

**شركة تشبّع العربيّة للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)**

**القوائم المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**

القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الصفحة

٥ - ١

٧ - ٦

٨

٩

١٠

١١

١٢

٦٥ - ١٣

الفهرس

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

قائمة المركز المالي

قائمة دخل عمليات التأمين الشامل

قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)**

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة نشب العربية للتأمين التعاوني (شركة سعودية مساهمة) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وقائمة دخل عمليات التأمين الشامل وقائمة دخل عمليات المساهمين الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص بسياسات المحاسبة الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ظهرت بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وأداتها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في تلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("الساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والمعابر والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير المرجعية الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وإن مسؤولياتنا يقتضي تلك المعايير مسؤولية بالتفصيل في فقرة "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" من تقريرنا، وإننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا القوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

تشمل الأمور الرئيسية للمراجعة في تلك الأمور، بحسب حكمنا المهني، التي شُكلت الأهمية البالغة عند مراجعتنا القوائم المالية للسنة الحالية. وقد تناولنا هذه الأمور في سياق مراجعتنا القوائم المالية كل، وعند تكوين رأينا حولها، فإننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور.

ولقد التزمنا بالمسؤوليات المبنية في فقرة "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور؛ وبناءً عليه، فقد تضمنت مراجعتنا تنفيذ إجراءات صنفت للرد على تقييمنا لمخاطر تحريف جوهري بشوب القوائم المالية. ونتظم نتائج إجراءات مراجعتنا، بما في ذلك الإجراءات المنفذة لمعالجة الأمور التالية، الأساس لرأينا في مراجعة القوائم المالية المرفقة.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية
إلى المسادة المساهمين في شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة) (نسمة)**

الأمور الرئيسية للمراجعة (نسمة)

كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيس	أمر المراجعة الرئيس
قيمنا حساب الإدارة لمطلوبات التأمين من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:	تقييم مطلوبات عقود التأمين وأصول إعادة التأمين
<ul style="list-style-type: none"> • تقييم واختبار الضوابط الرئيسية بشأن إجراءات معالجة مطالبات الشركة وتكون احتياطياتها، وتحققنا أولاً بأول الصورة ببيان تقييم احتياطيات المطالبات كل على حدة مثل ضوابط مراجعة الخسائر الكبيرة 	تمثل المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، نسبة ٧٢٪ من إجمالي مطلوبات عمليات التأمين.
<ul style="list-style-type: none"> • تحققنا من عيوب احتياطيات المطالبات والصلة ذات العلاقة من أصول إعادة التأمين من خلال مقارنة القيمة التقديرية لاحتياطي بالوثائق المناسبة مثل التقارير من خبراء تسوية الخسائر. 	ويعرّف بأصول إعادة التأمين عند الاعتراف بالجمالي مطلوبات التأمين ذات العلاقة وفقاً لشروط عقود إعادة التأمين ذات الصلة، وتعرض قابلية استردادها لأحتمالية التخلف عن السداد وخسائر محققة في حالة تخلف أطراف إعادة التأمين الأخرى ذات الصلة عن السداد.
<ul style="list-style-type: none"> • راجعنا تسويات الإدارة للبيانات الأساسية المسجلة في أنظمة إدارة وثائق التأمين مقابل البيانات المستخدمة في حسابات الاحتياطي الافتراضية. 	وتتضمن الاحتياطيات الفنية بصفة رئيسية احتياطيات المطالبات تحت التسوية واحتياطيات الأقساط غير المكتسبة والمطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها واحتياطي المخاطر التي لم تُسقط. وكما هو موضح عنه في الإيضاحين (٨) و (٩) حول القوائم المالية، ينطوي تحديد هذه الاحتياطيات على تدبير هام بشأن النتائج المستقبلية غير المؤكدة، متضمنة بصفة رئيسية توقيت مطلوبات التأمين طويلة الأجل والتسوية الكاملة النهائية لها. وتنتهد المطلوبات على أفضل التقديرات، بما في ذلك التكافة النهائية لجميع المطالبات المكتسبة لكن غير المسددة في تاريخ محدد.
<ul style="list-style-type: none"> • ربطنا مطلوبات عقود التأمين وأصول إعادة التأمين الموصى بها من خبير شؤون التأمين لدى الشركة بالمطلوبات والأصول في القوائم المالية. 	وتشتمل مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات، وتستند هذه الطرق على عدد من الافتراضات الصريرة والضمنية بشأن مبالغ التسوية وأشكال تسوية المطالبات المتوقعة. وتستعين الشركة أيضاً بخبير خارجي في شؤون التأمين يستخدم لملاحم مختلفة لحساب احتياطيات التأمين وإعادة التأمين الفنية. وقد ينشأ عن تعقيد هذه النماذج أخطاء نتيجة البيانات غير الكافية / غير الكاملة أو التصميم أو التطبيق غير الملائم لهذه النماذج. وبخضوع تقييم هذه الاحتياطيات الفنية لمجموعة من الافتراضات والتقديرات الافتراضية تتضمن التحليل التاريخي للاتجاهات والبيانات التجريبية والطرق الفنية لتوقعات المطالبات الافتراضية المعيارية.
<ul style="list-style-type: none"> • حصلنا على ملخصات اتفاقيات إعادة التأمين للسنة، وتحققنا من التفاصيل الواردة في ملخصات الاتفاقيات ذات الصلة على أساس العينة. 	
<ul style="list-style-type: none"> • راجعنا سبب أصول إعادة التأمين إلى مطلوبات عقود التأمين ذات العلاقة بهدف تحديد أي اختلاف عن اتفاقيات إعادة التأمين. 	
<ul style="list-style-type: none"> • قيمنا مدى موضوعية واستقلالية ومعرفة وخبرة الخبير الافتراضي الخارجي الذي عينته الإدارة، وتحققنا من مدى دقة وكفاءة البيانات التي استخدمناها الخبير الافتراضي المستقل للتوصيل إلى مبالغ الاحتياطيات الفنية. 	

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة) (تنمية)**

الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمية)

كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيس	أمر المراجعة الرئيس
<p>كما أشركتا متخصصينا الداخليين لتقدير مدى ملائمة النموذج المستخدم ومدى معقولية الافتراضات الرئيسة التي استخدمتها الإدارة عن طريق مقارنتها بالمعايير المتعارف عليها في المجال والمنهجية الأكاديمية المقبولة.</p>	<p>نظرًا لأهمية الأرصدة وعدم الثيق بشأن التقديرات ذاتيتها المشوبة في تقييم مطلوبات عقود التأمين وأصول إعادة التأمين، فقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيساً.</p>
<p>جزء من إجراءات مراجعتنا، فقد حصلنا على حسابات الإدارة والافتراضات الرئيسة بشأن الانخفاض في قيمة بما في ذلك توقعات الإيرادات وأساس اختيار معدلات النمو ومعدلات الخصم.</p> <p>قمنا مدى ملائمة نموذج التقييم، وراجعنا مدى معقولية الافتراضات الرئيسة المستخدمة في تحليلاً الانخفاض في القيمة مثل معدل الخصم ومعدل النمو النهائي، وراجعنا تحليلاً الحساسية الذي أجرته الإدارة بشأن الافتراضات الرئيسة المذكورة سلفاً ونتائج التقييم.</p> <p>رجوعت التدفقات النقدية المستقبلية من خلال مقارنة الأداء الحالي مقابل الموارنة والتوقعات، مع مراعاة التطبيق التاريخي لإعداد الموارنات والتوقعات والفهم من الإدارة الافتراضات معدل النمو والأداء المستخدمة. كما راجعنا مدى كافية الإفصاحات المذكورة في القوائم المالية.</p>	<p>الانخفاض في قيمة الشهرة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بنسبة ٦١,٩٪ من إجمالي الأصول كما هو موضح عنه في الإيضاح (١٤) حول هذه القوائم المالية.</p> <p>بعد اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة الذي تفاده الإدارة هاماً لمراجعتنا، حيث أنّ تقييم القيمة القابلة للأسترداد من الشهرة أمرًا معتقداً يستلزم له تقديراً هاماً من طرف الإدارة، و تستند تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية على وجهات نظر الإدارة في المتغيرات مثل معدل النمو في قطاع التأمين والظروف الاقتصادية مثل معدل النمو الاقتصادي ومعدل التضخم المتوقع والتغيرات التقنية المستقبلية التقديرية ومعدلات الخصم، لذلك، فقد حددنا اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة بأنه أمر مراجعة رئيس.</p>

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٧م تختلف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٧م بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات بشأنها. ويضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية عن المعلومات الأخرى في تقريرها السنوي. ويتوقع أن يصبح التقرير السنوي متاحاً لدينا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

ولا ينطوي علينا بشأن القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولا تبدي أي صورة من صور الاستنتاج التأكيدى بشأنها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا القوائم المالية، تتمثل مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، و عند القيام بذلك، فإننا ندرس ما إن كانت المعلومات الأخرى تختلف اختلافاً جوهرياً عن القوائم المالية أو بما حصلنا عليه من معرفة أثناء المراجعة أو غير ذلك بحيث تبدو قد شابها تحريف جوهري، وبناء على إجراءات العمل التي نفذناها، فإننا لو توصلنا إلى نتيجة بأنَّ هناك تحريف جوهري قد شابها، يتعين علينا إبلاغ المكاتب بالحكومة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضربيه الدخل والمعابر والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة) (تنمية)

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (تنمية)
 و عند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية والإصلاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستثمارية، وتطبيق مبدأ الاستثمارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتخصيص الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية
 تتمثل أهداها في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، إلا أنه ليس ضملاً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتعُد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا أمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكمجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما ألتزم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد يتخطى على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مقولية التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة وتطبيق مجلس الإدارة لمبدأ الاستثمارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعن علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية، عندما يتم تعديل رأينا، وستتدلى استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحظى القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعتبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ونقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالبيان والتوصيات المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نكتشفها خلال مراجعتنا.

شركة تأمين العربية للتأمين التعاوني

(شركة معاودية مساهمة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريل سعودي	ريل سعودي	إيضاح

أصول عمليات التأمين

٤٦,٥٠٧,٢٧٦	٤٤,٢٥٥,٩١٢	٨
١١٣,٣٨٠,٣٦٩	١١٦,١١١,٩٣٣	٩
٥,٢٥٧,٨٥٢	٤,٩١٢,١١٣	١٠
١٦٥,١٤٥,٤٩٧	١٦٥,٢٧٩,٩٥٨	
٩٩,٣٣٩,٠٦٣	٨٩,٤٩٦,١٢٩	٥
٢٩,٩٦٣,٧٠٠	٢٩,١١٨,٠٧٤	٦
٥٨,١٤٧,٧٧٥	٦٥,٢٦٢,٤٦٣	٧
٥,١٦٠,٧٢٢	٥,٩٤٧,٧٤٦	١١
٥٨,٥٠٤	٨٣,٢٥٤	٢٢
٣,٠٠٠,٨١٥	-	
٨١٥,٩١٢	٥٩٩,٣٢١	١٢
٥٩٨,٢٢١	٣٨٥,٠٠٥	١٣
٣٦٢,٢١٠,١٥٩	٣٥٣,١٥٩,٩٤٠	

اجمالي أصول عمليات التأمين

أصول المساهمين

١٠٤,٩٦٢,٧٠٦	٥٥,٤٣١,٤٨٩	٥
-	٥٩,٨٤٥,٦٦٩	
٤٩,٩٣٧,٩١٣	٤٦,٣٤٠,٨٤٨	٦
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	٦
٥٠,٢٣٠	٥,٣٨٠,١١٩	١١
٣٧,٧٠٦,١٥٥	٣٩,٣٥٩,٩٧٣	
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	١٤
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥
٥٩٧,٠٢٧	٨١٧,٣٢٢	١٥
٢٤٩,٤١٢,٩٥٩	٢٧٢,٨٦١,٠٧٨	
٦١١,٦٢٣,١١٨	٦٢٦,٠٢١,٠١٨	

اجمالي الأصول

(نسمة)

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبدالعزيز عبد الكريم الخروجي

المدير المالي

ناصر جعيل الشريفي

CHUB

شركة تأمين العربية للتأمين التعاوني
سن. د. ٢٠١٧ م ٥٤٣٤

مدير الادارة المالية

غائب اسعد زماري

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة شباب العربية للتأمين التعاوني
 (شركة سعودية مساهمة)
 فاتمة المركز المالي (القمة)
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ ٢٠١٧
 ريل سعودي ريل سعودي ارضاح

٧٥,٩٩٧,٧٧٩	٧٤,٢٨٥,٠٩٦	٨
١,٩٠٥,٨٣٠	١,٧٧٠,٣٦٤	٨
-	٦٩٦,١٣٥	٨
١٦٦,٨٤٣,٤٣٣	١٦٤,٧٧٧,٨٣٦	٩
٢٥٧,٢٩٣	-	٩
٨٨٣,٢٢٤	٧٣٩,٧٦٣	٩
-	١,٤٦٩,٩٠٣	٩
٧,٠٢٢,٤٧٨	٧,١٤١,٧٦٣	١٦
٢٥٧,٩٢٠,٠٤٧	٢٥٣,٦٦٠,٨٣٦	

مطلوبات حلوليات التأمين
 الفائض المتراكم لعمليات التأمين
 مطلوبات عمليات التأمين
 المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
 إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
 احتياطي مخاطر سارية
 احتياطي المجز في أقساط تأمين
 إجمالي مطالبات تحت التسوية
 احتياطي كوارث
 احتياطي تسوية مطالبات
 احتياطي تسوية الخسائر
 إيرادات حمرلات إعادة تأمين غير مكتسبة
 إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين

٧,٩٩٩,٢١٧	٦,١١٧,٣٤٢	١٩
٢٠,٠١٩,٦١٨	٢٩,٨١٥,٧٨١	١٧
١٣,٣٣٢,٥٢٩	١٣,٦٦٠,٨١٣	
١٣,٢٧٧,٠٣٧	٨,٦٦٨,٥٧٠	١٨
٣٧,٧٠٦,١٥٥	٣٩,٣٥٩,٩٧٣	
٣٨٥,٣١٤,٦١٣	٣٤٨,٠٨٣,٣٤٤	
١٦,٩٠٥,٥٥٦	٥,٢٣٤,٣٨٠	
-	(١٥٧,٧٨٤)	١٩
٣٦٢,٢١٠,١٥٩	٣٥٣,١٥٩,٩٤٠	

مكافئات نهاية خدمة
 أرصدة إعادة تأمين دائنة
 دائنون
 مصاريف مستحقة للدفع ومطلوبات أخرى
 مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
 إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
 الفائض المتراكم لعمليات التأمين
 احتياطي إعادة تأمين خسارة اكتوارية
 إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
 الفائض المتراكم لعمليات التأمين

المطلوبات وحقوق المساهمين

٣,٠٠٠,٨١٥	-	
١,٨٣٥,٠١١	١,٩٠٠,٥٠٢	١٨
٥٩٧,١٢٧	٨١٧,٣٢٢	١٥
١٧,٦٠٠,١٠٢	١٢,٣٧١,٩٦٨	٢٤
٢٢,٠٢٢,٩٤٥	١٦,١٨٨,٩٩٢	

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
 مصاريف مستحقة للدفع ومطلوبات أخرى
 إيرادات عمولة وديعة ظامنية دائنة
 مخصص زكاة وضريرية دخل
 إجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠
٢١,٧٧٤,٣٠٦	١٩,٣٠٩,٢١٥	٢١
٩٦,٦٠٥,٧١٨	٣٧,٤٢٢,٨٧١	
٢٢٦,٣٨٠,١١٤	٢٥٦,٧٧٢,١٨٦	
٢٤٩,٤١٢,٩٥٩	٢٧٢,٨٦١,٠٧٨	
٦١١,٦٢٢,١١٨	٦٢٦,٠٢١,٠١٨	

C H U B B
 شركة شباب العربية للتأمين التعاوني
 س.ت. ٥١٤٣٤٢١

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
 إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
 و مطلوبات المساهمين وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي والمدير المالي
 عبد العزيز عبد الكريم البريجي

SABRIGI

المدير المالي
 ناصر جبريل الكعبي
 Daniel

مدير الإدارة المالية
 فلاح اسعد زماري

Signature

شيك الاستحداث المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة نسبت العربية للتأمين التعاوني
 (شركة سعودية مساهمة)
 قائمة دخل عمليات التأمين الشامل
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الإيرادات	إجمالي أقساط تأمين مكتبة نافعًا: أقساط إعادة تأمين مُستدنة أقساط تأمين فائض الخسارة	٢٠١٧ ريل سعودي	٢٠١٧ ريل سعودي	إضاح
صافي أقساط التأمين المكتسبة التغيرات في أقساط تأمين غير مكتسبة، بالصافي التغيرات في احتياطي عجز في أقساط تأمين التغير في احتياطي مخاطر سارية	صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢١٤,٨٣٦,٨٠٨ (١٠٠,٨٣٠,٨١٥) (٥,٨٧٥,٩٩٧)	٢٢٠,٤٩٧,٨٦٦ (١١١,٠٢٩,٨٤٥) (٤,٠٧٧,٥٦١)	٢٢ ٢٢ ٨ ٨ ٨
تكاليف ومصاريف الكتاب	إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى حصة مديدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة التغيرات في مطالبات تحت الشروط، بالصافي التغير في احتياطي تسوية خسائر التغير في احتياطي تسوية مطالبات التغير في احتياطي كوارث	١٠٨,١٢٩,٩٩٦ ٨,٨٦٣,٢١٢ - (٤٢,٧٠٧)	١٠٥,٣٩١,٤٦٠ (٥٣٨,٦٨١) (٩٩٦,١٣٥) ١٨٥,٤٦٦	٩ ٩ ٩ ٩
صافي المطالبات المتبددة	تكاليف الكتاب وثائق تأمين إيرادات عمولات إعادة تأمين مصاريف الكتاب أخرى، بالصافي صافي نتائج الكتاب	١١٧,٩٥١,٥٠١	١٠٦,٣٤١,١١٠	
المصاريف التشغيلية الأخرى / الدخل التشغيلي الأخرى، بالصافي	مصاريف عمومية وإدارية مخصص / (عken في مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها إيرادات فوائد خسائر غير محققة من استثمارات محفظتها بفرض المتاجرة خسائر محققة من استثمارات محفظتها بفرض المتاجرة دخل آخر صافي الفائض من عمليات التأمين	(١٥٨,٠٢١,٩٣٩) ٩٥,٨٦٩,٩٧٩ ٣,٩٧٧,٣١٢ - (١٧٢,٨٩٤) ٥١,٧٤٦	(٩٣,٣٠٨,٠٨٧) ٤٩,٧١٧,٠٦٥ ٤,٨٤٧,١٦١ (١,٤٤٩,٩١٣) ١٤٣,٤٧١ ٢٥٧,٢٩٣	٢٢ و ٩ ٢٢ و ٩ ٩ ٩ ٩ ٩
فائض عمليات تأمين مُحول إلى دخل المسامعين الشامل	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المسامعين الدخل الشامل الآخر بلوود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة عمليات التأمين خسائر إعادة قياس من مكالات نهاية خدمة	(٢٢,١٠٠,٣٣٣) ٢٤,١٥٦,٦٥٤ (١,٦٧٣,٦٧٥)	(١٨,٠٠٠,١٣٩) ٢١,٣٨٣,٧٦٤ (١,٩١٩,٤٣٠)	١٠ ١٦ ٦
صافي الفائض من عمليات التأمين	فائدات عمولة وإدارية مخصص / (عken في مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها إيرادات فوائد خسائر غير محققة من استثمارات محفظتها بفرض المتاجرة خسائر محققة من استثمارات محفظتها بفرض المتاجرة دخل آخر صافي الفائض من عمليات التأمين	٥٩,٤٩٥,٣٥١	٦٥,٤١٢,٣٠٥	
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المسامعين	مصاريف التشغيلية الأخرى / الدخل التشغيلي الأخرى، بالصافي	(٢٥,٧٢٦,١٨١) ١,١٢١,٣٦٧ ٢,٩٨٠,٢٥١ (٣٩٦,٥٨٧) (٢٩,٤٨٨) ٣,٩٥١,٠١٥	(٢٧,٦٤٥,٦٤٧) (٤١١,٨١٥) ٢,١٥١,٦٤٨ (٣٨٧,٦٤٣) (٥١,٨٦٣) ٢,٨٤٤,١٠٣	٢٣ ٧ ٦ ٦
الدخل الشامل الآخر	مصاريف عمومية وإدارية مخصص / (عken في مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها إيرادات فوائد خسائر غير محققة من استثمارات محفظتها بفرض المتاجرة خسائر محققة من استثمارات محفظتها بفرض المتاجرة دخل آخر صافي الفائض من عمليات التأمين	(٢٧,٧٦,١٥٥)	(٣٨,٦٢٨,٨٨٩)	
بلوود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة عمليات التأمين	فائدات عمولة وإدارية مخصص / (عken في مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها إيرادات فوائد خسائر غير محققة من استثمارات محفظتها بفرض المتاجرة خسائر محققة من استثمارات محفظتها بفرض المتاجرة دخل آخر صافي الفائض من عمليات التأمين	٤,١٨٩,٥٧٣	٤,٢٩٢,٠٩٩	
خسائر إعادة قياس من مكالات نهاية خدمة	صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المسامعين	-	(١٥٧,٧٨٤)	١٩
٤,١٨٩,٥٧٣	٤,١٣٤,٣١٥			
الرابع الثاني والأخير مدين بـ ٦٠٠,٤٤٦,٣١٥	مدير الادارة المالية ناصر جابر الشعبي ناصر جابر الشعبي			

