعام ٢٠١٠ - الأدوات المالية والتي سوف يتم تطبيقها ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨. تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم الآثار المتوقعة عن تطبيق المعيار أعلاه على الشركة وتوقيت تطبيقه.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية هي كالتالي :

٤-١ النقدية وشبة النقدية

تكون النقدية وشبة النقدية من النقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنك وودائع قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتتنائها.

٤-٢ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تتضمن على مخاطر تأمين عند شراء العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند شراء العقد ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تتعهد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المزمعة وحجم الآخر المحتمل المتعلق به .

في حال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات بستاد إعادة التأمين، حيث تومن هذه الترتيبات ت نوع أكبر في الأعمال وتسعى للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين تعاقدية وإعادة تأمين فلائض الضارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساماً مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعت مسبقاً من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقر الدوالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

٤-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقدير للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (تتضمن مبادئ التأمين) . وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد المقدرة و يتم الإعتراف بأية خسارة انخفاض في القيمة من خلال التغير في قيمتها الحالية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية المتبقية بالتكلفة المطفلة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل الصولة الغلي الأصلي والقيمة الظاهرية.
 - بالنسبة للموجودات المالية المتبقية بالقيمة العادلة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الانخفاض في القيمة العادلة.
 - بالنسبة للموجودات المالية المتبقية بالتكلفة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الظاهرية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- ولأغراض العرض، يقتد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي ، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهمون الشاملة .

تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة من قبل الشركة عن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المفترض.

- الإخلال بالعقد بما في ذلك التغير أو التخلف عن السداد.

- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المفترض أو لإعادة هيكلته المالية.

- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

٤-٥ الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الظاهرية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

٤- ملخص بالميزانيات المحاسبية الهمة (نهاية)

٤-٥ الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى (نهاية)

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط الدائم في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الفخرية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تدوير الانخفاض الدائم، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

٤-٦ التكاليف الموجلة لإكتتاب وثائق التأمين

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتکيدة خلال السنة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمحضوف عند تكديها.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إبطاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء الموجل التكفة المتکيدة خلال الربع الأخير . يقدر الإبطاء في قائمة نتائج عمليات التأمين .

يتم احتساب التغيرات في العمر الانتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستغلال المذافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ، وفقاً اعتبار ذلك تغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرّة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الفخرية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

٤-٧ الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير متنفسة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاد هذه الاستثمارات أساساً بسعر التكلفة ولاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المترافقية في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبدالة مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة خسارة المساهمين الشاملة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المترافق أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة نتائج عمليات التأمين والعجز المترافق وقائمة خسارة المساهمين الشاملة.

يحصل الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات على قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهمين الشاملة كأعباء الخفاض في القيمة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة معاونة سعودية)

الإصلاحات حول القوانين المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (٢٣)
 ٥- الاستثمارات المتاحة للبيع (٢٣)

تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو من خلال تقدير القيمة العادلة . يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بمحولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنيود بنفس الشروط وخصوصاً المخاطر . تحدد القيمة العادلة للإسثمارات الغير مردحة وفقاً إلى القيمة العادلة لاستثمارات مشابهة أو عن طريق التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية المخصومة

-٨: تاريخ التداول المحلي

يتم إثبات وإلغاء كافة العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات. إن العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي عمليات تتطلب تحويلة الموجودات خلال فترة زمنية تتصل عليها الأنظمة أو العرف السائد في السوق.

٤-٩ الممتلكات ، المعدات

ظهور المعطلات والمعدات بالتكلفة بعد تزيل الاستهلاكات المترافقه وأى انخفاض في القيمة . تغير مصاريف الإصلاح والصيانة كأعباء، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية . ويجري احتساب الاستهلاكات عليها على أساس حيتها العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . ويتم إطفاء التحسينات على أساس الحياة العملية المقدرة لهذه التحسينات أو المتبقى من مدة عقد الإيجار أيهما ينتهي أولاً . إن نسب الاستهلاك المستخدمة هي كالتالي :

<u>نسبة الاستهلاك</u>	<u>فئة الموجودات</u>
%٢٠	تحسيفات على المأجور
%٢٥	أجهزة حاسوب آلي وبرامج ومعدات مكتبية
%٢٠	أثاث ومتروشات
%٢٥	سيارات

٤١٠ المخصصات

يجب مخصوص عند وجود التزام قانوني أو متوقع للشركة ناتج عن احداث سابقة ، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات التي ينشأ عنها منفعة الاقتصادية هي محتملة ويمكن قياسها بشكل موضوعي .

١١- تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار السائدة في ذلك التاريخ . إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية بأسعار الصرف كما في نهاية السنة يتم إدراجها ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة خسارة المساهرين الشاملة .

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهمة (نسمة)

٤-١ اختبار نهاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المرجحة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإداره باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعددة عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة شاتج عمليات التأمين وذلك يشطب تكاليف الاكتتاب الموجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكريم مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول).

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

٤-٢ المديون

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قليلة التحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العدالة، وتقلص لاحقاً بالتكلفة المطافة وذلك باستخدام طريقة محل العائد الفعلي لقائماً مخصص الانخفاض في القيمة. تخسر القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين. يتم عمل مخصص انخفاض للنرم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية.

٤-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنب مخصص لمنافع نهاية الخدمة للموظفين كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا المكتسبة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تتحسب منافع نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين في قانون العمل السعودي.

كما تقوم الشركة بعمل تقدير لمنافع الموظفين طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ والذي بموجبه يتم تحديد تكاليف مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير المملوكة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الإكتواري. حيث يشمل التقييم الإكتواري إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات.

٤-٤ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبلغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع والخدمات التي تم الحصول عليها سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤-١٦ إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين، يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم اكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة المالية الحالية.

٤-١٧ المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المنفوعة لحملة وثائق التأمين، التغيرات في قيمة المطالبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم القيمة المتوقعة لاستردادات.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على الكلفة المقدرة للمطالبات المتکدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التأليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم تحصيص تكاليف معالجة المطالبات المبلغ عنها وغير المدقوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة، كما يجب تحصيص، وفقاً لتذبذبات الإدارة، تكاليف سداد المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين التكاليف والرصيد المتقدمة في قائمة المركز المالي والسداد والمحاصصات المجنحة في الفترة اللاحقة في قائمة تتبع عمليات التأمين.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. يتم احتساب المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها على أساس التقرير الإكتواري.

٤-١٨ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أدوات مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقبية التي يتكون منها ويتم تلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التحالفات المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

٤-١٩ المقاصلة

تم مقاصسة الموجودات والمطالبات المالية ودرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسييد المطالبات في آن واحد. لا يتم مقاصسة الإيرادات والمصاريف في قائمة تتبع عمليات التأمين وقائمة خسارة المساهمين الشاملة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسروحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٤-٢٠ عقود الإيجار

يتم إثبات تفاصيل عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة تتبع عمليات التأمين بطريقة القسط الثالث على طول فترة عقد الإيجار.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤-١ الزكاة وضريبة الدخل

يُخضع المساهمون السعوديون للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة، تحمل الزكاة المستحقة على الحسابات العائدة للمساهمين السعوديين .
يُخضع المساهمون غير السعوديين للنظام الضريبي السعودي، تحمل الضريبة المستحقة على الحسابات العائدة للمساهمين غير السعوديين.

٤-٢ مبدأ الاستمرارية

أجّرت إدارة الشركة تقييمًا لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد للاستمرار في عملها في المستقبل المنظور إضافة إلى ذلك، لا علم للإدارة بأية أمور يمكن أن تثير شكوكاً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، فقد استمر اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٤-٣ المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ، والذي يكون عرضه لمخاطر وعوائد تختلف عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تم رفع التقارير التالية بشأنها :

- التأمين صحي، وتقوم بتنمية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تتدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين المركبات ، تقوم بتنمية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- الممتلكات، وتقوم بتنمية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تتدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة، وتقوم بتنمية مخاطر أعمال البناء، والانتشارات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تتدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الشحن البحري .
- حرواث عامة وأخرى.