Daniel
 شئـلـ الـإـرـسـاـحـاتـ الـمـرـفـقـةـ مـنـ ١ـ إـلـىـ ٢ـ جـزـءـ إـلـيـ جـزـءـ ٢ـ مـنـ هـذـهـ قـوـامـ الـمـالـيـ

شركة تأمين العربية للتأمين التعاوني
 (شركة سعودية مساهمة)
 قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	إيضاح	
٣٧,٧٠٦,١٥٥	٤٨,٦٢٨,٨٨٩		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣,٥٦٤,٩٣٥	٣,٠٥٦,٠٨١		إيرادات فوائد
(٧٧٧,٨٦٦)	(٥٧٩,٨٨٣)	٦	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغير ضمان المتاجرة
(١٦,١٤٨)	(١٧,٢٨٠)	٦	خسائر محققة من استثمار محتفظ به بغير ضمان المتاجرة
٧٣١,٨٦٥	٣٦٤,٠٦٤		إيرادات توزيعات أرباح
٤١,٢٠٨,٩٤١	٤١,٤٠١,٨٧١	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٩٦٣,٤٤٢)	(٣,٧٢٧,٣٢٧)		صافي دخل السنة
٣٧,٣٠٢,٥٩٥	٣٧,٣٧٤,٥٤٤		بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة عمليات المساهمين
-	-		الدخل الشامل الآخر
٣٧,٣٠٢,٥٩٥	٣٧,٣٧٤,٥٤٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٨٧	١,٨٨	٢٥	ربحية السهم للسنة (مُعدلة)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم (القائمة (مُعدل))

الرئيس التنفيذي والمدير المالي
 عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير المالي
 ناصر جعفر الغبيش

مدير الإدارات المالية
 غلب اسد (ماري)

CHUBB

شركة تأمين العربية للتأمين التعاوني
 ٢٠١٧ م.س.٢٠١٧

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوقيع المالية.
 - ٩ -

شركة شباب العربية للتأمين التعاوني
 (شركة سعودية مساهمة)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الإجمالي ريل سعودي	الأرباح المبقاة ريل سعودي	الاحتياطي النظامي ريل سعودي	الحصة رأس المال ريل سعودي	
١٩٦,٨٣,٢٨٣	٧١,٧٦٩,٤٩٦	٢٤,٣١٣,٧٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٦
٣٧,٣٢,٥٩٥	٣٧,٣٢,٥٩٥	-	-	صافي دخل السنة
(٤,٤٤٩,٤٠٣)	(٤,٤٤٩,٤٠٣)	-	-	مخصص ركاة (إيضاح ٢٤)
(٢,٥٥٦,٤٦١)	(٢,٥٥٦,٤٦١)	-	-	مخصص ضريبة دخل (إيضاح ٢٤)
-	(٧,٤٦٠,٥١٩)	٧,٤٦٠,٥١٩	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
<u>٢٢٦,٣٨١,١١٤</u>	<u>٩٤,٦٠٥,٧٠٨</u>	<u>٣١,٧٧٤,٣٠٦</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦</u>
٢٢٦,٣٨١,١١٤	٩٤,٦٠٥,٧٠٨	٣١,٧٧٤,٣٠٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٧
٣٧,٦٧٤,٥٤٤	٣٧,٦٧٤,٥٤٤	-	-	صافي دخل السنة
(٤,٨٧٧,٣٨٦)	(٤,٨٧٧,٣٨٦)	-	-	مخصص ركاة (إيضاح ٢٤)
(٢,٤١٥,٠٨٦)	(٢,٤١٥,٠٨٦)	-	-	مخصص ضريبة دخل (إيضاح ٢٤)
-	(٧,٥٣٤,٩٠٩)	٧,٥٣٤,٩٠٩	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
-	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال من خلال إصدار أسهم ملحة (إيضاح ٢٠)
<u>٢٥٦,٧٧٢,٠٨٦</u>	<u>٣٧,٤٦٢,٨٧١</u>	<u>١٩,٣٩,٢١٥</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u>

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
 عبد العزيز عبد الكريم الحريجي

المدير المالي
 ناصر جعفر الشريخ

مدير الادارة المالية
 فادي أسعد زماري

CHUBB

شركة شباب العربية للتأمين التعاوني
 س.ت. ٤٤٤٦١

شركة شباب العربية للتأمين التعاوني
 (شركة سعودية مساهمة)
 قسم التأمين التقديري لعمليات التأمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ ريل سعودي	٢٠١٧ ريل سعودي	إضاح
٤,١٨٩,٥٧٣	٤,٢٩٢,٠٩٩	النشاطات التشغيلية صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٩٠٣,٠٣٦	٨٦٨,٠١٤	التعديلات على: استهلاك وإطاء
١,٣٦٤,٣١٢	١,١٨٧,٧٤٦	مخصص مكافآت نهاية خدمة
٣٩٩,٥٨٧	٣٨٧,٦٦٣	خسائر غير محققة من استثمارات محفظتها بغير خصم المتاجرة
-	١٥٧,٧٨٤	خسائر إعادة قايم من مكافآت نهاية خدمة
٢٩,٤٨٨	٥١,٨٦٣	خسائر محققة من بيع استثمارات محفظتها بغير خصم المتاجرة
-	(٤٠,٠٥٠)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٦,٨٨٢,٩٩١	٦,٨٠٥,٠٩٩	
٩,٧٢١,٤١١	(٧,١١٤,٧٣٨)	تعديلات رأس المال العامل:
١٧,٥٣٧,٣٨٢	٢,٢٥١,٣٦٦	الإسطلاط وإصدار تأمين مدته
٦٨,٥٤٦,٤٩٠	(٧,٧٣١,٥٦٦)	حصة معيدي التأمين من إسطلاط تأمين غير مكتسبة
١,٩٣٧,٣٧٧	٢٤٥,٧٣٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٢,٣٥٣,٩٣٩)	(٧٨٧,٠٢٤)	نكايات اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٧,٨٤٣	(٧٤,٧٥١)	بيان مدقعة مقدماً وأصول أخرى
(١٤٨,٣١٩)	٢,٠٠٠,٨١٥	بيان مستحقة من جهات ذات علاقة
(٢٦,٤٠٠,٥٩٤)	(١,٧١٢,٦٨٣)	بيان مستحقة من عمليات المساهمين
٤٢,٧٧	(١٨٥,٤٦٦)	إجمالي إسطلاط تأمين غير مكتسبة
(٧٧,٥٢٣,٨١٢)	(١,١١٥,٥٩٧)	احتياطي مخاطر سارية
(٥١,٠٧٤٦)	(٢٥٧,٧٤٢)	احتياطي كوارث
١٧٣,٨٩٤	(١,٤٣,٤٧١)	احتياطي تسوية مطالبات
-	٦٩٦,١٣٥	احتياطي عجز في إسطلاط تأمين
٦,٦١٤,٧٦١	١٢٨,٢٨٤	الذلل
(٢٠,٥٩٤,٣١٣)	٩,٧٤٦,١٦٨	ارصدة إعادة تأمين دالة
(٣,٩٨٣,٠١٨)	٩,٢٨٥	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	١,٤٤٩,٩٠٣	احتياطي تسوية خسائر
٤٢,٥٧٨	(٦,٦٠٨,٤٦٧)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٨,٤٩٨,٤٦٦	١,٦٥٣,٨١٨	بيان مستحقة إلى عمليات المساهمين
٢,٩٢١,١٤٤	٦,٤٠٥,٥٥٧	النقدية من العمليات
(٣٧,٥٨٨,٨٨٧)	(١٣,١٢١,٠٥٩)	توزيع فاض مدخلع إلى حملة وثائق تأمين
(٤٨٩,٠٧٤)	(٣,١٢٧,٤٠٥)	مكتبات نهاية خدمة ملحوظة
(١,٢٧٣,٧٧١)	(١٢,٨٤٢,٩٠٧)	صافي التقديري المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٤,٠٣١,١٤٦)	(٧,١٢٢,٥٩٠)	النشاطات الاستثمارية
٣,٦٢٧,٠٢١	٧,٥١٨,٧٧١	شراء استثمارات محفظتها بغير خصم المتاجرة
-	٤٠,٥٠	إيرادات متحصلة من بيع استثمارات محفظتها بغير خصم المتاجرة
(٤٨,٨٤٢)	(١٣٦,٧٧٧)	إيرادات متحصلة من بيع ممتلكات ومعدات
(١٥,٠٠٠)	(٢٠,١,٥٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٢٩٥٧)	(٢,١٢٧)	إضافات على أصول غير ملموسة
(١,٨٧٦,٧٢٨)	(١٢,٨٤٤,٩٣٤)	صافي التقديري المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٠١,٢١٥,٧٩١	٩٩,٣٢٩,٠٢٣	النقد في النقد وما في حكمه
٩٩,٣٣٩,٠٦٢	٨٦,٤٩٤,١٧٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي والمدير المالي
 هرقلزور عزيز البريجي

سليمان

المدير المالي
 ناصر جعيل الشيب
 المدير المسؤول عن الموارد البشرية
 ناصر جعيل الشيب
 المدير المسؤول عن الموارد البشرية
 ناصر جعيل الشيب

CHUBB

شركة شباب العربية للتأمين التعاوني

٢٠١٧

١١-

مدير الإدارة المالية
 ناصر جعيل الشيب
 مدير الموارد البشرية
 ناصر جعيل الشيب

٢٠١٧

CHUBB

شركة شباب العربية للتأمين التعاوني

٢٠١٧

شركة شعب العربية للتأمين التعاوني
 (الشركة سعودية مساهمة)
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	إيضاح
٣٧,٣٠٢,٥٩٥	٣٧,٦٧٤,٥٤٤	
١٦,١٤٨	٦٧,٢٨٠	٦
٧٧٧,٨٦٦	٥٧٩,٨٨٣	٦
<u>٣٨,٣٩٦,٦٠٩</u>	<u>٣٨,٣٢١,٧٠٧</u>	
(٢٨٣,٥٠٨)	(٤,٨٧٧,٦٧٩)	
(١٨,٤٩٨,٤٣٦)	(١,٦٥٣,٨١٨)	
(١٦٠,٣٧٠)	(٢٠,٢٩٥)	
٦٤٨,٣١٩	(٣,٠٠٠,٨١٥)	
(٢٩٢,٨٩٨)	-	
٧٣,٠٠١	٦٥,٥٠١	
١٦٠,٣٧٠	٢٢,١,٢٩٥	
<u>١٩,٧٤٣,٠٨٧</u>	<u>٢٨,٨٥٤,٨٩٦</u>	
(٢,٠١٩,٤٠٢)	(١١,٥١١,٤٠٦)	٢٤
<u>١٧,٧٢٣,٦٨٥</u>	<u>١٧,٣٤٣,٤٩٠</u>	
(٥,٩٧٢,٠٢٢)	(٦,٧٨٣,٨٧٩)	٦
٤,٨٣٩,٨٢٦	٩,٧٥٣,٧٨١	٦
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	
-	(٥٩,٨٤٥,٦٦٩)	
<u>(١,١٣٢,١٩٦)</u>	<u>(٦,٨٧٥,٧٦٧)</u>	
١٦,٥٩١,٤٨٩	(٤٩,٥٣٢,٢٧٧)	
٨٨,٣٧١,٢١٧	١٠٦,٩٢٢,٧٠٦	٥
<u>١٠٤,٩٦٢,٧٠٦</u>	<u>٥٥,٤٣٠,٤٢٩</u>	٥

النشاطات التشغيلية
 صافي دخل السنة

التعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي التدفقات النقدية:
 خسائر محققة من استثمار محتفظ به بغرض المتأخرة
 خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتأخرة

تعديلات رأس المال العامل:
 مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
 مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
 عمولة وديعة نظامية
 مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
 مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
 مصاريف مستحقة للدفع ومتطلبات أخرى
 إيرادات عمولة وديعة نظامية دائمة

النقدية من العمليات
 زكاة وضربيه دخل مدفوع عنان
 صافي النقدية من النشاطات التشغيلية

النشاطات الاستثمارية
 شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتأخرة
 إيرادات متحصلة من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتأخرة
 وديعة نظامية
 ودائع لأجل

صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
 (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
 عبد العليم عبد الكريم البريجي

المدير المالي
 ناصر جعيل البريجي

مدير الادارة المالية
 فلاح اسد لماري

CHUBB

شركة شعب العربية للتأمين التعاوني
 ٥٠٤٤٣٤٣٣٣
 تونس

١. معلومات حول الشركة

إن شركة نشب العربية للتأمين التعاوني (سابقاً: شركة إيس العربية للتأمين التعاوني) ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مسجلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يونيو ٢٠٠٩م) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٦٦٠٢٩ والذي جرى تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ (الموافق ٩ شعبان ١٤٣١هـ (الموافق ٢١ يونيو ٢٠١٠م) وال الصادر من مدينة الخبر بالملكة العربية السعودية. وقد رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/٢٠١٨ تاريخ ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ بتاريخ ١٤٢٧ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

وتمثل نشاطات الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وجميع النشاطات المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأنحصار التنفيذي في المملكة العربية السعودية ("النظام"). وبتاريخ ٢١ ذي الحجة ١٤٣٠هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠٠٩م)، تسلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين بالملكة العربية السعودية.

وخلال عام ٢٠١٦م، انعقدت جمعية عامة غير عادية بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٦م، حيث أجري تعديل اسم الشركة من "شركة إيس العربية للتأمين التعاوني" إلى "شركة نشب العربية للتأمين التعاوني" اعتباراً من ١٨ أكتوبر ٢٠١٦م. وقد استكملت كافة الإجراءات النظامية المتعلقة بتغيير اسم الشركة خلال السنة.

ويقع مقر الأعمال الرئيس للشركة في مدينة الخبر بالملكة العربية السعودية. فضلاً عن ذلك، تعمل الشركة من خلال عدة فروع تقع بالملكة العربية السعودية بموجب أرقام السجلات التجارية التالية:

اسم الفرع	المدينة	رقم السجل التجاري
الفرع الإقليمي	الخبر	٢٠٥١٠٤٣٤٣١
الفرع الإقليمي	جدة	٤٠٣٠٢٣٣٩٥٣
الفرع الإقليمي	الرياض	١٠١٠٣١٠٥٥٢

٢. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٠م. وقد وافقت الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٠م على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقلة) والشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقلة) إلى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الموجه إلى الشركة.

وقد استحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقلة) والشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقلة) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٢م.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

أُعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

تُعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلة لتتضمن قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

وتعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل كل من العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض الخاصة بها.

بدأت وزارة التجارة والاستثمار العمل بنظام الشركات الجديد اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م) ("تاريخ التطبيق"). ويحلُّ النظام الجديد محل نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ، ويلغى كل ما يتعارض معه من أحكام.

وقد استكملت كافة الإجراءات النظامية والتعديلات الالزمة على عقد تأسيس الشركة وفقاً لمقتضى النظام الجديد.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، خلال عام ٢٠١٧م، تعديلاً برقم ٣٨١٠٠٧٤٥١٩ ب تاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعديل ساما"). وفيما يلي تأثير تلك التعديلات:

- تلزم شركات التأمين بإعداد القوائم المالية باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

- تُبيّد الزكاة وضريبة الدخل على الاستحقاقات على أساس ربع سنوي، ويُعترف بهما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين مع ما يقابلهما من مطالبات معترف بها في قائمة المركز المالي.

وحتى عام ٢٠١٦م، كانت القوائم المالية للشركة تُعد وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، وقد نشأ عن هذا التغيير في إطار العمل تغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. ومع ذلك، لم يُعترف بأي تغيير في الاعتراف؛ إذ أن الشركة كانت بالفعل تُبيّد الزكاة وضريبة الدخل كاستحقاقات على أساس سنوي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣. أساس الإعداد (تتمة)

وفيما يلي تأثيرات هذا التغيير:

عن السنة المنتهية في			
٢٠١٦ ديسمبر ٣١		٢٠١٧ ديسمبر ٣١	
مُعدّل التعديل	ريل سعودي	سابقاً	كما هو مفصح عنه
٣٧,٣٠٢,٥٩٥	-	٣٧,٣٠٢,٥٩٥	
-	٤,٤٤٩,٤٠٣	(٤,٤٤٩,٤٠٣)	
-	٢,٥٥٦,٤٦١	(٢,٥٥٦,٤٦١)	
٣٧,٣٠٢,٥٩٥	٧,٠٠٥,٨٦٤	٣٠,٢٩٦,٧٣١	

التأثير على قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل

صافي دخل السنة
 بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة عمليات المساهمين
 مخصص زكاة
 مخصص ضريبة دخل

اجمالي الدخل الشامل للسنة

٢-٣. بيان الالتزام

طبقاً للنظام، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتضطلع الشركة بالمسؤولية عن الحفظ المادي وصكوك ملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتسجل الإيرادات والمصاريف المرتبطة ارتباطاً مباشراً بأي منها في الحسابات ذات العلاقة. وتحدد إدارة الشركة ومجلس إدارتها أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

ويتطلب نظام التأمين السعودي الاحتفاظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين ونشاطات المساهمين. وبحسب اللوائح التنفيذية للتأمين، تُوزع نسبة ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين على نشاطات المساهمين ونسبة ١٠٪ على حاملي بواص التأمين. وفي حال اسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل ذلك العجز.