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تنسجم مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية. تم تحديد المدير التنفيذي الذي يتخذ قرارات إستراتيجية كصلب القرارات التشغيلية الرئيسية والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقدير أداء الوحدات القطاعية.

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

٥- النقدية وشبيه النقدية

١) عمليات التأمين

ت تكون النقدية وشبيه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

بألاف الريالات السعودية	
٢٠١٦	٢٠١٧
٢٢,٤٥٠	٢٠,١٣٨
٢٢,٤٥٠	٢٠,١٣٨

حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

ب) عمليات المساهمين

ت تكون النقدية وشبيه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

بألاف الريالات السعودية	
٢٠١٦	٢٠١٧
٤,٥٥٧	٨,٧٢٥
١٥٤,٧٩٩	١٢٠,٠٠٠
١٥٩,٢٥٦	١٢٨,٧٢٥

حسابات جارية لدى البنوك
وديعة قصيرة الأجل - (١)
المجموع

(أ) قامت الشركة خلال السنة بابداع ودائع قصيرة الأجل بينك تجاري محلي وتسحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإبداع أو أقل ويتحقق علىها متوسط عمولة بنسبة ٢٠,٢ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٠,٣ % سنويًا).

إن الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة في بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

٦- المدينون ، صافي

يكون المدينون من عمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

بألاف الريالات السعودية	
٢٠١٦	٢٠١٧
٢٩,٧٤٤	٢١,٥٦١
١٨,٠١٢	١٦,٣٩٠
٩,٧٥٩	٢,٨٨٣
٢٢٢	١,٣٣٦
-	١,٣٣٧
٥٧,٧٤٧	٤٢,٥٠٧
(٢٦,٩١٤)	(٤٥,٦٩٦)
٣٠,٨٣٣	١٧,٨٥١

وكالاء ووسطاء
حاملي وثائق التأمين
جهات ذات علاقة (إضاح ١٨)
نعم معدي تأمين مدينة
صريرية القيمة المضافة
مخصص ال碧ون المشترك في تحصيلها
المجموع

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦- المديونون ، صافي (نهاية)

فيما يلي حركة مخصص المديون المشترك في تحصيلها:

بألاف الريالات السعودية	
٢٠١٦	٢٠١٧
٢٣,٥٨٢	٤٦,٩١٤
٣,٢٢٢	(١,٢١٨)
٢٦,٩٣٤	٤٥,٦٩٦

في بداية السنة
المحل خلال السنة
في نهاية السنة

فيما يلي بياناً بأعبار الأقساط وارصدة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر :

بألاف الريالات السعودية

متاخرة المسداد وغير منخفضة القيمة						
						غير متاخرة
من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوم	متاخرة المسداد	غير متاخرة	المجموع	
٣٧,٤٤١	٤٩٩	١,٤٣٤	٤٤,٣٣٣	-	٤٣,٥٠٧	٤٠,١٧
٥٢,٣٥٧	٦٧٠	٢,٠١٣	٢,٧٠٧	-	٥٧,٧٤٧	٢٠١٦

* تشمل ضريبة القيمة المضافة بمبلغ ١,٣٣٧ ألف ريال سعودي مستحقة من حملة الوثائق عن وثائق مصرية بعد ٣١ مايو ٢٠١٧
وارصدة معيدي التأمين المدينة بمبلغ ١,٣٣٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٣٢ ألف ريال سعودي).
تتألف الارصدة المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبها في المملكة العربية السعودية .

٧- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والطلبات تحت التسوية وتکاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

٧-١ أقساط تأمين غير مكتسبة

بألاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٨٠,٠٢٦	٣٤,٧٥٧	
١١١,٥١٦	٣٣,٣٩٩	
(٢٥٦,٧٨٥)	(٤٧,٨٦٥)	
٣٤,٧٥٧	٢٠,٢٩١	
٢٨,٨٩٠	١٤,٨٤٦	
٦٣,٦٤٧	٣٥,١٣٧	

في بداية السنة، صافي
صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
في نهاية السنة، صافي
حصة معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة

٧- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والطالبات تحت التسوية وتکاليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة (تنمية)

٧-٢ عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

بألاف الريالات السعودية	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥,٤٨٨	٦,٠٧٩
١٨,٩٨١	٥,٧٦٥
(١٨,١٩٣)	(١٠,٣٣٧)
٦,٠٧٦	١,٥٠٤

في بداية السنة
عمولات متحصلة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
في نهاية السنة

٧-٣ طالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
بألاف الريالات السعودية		
الصافي	التأمين	الاجمالي
٧٤,٨٢٩	(٦٩,٣٨٣)	١٤٤,٤١٢
(٦٢,٩٢١)	٢٢,٧٥٩	(٩٦,١٨٠)
٣٠,٠٨٧	(٣٨,٠٠٠)	٦٨,٠٨٧
٤١,٩٩٥	(٧٣,٦٤٤)	١١٥,٦١٩
٢٦,٩٤٩	(٦١,٣٤٧)	٨٨,٢٩٦
١٥,٠٤٦	(١٢,٢٧٧)	٢٧,٣٢٣
٤١,٩٩٥	(٧٣,٦٤٤)	١١٥,٦١٩

في بداية السنة
طالبات مدفوعة خلال السنة
طالبات متکبدة خلال السنة
المجموع في نهاية السنة

طالبات تحت التسوية
الطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
المجموع في نهاية السنة

٧- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتکلیف اکتتب وثائق التأمين
الموجلة (تنمية)

٧-٣ مطالبات تحت التسوية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
بآلاف الريالات السعودية		
الصافي	التأمين	الاجمالي
٩٢,٣٨٤	(٣١,١٤٢)	٦٢,٥٢٦
(١٧٥,٥٤١)	٣٨,٣٦٥	(٢١٢,٩٠٦)
١٥٧,٩٨٦	(٧٦,٦٠٦)	٢٢٤,٥٩٦
٧٤,٨٢٩	(٦٩,٣٨٣)	١٤٤,٢١٦
٢٩,٩٧٩	(٥٤,٤٧٤)	٩٤,٤٥٣
٣٤,٨٥٠	(١٤,٩٠١)	٤٩,٧٥٩
٧٤,٨٢٩	(٦٩,٣٨٣)	١٤٤,٢١٦

في بداية السنة
مطالبات مدفوعة خلال السنة
مطالبات مكتسبة خلال السنة
المجموع في نهاية السنة

مطالبات تحت التسوية
المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها والإحتياطات الأخرى
المجموع في نهاية السنة

٧-٤ تکلیف اکتتب وثائق تأمين مؤجلة

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٦
٢٠,١١٤	٥,٩٤٧	
١٥,٤٩٦	٥,١٨٥	
(٢٩,٦٦٣)	(٨,٦٦٤)	
٥,٩٤٧	٢,٤٦٨	

في بداية السنة
المكتسبة خلال السنة
مقطعة خلال السنة
في نهاية السنة

٨- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٦
٦٩,٣٨٣	٧٣,٦٢٤	

حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين (إيضاح ٧-٣)

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال الـ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي، تحسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

بألف الريالات السعودية		
٢٠١٦	٢٠١٧	٣١ ديسمبر
٥,٨٩٠	٥,٩٤٢	
٦٦٥	١,٠١٣	
٧٦٨	٨٧	
٤٥٤	٨٨٨	
٤٩٨	٥٩٠	
٦٣٨	٤٩٨	
٣١٤	١٧٢	
١٧٥	٢٠٦	
٤,٢١٢	٣,٨١٥	
-	٧٩٨	
٦٩	٥١	
-	٧٠٧	
٧٦٩	٥٥٨	
١٤,٦٥٢	١٥,٢٤٥	

دفعات مقدمة
رسوم مراجعة مطالبات طبية مجلة
أتعاب مهنية
مصاريف قاضن خسارة مقدمة
تم موظفين
دفعات إيجار مقدمة
رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
رسوم مجلس الضمان الصحي
عوند ملائكة مستحقة
القساط تأمين طبي مقدمة
القساط تأمين على الحياة مقدمة
القساط مستحقة تأمين طبي مسترد
آخر
المجموع