٣-٣. التغيير في السياسة المحاسبية

أعادت الشركة، خلال السنة، تقييم سياستها المحاسبية بشأن ما يلي:

أ) التغيير في سياسة المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

أجرت الشركة تعديلات على سياستها المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وبدأت تحمل مصروف الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على الأرباح المبقة. وفي السابق، كانت الزكاة تُحمل على قائمة دخل المساهمين الشامل. وأجرت الشركة المحاسبة عن هذا التغيير في سياسة المحاسبة عن الزكاة باثر رجعي (انظر ايضاح ١-٣) وأصبح عن تأثيرات التغيير ضمن ذلك الإيضاح.

٣-٣ التأثير في السياسة المحاسبية (تنمية)

ب) مكافآت نهاية الخدمة

تمثل خطة المكافآت المحددة خطة مكافآت ما بعد التوظيف بخلاف خطة المساهمات المحددة، ولدى الشركة بصفة رئيسة مكافآت نهاية الخدمة، وهي مؤهلة لاعتبارها خطط مزايا محددة. ويُعترف بال مدفوعات المسددة في خطط المكافآت المحددة كمصاروفٍ عندما يُقدم الموظفون الخدمة التي يستحقون عنها المساهمات. وتحدد تكلفة تقديم مكافآت الخطة المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بإجراء تقديرات اكتوارية في نهاية كل فترة قوائم مالية سنوية. وتنظر إعادة القياس، التي تختلف من الأرباح والخسائر الاكتوارية وتتأثر التغيرات في الحد الأقصى للأصول (متى كان منطبقاً)، مباشرة في قائمة المركز المالي بينود محملة أو مقيدة معترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة دخل عمليات التأمين الشامل خلال الفترة التي تنشأ فيها. وتنظر إعادة القياس المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كاحتياطي ضمن صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين، ولن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة. ويُعترف بتكلفة الخدمات السابقة في قائمة دخل عمليات التأمين الشامل في فترة تعديل الخطة. ولم تجر الشركة المحاسبة عن هذا التغيير بأثر رجعي؛ حيث إنها تعتبر غير جوهري بالنسبة لقوائم المالية كل؛ ومن ثم فقد أجرت الشركة تعديل الرصيد بأثر مستقبلي.

٤-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

طبقت الشركة للمرة الأولى بعض المعايير والتعديلات التي تسري على الفترات السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٧ م أو بعد ذلك التاريخ. ولم تنفذ الشركة التطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر، لكنه لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

ويرده أدناه وصف لطبيعة كل معيار وتعديل جديد وتتأثرهما. ومع أنَّ هذه المعايير أو التعديلات الجديدة قد طبقت للمرة الأولى في عام ٢٠١٧ م، إلا أنها لم تؤثِّر تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية السنوية للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): مبادرة الإفصاح
تلزم التعديلات المنشأة بتقديم إفصاح عن التغيرات في مطلوباتها الناشئة عن النشاطات التمويلية، بما فيها التغيرات الناشئة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (مثل الأرباح أو الخسائر من تحويل عملات أجنبية).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - ضرائب الدخل: "الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة"
توضح التعديلات أن المنشأة بحاجة إلى الأخذ بعين الاعتبار ما إن كان قانون الضريبة يقيد مصادر الأرباح الخاصة للضريبة مقابل ما قد يجريه من تخفيضات بشأن عكس قيد مخصص الفرق المؤقت القابل للجسم المتعلق بالخسائر غير المحققة. علاوة على ذلك، تقدم التعديلات إرشاداً عن كيفية تحديد المنشأة الأرباح الخاصة للضريبة المستقبلية وتفسر الظروف التي في ظلها قد تتضمن الأرباح الخاصة للضريبة استرداد بعض الأصول بأكثر من قيمتها الدفترية.

وقد طبقت الشركة التعديلات بأثر رجعي. ومع ذلك، فإنَّ تطبيقها ليس له تأثير على المركز المالي للشركة وادانها المالي؛ حيث إنَّ سياسة الشركة المحاسبية متوافقة مع التعديلات.

دوره التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٦-٢٠١٤ م: تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢) - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى:

توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢)
توضح التعديلات أنَّ متطلبات الإفصاح المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢)، بخلاف تلك الواردة في الفقرتين "ب-١٠" و "ب-١٦"، تطبق على حصة منشأة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة زميلة) مصنفة (أو مدرجة ضمن مجموعة معاملات بيع مصنفة) كمحظوظ بها بغرض البيع. ولم تكن لدى الشركة، خلال عامي ٢٠١٧ م و ٢٠١٦ م، حصص مصنفة على هذا النحو؛ ومن ثم لم تؤثر هذه التعديلات على قوائم الشركة المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ المعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد فيما يلي قائمة بـالمعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفصيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتتوافق الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

اعتباراً من
الفترات التي تبدأ
في أو بعد
التاريخ التالي

	الوصف	المعيار/ التفسير
١ يناير ٢٠١٨ م	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)
١ يناير ٢٠١٨ م	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥)
١ يناير ٢٠١٩ م	عقود الإيجار	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)
١ يناير ٢٠٢١ م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)
١ يناير ٢٠١٨ م	المعاملات بالعملات الأجنبية والعووض المقدّم	التفسير رقم (٢٢) الصادر عن لجنة تفسيرات
١ يناير ٢٠١٩ م	عدم التيقن حيال معاملات ضريبة الدخل	المعايير الدولية للتقرير المالي التفسير رقم (٢٣) الصادر عن لجنة تفسيرات
١ يناير ٢٠١٨ م	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٤-٢٠١٢ م على المعايير الدولية للتقرير المالي	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١)
١ يناير ٢٠١٨ م	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤): "تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)" "الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)" "عقود التأمين"	معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)
١ يناير ٢٠١٨ م	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) "تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم وقياسها"	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢)
١ يناير ٢٠١٩ م	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٥-٢٠١٧ م على المعايير الدولية للتقرير المالي	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٣)

تدرس الإدارة التأثيرات المتربطة على هذه المعايير والتعديلات، وتتأثيرها على المركز المالي للشركة ونتائجها المالية وتوقيت اعتماد الشركة لها.

ويتوقع أن ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) جزء هام من الأصول المالية المصنفة حالياً كمتحركة للبيع بُعد تصنيفه بالقيمة العادلة أو بالخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية المتعلقة بالأصول المالية، المدرجة بالتكلفة المُطفأة وسداد الدين المقاسة بالقيمة العادلة، مع التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر، نظراً لطرح منهجمية الخسارة الائتمانية المتوقعة. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) المعدل "عقود التأمين"، قد يُصنف المزيد من الأصول بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن خيار القيمة العادلة. وتواصل الشركة رصد ما يقدمه مجلس معايير المحاسبة الدولية من تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) الذي يقدم أيضاً إفاءً مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) فيما يتعلق بالإفصاح عن المنشآت التي ترتبط أنشطتها بالدرجة الأولى بمجال التأمين. وتتوقع الشركة أنها ستتصبح مؤهلة للاستفادة من هذا الإفاء المؤقت، وستدرس تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حتى تاريخ لاحق، لكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١ م.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تصنيف المنتجات

عقود التأمين

تنتمل عقود التأمين في تلك العقود التي تقبل فيها الشركة ("المؤمن") تحمل مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر ("حملة وثائق التأمين") وذلك بموافقتها على تعويض حملة وثائق التأمين في حالة وقوع حدث محدد غير مؤكد حدوثه في المستقبل ("الحدث المؤمن عنه") بما قد يؤثر سلباً على حملة وثائق التأمين. وكباداً عام، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية، وذلك بمقارنة العوائد المستحقة الدفع بعد الحدث المؤمن عنه مع العوائد المستحقة الدفع إذا لم يقع هذا الحدث المؤمن عنه. ويمكن أن تحوّل عقود التأمين أيضاً مخاطر مالية.

عقود الاستثمار

تنتمل عقود الاستثمار في تلك العقود التي يُجرى بموجبها تحويل مخاطر مالية جوهرية دون مخاطر تأمين جوهرية. وتتمثل المخاطر المالية في مخاطر نشوء تغير مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من سعر الفائدة المحدّد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى، إلا في حالة المتغير غير المالي حيث لا يكون المتغير محدداً بطرف بعينه من أطراف العقد.

وبمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يظل مصنفاً كذلك حتى الفترة المتبقية منه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمينية الخفاضناً جوهرياً خلال هذه الفترة، ما لم تُثبت أو تنتهي صلاحية كافة الحقوق والالتزامات. ومع ذلك، فإن عقود الاستثمار يمكن إعادة تصنيفها كعقود تأمين بعد إبرامها إذا أصبحت المخاطر التأمينية جوهرية.

الشهرة

تقاس الشهرة مبدئياً بفائض القيمة العادلة لإجمالي العروض المدفوع عن القيمة العادلة للأصول والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. وبعد الاعتراف المبدئي بالشهرة، فإنها تقاس بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. وبعرض اختبار انخفاض القيمة، توزع الشهرة المكتسبة من خلال عمليات تجميع المنشآت، وذلك من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المدرة للنقد للشركة، التي يتوقف لها أن تستفيد من عمليات تجميع المنشآت، بصرف النظر عن تخصيص الأصول أو المطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ عليها لتلك الوحدات.

وفي حال تخصيص الشهرة لوحدة مدرة للنقد أو جزء من العملية ضمن الوحدة المباعدة، تدرج الشهرة المتعلقة بالعملية المبيعة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من البيع. وتقاس الشهرة المبيعة في هذه الحالة بناء على القيم النسبية للعملية المبيعة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقد.

وتجري مراجعة الانخفاض في قيمة الشهرة سنوياً عندما تشير الظروف إلى احتمال تعرض القيمة الدفترية للانخفاض.

ويُحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وعند انخفاض القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد عن قيمتها الدفترية، يُعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. ولا يمكن عكس قيد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكاليف المصاريف المرتبطة ارتباطاً مباشراً بشراء البنود، ولا تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة العادلة للأصل أو يعترف بها كأصل مستقل، حسبما يكون مناسباً، إلا عند احتمالية تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى الشركة مع إمكانية قياس تكاليف البند بصورة موثوقة. وتحمّل كافة الإصلاحات وأعمال الصيانة الأخرى على قائمة عمليات التأمين خلال الفترة المالية التي تتطلب فيها. ويحمل الاستهلاك على قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة دخل المساهمين الشامل وفقاً لطريقة القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المقدّرة التالية:

<u>السنوات</u>	الت حسينيات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية	السيارات
٥			
١٠ - ٤			
٤			

الأصول غير الملموسة

تُسجل الأصول غير الملموسة مبدئياً بالتكلفة وتدرج بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. ويتتألف الأصل غير الملموس من البرامج الإلكترونية وتكليف تطبيقها. وتُؤجّل كافة تكاليف حزمة البرمجيات وتطفأ باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة خمس سنوات. ويُعترف بمصروف إطفاء الأصول غير الملموسة الأخرى في قائمة دخل عمليات التأمين.

تكليف اكتتاب وثائق التأمين

تُرسل العمولات المدفوعة لموظفي المبيعات الداخلية والتکاليف المباشرة الإضافية المتراكبة على اكتتاب عقود تأمين أو تجديدها كأصل غير ملموس. وتنطأ لاحقاً تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها كأقساط تأمين مكتسبة.

الأدوات المالية

تشتمل الأداة المالية في أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة أو التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. وتتألف الأدوات المالية من الأصول المالية والمطلوبات المالية.

وتتضمن الأصول المالية للشركة نقداً وما في حكمه واستثمارات محفظتها بغرض التأجير واستثمارات متاحة للبيع وأقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة وحصة معيد تأمين من مطالبات تحت التسوية وبمبالغ مُستحقّة من جهات ذات علاقة وبمبالغ مُستحقّة من مساهمين وأصول أخرى.

فيما تتألف مطلوباتها المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة تأمين دائنة وذمم دائنة وبمبالغ مُستحقّة إلى جهات ذات علاقة وبمبالغ مُستحقّة إلى عمليات المساهمين وإيرادات عمولة وديعة نظامية مُستحقّة الدفع ومطلوبات أخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر المقيد نظير بيع أصل ما أو مدفوع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وبُحدّد قياس القيمة العادلة بناء على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

- في السوق الرئيسية للأصول أو المطلوبات.
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصول والمطلوبات.

ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة أمام الشركة.

وتُقاس القيمة العادلة للأصول أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الأصول أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

ويأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

وتشتمل الشركة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتحتلّ كافة الأصول والمطلوبات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفتح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للاقتصاد العادلة، المُبيّن أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المدرَّجة (بدون تعديل) في سوق نشطة للأصول ومطلوبات مماثلة.
- والمستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- والمستوى الثالث: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

وفيما يتعلق بالأصول والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية على نحو متكرر، تحدد الشركة فيما إذا أجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة قوائم مالية.

تاريخ التداول المحاسبي

يُعترف / يتوقف الاعتراف بكلّة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء الأصول المالية وبيعها بتاريخ التداول (التاريخ الذي تتلزم فيه الشركة بشراء الأصول أو بيعها). وتمثل عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للأصول المالية في المعاملات التي تستلزم فيها تسوية الأصول خلال إطار زمني تنص عليه الأنظمة أو متعارف عليه في السوق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات

يُعترف بكلفة الاستثمارات، باستثناء تلك المملوكة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إن وجدت)، مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل القيمة العادلة للعوض المدفوع بما في ذلك تكلفة المعاملات المرتبطة بالاستثمارات.

الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتأخرة

تصنف الاستثمارات المشترأة بنية بيعها خلال فترة قصيرة الأجل كاستثمارات محتفظ بها بغرض المتأخرة. وتدرج هذه الاستثمارات في قائمة المركز المالي وتناسى بالقيمة العادلة. وتدرج الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة الدخل عمليات المساهمين الشامل للفترة المالية.

الاستثمارات المتاحة للبيع

يمثل هذا البند الاستثمارات غير المشترأة بنية الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ولا لأغراض المتأخرة. وتدرج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. وتحدد أو تُقيّد أو تُحمل التغييرات في القيمة العادلة على قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل وقائمة دخل عمليات التأمين. وفي حال وجود دليل موضوعي على احتمالية انخفاض قيمة الاستثمارات، تُحدّد القيمة القابلة للاسترداد التقريبة من تلك الاستثمارات، ويُعترف في قائمة دخل المساهمين الشامل وقائمة دخل عمليات التأمين بأي خسارة ناشئة عن هذا الانخفاض المتمثل في الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد والقيمة الدفترية.

تحديد القيمة العادلة للاستثمارات

وبالنسبة للاستثمارات التي تُجرى المتأخرة بها في سوق نشطة، تُحدّد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المُدرَّجة في السوق المالية. أما بالنسبة للاستثمارات غير المُدرَّجة في السوق المالية، فتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصوصة المترقبة وعوامل أخرى ذات علاقة. وتعتبر التكاليف هي القيمة العادلة في حال عدم وجود معلومات موثوقة حول القيمة العادلة لمثل هذه الاستثمارات.

وتُجرى المحاسبة عن القيم الدفترية للبيع الجزئي لهذه الاستثمارات وفقاً لطريقة المتوسط المرجح.

التوقف عن الاعتراف

الأصول المالية

يتوقف الاعتراف بالأصول المالية (أو متى يكون منطبقاً، جزء من الأصول المالية أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المشابهة) (أي تُحذف من قائمة المركز المالي للشركة) بصورة رئيسيّة عند:

- انتهاء صلاحية حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحويل الشركة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحملها التزام لسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون أي تأخير جوهري إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية"، عند:

(أ) تحويل الشركة بصورة جوهرية كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالأصل
(ب) أو عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المنافع والمخاطر المتعلقة بالأصل، ولكنها حُولت السيطرة على الأصل.

المطلوبات المالية

يتوقف الاعتراف بالمطلوبات المالية عند سداد الالتزام المستحق ضمن المطلوبات أو الغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الجهة بشروط مختلفة بصورة جوهرية أو إجراء تعديل شروط الالتزامات الحالية تعديلاً جوهرياً، يعتبر هذا التغيير أو التعديل على أنه توقف الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. ويُعترف بالفرق في القيمة الدفترية في قائمة دخل عمليات التأمين.

٣٠ . السياسـاتـ الـمحـاسـبـيـةـ الـهـامـةـ (تـتـمـةـ)

٦٣ . مـلـخـصـ السـيـاسـاتـ الـمحـاسـبـيـةـ الـهـامـةـ (تـتـمـةـ)

الـانـخـفـاضـ فـيـ قـيـمةـ الـأـصـولـ الـمـالـيـةـ

الأـصـولـ الـمـالـيـةـ الـمـدـرـجـةـ بـالـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ وـتـجـريـ الشـرـكـةـ فـيـ نـهـاـيـةـ كـلـ فـرـقـةـ قـوـانـىـ الـمـالـيـةـ تـقـيـيـمـاـ لـتـحـدـيدـ ماـ إـذـاـ كـانـ هـنـاكـ دـلـيلـ مـوـضـوعـيـ عـلـىـ انـخـفـاضـ قـيـمةـ أـصـلـ مـالـيـ أوـ مـجـمـوعـةـ مـنـ أـصـولـ الـمـالـيـةـ وـيـعـتـبـرـ أـصـلـ الـمـالـيـ أوـ مـجـمـوعـةـ الـأـصـولـ الـمـالـيـةـ مـنـخـفـضـ /ـ مـنـخـفـضـ الـقـيـمةـ وـالـخـسـارـ النـاشـةـ عـنـ الـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ مـتـكـبـدةـ قـطـ إـذـاـ كـانـ هـنـاكـ دـلـيلـ مـوـضـوعـيـ عـلـىـ الـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ نـتـيـجـةـ لـوقـوعـ حدـثـ أوـ أـكـثـرـ بـعـدـ الـاعـتـرـافـ الـمـبـدـئـيـ بـالـأـصـلـ وـأـنـ لـحدـثـ (أـوـ أـحـادـثـ) الـخـسـارـةـ تـأـثـيرـ عـلـىـ التـدـفـقـاتـ الـنـفـدـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ الـمـقـدـرـةـ لـالـأـصـلـ الـمـالـيـ أوـ مـجـمـوعـةـ الـأـصـولـ الـمـالـيـةـ الـتـيـ يـمـكـنـ تـقـدـيرـهاـ بـصـورـةـ مـوـثـقـةـ.

وـفـيـ حـالـةـ نـقـصـانـ مـبـلـغـ الـخـسـارـةـ النـاشـةـ عـنـ الـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ فـيـ فـرـقـةـ لـاحـقةـ،ـ بـحـيثـ يـمـكـنـ أـنـ يـرـتـبـطـ النـقـصـ اـرـتـبـاطـاـ مـوـضـوعـيـاـ بـحـدـثـ مـاـ يـقـعـ بـعـدـ الـاعـتـرـافـ بـالـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ،ـ يـعـكـسـ قـيـدـ الـخـسـارـةـ النـاشـةـ عـنـ الـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ الـمـعـتـرـفـ بـهـاـ سـابـقاـ مـنـ خـالـلـ تـعـدـيلـ حـسـابـ الـمـخـصـصـ.ـ وـيـعـتـرـفـ بـمـبـلـغـ عـكـسـ الـقـيـدـ فـيـ قـائـمـةـ دـخـلـ عـمـلـيـاتـ الـتـامـينـ.

الـاستـثـمـارـاتـ الـمتـاحـةـ لـلـبـيعـ

تـجـريـ الشـرـكـةـ فـيـ كـلـ تـارـيـخـ قـائـمـةـ مـرـكـزـ مـالـيـ تـقـيـيـمـاـ لـتـحـدـيدـ ماـ إـذـاـ كـانـ هـنـاكـ دـلـيلـ مـوـضـوعـيـ عـلـىـ تـعـرـضـ أـصـلـ مـالـيـ أوـ مـجـمـوعـةـ مـنـ أـصـولـ الـمـالـيـةـ لـلـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ.ـ وـفـيـ حـالـةـ اـسـتـثـمـارـاتـ الـأـسـهـمـ الـمـصـنـفـةـ كـاسـتـمـارـاتـ مـتـاحـةـ لـلـبـيعـ،ـ فـانـ الـانـخـفـاضـ الـهـامـ أوـ الـطـوـلـ الـأـمـدـ فـيـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ لـلـسـنـدـاتـ الـمـالـيـةـ بـأـقـلـ مـنـ تـكـلـفـهـاـ يـمـثـلـ دـلـيـلـ مـوـضـوعـيـاـ عـلـىـ الـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ النـاشـةـ عـنـ الـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ.

وـتـحـدـفـ الـخـسـارـةـ الـمـتـرـاكـمـةـ -ـ الـتـيـ تـقـاسـ عـلـىـ آنـهـاـ الفـرـقـ بـيـنـ تـكـلـفـ الـشـرـاءـ وـالـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ الـحـالـيـةـ،ـ نـاقـصـاـ أيـ خـسـارـةـ انـخـفـاضـ قـيـمةـ ذـلـكـ أـصـلـ الـمـالـيـ الـمـعـتـرـفـ بـهـاـ سـابـقاـ فـيـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ -ـ مـنـ حـقـوقـ الـمـسـاهـمـينـ،ـ وـيـعـتـرـفـ بـهـاـ فـيـ قـائـمـةـ عـمـلـيـاتـ الـتـامـينـ /ـ عـمـلـيـاتـ الـمـسـاهـمـينـ.ـ إـذـاـ مـاـ زـادـتـ،ـ فـيـ فـرـقـةـ لـاحـقةـ،ـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ لـأـدـاـةـ دـيـنـ مـصـنـفـةـ كـمـتـاحـةـ لـلـبـيعـ،ـ وـبـحـيثـ يـمـكـنـ أـنـ تـرـتـبـطـ الـزـيـادـةـ اـرـتـبـاطـاـ مـوـضـوعـيـاـ بـحـدـثـ يـقـعـ بـعـدـ الـاعـتـرـافـ بـالـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ،ـ يـعـكـسـ قـيـدـ الـخـسـارـةـ النـاشـةـ عـنـ الـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ.

الأـصـولـ الـمـالـيـةـ الـمـدـرـجـةـ بـالـتـكـلـفـةـ

يـمـثـلـ الـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ فـرـقـةـ بـيـنـ التـكـلـفـةـ وـالـقـيـمةـ الـحـالـيـةـ لـلـتـدـفـقـاتـ الـنـفـدـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ مـصـحـومـةـ وـفـقـاـ لـمـعـدـلـ الـعـادـدـ الـراـهنـ فـيـ السـوقـ لـأـصـلـ مـالـيـ مـشـابـهـ.

الـانـخـفـاضـ فـيـ قـيـمةـ الـأـصـولـ غـيرـ الـمـالـيـةـ

تـجـريـ الشـرـكـةـ تـقـيـيـمـاـ،ـ فـيـ تـارـيـخـ كـلـ قـوـانـىـ الـمـالـيـةـ،ـ لـلـتـاـكـدـ مـاـ إـنـ كـانـ هـنـاكـ مـؤـشـرـ يـدـلـ عـلـىـ اـحـتمـالـيـةـ الـانـخـفـاضـ قـيـمةـ أـصـلـ مـاـ.ـ وـفـيـ حـالـ وـجـودـ أـيـ مـؤـشـرـ أوـ عـدـمـاـ يـسـتـازـمـ إـجـرـاءـ اـخـتـبـارـ الـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ الـسـنـوـيـ عـلـىـ الـأـصـلـ،ـ تـقـدرـ الشـرـكـةـ الـقـيـمةـ الـقـابـلـةـ لـلـاستـرـدادـ لـلـأـصـلـ.ـ وـتـتـجاـوزـ قـيـمةـ الـأـصـلـ الـقـابـلـةـ لـلـاستـرـدادـ قـيـمـتـهـ الـعـادـلـةـ أوـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ لـلـوـحـدـةـ الـثـيـرـةـ لـلـنـقـدـ نـاقـصـاـ تـكـالـيفـ الـبـيعـ وـقـيـمـتـهـ قـيـدـ الـاسـتـخـدـامـ.ـ وـتـحـدـدـ الـقـيـمةـ الـقـابـلـةـ لـلـاستـرـدادـ لـأـحـدـ الـأـصـولـ مـاـ لـمـ يـحـقـ الـأـصـلـ تـدـفـقـاتـ نـقـدـيـةـ دـاخـلـةـ مـسـتـقـلـةـ إـلـىـ حدـ كـبـيرـ عـنـ الـمـتـحـقـقـ مـنـ الـأـصـولـ أـخـرىـ أوـ مـجـمـوعـةـ الـأـصـولـ.ـ وـعـنـ تـجـاـوزـ الـقـيـمةـ الـدـفـقـيـةـ لـلـأـصـلـ أوـ الـوـحـدـةـ الـمـدـرـرـةـ لـلـنـقـدـ قـيـمـتـهـ الـقـابـلـةـ لـلـاستـرـدادـ،ـ يـعـتـبـرـ الـأـصـلـ مـنـخـفـضـ الـقـيـمةـ،ـ وـيـخـفـضـ إـلـىـ قـيـمـتـهـ الـقـابـلـةـ لـلـاستـرـدادـ.

وـعـنـ تـقـيـمـ الـقـيـمةـ قـيـدـ الـاسـتـخـدـامـ،ـ نـحـصـمـ الـتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ إـلـىـ قـيمـهـاـ الـحـالـيـةـ بـاـسـتـخـدـامـ مـعـدـلـ خـصـمـ ماـ قـبـلـ الـضـرـبـيـةـ يـعـكـسـ تـقـيـيـمـاتـ السـوقـ الـحـالـيـةـ لـلـقـيـمةـ الـزـمـنـيـةـ لـلـأـمـوـالـ وـالـمـخـاطـرـ الـمـحدـدـةـ لـلـأـصـلـ.ـ وـعـنـ تـحـدـيدـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ نـاقـصـاـ تـكـالـيفـ الـبـيعـ،ـ يـؤـخـذـ فـيـ الـاعـتـبـارـ مـعـاملـاتـ السـوقـ الـأـخـيـرـةـ.ـ وـفـيـ حـالـ تـعـذرـ تـحـدـيدـ هـذـهـ الـمـعـاملـاتـ،ـ تـسـتـخـدـمـ طـرـيقـةـ تـقـيـمـ مـلـائـمـةـ.ـ وـتـتـاـكـدـ هـذـهـ الـحـسـابـاتـ مـنـ خـالـلـ مـضـاعـفـاتـ الـقـيـمـةـ وـأـسـعـارـ الـأـصـولـ الـمـدـرـجـةـ فـيـ السـوقـ الـمـالـيـ لـلـشـرـكـاتـ الـمـطـرـوـحـةـ اـسـهـمـهـاـ لـلـتـادـولـ.ـ الـعـامـ اوـ مـؤـشـراتـ أـخـرىـ مـتـاحـةـ حـولـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية (تتمة)

وبنـيـ الشـرـكـة حـسـبـات انـخـفـاـضـ الـقـيـمـةـ عـلـىـ المـواـزـنـاتـ التـفـصـيـلـيـةـ وـالـحـسـبـاتـ المـتـوقـعـةـ،ـ الـتـيـ تـعـدـ بـصـورـةـ مـسـتـقـلـةـ عـنـ كـلـ وـحدـةـ منـ الـوـحدـاتـ الـمـدـرـةـ لـلـنـقـدـ لـلـشـرـكـةـ الـمـخـصـصـ لـهـ الـأـصـولـ الـفـرـقـيـةـ.ـ وـتـغـطـيـ هـذـهـ الـمـواـزـنـاتـ وـالـحـسـبـاتـ المـتـوقـعـةـ بـصـفـةـ عـامـةـ فـتـرـةـ خـمـسـ سـنـوـاتـ.ـ وـفـيـماـ يـتـعـلـقـ بـالـفـترـاتـ الـأـطـلـوـنـ،ـ يـحـتـسـبـ مـعـدـلـ النـمـوـ الطـوـيلـ الـأـجـلـ وـيـطـبـقـ عـلـىـ الـنـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـمـسـتـقـلـةـ الـمـتـوقـعـةـ لـلـمـشـارـيعـ بـعـدـ السـنـةـ الـخـامـسـةـ.

ويـعـرـفـ بـالـخـسـائـرـ النـاشـئـةـ عـنـ الـانـخـفـاـضـ فـيـ الـقـيـمـةـ فـيـ قـائـمـةـ الدـخـلـ.

الشهرة

وـتـجـرـىـ مـراـجـعـةـ الـانـخـفـاـضـ فـيـ قـيـمـةـ الـشـهـرـةـ سـنـوـيـاـ وـعـنـدـمـاـ تـشـيرـ الـظـرـوفـ إـلـىـ اـحـتمـالـ تـعـرـضـ الـقـيـمـةـ الـدـفـرـيـةـ لـلـانـخـفـاـضـ.ـ وـيـحدـدـ الـانـخـفـاـضـ فـيـ قـيـمـةـ الـشـهـرـةـ بـتـقـيـمـ الـقـيـمـةـ الـقـابـلـةـ لـلـاستـرـدـادـ لـلـنـقـدـ لـلـوـحدـاتـ الـمـدـرـةـ لـلـنـقـدـ.ـ وـعـنـدـ اـنـخـفـاـضـ الـقـيـمـةـ الـقـابـلـةـ لـلـاستـرـدـادـ لـلـوـحدـاتـ الـمـدـرـةـ لـلـنـقـدـ عـنـ قـيـمـتهاـ الـدـفـرـيـةـ،ـ يـعـرـفـ بـخـسـائـرـ نـاشـئـةـ عـنـ الـانـخـفـاـضـ فـيـ الـقـيـمـةـ.ـ وـتـجـرـىـ الشـرـكـةـ اـخـتـارـ الـانـخـفـاـضـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـسـنـوـيـ لـلـشـهـرـةـ بـتـارـيـخـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ.

وـقـدـ حـدـدـتـ الـقـيـمـةـ الـقـابـلـةـ لـلـاستـرـدـادـ مـنـ الـوـحدـةـ الـمـدـرـةـ لـلـنـقـدـ لـعـلـمـيـاتـ خـدـمـاتـ إـدـارـةـ الـاسـتـثـمـارـاتـ عـلـىـ أـسـاسـ حـسـابـ الـقـيـمـةـ قـيـدـ الـإـسـتـخـدـامـ.ـ وـيـتـطـلـبـ الـحـسـابـ مـنـ الشـرـكـةـ وـضـعـ تـقـدـيرـ الـنـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـمـسـتـقـلـةـ الـمـتـوقـعـةـ مـنـ كـلـ وـحدـةـ الـوـحدـاتـ الـمـدـرـةـ لـلـنـقـدـ وـخـصـمـ هـذـهـ الـمـبـالـغـ باـسـتـخـدـامـ مـعـدـلـ مـنـاسـبـ يـعـكـسـ مـخـاطـرـ تـنـكـ التـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ لـاـحتـسابـ الـقـيـمـةـ الـحـالـيـةـ لـتـنـكـ التـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ.

وـلـاـ يـعـكـسـ قـيـدـ الـخـسـائـرـ النـاشـئـةـ عـنـ الـانـخـفـاـضـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـمـسـجـلـةـ سـابـقـاـ لـلـشـهـرـةـ فـيـ الـفـترـاتـ الـمـسـتـقـلـةـ.

أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة

يـعـرـفـ بـأـقـسـاطـ التـأـمـينـ وـإـعـادـةـ التـأـمـينـ الـمـدـيـنـةـ عـنـدـ اـسـتـحـاقـاـهـ،ـ وـتـقـاسـ عـنـدـ الـاعـتـرـافـ الـمـبـدـئـيـ بـهـاـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـلـمـبـالـغـ الـمـقـبـوـضـةـ أوـ الـمـسـتـحـقـةـ الـقـبـضـ وـتـرـجـعـ بـالـإـجـمـالـيـ نـاقـصـاـ مـخـصـصـ أيـ مـلـغـ غـيرـ قـابـلـ لـلـتـحـصـيلـ (ـمـخـصـصـ الـدـيـونـ مـشـكـوكـ فـيـ تـحـصـيلـهـ)ـ وـأـيـ انـخـفـاـضـ فـيـ قـيـمـتهاـ.ـ وـتـشـطـبـ الـدـيـونـ الـمـعـدـوـمـةـ عـنـدـ تـكـدـدـهـ.ـ تـجـرـىـ مـراـجـعـةـ الـقـيـمـ الـدـفـرـيـةـ لـأـقـسـاطـ التـأـمـينـ وـإـعـادـةـ التـأـمـينـ الـمـدـيـنـةـ فـيـماـ يـتـعـلـقـ بـالـانـخـفـاـضـ فـيـ الـقـيـمـةـ عـنـدـمـاـ تـشـيرـ الـأـحـادـاثـ أوـ الـنـقـلـيـاتـ فـيـ الـظـرـوفـ إـلـىـ اـحـتمـالـةـ عـدـمـ اـسـتـرـدـادـ الـقـيـمـ الـدـفـرـيـةـ،ـ معـ تـسـجـيلـ الـخـسـائـرـ النـاشـئـةـ عـنـ الـانـخـفـاـضـ فـيـ قـائـمـةـ دـخـلـ الـتـأـمـينـ.ـ وـيـتـوقفـ الـاعـتـرـافـ بـأـقـسـاطـ التـأـمـينـ وـإـعـادـةـ التـأـمـينـ الـمـدـيـنـةـ عـنـدـ اـسـتـيـفاءـ مـعـايـيرـ التـوقـفـ عـنـ الـاعـتـرـافـ بـالـأـصـولـ الـمـالـيـةـ.

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يـعـرـفـ بـالـإـلـتـرـامـاتـ بـشـأنـ الـمـبـالـغـ الـتـيـ يـتـعـيـنـ دـفـعـهـاـ مـسـتـقـلـاـ لـقـاءـ الـحـصـولـ عـلـىـ الـخـدـمـاتـ،ـ سـوـاءـ تـسـلـمـتـ الشـرـكـةـ فـوـاتـيرـ بـهـاـ أـمـ لـاـ.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الاعتراف بالإيرادات

الأقساط وعمولات إعادة التأمين

تُسجل أقساط التأمين والعمولات في قائمة دخل عمليات التأمين على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. ويوضح عن الجزء الذي سيتحقق في المستقبل من أقساط التأمين وحصة أقساط إعادة التأمين وعمولات إعادة التأمين كأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، على التوالي، وتُوجَّل وفقاً للطرف التالي:

- الأقساط المكتبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري،
- وطريقة احتساب محددة سلفاً لفئة التأمين الهندسي عن المخاطر المتعادل عليها لمدة تزيد عن سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب، تتحقق الأقساط الأقل خلال السنة الأولى وتزداد تدريجياً في نهاية مدة وثيقة التأمين
- عدد الأيام الفعلية لكافحة فنات التأمين الأخرى.

وتمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. ويدرج التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة دخل عمليات التأمين بنفس طريقة الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الفوائد

يُعترف بإيرادات الفوائد من الودائع القصيرة الأجل على أساس الاستحقاق.

إيرادات توزيعات أرباح

يُعترف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

إجمالي المطالبات

يتالف إجمالي المطالبات من المنافع والمطالبات المدفوعة إلى حاملي وثائق التأمين وغير ومصاريف تعديلات الخسائر ذات العلاقة وصافي المستردات والاستردادات الأخرى، وتحمَّل على قائمة دخل عمليات التأمين كتغيرات متقدمة في قيمة المطالبات الناشئة عن عقود حملة وثائق التأمين وتکاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية.

وتتألف إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكالفة المقدرة للمطالبات المتقدمة غير المُسددة بتاريخ قائمة المركز المالي وتکاليف معالجة المطالبات، سواء بلغ عنها المؤمن عليه أم لا. وتُجْبِ مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة كما بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يُجْبِ مخصص، بناءً على تقديرات الإدارية وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكالفة سداد المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تکاليف معالجة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي. ويدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة دخل عمليات التأمين لتلك السنة.

وتنظر المطالبات تحت التسوية على أساس الإجمالي، وتنظر حصة معيدي التأمين بصورة مستقلة. فضلاً على ذلك، لا تخصم الشركة مطالباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنها يتوقع سداد كافة المطالبات فعلياً خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

مطالبات إعادة التأمين

يُعترف بمطالبات إعادة التأمين عند الاعتراف بإجمالي مطالبات التأمين ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد ذي الصلة.

٣٠. السياسـاتـ المـحـاسـبـيـةـ الـهـامـةـ (ـتـنـمـةـ)

٦٠. مـلـخـصـ السـيـاسـاتـ المـحـاسـبـيـةـ الـهـامـةـ (ـتـنـمـةـ)

إـادـةـ التـأـمـينـ

تـصـنـفـ كـعـقـودـ إـادـةـ تـأـمـينـ العـقـودـ الـتـيـ تـبـرـمـهاـ الشـرـكـةـ مـعـ مـعـيـديـ التـأـمـينـ الـتـيـ تـثـوـيـ عـنـ الـخـسـائـرـ مـنـ عـقدـ أوـ أـكـثـرـ مـاـ تـصـدـرـهاـ الشـرـكـةـ وـالـتـيـ تـسـتـوـفـيـ مـتـطلـبـاتـ التـصـنـيفـ الـمـتـعـلـقـةـ بـعـقـودـ التـأـمـينـ،ـ فـيـماـ تـصـنـفـ العـقـودـ،ـ غـيرـ الـمـسـتـوـفـةـ مـتـطلـبـاتـ التـصـنـيفـ،ـ كـأـصـولـ مـالـيـةـ.

ويـتـأـثـرـ بـرـنـامـجـ إـادـةـ التـأـمـينـ لـلـشـرـكـةـ مـنـ خـلـالـ اـنـقـافـيـاتـ نـسـيـةـ وـغـيرـ نـسـيـةـ وـاخـتـيـارـيـةـ بـنـاءـ عـلـىـ سـيـاسـةـ الشـرـكـةـ فيـ صـافـيـ

الـمـحـجزـاتـ وـحدـودـ الـانـقـافـيـاتـ وـطـبـيـعـةـ الـمـخـاطـرـ وـحـجمـهاـ.

وـتـسـنـدـ الشـرـكـةـ مـخـاطـرـ التـأـمـينـ الـمـتـعـلـقـةـ بـكـافـةـ أـعـمـالـهـاـ فيـ السـيـاقـ الطـبـيـعـيـ لـلـأـعـمـالـ.ـ وـتـمـثـلـ أـصـولـ إـادـةـ التـأـمـينـ الـأـرـصـدـةـ الـمـسـتـحـقـةـ

مـنـ شـرـكـاتـ إـادـةـ التـأـمـينـ.ـ وـتـقـرـرـ الـمـبـالـغـ الـقـائـمـةـ طـبـقـاـ لـشـروـطـ الـعـقـدـ،ـ وـعـنـ إـمـكـانـيـةـ قـيـاسـ تـأـثـيرـ ذـلـكـ عـلـىـ الـمـبـالـغـ الـتـيـ سـتـقـبـضـهاـ الشـرـكـةـ مـنـ مـعـيـديـ التـأـمـينـ

بـصـورـةـ مـوـثـقـةـ.ـ وـتـسـجـلـ الـخـسـارـةـ النـاشـئـةـ عـنـ الـانـخـفـاضـ فـيـ الـقـيـمةـ فـيـ قـائـمـةـ دـخـلـ عـمـلـيـاتـ التـأـمـينـ.ـ وـلـاـ تـعـفـيـ اـنـقـافـيـاتـ إـادـةـ التـأـمـينـ

الـمـسـنـدـةـ الشـرـكـةـ مـنـ التـزـامـاتـهاـ تـجـاهـ حـمـلـةـ وـثـاقـ التـأـمـينـ.