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع

١٠.١ عمليات التأمين

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بالمشاركة في أسهم في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" سجلة بالملكة العربية السعودية بمبلغ ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٩٢٣,٠٨٠ ريال سعودي). بما أنه لا يوجد سعر متداول، تم تقدير هذا الاستثمار على أساس التكلفة تلخص أي الخسائر إن وجد. برأي الإدارة أن القيمة العادلة السوقية لهذا الاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

١٠.٢ عمليات المساهمين

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين من الآتي :

بألف الريالات السعودية		
٢٠١٦	٢٠١٧	٣١ ديسمبر
٢١,٨٥٥	-	غير مدرجة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	غير مدرجة
٤١,٨٥٥	٢٠,٠٠٠	المجموع

صندوق فلكم للمراقبة بالريال السعودي
صندوق مراقبة - الخبر

إن الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : لاثن (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٨٩٥ ألف ريال سعودي) ويدرج تحت حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

١٠.١ الاستثمارات المتاحة للبيع (نهاية)

١٠.٢ فيما يلي الحركة للاستثمارات المتاحة للبيع:

بألاف الريالات السعودية		المجموع	أوراق مالية متداولة	أوراق مالية غير متداولة
٦٤,٠٢٠	-	٦٤,٠٢٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤,٨٤٨	-	٤,٨٤٨		إضافات على استثمارات متاحة للبيع
(٢٨,٠٥٩)	-	(٢٨,٠٥٩)		بيع استثمارات متاحة للبيع
٦٠٨	-	٦٠٨		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٣٨	-	٤٣٨		المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة
٤١,٨٥٥	-	٤١,٨٥٥		النتائج من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	-	-		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٩,٩٦٠)	-	(١٩,٩٦٠)		إضافات على استثمارات متاحة للبيع
٤٧٥	-	٤٧٥		بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢,١٧٠)	-	(٢,١٧٠)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠		المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الدخل
				للسنة الناتج من بيع استثمارات متاحة للبيع
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠.٣ تحويل الاستثمارات حسب أطراف التعامل هو كما يلي:

بألاف الريالات السعودية		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عمليات التأمين شركات
١,٩٢٣	١,٩٢٣			عمليات المساهمين شركات
٤١,٨٥٥	٤٠,٠٠٠			عمليات التأمين درجة اجتماعية غير متوفرة

١٠.٤ الجودة الالتمائية لمحفظة المستثمر هي كالتالي:

بألاف الريالات السعودية		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عمليات التأمين درجة اجتماعية غير متوفرة
١,٩٢٣	١,٩٢٣			عمليات المساهمين
-	-			- "أ" إلى "أ"
٤١,٨٥٥	٤٠,٠٠٠			درجة اجتماعية غير متوفرة
٤١,٨٥٥	٤٠,٠٠٠			المجموع

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة "ستاندرد آند بورز و موريز و فيتش".

١٠. الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمية)

- ١٠.٦ تحديد القيمة العادلة والتسليم الهرمي لقيمة العالة
- تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو دعم).
 - المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعلومات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.
 - المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعلومات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

بألاف الريالات السعودية

٢١ ديسمبر ٢٠١٧				ممتلكات وآلات الصناعية
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	الإجمالي	ممتلكات وآلات الصناعية
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠

بألاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				ممتلكات وآلات الصناعية
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	الإجمالي	ممتلكات وآلات الصناعية
٢١,٨٥٥	-	٢١,٨٥٥	-	٢١,٨٥٥
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
١١,٨٩٥	-	٤١,٨٥٥	-	٤١,٨٥٥

١١. الممتلكات والمعدات ، صافي
الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ :

| النسبة المئوية |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ |
| ٢٧١٢ | ٢٧١٢ | ٢٧١٢ | ٢٧١٢ | ٢٧١٢ | ٢٧١٢ | ٢٧١٢ | ٢٧١٢ | ٢٧١٢ | ٢٧١٢ |
| ٧,٧٥٠ | ٧,٧٥٠ | ٧,٧٥٠ | ٧,٧٥٠ | ٧,٧٥٠ | ٧,٧٥٠ | ٧,٧٥٠ | ٧,٧٥٠ | ٧,٧٥٠ | ٧,٧٥٠ |
| ١,٣٦٥ | ١,٣٦٥ | ١,٣٦٥ | ١,٣٦٥ | ١,٣٦٥ | ١,٣٦٥ | ١,٣٦٥ | ١,٣٦٥ | ١,٣٦٥ | ١,٣٦٥ |
| ٢١٩ | ٢١٩ | ٢١٩ | ٢١٩ | ٢١٩ | ٢١٩ | ٢١٩ | ٢١٩ | ٢١٩ | ٢١٩ |
| ٥٦٦ | ٥٦٦ | ٥٦٦ | ٥٦٦ | ٥٦٦ | ٥٦٦ | ٥٦٦ | ٥٦٦ | ٥٦٦ | ٥٦٦ |
| ٩٦٠ | ٩٦٠ | ٩٦٠ | ٩٦٠ | ٩٦٠ | ٩٦٠ | ٩٦٠ | ٩٦٠ | ٩٦٠ | ٩٦٠ |
| (٧٩١) | (٢٠٤) | (٤٩٢) | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٣,٦٠٣ | ٢١٢ | ٧١١ | ١,٣٦١ | ٧,٣٠٧ | ٢,٧١٢ | ٢,٧١٢ | ٢,٧١٢ | ٢,٧١٢ | ٢,٧١٢ |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ | ٢٠١٦ |
| ٢,٦٢٤ | - | ١٣١ | ٤٧٩ | ١,٣٥٩ | ٨٥٢ | ٨٥٢ | ٨٥٢ | ٨٥٢ | ٨٥٢ |

إضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١- الممتلكات والمعدات ، صافي (تنمية)

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :

النكلة	على الماجور وبرامج ومعدات مكتبة	أجهزة حاسب آلي، وغروشات	سيارات	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع	في بداية السنة
٣,٤٨٧	٦,٥٩٠	١,٣٤٤	٤٩٣	٢٢٢	١٢,١٢٦	١,٤٧٧
٢٢٥	١,٠١٧	١٧	٢١٨	-	١,٤٧٧	١٢,١٢٦
٣,٧١٢	٧,٦١٧	١,٣٦٦	٧٦١	٢٢٢	١٣,٦٠٣	١٣,٦٠٣
٤,١٥٠	٤,١٥٦	٧٧١	٤٥٥	-	٧,٥٣٢	١,٩٧٩
٤٨٧	١,٢٢٩	١٩٢	٧١	-	١,٩٧٩	٩,٥١١
٢,٦٣٧	٥,٣٨٥	٩٦٣	٥٢٦	-	٤,٠٩٢	٤,٠٩٢
١,٠٧٥	٢,٢٢٢	٣٩٨	١٨٥	٢٢٢	٢٠١٦	٢٠١٦

الاستهلاك	في بداية السنة
٤,١٥٠	٤,١٥٦
٤٨٧	١,٢٢٩
٢,٦٣٧	٥,٣٨٥

القيمة الدفترية

٢٠١٦

١٢- الوديعة النظامية

قللت الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المنفوع إلى ١٥% من رأس المال المنفوع لتصبح الوديعة النظامية ٤٨,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٨,٠٠٠ ألف ريال سعودي) حيث استلمت الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٤/٦ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمن عدد من الإجراءات النظامية المترتبة على الشركة بناء على التنازل المالية للشركة لعام ٢٠١٥، وتم الإيداع في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذو سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وقد استلمت الشركة خطاب رقم ٣٨١٠٠٠٩٩٢١٢ من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٠١٧/٩/٢٠ (الموافق ١٤٣٨/١٥/٢٠) بعد المطالعة على تخفيض مبلغ الوديعة النظامية من ٤٨,٠٠٠ ألف ريال إلى ٢١,٠٠٠ ألف ريال على الا يتم تنفيذ ذلك إلا بعد مرور عام من تاريخ تخفيض رأس المال، وذكرت المؤسسة بما يثبت ذلك.