وـيـعـرـفـ بـأـقـسـاطـ وـمـطـالـبـاتـ إـادـةـ التـأـمـينـ الـمـتـحـمـلـةـ كـأـكـرـادـاتـ وـمـصـارـيفـ بـنـفـسـ الـطـرـيـقـ كـمـاـ لوـ أـنـ إـادـةـ التـأـمـينـ اـعـتـبـرـتـ عـمـلاـ

مـباـشـرـاـ،ـ بـعـدـ الـأـخـذـ بـعـينـ الـاعـتـبـارـ تـصـنـيفـ أـعـمـالـ إـادـةـ التـأـمـينـ.

وـتـمـثـلـ مـطـلـوبـاتـ إـادـةـ التـأـمـينـ الـأـرـصـدـةـ الـمـسـتـحـقـةـ لـشـرـكـاتـ إـادـةـ التـأـمـينـ.ـ وـيـجـرـىـ تقـدـيرـ الـمـبـالـغـ الـمـسـتـحـقـةـ الدـفـعـ بـطـرـيـقـةـ تـتـمـاشـيـ معـ

عـقـدـ إـادـةـ التـأـمـينـ.ـ وـيـتـوـقـفـ الـاعـتـرـافـ بـأـصـولـ أوـ مـطـلـوبـاتـ إـادـةـ التـأـمـينـ عـنـ تـسـدـيدـ الـحـقـوقـ الـتـعـاـدـيـةـ أوـ اـنـتـهـائـهاـ أوـ عـنـ تـحـوـيلـ

الـعـقـدـ إـلـىـ طـرفـ آـخـرـ.

وـتـظـهـرـ الـأـقـسـاطـ وـالـمـطـالـبـاتـ عـلـىـ أـسـاسـ الـإـجـمـاليـ.

وـيـعـرـفـ بـالـمـطـالـبـاتـ الـمـسـتـرـدـةـ مـنـ مـعـيـديـ التـأـمـينـ كـأـصـلـ فـيـ نـفـسـ الـوقـتـ الـذـيـ يـعـرـفـ فـيـهـ بـالـمـطـالـبـاتـ الـتـيـ تـؤـدـيـ إـلـىـ حـقـ

الـاستـرـدـادـ كـالـزـامـ وـتـقـاسـ بـالـمـبـالـغـ الـمـتـوـقـعـ اـسـتـرـدـادـهـ.

٣٠ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

تُوجّل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتکبّدة خلال الفترة التي ينشأ فيها اكتتاب عقود تأمين أو تجديدها في حدود هذه التكاليف القابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. ويُعترف بكلّة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبّدها. وبعد الاعتراف المبدئي بتكليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة، فإنّها تُطْفَأ على الفترة التي تتحقق خلالها الإيرادات. وُطْفَأ حصة معيدي التأمين من تكاليف الاكتتاب المؤجلة بنفس طريقة تسجيل إطفاء الأصل ذي العلاقة في قائمة دخل عمليات التأمين.

وتُجرى المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذا الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

وتحجز بتاريخ كل قوائم مالية مراجعة الانخفاض في القيمة، ويذكر ذلك الإجراء عند ظهور مؤشر يدل على الانخفاض في القيمة. وعند انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يُعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة قائمة دخل عمليات التأمين. كما تحجز تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات. ويتوقف الاعتراف بتكليف الاكتتاب المؤجلة عند تسوية العقود ذات الصلة أو إلغائها.

استردادات المستندات والحلول

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع أصول مستحوذ عليها (نالفة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، المستندات). وللشركة أيضًا الحق بملائحة أطراف أخرى لدفع جزء من كافة المطالبات وجميعها (على سبيل المثال، الحلول).

ويندرج تقديرات استردادات المستندات كمخصص في قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص القيمة التي يمكن بصورة معقولة استردادها بعد بيع الأصل.

وتحجز استردادات الحلول أيضًا كمخصص في قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص تقدير القيمة التي يمكن بصورة معقولة استردادها من الغير.

إيرادات عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة

تُوجّل العمولات المستحقة القبض على عقود إعادة التأمين الصادر وُطْفَأ وفقًا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة أقساط التأمين المستحقة الدفع المتوقعة. ويسجل الإطفاء قائمة دخل عمليات التأمين.

المخصصات

يُعترف بالمخصصات عند وجود التزام حالي (نظمي أو ضمني) على الشركة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، وبحيث يمكن تقيير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. وعندما تتوقع الشركة استرداد المخصصات جزئياً أو كلياً، فإنه يُعترف بالمبالغ المستردّة كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلياً. ويندرج المصروف المتعلق بمخصص في قائمة دخل عمليات التأمين، بالصافي بعد حسم أي مبالغ مستردّة.

٣٠. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبيات عقود التأمين

تشتمل مطلوبيات عقود التأمين على مخصص مطالبات تحت التسوية ومخصص أقساط تأمين غير مكتسبة ومخصص عدم كفاية أقساط التأمين. ويُحتسب مخصص المطالبات تحت التسوية على أساس التكفة النهائية المقدرة لكافحة المطالبات المتکبدة وغير المسددة في تاريخ القوائم المالية، سواء جرى الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات وخصم القيمة المتوقعة للمستندات والاستردادات الأخرى. وقد يُضاف وجود تأخيرات في الإبلاغ عن أنواع معينة من المطالبات وتسويتها؛ ومن ثم فإن التكفة النهائية من هذه المطالبات يتغير تحديداً على وجه اليقين في تاريخ القوائم المالية. ويُحتسب المطلوبيات في تاريخ قائمة المركز المالي باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتواريية المعيارية لتقيير المطالبة، وفقاً للبيانات التجريبية والافتراضات الحالية. ولا تخصم المطلوبيات القيمة الزمنية للنقد. ويتوقف الاعتراف بالمطلوبيات عند انتهاء مدة التزام سداد مطالبة أو سداده أو الغاء.

ويتمثل مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المقبوسة أو مستحقة القبض والمتعلقة بالمخاطر التي لم تنتهي مدعها في تاريخ القوائم المالية. ويُعترف بالمخصل عند إبرام عقود وسداد أقساط تأمين، ويرجح على الحساب كيرادات أقساط التأمين على مدى فترة العقد وفقاً لنوع التأمين المنصوص عليها في العقد.

وتجري الشركة في تاريخ كل قوائم المالية مراجعة على المخاطر التي لم تسقط، ويجرى اختبار كفاية المطلوبيات لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض عام للمطالبات المتوقعة وتكاليف الإكتتاب المؤجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة. ويستخدم هذا الاحتساب التقديرات الحالية للتغيرات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المتوقع أن ينتج عن الأصول المتعلقة بمخصصات التأمين الفنية ذات الصلة. وإذا أظهرت هذه التقديرات أن القيمة الدفترية لأقساط التأمين غير المكتسبة (نافضاً تكاليف الاستحواذ المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية، يُعترف بعجز في قائمة دخل عمليات التأمين من خلال تجنب مخصص عجز أقساط تأمين.

مكافآت نهاية الخدمة

تمثل خطة المكافآت المحددة خطة مكافآت ما بعد التوظيف بخلاف خطة المساهمات المحددة. ولدى الشركة بصفة رئيسة مكافآت نهاية الخدمة، وهي مؤهلة لاعتبارها خطط مزايا محددة. ويُعترف بال مدفوعات المسددة في خطة المكافآت المحددة كمصرف في عندما يتقى الموظفون الخدمة التي يستحقون عنها المساهمات. وتحدد تكلفة تقديم مكافآت الخطة المحددة باستخدام طريقة وحدة الإنفاق المتوقعة بإجراء تقديرات اكتوارية في نهاية كل فترة قوائم مالية سنوية. وتنظر إعادة القياس، التي تتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية وتتأثر التغيرات في الحد الأقصى للأصول (متى كان منطبقاً)، مباشرة في قائمة المركز المالي بينود محملة أو مقيدة مُعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة دخل عمليات التأمين الشامل خلال الفترة التي تنشأ فيها. وتنظر إعادة القياس المُعترف بها في الدخل الشامل الآخر كاحتياطي ضمن صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين، ولن يعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة. ويُعترف بتكلفة الخدمات السابقة في قائمة دخل عمليات التأمين الشامل في فترة تعديل الخطة.

ترجمة العملات الأجنبية

تُترجم المعاملات التي تُجرى بالعملات الأجنبية إلى ريالات سعودية باستخدام سعر صرف السائد بتاريخ المعاملات. وتُعاد ترجمة الأصول والمطلوبيات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي حسب سعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتدرج الأرباح والخسائر الناشئة من تسوية المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة دخل عمليات المساهمين الشامل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقد وما في حكمه

يتالف النقد وما في حكمه من نقدية في الصندوق ونقدية لدى بنوك والودائع القصيرة الأجل يبلغ تاريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، وتُخضع لمخاطر تغيرات ضئيلة في القيمة.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحوّل نسبة ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين في كل سنة لتكون احتياطي يعادل نصف رأس المال. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

الزكاة وضريبة الدخل

يُجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكوية والضريبية السعودية، ويُحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. وتحسب الزكاة المحمّلة على أساس حصة المساهم السعودي من الوعاء الزكوي، فيما تحسب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهم الأجنبي من صافي الدخل المعدل. أمّا المبالغ الإضافية، إنْ وُجدت، التي قد تصبح مستحقة عند استكمال ربط ما، فتُسجل في حسابات السنة التي يستكمل الرابط خالها.

ويُعرَف بالمطلوبات والأصول الضريبية المؤجلة فيما يتعلق بجميع الفروق المؤقتة حسب معدلات الضريبة الراهنة. وتجري مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي وتحُصَّن إلى الحد الذي لا يكون من المحتل عنه توفر ربح خاضع للضريبة كافٍ في المستقبل القريب بما يسمح بالاستفادة من الأصول الضريبية المؤجلة كلياً أو جزئياً. وتحمّل الضريبة المؤجلة على قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل.

عقود الإيجار التشغيلي

تحمّل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي في قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة دخل عمليات المساهمين الشامل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

مقاصة الأصول والمطلوبات المالية

تجري مقاصة الأصول والمطلوبات المالية، ولا يُقصَّح عن صافي المبالغ في قائمة المركز المالي إلا عندما يكون هناك حق نافذ قانوناً في إجراء مقاصة المبالغ المعترف بها، وهناك نية إما تسويتها على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد المطلوبات في آن واحد. ولا تُجرِّي مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة دخل عمليات المساهمين الشامل مالم يتطلب ذلك أو يجيء أي معيار أو تفسير محاسبي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٦-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

التقارير القطاعية

يمثل القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة يزاول نشاطات أعمال يتحقق منها إيرادات وتنكمد عليها مصاريف وله معلومات مالية مستقلة متاحة تُقيّم بانتظام من قبل منفذ القرارات التشغيلية الرئيس الذي يقرر طريقة تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات تشغيلية ينبغي الانصاف عنها على النحو التالي:

- التأمين على الممتلكات، حيث يغطي مخاطر الحريق وما يتعلق به وجميع مخاطر الممتلكات.
- الهندسة، حيث يوفر التغطية ضد كافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر التشيد وجميع مخاطر الماكينات وغيرها.
- تأمين المركبات، حيث يوفر التغطية على الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات، باستثناء تأمين النقل.
- الحوادث العامة، حيث توفر تغطية على خسارة المال والحوادث الشخصية وتعويض العمال والسفر والمسؤولية العامة للطرف الثالث والتعويضات المهنية.

ويقيّم الأداء القطاعي على أساس الربح أو الخسارة، حيث يقاس في جوانب معينة قياساً مختلطاً عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

فإن التأمين الأخرى، وتشمل أي فئات تأمين أخرى غير مذكورة أعلاه. ولا تتضمن التقارير القطاعية عمليات المساهمين في الشركة.

ولم تُجرَ معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال إجراء معاملات بين القطاعات، تُحدّد أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال القطاعات على أساس التعاملات المباشرة بنفس طريقة المعاملات مع الأطراف الأخرى.

ويُعد دخل المساهمين قطاعاً غير تشغيلي؛ إذ أن الدخل المحقق من الودائع القصيرة الأجل والاستثمارات هي الأنشطة الوحيدة المحققة للإيرادات.

ونظراً لكون الشركة تمارس نشاطاتها بالكامل داخل المملكة العربية السعودية، لا يُفصّل إلا عن قطاع الأعمال فحسب.

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلّب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات التي تؤثر على المبالغ المفصّحة عنها من الإيرادات والمصاريف والأصول والمطلوبات والإصلاحات المرتبطة بها والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، وقد ينشأ عن عدم التيقن حيال هذه التقديرات والافتراضات نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول أو المطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية.

الأحكام المحاسبية

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، وضعت الإدارة الأحكام المحاسبية التالية التي لها التأثير الهام للغاية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية.

الاعتراف المبئي بالاستثمارات
تصنّف الأصول المالية، التي تقع في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القروض والذمم المدينة أو الأصول المالية المتاحة للبيع أو كأدوات مالية مشتقة مخصصة كأدوات تحوط في عملية تحوط فعل، حسبما يكون ملائماً. وتحدد الشركة تصنيف أصولها المالية عند الاعتراف المبئي.

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)**الأحكام المحاسبية (تتمة)****الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع**

تعتبر الشركة الأصول المالية المتداولة منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة بأقل من تكفلها أو عند وجود دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. ويستلزم تحديد مدى "الأهمية" و "طول الأمد" إجراء تقديرات هامة.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لحالة عدم التيقن حال التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي التي تشكل مخاطر جوهيرية مما ينشأ عنها تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال تعذر الحصول على القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، فإنها تُحدّد باستخدام مجموعة متنوعة من طرق التقييم الفنية التي تتضمن استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصوصة و/أو نماذج حسابية. وتُستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات سوق قابلة للملاحظة، حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم توفرها، فإن ذلك يتطلب تقييراً لتحديد القيمة العادلة. وتتضمن هذه التقديرات اعتبارات مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومدخلات التمويل مثل تقلبات الأدوات المالية المشتقة طويلة الأجل وأسعار الخصم وأسعار الدفع المسبق وافتراضات نسب التخلف عن السداد للأوراق المالية المدعومة بأصول.

وفيما يتعلق بتحليل التدفقات المالية المخصوصة، تتركز معدلات التدفقات النقدية المستقبلية والمخصوصة التقديرية على بيانات السوق الحالية والمعدلات المطبقية على الأدوات المالية ذات عائد مماثلة والجودة الائتمانية وبخصائص الاستحقاق. وتتأثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعوامل مثل الظروف الاقتصادية (بما في ذلك المخاطر الخاصة بكل بلد)، والتركيزات في صناعات معينة وأنواع الأدوات أو العملات والسيولة في السوق والأوضاع المالية للأطراف المقابلة. وتتأثر أسعار الخصم بمعدلات الفائدة الخالية المخاطر ومخاطر الائتمان. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المُفصح عنها للأدوات المالية.

تقييم مطلوبات حقوق التأمين

يتعنّى أن يُجرى تقدير التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية وكذلك التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكتدة غير المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية. ويمكن أن يستغرق الأمر فترة زمنية طويلة قبل إمكانية تحديد تكفة المطالبات النهائية مع التيقن من ذلك. وفيما يتعلق ببعض أنواع وثائق التأمين، تشكّل المطالبات المتكتدة غير المبلغ عنها معظم المطلوبات في قائمة المركز المالي.

وتُقدر تكفة المطالبات تحت التسوية النهائية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتووارية المعيارية لتقدير المطالبات. ويتمثل الافتراض الأساس لطرق التقدير الفنية في خبرة الشركة السابقة في تسوية المطالبات حيث يمكن استخدامها في تقدير تسوية المطالبات المستقبلية؛ ومن ثم التكاليف النهائية للمطالبات. وبهذه الكيفية، تُقدر هذه الطرق استقرارياً تسوية الخسائر المدفوعة والمتكتدة ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على جرى ملاحظته من تسويات في السنوات السابقة وتوقع نسب الخسارة. ويُجرى تحليل سداد المطالبات تارخياً بصفة أساسية وفق سنة وقوع الحوادث، ويمكن أيضاً تحليلها لاحقاً جغرافياً، وكذلك وفق قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يُجرى معالجة المطالبات الكبيرة بصورة مسلسلة إما عن طريق تجنب احتياطي بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيم الخسائر أو توقعها بصورة مستقلة ليعكس تسوية السدادات المستقبلية. وفي أغلب الحالات، لا تُوضع فرضيات واضحة بخصوص معدلات تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الفرضيات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تسوية المطالبات التاريخية التي تستند عليها التوقعات. وتشتمل تقديرات نوعية إضافية لتقدير إلى أي مدى قد لا تتطابق المطالبات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ليعكس حدوث وقع لمرة واحدة أو تغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة للمطالبات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل تنوع المحفظة وبخصائص وثائق التأمين وإجراءات معالجة المطالبات) بهدف التوصل إلى تقدير التكفة النهائية للمطالبات التي تمثل النتيجة المرجحة لمجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة أوجه عدم اليقين.

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (نتمة)

التقديرات والافتراضات (نتمة)

تقييم مطلوبات عقود التأمين (نتمة)

وستُستخدم الأحكام والتقديرات والفرضيات المماثلة عند تقييم مدى كفاية مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة. وتنطوي الأحكام أيضاً تحديد ما إذا كان نمط خدمة التأمين المقدم بموجب عقد تتطلب إطفاء أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس إطار غير التوزيع الزمني المتساوي.

الخسائر الناشئة عن الانخفاض في قيمة النعم المدينة

تجري الشركة تقييمًا للانخفاض في قيمة النعم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الأصول المالية التي لها خصائص مخاطر انتقام مماثلة. إن الذمم المدينة التي يتم تقييمها بصورة فردية للتأكد من تعرضها لانخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها الاعتراف أو الاستمرار في الاعتراف بخسارة الانخفاض لا تدرج عند تقييمها بصورة إجمالية للتأكد من تعرضها لانخفاض في قيمتها. ويُطلب تقييم الانخفاض في القيمة استخدام الأحكام والتقديرات. وإجراء ذلك، تُقْرَبُ الشركة خصائص مخاطر الانتقام التي تأخذ بعين الاعتبار حالات التأخير في السداد السابقة والتي تُعَدُّ مؤشرًا على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقًا للشروط التعاقدية. وتُصنَّفُ الشركة الأرصدة كـ "متاخرة في السداد لكن غير منخفضة القيمة" (إيضاح ٧) وفق التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

تكليفات اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

تُسجّل بعض تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المتعلقة ببيع وثائق التأمين كتكاليف اكتتاب مُوجَّلة، وتنطوي في قائمة دخل عمليات التأمين على مدى فترة التغطية وثيقة التأمين ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقلة لوثائق التأمين، فإنه يمكن التعجيل في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك أيضًا انخفاضًا في القيمة إضافياً / شطبًا إضافياً في قائمة دخل عمليات التأمين.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتها قبل حساب الاستهلاك. وتحدد تلك التقديرات بعد دراسة الاستخدام المتوقع للأصول أو الاهتمام المادي، وتجري الإدارة سنويًا مراجعة على القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية لهذه الأصول ويعدل الاستهلاك المُحْمَل مستقبلاً عندما تعتقد الإدارة أن هناك فرق بين الأعمار الإنتاجية والتقديرات السابقة.