١٣- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تكون المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦,١٦٩	٧,٧٠٣		مطالبات مستحقة
٢١,٢٤٤	٢,٣٨٠		ارصدة دائنة لغيري الخدمات الطبية
٨,٣٦٦	٥,٧٦٤		عمولات مستحقة
٦,٥٢٢	٦,٥٢٢		مخصص ضريبة استقطاع خاص بإعادة التأمين
١٢,٤٤٤	١٢,٤٤٤		مخصص التزامات قضائية (إيجاز)
٢,٣٦٦	٢,٣٩٧		مبالغ نهاية الخدمة للموظفين *
١,٨٧٦	١,٣٩٨		بدلات اجازات ونذكري موظفين مستحقة
-	١,٠٠٠		مخصص مكالبات
-	١٨٨		تعاب مجلس الضمان الصحي
٥٣٣	٣٩٥		مصاريف مهنية وقانونية مستحقة
٧٨٧	٧٧٢		مبالغ مستحقة للوسطاء
١,٧١٤	٤٤٦		مصاريف إدارية مستحقة
٩,٠٠٨	٨,٦٤٨		شيكات صادرة تحت التسوية
١٣٣	٦٦٣		مبالغ مستحقة إلى العمالء وال وكلاء
-	١,٣٢٧		مخصص ضريبة القيمة المضافة
١٦٣	١١٩		رسوم مزاولة النشاط العربي السعودي
١٧٦	١٣٥		مساهمة التأمين الاجتماعي
١,٢٤٣	٤,٠٧١		أخرى
٧٢,٩٩٣	٥٨,٩٦٣		المجموع

* الحركة في التزام الخدمة المحددة المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٠٨٤	٢,٦٤٦	صلفي الالتزامات في بداية السنة
١,١٨٤	٨٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
(٦٤٢)	(١,٠٦٥)	المبالغ المنفوعة خلال السنة
٢,٣٢٦	٢,٣٦٧	صلفي الالتزامات في نهاية السنة

والمبالغ المدرجة في قائمة صلفي المساهمين فيما يتعلق ببرنامج المنافع المحددة غير المملوكة كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,١٨٤	٨٠٦	الجزء المتعلق بالموظفين من تكلفة الخدمة الحالية

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

١٤- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى (تنمية)

كما قالت الشركة يعمل تقدير لمنافع الموظفين طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ والذي بموجبه يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير المولدة التي يتم تحديدها بموجب التقىم الإكتواري. حيث يشمل التقييم الإكتواري إعداد العديد من الإقتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الإقتراضات تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات، وبناءً على التقىم المبني لتغير احتساب منافع نهاية الخدمة للموظفين الذي قامت به الشركة طبقاً لما هو مذكور في الفقرة السابقة، كان التأثير غير جوهري.

٤- الزكاة وضريبة الدخل

إن وعاء الزكاة المقدر للشركة والخاضع لتعديلات حسب نظم الزكاة يتكون بما يلى :

بألاف الريالات السعودية		
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
رقم المال	٣٢٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠
العجز المتراكם ، المعدل	(٢٠,٩٥٧٨)	(٢٠,٢٨٩)
الربح (الخسارة) قبل الزكاة، المعدل	١٦,٢٢٨	(٢,٢٢١)
وديعة نظامية	(٤٨,٠٠٠)	-
مخصصات حال عليها الحرج	٢٥,٠٢٢	٢٧,٢٠٣
الممتلكات والمعدات ، صافي	(٤,٠٩٢)	(٣,٢٢٦)
الاستثمارات المتاحة للبيع المعدلة	(١,٩٢٢)	(٢,٢٢٣)
وعاء الزكاة المقدر	٩٧,٦٦٨	١٣٨,٨٣٤
حصة المساهمين السعوديين	٩٠,٩٣٩	١٢٩,٤٦٨
الزكاة (%)	٢,٢٧٣	٣,٢٣٢
حصة المساهمين الاجانب من الربح (الخسارة) المعدل ٦١,٨٩٪ (٦١,٨٩٪ : ٢٠١٦)	٧٩٥	(١٥٣)
ضريبة الدخل ٦٪	١٥٩	-
اجمالي الزكاة وضريبة الدخل	٢,٤٣٢	٣,٢٣٢

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلى:

بألاف الريالات السعودية		
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
في بداية السنة	٥,١٢٢	٧,٣٧٩
المحمل خلال السنة	٢,٤٣٢	٣,٢٣٢
المدفوع خلال السنة	(١٨٥)	(١,٤٦٢)
في نهاية السنة	٧,٣٧٩	٩,١٤٩

٤- الزكاة وضريبة الدخل (نهاية)

- قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعند مراجعة الهيئة لأقرارات الأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١١ قللت بالحساب فروق مجموعها ١١,٧٧٧,٤١٤ ريال سعودي بموجب الربط الوارد عن تلك الأعوام، وتم الاعتراض على تلك الفروق وصدر قرار اللجنة الابتدائية برفض الاعتراض، وتم استئناف الاعتراض لدى اللجنة الاستئنافية وتم اصدار وكتيم ضمان بنكي بالمبلغ حسب متطلبات الاستئناف ولا زالت محل التداول.
- وبالنسبة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ قامت الهيئة بالحساب فروق مبنية على أقرار كل سنة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ولم يتم سداد تلك الفروق وتم الاعتراض من قبل الشركة ولم تبت الهيئة في الاعتراض حتى الآن.

٥- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة ١٤٠ مليون ريال سعودي ويكون من ١٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٦) : ٣٢٠ مليون ريال سعودي ويكون من ٣٢ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نسبة ٩٣,١١٪، و ٦,٨٩٪ لمساهمين غير سعوديين.

٦- مصاريف عمومية وإدارية

تتكون المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين من المجموعات التالية:

بألاف الريالات السعودية	
للسنة المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر
٢٩,٦٦٠	٢٣,٤٨٧
٣٥,٤٢١	١١,٦٠٦
٦٥,٠٩١	٣٥,٠٩٣

رواتب تشغيلية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف

٦-١ روائب تشغيلية وإدارية

بألاف الريالات السعودية	
للسنة المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر
١٨,٥٤٧	١٥,٠٤٢
٤,٠٨٨	٣,٥٥٤
١,٥٧٦	١,٠٧٦
١,٥٤٢	١,٢٢٧
١,٢٩٥	١,٠٧٩
٢,٦٢٢	١,٤٥٩
٢٩,٦٦٠	٢٣,٤٨٧

رواتب أساسية
بدل سكن
مصاريف تذاكر واجازات
بدل مواصلات
رسوم تأمينات اجتماعية
أخرى
المجموع

١٦- مصاريف عمومية وإدارية (نهاية)

١٦-٢ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بألف الريالات السعودية	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٣٣٢	(١,٤١٨)
٨٤	٥٧
٢,١٦٢	٤,٢٥٧
١,٩٧٩	١,٦٤٥
٤,٣٨٧	٤,٢١٩
٢,٤٧٦	١,٤٢١
١٢,٤٤٤	(٥٥٧)
٤١٧	١,٢٥٦
١,٠١٠	٣١٠
١,٥١٣	١,٤٤٧
١,٢٨٤	٨٠٦
٨٢٢	٨١٣
٦٨٠	٤٨١
١٤٢	١٢٤
٢٤	٣٢
٢	-
٢,٣٦٥	٥٣٣
٣٥,٤٣١	١١,٦٠٦

مخصص نيون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٦)	ضررية استقطاع
إيجار	استهلاك (إيضاح ١١)
أتعاب قانونية ومهنية	مصاريف طيبة
مصاريف التزامات قضائية (إيضاح ٢٤)	إعلانات وترويج ومحظوظات
مصاريف سفر	مصاريف لوازم حاسب آلي
مصاريف تهوية الخدمة للموظفين	مصاريف الاتصالات
مصاريف حكومية	مصاريف كهرباء
مصاريف مباريات	مصاريف توظيف
آخر	المجموع

١٧- ربح السهم الأساسي

تم حساب ربح السهم الأساسي وذلك بقسمة صافي الربح للسنة على متوسط عدد الأسهم الصادرة والقائمة للسنة.

١٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة

١٨-١) إن المعاملات الجوهرية مع جهات ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:

بألف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٤,٥٦٥	٣,٤٣٥
٩١٢	٧٨٠
٣٥,٤٧٧	٤,٢١٥
٣,٥٦٦	١,٤١٤

وتقى تأمين صادر إلى:
مجموعة شركات السيف
مجموعة شركات الطوخي
المجموع

أتعاب إدارية:
أتعاب إدارية لشركة غرب مد السعودية من مراجعة المطالبات الطيبة

١٨- المعاملات مع جهات ذات علاقة (تنمية)

١٨-٢) تتكون الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة بما يلي :

بألاف الريالات السعودية	
٢٠١٦	٢٠١٧
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٩,٢٩٢	٧,١٢٩
٤٦٧	٧٥٤
٩,٧٥٩	٧,٨٨٣
٩٨	١,١١٧
١,٥٠٤	١,١٤٠

١) عمليات التأمين

مستحق من مجموعة شركات اليف

مستحق من مجموعة شركات الطوخي

المجموع

أتعاب إدارية لشركة غلوب ميد السعودية عن مراجعة المطالبات الطيبة

٢) عمليات المساهمين

أرصدة دائنة لأعضاء مجلس الإدارة

١٨-٣) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يظهر الجدول التالي الرواتب السنوية ، المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين :

كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء مجلس	أعضاء مجلس	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	رواتب وتعويضات
	الأخرى	الادارة		
بألاف الريالات السعودية				
٣,٠٤٤	-	١,١٣٣	٤٥٤	
١,٠٨٤	١٠٨	١٠٥	٣٩	
٤,١٣٨	١٠٨	١,٢٣٨	٤٩٣	المجموع

كبار المسؤولين التنفيذيين	أعضاء مجلس	أعضاء مجلس	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	رواتب وتعويضات
	الأخرى	الادارة		
بألاف الريالات السعودية				
٣,١٤٤	-	١,٦٤٠	١,٩٤٤	
١,٢٢٤	٢١٠	١٧٦	٢٧	
٤,٣٦٨	٢١٠	١,٣١٦	١,٩٧١	المجموع

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دفع مبلغ ١,٤٢١,٠٠٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٤٣٧,٥٠٠ ريال سعودي) مقابل أتعاب الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأعضاء اللجان الأخرى غير التنفيذيين.

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة، تكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقية وشبه النقية والمديون والاستثمارات المتاحة للبيع وتكون المطلوبات المالية من نعم معيدي التأمين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى ومتى مسحقة إلى جهات ذات علاقة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها النظرية بتاريخ قائمة المركز المالي.

٢٠- التعهادات والالتزامات المحتملة

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

- يبلغ الحد الأدنى لنفقات الإيجار المستقبلية مقابل استخدام ملكي الشركة مبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣,٦ مليون ريال سعودي) وستتحقق السداد في الأعوام اللاحقة.
- بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مصلحة الزكاة والدخل (مقابل سداد قيمة المستحقات المتوجبة على الفروق الزكوية والتي تخص عامي ٢٠١٠-٢٠٠٩) ١١,٧٧٧ ألف ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١١,٧٧٧ ألف ريال سعودي) - وقد قام البنك باحتياز تلك القيمة من حساب الشركة الجاري لديه - والتي تصنف تحت بند المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي، ولا يوجد هناك تعهدات والتزامات أو إجراءات قانونية أخرى معلقة أو تزاعلت ذات طبيعة مادية.

٢١- المعلومات القطاعية

تمثيلاً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل موجودات القطاعات النقية وشبه النقية والمديون والمصاريف المحفوظة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المستحقة من الساهمين وصافي الممتلكات والمعدات، لعمليات التأمين.

لا تشمل مطلوبات القطاعات نعم معيدي للتأمين المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة لعمليات التأمين

٢١- المعلومات القطاعية (نهاية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ناتج صحي	المركيات	الممتلكات	الهندسة	الشحن البحري	العامة وأخرى	جموع حوادث
بألاف الروالات السعودية						
٢٥,٢٨٣	٢٧,٥٤٤	٢,٦٧٦	٢,٤٧١	١,٤١٦	١,٦٤٦	٧١,٩٦٧
(١٦,٧١٢)	(٢٠,٥٧٥)	(٢,١٧٦)	(٢,٥٩٦)	(١,٠٦٦)	(٣٧٩)	(٣٦,٥٠٤)
-	(١,٦٦٨)	(٢٢٨)	(١١٤)	(٥٤)	-	(٢٠,٦٦)
١٥,٥٧١	١٥,٣٠١	٢٠٣	٧٦١	٢٩٦	١,٢٣٧	٣٣,٣٩٩
٤,٥٥٠	١٠,٣٧٠	٨٢	(٧٠٨)	٧٢	١٠١	١٤,٤٦٧
٢٠,١٢١	٢٥,٦٧١	٣٨٥	٥٣	٢٦٨	١,٣٣٨	٤٧,٨٦٦
-	٨,٠٤٧	٧٦٢	٩٨٣	٤١٥	١١٠	١٠,٣٣٧
٢٠,١٢١	٢٣,٧٠٨	١,٠٧٧	١,٠٣٦	٧٨٣	١,٤٧٨	٥٨,٣٠٢
٣٧,٨٨٤	٥٧,٤٦٢	٢٤٠	٤٧٢	٨٣٤	-	٤٦,٦٨٠
(٧١١)	(٣٢,٣٢٢)	(١٩٢)	(٢٤٩)	(٧٨٣)	-	(٣٢,٧٥٩)
٣٧,١٦٦	٤٥,١٤٠	٣٧	٢٧	٥٥١	-	٦٢,٩٤١
(٢٩,١٠٣)	(٣٠,٧٧١)	(٣,٠٧١)	(٩٠)	(٢٨٧)	٣٤	(٣٢,٨٣٤)
٧,٣٦٣	٤٢,٠٦٩	٣٤٠	١١٧	٢٩٤	٣٤	٣٠,٠٨٧
٢,٧٦١	(٢,١٦٨)	٤٦	-	٤	-	٦٤٣
٢,٥٤١	٥,٠٤٩	٥١٨	١٩١	٢٨٢	٧٢	٨,٦٦٤
١,٣٨١	٣٩٩	٧	١٥	٧	٧	١,٧٧٤
١٢,٣٢٩	١٨,٣٠٧	١,٢٧١	١,٢٩٤	٦٩٠	٨٠٣	٣٥,٠٩٣
٤٦,٣٩٣	٤٣,١٥٦	٤٣,١٨٢	٣,٠١٦	١,٢٤٨	٩٩٦	٧٦,٢١١
(٣,٠٧٢)	(٩,٣٤٨)	(١,٠٣٥)	(٤٣٥)	(٥٦٢)	٥٦٢	(١٨,٠٠٨)
٤,٤٠٠						
١٢,٠٨٣						
(٢,٥٢٥)						

صليل التأمين

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة التأمين المسددة

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صولة إعادة التأمين

مجموع الإيرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معدى التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المنظورة

التغيرات في المطالبات تحت الشروية

صافي المطالبات المكتسبة

التغيرات في احتياطي عجز الأقساط

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب اخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصاريف

(الجزء) / الفائض من عمليات التأمين

مصاريف غير موزعة *

إيرادات اخرى

صافي (الجزء) من عمليات التأمين

* تتضمن المصاريف غير الموزعة قيمة التغير في احتياطي عدم مطابقة الأصول خلال السنة.