اختيار الانخفاض في قيمة الشهرة

تحدد الشركة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة على الأقل مرة واحدة سنويًا. ويُطلب ذلك تقييم القيمة قيد الاستخدام للوحدات المُدرَّة للنقد المخصص لها الشهرة. ويُطلب تقييم القيمة قيد الاستخدام من الشركة وضع تقييم للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المُدرَّة للنقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية لاتراك التدفقات النقدية.

٥. النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	-	-	١٥,٠٠٠
٧٣٨,٢٧٤	٦,٧١٢,٧٩٤	١١,٧٢٠,٢٣٩	١٢,٩٣٥,٩٥٢	نقدية بالصندوق
١٠٤,٢٢٤,٤٣٢	٤٨,٧١٧,٦٣٥	٨٧,٦١٨,٨٢٤	٧٣,٥٤٣,١٧٧	نقدية لدى بنوك
١٠٤,٩٦٢,٧٠٦	٥٥,٤٣٠,٤٢٩	٩٩,٣٣٩,٠٦٣	٨٦,٤٩٤,١٢٩	- الحسابات الجارية

إن الودائع القصيرة الأجل مُؤدعة لدى بنوك محلية ذات تاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر بتاريخ الاقتضاء، وتحقق إيرادات فائدة بمتوسط نسبة ١,٤% إلى ١,٩% سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٥% إلى ٣,٢% سنويًا).

٦. الاستثمارات

(أ) فيما يلي تصنيف بالاستثمارات:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩,٩٣٧,٩١٣	٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٢٩,١٠٨,٠٦٤	استثمارات محفظة بها بغرض
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	المُتأخرة
٥١,٨٦٩,٩٩١	٤٨,٢٥٢,٩٢٦	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٢٩,١٠٨,٠٦٤	استثمارات متاحة للبيع

(ب) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئة:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩,٩٣٧,٩١٣	٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٢٩,١٠٨,٠٦٤	المُدرجة في السوق المالية
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	غير المُدرجة في السوق المالية
٥١,٨٦٩,٩٩١	٤٨,٢٥٢,٩٢٦	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٢٩,١٠٨,٠٦٤	

٦. الاستثمارات (تتمة)

ج) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئات الأخرى:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	أسهم عادية
٧٩,٨٨١,٦١٣	٧٥,٤٢٨,٩١٢	stocks وسندات وأوراق مالية متداولة
<u>٨١,٨١٣,٦٩١</u>	<u>٧٧,٣٦٠,٩٩٠</u>	

أجرت الإدارة مراجعة على الاستثمارات المتاحة للبيع بغرض تقدير الانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. وبناءً على المعلومات المحددة، ارتأت الإدارة بأنه لا داعي لانخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

ان جميع الاستثمارات مسجلة باليار السعودي وبالدولار الأمريكي. وكما بتاريخ قائمة المركز المالي، بلغت قيمة الاستثمارات ٦١,٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٧١,٢٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالدولار الأمريكي.

أجرت الشركة ترتيبات من خلال مؤسسة مالية داخل المملكة العربية السعودية للاستثمار في بعض الصكوك والسندات والأوراق المالية المتداولة في السوق النشطة بالدولار الأمريكي. غير أنه، وحيث أنّ الإدارة تتوى بيع هذه الاستثمارات على المدى القصير، فقد صنفت هذه الاستثمارات كاستثمارات محفظة بها بغرض المتاجرة.

د) فيما يلي الحركة على الاستثمارات المحفظة بها بغرض المتاجرة:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩,٥٩٩,٧٣١	٤٩,٩٣٧,٩١٣	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	كما في ١ يناير
٥,٩٧٢,٠٢٢	٦,٧٨٣,٨٧٩	٤,٠٣١,١٤٦	٧,١٢٢,٥٩٠	استحواذات خلال السنة
(٤,٨٣٩,٨٢٦)	(٩,٧٥٣,٧٨١)	(٣,٦٢٧,٠٣١)	(٧,٥١٨,٧٢٠)	استبعادات خلال السنة
(٧٧٧,٨٦٦)	(٥٧٩,٨٨٣)	(٣٩٦,٥٨٧)	(٣٨٧,٦٤٣)	خسائر غير محققة من استثمارات
(١٦,١٤٨)	(٦٧,٢٨٠)	(٢٩,٤٨٨)	(٥١,٨٦٣)	محفظة بها بغرض المتاجرة
<u>٤٩,٩٣٧,٩١٣</u>	<u>٤٦,٣٢٠,٨٤٨</u>	<u>٢٩,٩٤٣,٧٠٠</u>	<u>٢٩,١٠٨,٠٦٤</u>	خسائر محققة
				كما في ٣١ ديسمبر

هـ) ليس هناك حركة في الاستثمارات المتاحة للبيع.

٦. الاستثمارات (تتمة)

هـ) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيم العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المُدرَّجة (بدون تعديل) في سوق نشطة لأصول ومتطلبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قبلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قبلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقًا لمستوى القيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي ريال سعودي	المستوي الثالث ريال سعودي	المستوي الثاني ريال سعودي	المستوي الأول ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	المستوي الثالث ريال سعودي	المستوي الثاني ريال سعودي	المستوي الأول ريال سعودي
٧٥,٤٢٨,٩١٢	-	-	٧٥,٤٢٨,٩١٢	استثمارات محتفظ بها بغرض المُتاجرة	استثمارات متاحة للبيع		
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-				
<u>٧٧,٣٦٠,٩٩٠</u>	<u>١,٩٣٢,٠٧٨</u>	<u>-</u>	<u>٧٥,٤٢٨,٩١٢</u>				
٧٩,٨٨١,٦١٣	-	-	٧٩,٨٨١,٦١٣	استثمارات محتفظ بها بغرض المُتاجرة	استثمارات متاحة للبيع		
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-				
<u>٨١,٨١٣,٦٩١</u>	<u>١,٩٣٢,٠٧٨</u>	<u>-</u>	<u>٧٩,٨٨١,٦١٣</u>				

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال السنة.

٧. أقساط وأرصدة التأمين المدينة

٢٠١٧		٢٠١٦		أقساط تأمين مدينة دم مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين	
الإجمالي ريال سعودي	ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	ريال سعودي	أقساط تأمين مدينة وخدمات إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٢)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، بالصافي
٥٧,٢٢٠,١٢٠		٦٣,٧٠٠,٧٨٤			
٥,٩٧٥,٣٨٢		٧,٧١٣,٥٤٢			
<u>٧٥٨,٢٨٣</u>	<u>٦٦,٠١٢</u>	<u>٦٣,٩٥٣,٧٨٥</u>	<u>٧١,٤٨٠,٣٣٨</u>	<u>(٦,٢١٧,٨٧٥)</u>	<u>(٥,٨٠٦,٠٦٠)</u>
<u>٥٨,١٤٧,٧٢٥</u>	<u>٦٥,٢٦٢,٤٦٣</u>				

٧. أقساط وأرصدة التأمين المدينة (تنمية)

ف فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	٢٠١٦	٢٠١٧
	ريال سعودي	ريال سعودي
٧,٤٢٧,٤٢٧	٥,٨٠٦,٠٦٠	كما في ١ يناير
(١,٦٢١,٣٦٧)	٤١١,٨١٥	مخصص (عكس قيد مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها للسنة
<u>٥,٨٠٦,٠٦٠</u>	<u>٦,٢١٧,٨٧٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر

ف فيما يلي تحليل بتاريخ أقساط وأرصدة التأمين المدينة غير المنخفضة القيمة كما في نهاية السنة:

	متاخرة السداد لكنها غير منخفضة القيمة					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	٩١ الي ١٨٠	١٨١ الي ٣٦٥	٣٦٥ الي ٣٢٥	اكther من ٣٢٥ يوماً	الإجمالي	المبالغ بالريال السعودي
٥٧,٩١٢,٢٤١	٧٤٤,٥٨٤	٥,٠٢٧,٠٦٥	١٠,٣٦١,٩٨٥	٤١,٧٧٨,٦٠٧			أقساط تأمين مدينة
٧,٣٥٠,٢٢٢	١١٢,٧٩٠	٦١٨,٣١٢	٢٣٢,٧٨٠	٥,٩٨١,٣٤٠			ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين وجهات ذات علاقة
<u>٦٥,٢٢٢,٤٦٣</u>	<u>٨٥٧,٣٧٤</u>	<u>٥,٦٤٥,٣٧٧</u>	<u>١٠,٩٩٤,٧٦٥</u>	<u>٤٧,٧٦٤,٩٤٧</u>			

	متاخرة السداد لكنها غير منخفضة القيمة					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	٩١ الي ١٨٠	١٨١ الي ٣٦٥	٣٦٥ الي ٣٢٥	اكther من ٣٢٥ يوماً	الإجمالي	المبالغ بالريال السعودي
٥١,٩٧٣,١١٤	٥٨٥,٣٥٩	٥,٤١٦,٧٠٠	١٠,٠٧٦,٥٨٠	٣٥,٨٩٤,٤٧٥			أقساط تأمين مدينة
٦,١٧٤,٦١١	١٥٠,٣١٨	٥٥,٤٨١	٨١,٧٤٦	٥,٨٨٧,٠٦٦			ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين وجهات ذات علاقة
<u>٥٨,١٤٧,٧٢٥</u>	<u>٧٣٥,٦٧٧</u>	<u>٥,٤٧٢,١٨١</u>	<u>١٠,١٥٨,٢٢٦</u>	<u>٤١,٧٨١,٥٤١</u>			

تتألف أقساط وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء وجهات ذات رئاسة في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. وتتصدر شروط العمل الخاصة بالشركة بوجه عام على أن تُسدد أقساط التأمين خلال ٤٠ يوماً. وتنطلب الترتيبات مع معيدي التأمين، في العادة، التسوية في حالة تجاوز الرصيد مبلغ محدد منفق عليه. ولا يوجد رصيد لشركة أو لوسيط يزيد عن نسبة ٢٦٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (٢٠١٦: ٢٣٪). بالإضافة إلى ذلك، يمثل أكبر خمسة عملاء / وسطاء نسبة ٣٥٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (٢٠١٦: ٣١٪).

ويتوقع، بناءً على الخبرة السابقة، أن تسترد بالكامل أقساط التأمين المدينة والذمم المدينة المستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين وذمم إعادة التأمين المدينة المستحقة من جهات ذات علاقه غير منخفضة القيمة. وليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على الحسابات المدينة، ومن ثم فإن الغالبية العظمى منها غير مكفولة بضمادات.

٨. أقساط التأمين غير المكتسبة والاحتياطيات

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	
١٠٢,٣٩٨,٣٧٣ (٧٥,٩٩٧,٧٧٩)	٧٥,٩٩٧,٧٧٩ (٧٤,٢٨٥,٠٩٦)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة - الرصيد الافتتاحي
٢٦,٤٠٠,٥٩٤	١,٧١٢,٦٨٣	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة - الرصيد الختامي
٦٤,٠٤٤,٦٥٨ ٤٦,٥٠٧,٢٧٦	(٤٦,٥٠٧,٢٧٦) ٤٤,٢٥٥,٩١٢	تحصص معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة - الرصيد الافتتاحي
(١٧,٥٣٧,٣٨٢)	(٢,٢٥١,٣٦٤)	تحصص معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة - الرصيد الختامي
٨,٨٦٣,٢١٢	(٥٣٨,٦٨١)	تحغيير في تحصص معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة، بالصافي
-	-	احتياطي عجز في أقساط تأمين - الرصيد الافتتاحي
-	(٦٩٦,١٣٥)	احتياطي عجز في أقساط تأمين - الرصيد الختامي
-	(٦٩٦,١٣٥)	التحغيير في احتياطي العجز في أقساط التأمين
١,٨٦٣,١٢٣ (١,٩٠٥,٨٣٠)	١,٩٠٥,٨٣٠ (١,٧٢٠,٣٦٤)	احتياطي مخاطر سارية - الرصيد الافتتاحي
(٤٢,٧٠٧)	١٨٥,٤٦٦	احتياطي مخاطر سارية - الرصيد الختامي
		التحغيير في احتياطي مخاطر سارية

٩. المطالبات والاحتياطيات

٢٠١٧		
الصافي	حصة معيدي التأمين	
	ريال سعودي	الإجمالي
٤٣,٥٩١,٠٢٢	(٤٩,٧١٧,٠٦٥)	٩٣,٣٠٨,٠٨٧
١٥,٢٥٠,٤٠٠	(٢٤,٢٢٤,٦٣٣)	٣٩,٤٧٥,٠٣٣
٣٣,٣٦٥,٥٠٣	(٩١,٨٨٧,٣٠٠)	١٢٥,٢٥٢,٨٠٣
٤٨,٦١٥,٩٠٣	(١١٦,١١١,٩٣٣)	١٦٤,٧٢٧,٨٣٦
٧٣٩,٧٦٣	-	٧٣٩,٧٦٣
١,٤٤٩,٩٠٣	-	١,٤٤٩,٩٠٣
٩٤,٣٩٦,٥٩١	(١٦٥,٨٢٨,٩٩٨)	٢٦٠,٢٢٥,٥٨٩
٢٦,٤١٢,٣٢٤	(٦٤,٩٧٣,٠٧٦)	٩١,٣٨٥,٤٠٠
٢٧,٠٥٠,٧٤٠	(٤٨,٤٠٧,٢٩٣)	٧٥,٤٥٨,٠٣٣
٥٣,٤٦٣,٠٦٤	(١١٣,٣٨٠,٣٦٩)	١٦٦,٨٤٣,٤٣٣
٢٥٧,٢٩٣	-	٢٥٧,٢٩٣
٨٨٣,٢٣٤	-	٨٨٣,٢٣٤
٥٤,٦٠٣,٥٩١	(١١٣,٣٨٠,٣٦٩)	١٦٧,٩٨٣,٩٦٠
٣٩,٧٩٣,٠٠٠	(٥٢,٤٤٨,٦٢٩)	٩٢,٢٤١,٦٢٩
١٥,٢٥٠,٤٠٠	(٢٤,٢٢٤,٦٣٣)	٣٩,٤٧٥,٠٣٣
٣٣,٣٦٥,٥٠٣	(٩١,٨٨٧,٣٠٠)	١٢٥,٢٥٢,٨٠٣
٤٨,٦١٥,٩٠٣	(١١٦,١١١,٩٣٣)	١٦٤,٧٢٧,٨٣٦
١,٤٤٩,٩٠٣	-	١,٤٤٩,٩٠٣
٧٣٩,٧٦٣	-	٧٣٩,٧٦٣
٥١,٨٠٥,٥٦٩	(١١٦,١١١,٩٣٣)	١٦٦,٩١٧,٥٠٢
٢٦,٤١٢,٣٢٤	(٦٤,٩٧٣,٠٧٦)	٩١,٣٨٥,٤٠٠
٢٧,٠٥٠,٧٤٠	(٤٨,٤٠٧,٢٩٣)	٧٥,٤٥٨,٠٣٣
٥٣,٤٦٣,٠٦٤	(١١٣,٣٨٠,٣٦٩)	١٦٦,٨٤٣,٤٣٣
٢٥٧,٢٩٣	-	٢٥٧,٢٩٣
٨٨٣,٢٣٤	-	٨٨٣,٢٣٤
٥٤,٦٠٣,٥٩١	(١١٣,٣٨٠,٣٦٩)	١٦٧,٩٨٣,٩٦٠
(٤,٨٤٧,١٦١)	(٢,٧٣١,٥٦٤)	(٢,١١٥,٥٩٧)
(١,٤٤٩,٩٠٣)	-	(١,٤٤٩,٩٠٣)
١٤٣,٤٧١	-	١٤٣,٤٧١
٢٥٧,٢٩٣	-	٢٥٧,٢٩٣

في ٣١ ديسمبر

مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى

مطالبات مُجنب مخصص لها

مطالبات مُنكرة غير مبلغ عنها مُجنب مخصص لها

احتياطي تسوية مطالبات

احتياطي تسوية خسائر

في ١ يناير

نافصاً: مطالبات تحت التسوية

مطالبات مُنكرة غير مبلغ عنها

احتياطي كوارث

احتياطي تسوية مطالبات

صافي مطالبات مُنكرة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

مطالبات تحت التسوية

مطالبات مُنكرة غير مبلغ عنها

احتياطي تسوية خسائر

احتياطي تسوية مطالبات

في ١ يناير

نافصاً: مطالبات تحت التسوية

مطالبات مُنكرة غير مبلغ عنها

احتياطي كوارث

احتياطي تسوية مطالبات

التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في احتياطي تسوية خسائر

التغيرات في احتياطي تسوية مطالبات

النغير في احتياطي كوارث

٩. المطالبات والاحتياطيات (تنمية)

٢٠١٧

الصافي ريل سعودي	نسبة معيدي التأمين ريل سعودي	الإجمالي ريل سعودي
٦٢,١٥١,٩٦٠	(٩٥,٨٦٩,٩٧٩)	١٥٨,٠٢١,٩٣٩
٢٦,٤١٢,٣٢٤	(٦٤,٩٧٣,٠٧٦)	٩١,٣٨٥,٤٠٠
٢٧,٠٥٠,٧٤٠	(٤٨,٤٠٧,٢٩٣)	٧٥,٤٥٨,٠٣٣
٥٣,٤٦٣,٠٦٤	(١١٣,٣٨٠,٣٦٩)	١٦٦,٨٤٣,٤٣٣
٢٥٧,٢٩٣	-	٢٥٧,٢٩٣
٨٨٣,٢٣٤	-	٨٨٣,٢٣٤
١١٦,٧٥٥,٥٥١	(٢٠٩,٢٥٠,٣٦٨)	٣٢٦,٠٠٥,٨٩٩
٤٢,٠٢٣,٢٤٩	(١٦٨,٢٧٠,٥٨٥)	٢١٠,٢٩٣,٨٣٤
١٥,٤١٧,١٢٧	(١٣,٦٥٦,٢٧٤)	٢٩,٠٧٣,٤٠١
٥٧,٤٤٠,٣٧٦	(١٨١,٩٢٦,٨٥٩)	٢٣٩,٣٦٧,٢٣٥
٧٦٨,٠٣٩	-	٧٦٨,٠٣٩
٧٠٩,٣٤٠	-	٧٠٩,٣٤٠
٥٨,٩١٧,٧٥٥	(١٨١,٩٢٦,٨٥٩)	٢٤٠,٨٤٤,٦١٤
٥٧,٨٣٧,٧٩٦	(٢٧,٣٢٣,٤٨٩)	٨٥,١٦١,٢٨٥
٢٦,٤١٢,٣٢٤	(٦٤,٩٧٣,٠٧٦)	٩١,٣٨٥,٤٠٠
٢٧,٠٥٠,٧٤٠	(٤٨,٤٠٧,٢٩٣)	٧٥,٤٥٨,٠٣٣
٥٣,٤٦٣,٠٦٤	(١١٣,٣٨٠,٣٦٩)	١٦٦,٨٤٣,٤٣٣
٢٥٧,٢٩٣	-	٢٥٧,٢٩٣
٨٨٣,٢٣٤	-	٨٨٣,٢٣٤
٥٤,٦٠٣,٥٩١	(١١٣,٣٨٠,٣٦٩)	١٦٧,٩٨٣,٩٦٠
٤٢,٠٢٣,٢٤٩	(١٦٨,٢٧٠,٥٨٥)	٢١٠,٢٩٣,٨٣٤
١٥,٤١٧,١٢٧	(١٣,٦٥٦,٢٧٤)	٢٩,٠٧٣,٤٠١
٥٧,٤٤٠,٣٧٦	(١٨١,٩٢٦,٨٥٩)	٢٣٩,٣٦٧,٢٣٥
٧٦٨,٠٣٩	-	٧٦٨,٠٣٩
٧٠٩,٣٤٠	-	٧٠٩,٣٤٠
٥٨,٩١٧,٧٥٥	(١٨١,٩٢٦,٨٥٩)	٢٤٠,٨٤٤,٦١٤
(٣,٩٧٧,٣١٢)	٦٨,٥٤٦,٤٩٠	(٧٢,٥٢٢,٨٠٢)
(٥١٠,٧٤٦)	-	(٥١٠,٧٤٦)
١٧٣,٨٩٤	-	١٧٣,٨٩٤

في ٣١ ديسمبر

مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى

مطالبات مُجنب مخصص لها

مطالبات مُنكبة غير مبلغ عنها مخصصة لها

احتياطي كوارث

احتياطي تسوية مطالبات

في ١ يناير

نهاية: مطالبات تحت التسوية

مطالبات مُنكبة غير مبلغ عنها

احتياطي كوارث

احتياطي تسوية مطالبات

صافي مطالبات مُنكبة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

مطالبات تحت التسوية

مطالبات مُنكبة غير مبلغ عنها

احتياطي كوارث

احتياطي تسوية مطالبات

في ١ يناير

نهاية: مطالبات تحت التسوية

مطالبات مُنكبة غير مبلغ عنها

احتياطي كوارث

احتياطي تسوية مطالبات

التغييرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغييرات في احتياطي كوارث

التغييرات في احتياطي تسوية مطالبات

٩. المطالبات والاحتياطيات (نهاية)

تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات المتراكمة، بما في ذلك المطالبات المُبلغ عنها والمطالبات المتراكمة غير المُبلغ عنها وفقاً لسنة الحادث في تاريخ كل قوائم مالية مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه، علمًا بأن تقديرات المطالبات المتراكمة والمدفوعات المتراكمة هي بالريال السعودي.

وونقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإنه يجب على الشركة عند تجنب مخصص المطالبات أن تأخذ في الاعتبار أن تكون الاحتمالية وحجم الخبرة المستقبلية أكثر سلباً مما هو مفترض وتكون على قدر من الحيطة عند تجنب الاحتياطيات عند وجود حالة هامة من عدم التيقن. وبصفة عامة، فإن عدم التيقن المرتبط بالمطالبات النهائية في سنة الحادث يكون أكبر في السنة التي يكون فيها الحادث في مرحلة المبكرة من التطور، مما يتوجب معه تجنب مخصص هامش لتوفير الثقة اللازمة في كفاية المخصصات في أعلى مستوى نسبياً. ومع تطور المطالبات، والتلاك من التكلفة النهائية للمطالبات، ينخفض المستوى النسبي لذلك الهامش. ومع ذلك، ونظراً لحالة عدم التيقن حيال عملية التقدير، فإن المخصص الفعلي الإجمالي للمطالبات قد لا يكون دائمًا به فائض.

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	قبل ٢٠١٣	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	سنة الحوادث
١٠٣,٥٧٤,١٢٥	١٢٩,٢٦٩,٦٨١	١٥١,٦٧٣,٤٤٠	١٨٩,٤٠٦,٨٠٢	١٨١,٧٨٧,٩٠٣	٣٨٧,٤٢٠,٢٢٤	تقدير خسارة المطالبات النهائية في نهاية سنة الحادث
-	١١٦,٥٦٠,٨٨٨	١٢٢,١٦٧,٨٨٤	١٨٦,٠٣٦,٩٦٠	١٨١,٠٥٤,٦٨٨	٣٨٧,٤٢٠,٢٢٤	بعد سنة واحدة
-	-	١٣٩,٤١٥,٨١٥	١٦٢,٤٣٤,٤٥٠	١٧٧,٨٦٧,٤٣٤	٣٨٧,٤٢٠,٢٢٤	بعد سنتين
-	-	-	١٥٧,٤٧٣,٥٥٨	١٧٤,٥٨٥,٦١٥	٣٨٧,٤٢٠,٢٢٤	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	١٧٣,٩٥٣,٧٤٤	٣٨٧,٤٢٠,٢٢٤	بعد أربع سنوات
-	-	-	-	-	٣٨٧,٤٢٠,٢٢٤	احتياطي سنوات سابقة
١٠٣,٥٧٤,١٢٥	١١٦,٥٦٠,٨٨٨	١٣٩,٤١٥,٨١٥	١٥٧,٤٧٣,٥٥٨	١٧٣,٩٥٣,٧٤٤	٣٨٧,٤٢٠,٢٢٤	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
٣٦,٤١٦,٢٣١	٥٩,٩٣٥,٤٥٦	١٠٨,٦٢٩,٠١٣	١٥٥,٩٢٦,٦٢٧	١٧٠,٤٥٦,٧٣٨	٣٨٢,٣٠٦,٤٥٣	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
٦٧,١٥٧,٨٩٤	٥٦,٦٢٥,٤٣٢	٣٠,٧٨٦,٨٠٢	١,٥٤٦,٩٣١	٣,٤٩٧,٠٠٦	٥,١١٢,٧٧١	مطالبات معترف بها في قائمة المركز
١٤٤,٧٢٧,٨٣٦						المالي
						احتياطي المطالبات كما في ٣١ ديسمبر
						٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	قبل ٢٠١٢	٢٠١٦
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	سنة الحوادث
١٢٩,٢٦٩,٦٨١	١٥١,٦٧٣,٤٤٠	١٩١,٧٥٨,١٢٩	١٨٥,٥١٨,٧٤١	٨٨,٥٦٤,٦٦١	-	تقدير خسارة المطالبات النهائية في نهاية سنة الحادث
-	١٣٢,١٦٧,٨٨٤	١٨٧,٧٥١,٦٢٤	١٨٣,٩٢٨,٤٧٤	٨٦,٦٥٦,٧١٣	-	بعد سنة واحدة
-	-	١٦٤,٣٠٢,٠٣٦	١٨٠,٧٤١,٢٢١	٨٤,٤٢٣,٩٣٤	-	بعد سنتين
-	-	-	١٧٧,٤٥٩,٤٠٢	٨٥,٦٧٧,٤١٨	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	٨٥,٢٦٢,٣٨٥	-	بعد أربع سنوات
-	-	-	-	-	٢١٣,٣٨٠,٥٣٦	احتياطي سنوات سابقة
١٢٩,٢٦٩,٦٨١	١٣٢,١٦٧,٨٨٤	١٦٤,٣٠٢,٠٣٦	١٧٧,٤٥٩,٤٠٢	٨٥,٢٦٢,٣٨٥	٢١٣,٣٨٠,٥٣٦	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
٤٠,٧٩٩,١١٥	٩٠,٥١١,٩٩٢	١٣٨,٨٦٤,٦٨١	١٧٣,٢٠٣,٦٩٧	٨٢,٢٧٥,٧٦٢	٢٠٩,٣٤٣,٢٤٤	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
٨٨,٤٧٠,٥٦٦	٤١,٦٥٥,٨٩٢	٢٥,٤٣٧,٣٥٥	٤,٢٥٥,٧٠٥	٢,٩٨٦,٦٢٣	٤,٠٣٧,٢٩٢	مطالبات معترف بها في قائمة المركز
١٦٦,٨٤٣,٤٣٣						المالي
						احتياطي المطالبات كما في ٣١ ديسمبر
						٢٠١٦

١٠. تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,١٩٥,٢٢٩	٥,٢٥٧,٨٥٢	في ١ يناير
٢٠,١٦٢,٩٥٦	١٨,٤٥٤,٤٠٠	متكمد خلال السنة
<u>(٢٢,١٠٠,٣٣٣)</u>	<u>(١٨,٦٠٠,١٣٩)</u>	مُطقاً خلال السنة
<u>٥,٢٥٧,٨٥٢</u>	<u>٤,٩١٢,١١٣</u>	في ٣١ ديسمبر

١١. المبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	٣٧١,٨٤٦	١٥٢,٨٧٨	إيجار مدفوع مقدماً
-	-	٢٥٠,٩٤٣	٣٧٧,٩٥٢	مبالغ مستحقة القبض من موظفين
٥٠٢,٣٣٠	٥٢٤,٥٩٩	٢٥٠,٩٦٢	١٦٥,٠٠٤	فائدة مُستحقة الدفع
-	-	٣,٣١٢,٠٠٠	٢,٨١٤,٥٠٠	مبالغ مستحقة القبض من صندوق منافذ
-	٣,٣١١,٦٨٩	-	-	هامش نقدى مقابل خدمات بنكية
-	١,٥٤٣,٧٢١	٩٧٤,٩٧١	٢,٤٣٧,٤٩٢	أخرى
<u>٥٠٢,٣٣٠</u>	<u>٥,٣٨٠,٠٠٩</u>	<u>٥,١٦٠,٧٢٢</u>	<u>٥,٩٤٧,٧٤٦</u>	

١٢. الممتلكات والمعدات

الإجمالي ريل سعودي	السيارات ريل سعودي	الأثاث والتركتيز والتجهيزات المكتبية ريل سعودي	التحسينات على العقارات المستأجرة ريل سعودي	التكلفة:
٦,٤١٨,٣٦٤	٩٧٢,٣٥٤	٤,١٧٦,٢٢٠	١,٢٦٩,٧٩٠	في ١ يناير ٢٠١٦
٤٨,٨٤٢	-	٤٨,٨٤٢	-	إضافات
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	-	استبعادات
٦,٤٥٢,٢٠٦	٩٥٧,٣٥٤	٤,٢٢٥,٠٦٢	١,٢٦٩,٧٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٣٦,٧٠٧	٢٥,٢١٨	١١١,٤٨٩	-	إضافات
(١٤٧,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠)	-	-	استبعادات
٦,٤٤١,٩١٣	٨٣٥,٥٧٢	٤,٣٣٦,٥٥١	١,٢٦٩,٧٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥,٢٠٣,٤٩٩	٤٣٠,٤١٢	٣,٥٩٨,٩٧٦	١,١٧٤,١١١	الاستهلاك المتراكم:
٤٤٧,٧٩٥	١٧١,٠٨٩	٢٤٣,٢١٢	٣٣,٤٩٤	في ١ يناير ٢٠١٦
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	-	مُحمل للسنة
٥,٦٣٦,٢٩٤	٥٨٦,٥٠١	٣,٨٤٢,١٨٨	١,٢٠٧,٦٠٥	استبعادات
٣٥٣,٢٩٨	١٧١,٠٨٨	١٤٩,٧٧١	٣٢,٤٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٤٧,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠)	-	-	مُحمل للسنة
٥,٨٤٢,٥٩٢	٦١٠,٥٨٩	٣,٩٩١,٩٥٩	١,٢٤٠,٠٤٤	استبعادات
٥٩٩,٣٢١	٢٢٤,٩٨٣	٣٤٤,٥٩٢	٢٩,٧٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨١٥,٩١٢	٣٧٠,٨٥٣	٣٨٢,٨٧٤	٦٢,١٨٥	صافي القيمة الدفترية:
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣. الأصل غير الملموس

الإجمالي ريل سعودي	التكلفة:
٤,٢٢٢,٦٣٩	في ١ يناير ٢٠١٦
١٥٠,٠٠٠	إضافات
٤,٣٧٢,٦٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٠١,٥٠٠	إضافات
٤,٦٧٤,١٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣,٣١٩,١٧٧	الإطفاء:
٤٥٥,٢٤١	في ١ يناير ٢٠١٦
٣,٧٧٤,٤١٨	مُحمل للسنة
٥١٤,٧١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤,٢٨٩,١٣٤	مُحمل للسنة
٣٨٥,٠٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٩٨,٢٢١	صافي القيمة الدفترية:
	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤. الشهرة

حُصّلت الشهرة لعمليات الشركة ككل، وهي تُعتبر وحدة مُدّرة للنقد واحدة. وتبلغ القيمة الدفترية للشهرة ٤٣,٧ مليون ريال سعودي، ولم يُعترَف بأي خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة في عامي ٢٠١٦م و ٢٠١٧م كنتيجة لمراجعة الانخفاض في قيمة الوحدة المُدّرة للنقد.

أبرمت الشركة اتفاقية شراء اشتُرت بموجبها عمليات أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية لشركة إيس العربية للتأمين ش. م. ب "مقلة" والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. "مقلة". وقد حُدد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم أجريت طبقاً لتوجيهات التقارير النافية للجهالة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ووفقاً لخطاب (ساما) المؤرّخ في ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ ("الخطاب")، قدرت قيمة الشهرة المُجمعة بمبلغ ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي. على أن يدفع المبلغ وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

وكما بتاريخ قائمة المركز المالي، قدرت إدارة الشركة القيمة الدفترية للشهرة. وبناءً على ذلك التقييم، تعتقد الإدارة بعدم وجود دليل موضوعي أو ظروف تشير إلى وجود أي انخفاض في قيمة الشهرة. وعليه فلا داعي للاعتراف بالانخفاض في قيمة الشهرة في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين.

ووفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فقد أجرت إدارة الشركة سنوياً اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة المذكورة أعلاه. ونفذت الإدارة إجراء الانخفاض في القيمة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. وتحدد القيمة القابلة للاسترداد للعمليات بناءً على حساب القيمة قيد الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقية من الموارد المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا التي تغطي فترة خمس سنوات.

وفيما يلي الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حساب الانخفاض في القيمة قيد الاستخدام:

- أوضاع السوق الاستثمارية - تعتمد أوضاع السوق الاستثمارية على أبحاث السوق والإحصائيات المنشورة. تخطط الإدارة إلى أن تفترض معدل نمو استثماري معتدل بنسبة ٢,٥٪ (٢٠١٦)، وهو مُعدل أقل من توقعات نمو السوق المُقدرة.
- فترات سقوط وثائق التأمين - تحافظ الشركة بسجلات فترات سقوط التأمين منذ تاريخ إبرامها؛ ومن ثم فإنها قادرة على التنبؤ بالاتجاهات على مدى السنوات القادمة. وتخطط الإدارة إلى أن تفترض عدم وجود تغيير بناءً على التجارب الأخيرة.
- أقساط التأمين: يحسب الدخل من أقساط التأمين على أساس متوسط القيم المحققة في السنوات الثلاث السابقة لبداية فترة الموارنة، وقد طبق معدل نمو بنسبة ١٣٪ (٢٠١٦) سنوياً على التأمين العام.
- المصارييف - استُمدّت التقديرات مما هو منشور من مؤشرات التضخم وأبحاث السوق. وتفترض خطط الموارنة المالية زيادة المصارييف بوجه عام تماشياً مع التضخم.
- متوسط معدل الخصم - استخدمت الشركة متوسط معدل خصم قدره ١٣,٣٪ (٢٠١٦)٪ (٢٠١٤,٣٪).
- الحسابية للتغيرات في الافتراضات فيما يتعلق بتقييم القيمة قيد الاستخدام للوحدة المُدّرة للنقد المحددة، لا تعتقد الإدارة أن تغييراً محتملاً بدرجة معقوله في أي من الافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه سيترتب عليه تجاوز القيمة الدفترية للوحدة المدّرة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد، وتجاور القيمة القابلة للاسترداد الفعلية قيمتها الدفترية بقيمة ٤٣٨,٩ مليون ريال سعودي. وتعترف الإدارة أن أوضاع السوق الراهنة تعكس وجود هامش مستقرة ومرجحة. وتعتقد الإدارة أن حتى الانخفاض بنسبة ١٠٪ في معدل نمو أقساط التأمين لن يؤثر تأثيراً جوهرياً على القيمة القابلة للاسترداد مقارنة بالقيمة الدفترية للوحدة المُدّرة للنقد.

١٥. الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية نسبة ١٠% من رأس المال المدفوع والمحفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية، ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالتعيم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦م، أفصحت الشركة عن العمولة المكتسبة من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م كأصلٍ والتزام في هذه القوائم المالية.

١٦. إيرادات عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
١١,٠١٥,٤٩٦	٧,٠٣٢,٤٧٨
٢٠,١٧٣,٦٣٦	٢١,٣٩٣,٠٤٩
<u>(٢٤,١٥٦,٦٥٤)</u>	<u>(٢١,٣٨٣,٧٦٤)</u>
<u>٧,٠٣٢,٤٧٨</u>	<u>٧,٠٤١,٧٦٣</u>

في ١ يناير
عمولة إعادة تأمين مقبوضة خلال السنة
عمولة إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

١٧. أرصدة إعادة التأمين الدائنة

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٦٥٠,٣٣٩	٨,٢٤٧,٤٨١
١٦,٤١٩,٢٧٩	٢١,٥٦٨,٣٠٥
<u>٢٠,٠٦٩,٦١٨</u>	<u>٢٩,٨١٥,٧٨٦</u>

جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٢)
آخر

١٨. المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	علاوة مستحقة الدفع
-	-	١٩٣,٨١٠	٢٢٥,١٣١	اتعب إشراف مستحقة الدفع
١,٥٣١,٥٠٠	١,٥٤٥,٠٠٠	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	٣,٥٩١,٩٨٧	٣١٤,٧٥٦	أعضاء لجنة أخرى
٣٠٣,٥٠١	٣٤٣,٠٠٢	٩٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠	ضريبة استقطاع مستحقة الدفع
-	١٢,٥٠٠	٧,٤٠١,٢٤٠	٦,٠٣٣,٦٨٣	اعتب قانونية ومهنية مستحقة الدفع
<u>١,٨٣٥,٠٠١</u>	<u>١,٩٠٠,٥٠٢</u>	<u>١٣,٢٧٧,٠٣٧</u>	<u>٨,٦٦٨,٥٧٠</u>	مصاريف أخرى مستحقة الدفع

١٩. مكافآت نهاية الخدمة

٢٠١٦	٢٠١٧	القيمة الحالية لالتزام مكافآت محددة
ريال سعودي	ريال سعودي	
<u>٧,٩٩٩,٢١٧</u>	<u>٦,١١٧,٣٤٢</u>	
٢٠١٦	٢٠١٧	حركة التزام مكافآت محددة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,١٢٣,٩٣٣	٧,٩٩٩,٢١٧	١ يناير
١,٣٦٤,٣١٢	١,٠٨٧,٧٤٦	محصل خلال السنة
-	١٥٧,٧٨٤	خسارة اكتوارية محملة على الدخل الشامل الآخر
(٤٨٩,٠٢٨)	(٣,١٢٧,٤٠٥)	مدفوع خلال السنة
<u>٧,٩٩٩,٢١٧</u>	<u>٦,١١٧,٣٤٢</u>	في ٣١ ديسمبر

المحمّل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם للسنة:

٢٠١٧	تكلفة خدمات حالية
ريال سعودي	تكلفة فوائد
٨٢٧,٨٠١	
٢٥٩,٩٤٥	
<u>١,٠٨٧,٧٤٦</u>	تكلفة معترف بها في الربح أو الخسارة

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠١٧	معامل الخصم المستخدم
ريال سعودي	معدل زيادة الراتب طويل الأجل
%٢,٩٠	معدلات الوفيات
%٥,٠٠	
منظمة الصحة العالمية -	
- جنوب إفريقيا ١٥	
%٧٥	
٨,٢٤	المتوسط المرجح لفترة التزامات المكافآت المحددة

مرتفعة

معدلات دوران الموظفين

١٩. مكافآت نهاية الخدمة (تتمة)

فيما يلي تحليل حساسية القيمة الحالية لخطة التزام المكافآت المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
النسبة المئوية (%)	المبلغ (ريال سعودي)
٥,٩٢٠,٧٩٦	%٠,٥٤
٦,٤٥١,٢٢٦	%٠,٥٠

معدل الخصم

زيادة

نقص

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
النسبة المئوية (%)	المبلغ (ريال سعودي)
٦,٣٤١,٠٨١	%٠,٥٤
٦,٠٩١,٣٢٠	%٠,٥٠

التغيرات المتوقعة في الراتب

زيادة

نقص

يعتمد تحليل الحساسية المذكور أعلاه على تغيير في افتراض، مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى. ومن الناحية العملية، فإنه من غير المرجح أن يقع ذلك، وأن التغيرات في بعض الافتراضات قد تكون متربطة العلاقة. وعند حساب مدي حساسية التزام المكافآت المحددة للأفتراضات الاكتوارية الهمة، فقد طبقت الطريقة ذاتها (القيمة الحالية لالتزام المكافآت المحددة المحاسبة على أساس طريقة انتظام الوحدة المتوقعة في نهاية فترة القوائم المالية) عند احتساب مكافآت نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة المركز المالي.