٢١- المعلومات القطاعية (نهاية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	حوالات عامة وأخرى	الثمن البحري	الهئدة	العائدات	المركيات	تأمين محس
	بألاف الريالات السعودية					
١٦٩,٨٦٦	٢,٣١٤	٤,٨٩٢	٤,٤٧٥	٧,٥٩٤	٧١,١٨٦	٧٩,٤٠٥
(٥٧,٤٦٢)	(٦٧٧)	(٢,٨٢٠)	(٢,٦٢٨)	(٦,٤٦٠)	(٤٣,٠٩٥)	٢١٨
(٨٨٨)	-	-	(١٨١)	(٢٢٩)	(٤٧٨)	-
١٣١,٥١٦	١,٦٣٧	٣,٠٧٢	٦٦٦	٥٠٥	٢٧,٦١٣	٧٩,٦٢٣
١٤٥,٢٦٩	(١٢٧)	(٢٦)	١٠٦	٦١	(٧,٥٦٠)	١٥٢,٨١٥
٢٥٦,٧٨٥	١,٥١٠	١,٠٤٦	٧٧٢	٩٦٦	٢٠,٠٥٣	٢٢٢,٤٣٨
١٨,١٩٣	١٧٨	٨٥٢	١,٣١٨	١,٤٣٨	٧,١١١	٧,٢٩٦
٢٧٤,٩٧٨	١,٣٨٨	١,٨٩٨	٢,٠٩٠	٢,٤٠٤	٢٧,١٦٤	٢٣٩,٧٣٤
٢١٣,٩٦	٦١	٣٢٠	٦٩١	٢٢٦	٦٤,٥٥٢	١٢٨,٠٥٥
(٣٨,٣٦٥)	(٤٢)	(٢٦٦)	(٥٧٤)	(١٨٧)	(٢٥,٨٨٨)	(١١,٤٠٨)
١٧٥,٥٤١	١٩	٥٤	١١٧	٣٩	٢٨,٦٦٥	١٣٦,٦٤٧
(١٧,٥٥٥)	(٧)	٣٥٩	(١٢٦)	١,٥٩٦	(١٢,٣٨٣)	(٥,٩٩١)
١٥٧,٩٨٦	٦٢	٤١٢	(٦)	١,٦٣٥	٤٥,٢٨٩	١٣٠,٦٥٦
٤,٥٠٩	-	-	-	-	٤,٥٠٩	-
٤٩,٦٦٣	٢٠٢	٦٥٤	٤٢١	٣,٠٦٤	٤,٢٠٤	٢٣,١١٨
٦٤,٤٨٣	٨	٨	٧٤	٦٧	٣٢٩	١٤,١٠٧
٦٣,٧٣٣	٦٦٦	١,٤٠٩	١,٢٨٩	٢,١٨٦	٢٠,٠٩٦	٢٧,٦٨٧
٢٧,٣٧٤	٨٨٨	٢,٤٨٤	١,٧١٥	٤,٩٠٢	٥٤,٨١٧	٢٠,٥٥٨
٤,٦٠٤	٨٠٠	(٥٨٦)	٣٧٥	(٢٧,٦٥٣)	٣٤,١٦٦	
(٤,٧٥٨)						
٧,٩٤٣						
٧,٧٨٩						

عمليات التأمين
بجمالي قسطل التأمين للمكتبة
أقساط إعادة التأمين المستدنة
مصاريف فلاضن الخسارة
صافي القساط التأمين المكتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتبة
صافي القساط التأمين المكتبة
عمولة إعادة التأمين
مجموع الإيرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة مجدي للتأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المنفرجة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المكتبة
التغيرات في احتياطي عجز الأقساط
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مصاريف إكتتاب لآخر
مصاريف صومية ودارية
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
مصاريف غير موزعة *

إيرادات أخرى
صافي الفائض من عمليات التأمين

* تتضمن المصاريف غير الموزعة كل من التغير في احتياطي عدم مطابقة الأصول كما تتضمن المكافآت والحوافز والمدرجة ضمن المصاريف العمومية والإدارية في قائمة النخل.

٤١- المعلومات القطاعية (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	حوادث عامة وأخرى	الشحن البحري	الهندسة المدنية	الممتلكات	المركبات	تأمين صحي	موجودات عمليات التأمين
				بألاف الريالات السعودية			
١٤,٨٤٦	١٠١	١٣١	٢,٤٠٢	٨٧٤	٣,٦٢٥	٧,٩١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٢,٣٢٤	١٣٤	٦٩	٥,٢٢٠	٤١,٣٠٢	٢٥,٩٥٨	١,٩٤٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تکاليف إكتتاب وثائق تأمين
٤,٤٣٨	١٥	٤٥	٥٩	١٢٠	٦١٤	١,٦٤٥	مجلة موجودات غير مصنفة
١٢٨,٣٧٣							مجموع الموجودات
٢٢٩,٢١١							
							مطلوبات عمليات التأمين
٢٩,١٢٧	٩٥٩	١٨٣	٢,٧٢٠	١,٠٩٩	٨,٦٤٥	٤٠,٨٩١	أقساط التأمين غير المكتسبة
٥,١٤١	-	٤	-	٤٠	٢,٣٤١	٢,٧٦١	احتياطي عجز الأقساط
١,٥٤٤	٤٩	٣٩	١٦٧	٧٤٤	٧٢٥	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١٥,٣١٩	٢٧٧	٢١٢	٥,٧٤٥	٤٢,٣٢٧	٥٧,٤٨٧	٤,٥٠٠	مطالبات تحت التسوية
٧١,٨٠٠							مطلوبات غير مصنفة
٢٢٩,٢١١							مجموع المطلوبات

شركة أهلة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية (نسمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤١- المعلومات القطاعية (نسمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	حولت عالة والخرى	الشحن البعري	النفقة الممتلكات	المرجع	تأمين صحي	موجودات صناعات التأمين
٢٨,٨٩٠	١٦٥	٧٠٧	٤,٥٧٣	٢٠٠٦٣	٢٢,٤٤٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩,٣٨٣	٢٢	٦,٣٧٤	٣,٧٩٥	٣٩,١٦٤	١٧,٧٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكلف إكتتاب وذائق تأمين
٥,٩٤٧	٢٥	١٠٨	١٦٨	٣٢١	٣,١٢١	موجلة موجدات إكتتاب وذائق تأمين
٤٠٦,٤١٤						موجدات غير مصنفة
٣١٠,٤٣٤						مجموع الموجودات
<u>مطلوبات عمليات التأمين</u>						
٦٣,٦٤٢	٧٨٤	٨٣١	٤,٣٩٢	٢,٢٩٨	٣٧,٨١٤	أقساط التأمين غير مكتسبة
٤,٥٠٩	-	-	-	-	٤,٥٠٩	احتياطي عجز الأقساط
٣,٠٧٦	٢٢	١٦٥	٨٠٠	٤٣١	٤,٦٤٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤٤,٢١٢	٢٤٢	٦,٨١٢	٤,٤٢٠	٤٠,٨٨٦	٥٢,٣٦٦	مطالبات تحت التسوية
٤١,٩٩٠						مطلوبات غير مصنفة
٣١٠,٤٣٤						مجموع المطلوبات

٤٢ - إدارة المخاطر

محكمية المخاطر

تمثل محكمية المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين ومخاطر العملات ومخاطر الإنقاذ ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات الظامانية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسئولة عن محكمية المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تنفيذ عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كافية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقدم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والمجرى المتبع من قبل الإدارة للتقليل منها:

٤٢-١ مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع 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 لمطالبات التأمين. وبخضاع ذلك لنكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلًا والتطورات اللاحقة للمطالبات طولية الأجل.

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

٤٤ - إدارة المخاطر (نهاية)

٤٤-١ مخاطر التأمين (نهاية)

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المستندة على أسس تنسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف بإختلاف فئات التأمين. تقدر البالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تغير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قسمة المركز المالي كموجودات عمليات تأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير مفيدة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المستندة وذلك يقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتغير الالتزامات نسبة الخسارة النهائية المقدرة للشركة. الخسارة النهائية قدرت باستعمال أساليب افتراضية يقدر الإمكان.

الحساسية

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع جميع الافتراضات الأخرى التي بقيت ثابتة والتي تظهر التأثير على صافي الالتزامات وصافي الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألف ريالات السعودية			
التأثير على صافي الدخل	التأثير على صافي الالتزامات	التغير في الافتراضات	
(٤,٧٨٧)	٤,٧٨٧	% ١٠+	
٤,٧٨٧	(٤,٧٨٧)	% ١٠-	

نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية			
التأثير على صافي الدخل	التأثير على صافي الالتزامات	التغير في الافتراضات	
(٢٥,٦٧٩)	٢٥,٦٧٩	% ١٠+	
٢٥,٦٧٩	(٢٥,٦٧٩)	% ١٠-	

نسبة الخسارة النهائية (جميع فئات الأعمال)

٤٤- إدارة المخاطر (تنمية)

جدول تطوير المطالبات

يبي الجدول المطالبات المتراكمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

تهدف الشركة إلى الاحتفاظ بالاحتياطيات المناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية. كلما تطورت المطالبات تصبح النسبة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الاحتياطيات المتعلقة بها. تقوم الشركة بنقل الاحتياطيات المطلقة إلى الاحتياطيات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهريّة متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات.

المجموع	٢٠١٤					٢٠١٧
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	
بألف الريالات السعودية						
٨٠,١٧٣	٨٠,١٧٣	٢٥٠,٤٠٤	٢٨٠,٣٩٠	١٠١,٧٣٣	١٨٣,٨٠١	٢٠١٣
٢٣٤,٩٧٠	-	٢٣٤,٩٧٠	٢٤٣,٨٣٠	٩١,٥٣٧	١٢٩,٧١٩	٢٠١٦
٢٨٩,٧٨١	-	-	٢٨٩,٧٨١	٣١٥,٤٧٨	١٣٠,٠٩٤	٢٠١٥
٣١٧,٨٤٢	-	-	-	٣١٧,٨٤٢	١٨١,٦٦١	٢٠١٤
١٤٠,٩٢٤	-	-	-	-	١٤٠,٩٢٤	٢٠١٣
١,١٤٠,٢٢١	٨٠,١٧٣	٢٣٤,٩٧٠	٢٨٩,٧٨١	٣١٧,٨٤٢	٢١٧,٤٥٥	٢٠١٢
١,٠٤٤,٦٠٢	-	٢٣٤,٩٧٠	٢٧٨,١٠٣	٣٠٤,٣٧٥	٢١٦,٩٤٣	٢٠١٣
١١٥,٣١٩	-	٣٠,٤٩٦	٥٩,٤٦٦	١١,٦٧٨	١٣,٤٦٧	٢٠١٤
٢٠١٣						
المجموع	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
بألف الريالات السعودية						
٤٥٠,٦٦٨	٤٥٠,٦٦٨	٣٠٧,٠٢٣	٢٨٨,٦٤٩	٩١,١٣٠	١٨٢,٧٠٨	٢٠١٦
٢٨٦,١٩٢	-	٢٨٦,١٩٢	٣٠٥,٠٤٦	٨٩,٥٩٨	١٢٩,٥٧٠	٢٠١٥
٣١٣,٩٠٧	-	-	٣١٣,٩٠٧	٨٨,٦٣٩	١٣٠,٠٠٢	٢٠١٤
٨٨,٩٩٥	-	-	-	٨٨,٩٩٥	١٢٩,٣٨٩	٢٠١٣
٧٧,٩٠٢	-	-	-	-	٧٧,٩٠٢	٢٠١٢
١,٠٦٨,١٦٢	-	٢٨٦,١٩٢	٣١٣,٩٠٧	٨٨,٩٩٥	١٢٨,٤٠٠	٢٠١٣
٩٢٣,٩٥٠	-	٢٦٨,٧١١	٢٩٨,٤٩٢	٨٨,٤٤٥	١٢٨,٢٣٢	٢٠١٤
١٦٨	٥٥٠	١٥,٤١٥	١٧,٤٨١	١١,٥٩٨	١٢٤,٢١٢	٢٠١٥

٤٤- إدارة المخاطر (تنمية)

٤٤-١ مخاطر إعادة التأمين

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

ولقليل تعرضاً لخسائر كبيرة نتيجة إفلال شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتحفيظ الوضع المالي لمجعي التأمين ومتلائمة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمجعي التأمين.

يتم اختيار مجعي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. تتلخص هذه المعايير في الآتي:

- أ) الحد الأدنى للتصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها والذي يجب الا يقل عن (B B B).
- ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- ج) علاقة العمل الحالية والسلبية مع مجعي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات الحكومية المعنية المسئولة عن التأمين.

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والتكنولوجية والأداء التاريخي، حيثما يتطلب ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

٤٤-٢ مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتحفيظ مخاطر الصرف الأجنبي.

٤٤-٣ مخاطر أسعار العوولات

تنشأ مخاطر أسعار العوولات عن تقلبات قيمة أو التحالفات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار العوولات السالدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بمقدمة متغيرة الشركة لمخاطر العوولات الناتجة عن التحالفات النقدية، بينما تعرض الأدوات المالية بمقدمة ثابتة الشركة لمخاطر العوولات الناتجة من القيمة العائلة.

٢٢- إدارة المخاطر (نهاية)

٢٢-٥ مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان عدم سفرة ملزق ما على الرفاء بالتزاماته بشأن أداء مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية بالنسبة لكافة قنوات الموجودات المالية المختلفة من قبل الشركة ، تعتمد مخاطر الائتمان التصوّر للشركة القيمة النظرية المقتصّ عنها في قائمة المركز المالي .

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

- تقوم الشركة ببرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها ذات سمعة جيدة، وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعروفة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكالاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الدعم المدينة القائمة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ومؤسسات شبيهة ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.

لا يوجد تركزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

بين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
١٢٨,٧٧٥	٤٠,١٣٨		١٦٩,٩١٣
-	١٧,٨١١		١٧,٨١١
٤٠,٠٠٠	١,٩٢٢		٤١,٩٢٢
٤٨,٠٠٠	-		٤٨,٠٠٠
-	٧٣,٦٢٤		٧٣,٦٢٤
١٩٦,٧٧٥	١١٣,٤٩٣		٣١٠,٢٦٣

التقدّيـة وشـبه التقدـيـة

مدينـون ، صـالـقـي

استـثـمارـات مـتـاحـة للـبيـع

وـدـيمـعـة نـظـامـيـة

حـصـة مـعـدـي التـأـمـين مـنـ المـطـلـبـات تـحـتـ التـسوـيـة

المـجمـوع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألاف الريالات السعودية

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
١٥٩,٢٥٦	٢٢,٤٠٥		١٨١,٦٦١
-	٣٠,٨٣٣		٣٠,٨٣٣
٤١,٨٥٥	١,٩٢٣		٤٣,٧٧٨
٤٨,٠٠٠	-		٤٨,٠٠٠
-	٦٩,٣٨٣		٦٩,٣٨٣
٢٤٩,١١١	١٢٥,٥٤٤		٣٧٤,٦٥٥

التقدـيـة وشـبه التقدـيـة

مـدينـون ، صـالـقـي

استـثـمارـات مـتـاحـة للـبيـع

وـدـيمـعـة نـظـامـيـة

حـصـة مـعـدـي التـأـمـين مـنـ المـطـلـبـات تـحـتـ التـسوـيـة

المـجمـوع

٢٢- إدارة المخاطر (تنمية)

٢٢-٦ مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة لوفاء بالتزاماتها المالية . يتم مناقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإدارة بذلك من توفر السيولة الكافية لوفاء بالالتزاماتها حال نشوئها.

الجدول الآتي يلخص قدرات الاستحقاق المتطرفة بالالتزامات العقدية غير المخصومة للشركة ، حيث ان الشركة لا تملك قيمة التزامات مرتبطة بعمولة ، فان المبالغ في الجدول تتطابق مع قلمة المركز المالي :

٢١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

الاجمالي	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر
١٢,٥٨	-	-	١٢,٥٨
١١٥,٦١٩	-	-	١١٥,٦١٩
٥٨,٩٦٣	٢,٣٦٧	-	٥٦,٥٩٦
١٨٦,٦٤٠	٢,٣٦٧	-	١٨٤,٢٧٣
٩,١٤٩	-	-	٩,١٤٩
١,٨٤١	-	-	١,٨٤١
١٠,٩٩٠	-	-	١٠,٩٩٠

متطلبات عمليات التأمين :

ارصدة مديرى تأمين دائنة

متطلبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومتطلبات أخرى

المجموع

متطلبات المساهمين :

زكاة مستحقة

مصاريف مستحقة ومتطلبات أخرى

المجموع

٢٠١٦ ديسمبر ٢١

بألاف الريالات السعودية

الاجمالي	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر
١٤,٨١٨	-	-	١٤,٨١٨
١٤٤,٢١٢	-	-	١٤٤,٢١٢
٧٢,٩٩٣	٢,٦٢٦	-	٧٠,٣٦٧
٢٣٢,٠٢٣	٢,٦٢٦	-	٢٢٩,٣٩٧
٧,٣٧٩	-	-	٧,٣٧٩
١,٨٧٢	-	-	١,٨٧٢
٩,٢٥١	-	-	٩,٢٥١

متطلبات عمليات التأمين

ارصدة مديرى تأمين دائنة

متطلبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومتطلبات أخرى

المجموع

متطلبات المساهمين

زكاة مستحقة

مصاريف مستحقة ومتطلبات أخرى

المجموع

٢٢- إدارة المخاطر (نهاية)

٢٢-٧ مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للنحوتات النقدية المستقيلة للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (خلاف تلك الثالثة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناجمة عن عوامل خلسة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بآلية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشبهة المتداولة بالسوق، فيما يلي بياناً بالأثر على الدخل الناجم من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة خسارة المساهمين الشاملة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بألف الريالات السعودية		بألف الريالات السعودية	
التغير في أسعار	الأثر على قائمة نتائج عمليات	التغير في أسعار	الأثر على قائمة نتائج عمليات
السوق	المساهمين الشاملة	السوق	المساهمين الشاملة
٢,٠٩٣	%٥+	١,٠٠٠	%٥+
(٢,٠٩٣)	%٥-	(١,٠٠٠)	%٥-

٢٢-٨ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية، إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراعاة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيد مثل تحفظ رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند تشنونها.

٤٢- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن أنها قادرة على الاستمرار وتنماش مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمارس الشركة نشاطها فيها في حين تحقق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة من خلال استخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العادة للمساهمين والتي تختلف من رأس المال المدفوع والعجز المترافق.

تحتفظ الشركة برأسملها وفقاً للترجيحات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدول (٢ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تقتضي هامش الملاوة المطلوب لحفظه عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاوة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ٠ ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- ٠ هامش الملاوة للأقساط.
- ٠ هامش الملاوة للمطالبات.

٤٤ - الحداث هامة

استلمت الشركة تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني في الخطاب رقم ٣٥٣١/١٦٢٦ المؤرخ ٢ يونيو ٢٠١٦ والذي تضمن قرار معالي وزير الصحة رئيس مجلس الضمان الصحي التعاوني بيقاف للشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي للأسباب الواردة في القرار، وذلك اعتباراً من تاريخ الخطاب وحتى تصح الشركة أوضاعها بالكامل وتعد ترتيب كافة أعمالها في الضمان الصحي التعاوني حسب النظام والأنظمة التنفيذية وما جاء بهما مع اعطاء الشركة مهلة ٦٠ يوماً من تاريخ الخطاب لتنتهي كافة الإصلاحات التنفيذية، وتقدمت الشركة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٦ بطلب على القرار أعلاه لديوان المظالم في الرياض متضمناً طلب إلغاء قرار بيقاف للشركة عن إصدار وثائق التأمين الطبي المشار إليه والحق بالتقاضي طلب عاجل بوقف تنفيذ القرار، وتم عند عدة جلسات حضورها للطوفان والتي انتهت بصورة قرار قابل للإستئناف من ديوان المظالم بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٢٠ ينص على رفض التقاضي المقدم من الشركة على قرار مجلس الضمان الصحي التعاوني بيقاف الشركة من صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي، كما استلمت الشركة في ٢٠١٧/٠٢/٢٢ قرار تجنة النظر في مخالفات أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني ولائحة التنفيذ الصادرة في القضية رقم (٣٧٦) والمقلمة ضد الشركة من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بشأن مخالفة الشركة لأحكام الرقابة للتأمينية وأحكام المادة (٣/ب/٣٦) والمادة (١١) والمادة (٤/٤٧٧) من اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني والتي ينص على الزام الشركة بدفع مبلغ وقدره ١٢,٤٤٣,٥٠٠ سعودي (إيضاحات ١٣-٢)، علماً بـ أنه يجوز للشركة التظلم من القرار أمام ديوان المظالم خلال سنتين يوم من تاريخ إسلام القرار، وقد قالت الشركة بالاستئناف على القرار أمام ديوان المظالم بتاريخ ١٤٢٨/٠٧/٢٢ الموافق ٢٠١٧/٠٤/١٩ وقد صدر حكم من ديوان المظالم بتاريخ ١٤٣٩/٤/٢١ هـ الموافق ٢٠١٨/١/٨ برد الدعوى المقامة من الشركة وتم الاستئناف على الحكم من جدب الشركة بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٠ ولا تزال الشركة في للنظر الرد من جانب ديوان المظالم.

وقد استلمت الشركة بتاريخ ٢٧/٠٧/١٤٣٨هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠١٧) خطاب من مجلس الضمان الصحي التعاوني يفيد بإعتماد معالي وزير الصحة رئيس مجلس الضمان الصحي التعاوني بالإقرار الإداري رقم (٣٥٣١/٩٤٨) بتاريخ ١٤٣٨/٠٧/٢٧هـ القاضي باعتماد قرار نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي التعاوني لإصدار وثائق التأمين الصحي.

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠١٦ بتخفيض رأس مال الشركة من ٣٢٠ مليون ريال مسمى إلى ٣٦ مليون سهم إلى ١٤٠ مليون ريال مسمى إلى ١٤ مليون سهم بعد التخفيض، كما أوصى مجلس إدارة الشركة بعد الالتفاء من عملية تخفيض رأس المال بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح لسهم حقوق أولوية بقيمة ١٠٠ مليون ريال، وسيتم تحديد سعر الطرح وعدد الأسهم المطروحة للاكتتاب من خلال الجمعية العامة غير العادية، وتهدف الشركة من رفع رأس المال إلى تعزيز هائل للملاءمة ودعم نمو النشاط المستقبلي للشركة.

وقد قالت الشركة في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٦ بتقديم ملف طلب المولدة على خفض رأس مال الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، واستلمت الشركة في ٢٧ أكتوبر ٢٠١٦ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على خفض الشركة رأس مالها بمقدار ١٨٠ مليون ريال بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض ١٤٠ مليون ريال على أن تستوفي الشركة متطلبات الجهات الرسمية الأخرى والتالك من عدم مخالفة خفض رأس المال لأنظمة ولوائح ذات العلاقة، وقد تقدمت الشركة بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٦ إلى هيئة السوق المالية السعودية بطلب تخفيض رأس المال، وتم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٦ على تخفيض رأس المال على أن يتم الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية وانهاء الإجراءات الضرورية طبقاً للوائح والأنظمة للمعمول بها في هذا الشأن، وقد حصلت الشركة على موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/١٩ على تخفيض رأس المال على النحو المذكور أعلاه.

٤٤ - احداث هامة (النهاية)

قامت الشركة يوم الاثنين ١٤٣٩-٠٣-٠٩ هـ الموافق ٢٧ نوفمبر ٢٠١٧ بتقديم ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، وأبلغت الشركة قرار مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها رقم ٣٦٦١٠ بتاريخ ٣٩١٠٠٠٣٦٦١٠ هـ الموافق ٦ ديسمبر ٢٠١٧ والذي ينص على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي المبدلة على زيادة الشركة رأس مالها بمقابل ١٠٠ مليون ريال بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة ٢٤٠ مليون ريال وأن موافقة المؤسسة النهاية مبرورة يتزويدها بمقدار غير مشروط وغير قابل للإلغاء من قبل منهد مرخص على تطبيق كامل الإكتتاب في حقوق أولوية زيادة رأس المال.

كما قالت الشركة بتعيين الأهل كليات مستشاراً ملائياً لإدارة الإكتتاب في اسمه حقوق الأولوية وذلك بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨، وستقوم الشركة بالإعلان عن أي تطورات مستقبلية بهذا الخصوص حال توفرها.

٤٥ - أرقام المقارنة

تم إclude تزوييب بعض أرقام المقارنة لتماش مع أرقام السنة الحالية.

٤٦ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٢ مارس ٢٠١٨ م.