٢٠. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ويتألف من ٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ١٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

وخلال السنة، اعتمد المساهمون، في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٧ م، زيادة في رأس المال الشركة بنسبة ١٠٠% عن طريق إصدار أسهم منحة، حيث تمثل الزيادة في رأس المال من حسابي الأرباح المبقاء والاحتياطي النظامي من خلال تحويل مبلغ قدره ٨٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاء ومبلغ قدره ٢٠ مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي، ما سينشأ عنه زيادة في رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي بدلاً من ١٠٠ مليون ريال سعودي، وزاد عدد الأسهم المصدرة من عشرة ملايين (١٠,٠٠,٠٠٠) سهم إلى عشرين مليون (٢٠,٠٠,٠٠٠) سهم. وقد استكملت الإجراءات النظامية المتعلقة بالزيادة، ومن ثم أجريت التغييرات اللازمة في القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

٢١. الاحتياطي النظامي

تماشياً مع نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة، حولت الشركة نسبة ٢٠% من صافي دخل المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى عادل مبلغ الاحتياطي نسبة ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

٢٢. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصادتها

تمثل الجهات ذات العلاقة المماثلة المتعلقة بالمساهمين ("الجهات المنسبة") وكبار موظفي الإدارة والمنشآت المسيطر عليها أو المسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل هذه الجهات أو التي تمارس هذه الجهات نفوذا هاماً عليها. وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة وأرصادتها في نهاية السنة:

الجهes ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠١٧	٢٠١٦
		ريال سعودي	ريال سعودي
جهات منسبة	إجمالي أقساط تأمين مكتبة إيجار (إيضاح ٢٣) مصاريف مطالبات	١,٢٥٣,٦٠٦	١,١٥٦,٣٥٨
مجلس الإدارة	مكافأة (إيضاح ٢٣) بدلات ومصاريف حضور اجتماعات (إيضاح ٢٣)	١,١٠٤,٠٠٠	١,١١٠,٠٠٠
مساهمون	أقساط إعادة تأمين مُسندة حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة إيرادات عمولات إعادة تأمين	٤٤,٤٣٥,٠٢٨	٣٣,٧٧١,٣٦٢
		١٥,٦٧١,٩٤٩	٣١,٨٨٩,٥٥٥
		٨,٤٣٦,٤٥٨	٦,١٠٢,٧٧٤

تتألف الأرصدة المستحقة من (المُستحقة إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:

الجهات ذات العلاقة	المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة	٢٠١٧	٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقلدة)		٨٠,٧٥٠		٥٦,٠٠٠	
الشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقلدة)		٢,٥٠٤		٢,٥٠٤	
الإجمالي		٨٣,٢٥٤		٥٨,٥٠٤	

٢٢. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصادتها (نهاية)

الجهات ذات العلاقة			
الجهات ذات العلاقة	أقساط وارصدة التأمين المدينة	أقساط وارصدة التأمين المدينة	أقساط وارصدة التأمين المدينة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
١,٥٧٩,٨٥٢	٣,٦٣٥,٧٣٢	-	-
٢٩٨,٠٦٨	١,٠٦٦,٩٦٧	-	-
١,٤٧٢,٢٢٦	٩٦٨,٣٩٣	-	-
-	٧٦٨,٣٧٢	-	-
-	٧٠٠,٠٢١	-	-
-	٦٢٦,١٩١	٦٦٤,٥٩٣	-
١١٩,٥٤١	١١٩,٥٤١	-	-
-	١٠١,١١٧	-	١٥,٤٩٧
١٨٠,٦٥٢	٢٦١,١٤٧	٩٣,٦٩٠	٥٠,٥١٥
٣,٦٥٠,٣٣٩	٨,٢٤٧,٤٨١	٧٥٨,٢٨٣	٦٦,٠١٢

- أظهرت المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة ضمن أصول عمليات التأمين في القوائم المالية.

- أظهرت المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة ضمن مطلوبات المساهمين في القوائم المالية.

- أظهرت أقساط التأمين المدينة وذمم إعادة التأمين المدينة في الإيضاح ٧.

- أظهرت أقساط التأمين الدائنة وذمم إعادة التأمين الدائنة في الإيضاح ١٧.

- إن المبالغ، المستحقة من / المستحقة إلى تتعلق بمعاملات أجريت مع جهات منتظمة.

تعتمد أسعار هذه المعاملات وشروط الدفع المتعلقة بها من قبل الإدارة.

رواتب ومكافآت كبار موظفي الإدارة

تمثلت رواتب ومكافآت كبار موظفي الإدارة خلال السنة فيما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ريل سعودي	ريل سعودي
٣,١١٦,٠٦٨	٢,٨٢١,١٩٠
٢٣٧,٧٣٢	١٢٧,٣٨٣
٣,٣٥٣,٨٠٠	٢,٩٤٨,٥٧٣

رواتب ومكافآت
مكافآت نهاية خدمة

٢٣. المصارييف العمومية والإدارية

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٤١,٣٤٩	٤٩٥,٧٩٦	١٧,٨٨٥,٦٥١	١٩,٣٣٦,٠٣١	تكلفة موظفين
٩٩,٣٨٥	٤٩,٣٠٦	١,٨٨٨,٣٢١	١,٩٢٢,٩٣٧	إيجار (الإيجار ٢٢ و ٢٩)
٦٨,٢١٣	٣١,١٣٨	١,٢٩٦,٠٩٩	١,٠٥٦,٦٠٨	مكافآت نهاية خدمة (إيجار ١٩)
٤٥,١٥٢	٢١,٧٠٠	٨٥٧,٨٨١	٨٤٦,٣١٤	استهلاك وإطفاء
٣٩,١١٣	١٩,١٧١	٧٤٣,١٥٣	٧٤٧,٦٣٢	خدمات تقنية معلومات
١١,٥٧٨	١٠,٥١٨	٢١٩,٩٧٠	٤١٠,٢٣١	رحلات عمل ونقل
٢٣,٩٣٤	١٣,٠١٣	٤٥٤,٧٣٦	٥٠٧,٥٢٦	منافع خدمية
٦٩٢,٣٤٥	٩٦٨,٥١٥	٧٣,٠٥٥	١٦,٠٣٦	أتعاب مهنية
١٢,٥٠٣	٧,٧٤٩	٢٣٧,٥٤٨	٣٠٢,٢٠٠	قرطاسية
٦,٣٣٦	٤,٠٠٩	١٢٠,٣٩١	١٥٦,٣٦٩	رسوم واشتراكات
٧,٥٠٨	٥,٩٦٠	١٤٢,٦٤٣	٢٣٢,٤٥٢	تكليف تدريب
				مكافآت مجلس الإدارة وبدلات ومصاريف
١,٥٩٩,٣٢٢	١,٤٤٤,٠١٢	-	-	حضور اجتماعات (إيجار ٢٢)
٢٢٣,٩٩٤	٢٣٤,٠٠٠	-	-	بدلات أخرى لحضور اجتماع اللجان
٧٩٠	١,٧٩٨	١٥,٠٢٥	٧٠,١١٢	إصلاحات وصيانة
٣٩,٢٠٥	٥٧,٢٣٥	٩٥	٧١,٥٠٩	ترويج ودعائية وإعلان
٩٥,٦١٩	٣٨٣,٤٠٧	١,٧٩١,٦١٣	١,٩٥٩,٦٩٠	آخر
٣,٩٠٦,٣٤٦	٣,٧٢٧,٣٢٧	٢٥,٧٢٦,١٨١	٢٧,٦٣٥,٦٤٧	

٤. الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

فيما يلي الزكاة المُحْمَلَة المتعلقة بالمساهمين السعوديين والعناصر الأساسية للوعاء الزكوي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
١٩,٠٨٧,١٤٣	٢٧,٧٦٠,٢٥٩	المخصصات في بداية السنة والتعديلات الأخرى
(٩,٣٤٢,٣٥٠)	(٢,٠٤١,٤٨٥)	القيمة الدفترية للأصول الطويلة الأجل (بالصافي بعد حسم التمويل المتعلقة بها)
<u>٧٩,٧٤٤,٧٩٣</u>	<u>١٦٥,٧١٨,٧٧٤</u>	
٢٩,٠٤٤,٥١٨	٢٩,٣٧٦,٦٥٠	دخل السنة الخاضع للزكاة
١٠٨,٧٨٩,٣١١	١٩٥,٠٩٥,٤٤٤	وعاء الزكاة
<u>٤,٤٤٩,٤٠٣</u>	<u>٤,٨٧٧,٣٨٦</u>	محمل ومخصص السنة

إن الفروق بين النتائج وفقاً للقوائم المالية والربح المُعَدّل قد نشأ بصورة رئيسية نتيجة التعديلات على بعض التكاليف وفقاً لأنظمة الزكوية ذات العلاقة.

ب) ضريبة الدخل

المُحْمَلَةِ لِلنَّسْنَةِ

تتألف ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
<u>٢,٥٥٦,٤٦١</u>	<u>٢,٤٠٥,٠٨٦</u>	محمل ومخصص السنة

جُنِبَ مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح الخاضع للضريبة التقديرية بنسبة تبلغ ٢٠٪ سنوياً.

إن الفروق بين النتائج وفقاً للقوائم المالية والنتائج الخاضعة للضريبة قد نشأت بصورة رئيسية عن التعديلات على بعض التكاليف / المطالبات وفقاً لأنظمة الضريبة ذات العلاقة.

ج) الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٦١٣,٦٤٠	١٧,٦٠٠,١٠٢	في ١ يناير
٧,٠٠٥,٨٦٤	٧,٢٨٢,٤٧٢	مخصص السنة
(٢,٠١٩,٤٠٢)	(١١,٥١١,٤٠٦)	مدفوع خلال السنة
<u>١٧,٦٠٠,١٠٢</u>	<u>١٣,٣٧١,١٦٨</u>	في ٣١ ديسمبر

٢٤. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي نسبة المساهمة في القوائم المالية كما في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ %	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ %	مساهمة خاضعة للزكاة مساهمة خاضعة لضريبة الدخل
٧٠,٠٠	٧٠,٠٠	
<u>٣٠,٠٠</u>	<u>٣٠,٠٠</u>	

الريبوط القائمة

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام ٢٠١٥ م الريبوط النهائي عن الأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م حتى ٢٠١٢ م، مطالبة بالتزام زكي وضريبي إضافي بما في ذلك ضريبة استقطاع بقيمة ١٣,٧٩ مليون ريال سعودي. وعليه فقد قدمت الإداره اعتراضًا على هذه الريبوط، وتعتذر بأنّ نتيجة هذا الاعتراض ستأتي في صالح الشركة، ومع ذلك، فقد دفعت الشركة مبلغًا قدره ١٤,٩ مليون ريال سعودي (بما في ذلك غرامات التأخير وضريبة الاستقطاع) مع ضمان بنكي بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل من أجل تفادى أي غرامات تأخير إضافية حتى استكمال الاعتراض المقدم على الريبوط.

ولم تُصدر الهيئة العامة للزكاة والدخل الريبوط الزكوية والضريبية عن الأعوام من ٢٠١٣ م حتى ٢٠١٦ م.

وقد احتسبت الزكاة وضريبة الدخل بناءً على فهم الشركة وتفسيرها لأنظمة الزكوية والضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتواظب الهيئة العامة للزكاة والدخل على إصدار تعليمات للتوضيح بعض الأنظمة الزكوية والضريبية التي تسري عادة على كافة السنوات المعلقة. وتخضع الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتقديرات متباينة، وقد أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الأنظمة الزكوية الجديدة بتاريخ ١ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ م). وقد يختلف الالتزام الزكوي والضريبي الذي تتحسبه الشركة عن الالتزام الزكوي والضريبي الذي تقدّره الهيئة عن الأعوام التي لم تُصدر الهيئة بعد الريبوط عنها.

٢٥. ربحية السهم

احتسبت ربحية السهم للسنة بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. وأجري تعديل ربحية السهم للسنة المقارنة باثر رجعي بهدف إظهار الزيادة في رأس المال (كما هو مفصح عنه في الإيضاح ٢٠) وفقًا لمقتضى المعيار المحاسبي ذي الصلة.

٢٦. القيم العادلة للأدوات المالية

تشمل الأداة المالية في أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة أو التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. وتتألف الأدوات المالية من الأصول المالية والمطلوبات المالية.

وتتضمن الأصول المالية للشركة نقدًا وما في حكمه واستثمارات محفظتها بغرض المتأخرة واستثمارات متاحة للبيع وأقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة وحصة معيدي تأمين من مطالبات تحت التسوية وبالمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبالمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين وأصول أخرى. فيما تتالف مطلوباتها المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة تأمين دائنة ونجم دائنة وبالمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة وبالمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ومطلوبات أخرى. وتعتقد الإدارة بأنه لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية.

٢٧. الالتزامات المحتملة

الدعوى القضائية

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتتعرض لدعوى قضائية فيما يتعلق بمتطلبات تأمين المساهمين في السياق العادي للأعمال. وفي حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لكافة الدعوى القضائية المتعلقة أو المهدّد برفعها ضد الشركة، تعتقد الإدارة أن هذه الدعوى القضائية (بما في ذلك دعوى التقاضي) لن تؤثر تأثيراً جوهرياً على نتائج المركز المالي للشركة.

٢٨. المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة فإن الشركة منظمة في القطاعات الأعمالي المصنفة على النحو التالي: الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وغيرها. ويتضمن التأمين الآخر التأمين البحري والهندسي والتأمين العام الآخر. وتمثل هذه القطاعات الأساس الذي بناء عليه تفصح الشركة عن معلوماتها القطاعية الرئيسية.

وفقاً لإجراءات إصدار التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها.

ولا تتضمن النتائج القطاعية مصاريف الكتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية وإيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى (مخصص) / عكس قيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والخسائر المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والخسائر غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.

ولا تتضمن أصول عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة.

ولا تتضمن المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين القطاعية الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة.

٢٨ . المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية

الإجمالي	آخرى	الحوادث العامة	المركبات	الهندسة	الممتلكات	عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢٠,٤٩٧,٨٦٦	٢١,٧٥٥,٨٤٥	٣٥,٨٦٥,٦٧١	٧١,٧٥٨,٤٢٦	٢٢,٨٠٠,٢٣٧	٦٨,٣٦٧,٦٨٧	عمليات التأمين
(١١١,٠٢٩,٨٤٥)	(١٨,٠٢٦,١١)	(٦٧١,٧٠٨)	(١٩,٤٥١,٢٨٢)	(٦١,٥٧٩,٤٣٦)	(١١,٣٠١,٤١٠)	إجمالي أقساط تأمين مكتبة
(٤,٠٧٧,٥٦١)	(١,١٠٠,٣٨٦)	(٤٧٥,٧٤٤)	(٩٣٣,٦٤١)	(٥٣٤,١٨٤)	(١,٠٣٣,٢٠٢)	نفقات: أقساط إعادة تأمين مُسَندة
١٠٥,٣٩٠,٤٦٠	٩,٣٥٤,٠٤٩	١٧,٣٦٣,٩١٦	٧٠,١٥٣,٠٧٧	٢,٨١٤,٧٧١	٥,٧٠٤,٦٤٧	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٥٣٨,٦٨١)	(٣٠,٢,٤٢٥)	(١٥٦,٤٦٤)	(١,٧٧٦,٨٤٠)	٦٦٧,١٠٩	١١٤,١٦١	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٦٩٦,١٣٥)	(٣١,٨٦٢)	-	-	-	(٦٦٤,٢٧٣)	التغير في أقساط تأمين غير مكتسبة، بالصافي
١٨٥,٤٦٦	-	-	-	١٨٥,٤٦٦	-	التغير فياحتياطي العجز في أقساط التأمين
١٠٤,٣٤١,١١٠	٩,٢٢٤,٦١٢	١٧,٥١٨,٣٨٠	٦٨,٣٧٦,٢٣٧	٣,٦٦٧,٣٤٦	٥,١٥٤,٥٣٥	التغير فياحتياطي مخاطر سارية
(٩٣,٣٠٨,٠٨٧)	(٩,٧٨٨,٤٦٥)	(٣٤,٣٦٢,٦١٠)	(٢,٤٦٥,٧١٦)	(١٠,٢٣٥,٥١٧)	(٢٦,٠٥٥,٧٧٩)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٩,٧١٧,٠٦٥	٦,٨٢٤,٥١٠	٣٩٩,١٥٥	-	٨,٨٨٩,٤٨٣	٢٣,٥٦٣,٩١٧	إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
٤,٨٤٧,١٦١	٥٥١,٣٢٦	(٢٥٨,٤٨٤)	٤,٣٨١,٥٢١	(٢٨٨,١١٤)	٤٦٠,٩١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات مدفوعة
(١,٤٤٩,٩٠٣)	(٥٧,٦١٥)	(١٢٥,٠١٣)	(٢٠٧,٤٨١)	(١١٥,١٦٦)	(٩٠٤,٢٢٨)	النغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
١٤٣,٤٧١	-	-	١٤٣,٤٧١	-	-	التغير فياحتياطي تسوية خسائر
٢٥٧,٢٩٣	-	-	-	٥٥,٦٣٥	٢٠١,٦٥٨	النغيرات فياحتياطي تسوية مطالبات
(٣٩,٧٩٣,٠٠٠)	(٢,٤٣٠,٢٤٤)	(٢,٤٩٠,٠٥٨)	(٣٠,١,٤٥,٠٩٩)	(٢,٠٩٣,٦٧٩)	(٢,٧٧٣,٩٢٠)	النغيرات فياحتياطي كوارث
(١٨,٦٠٠,١٣٩)	(٢,١٠٨,٣٠٥)	(٣,١٩٤,٩٩٦)	(٦,٩٥٣,٢٦١)	(١,٦٩٥,٤١١)	(٤,٦٤٨,١٦٨)	صافي المطالبات المتبدلة
٢١,٣٨٣,٧٦٤	٢,٢١٥,٣٣٨	٢,٧٢٤,٠٢٦	٣٥,١٢٠	٥,٢١٤,٢٨٨	١١,١٩٤,٥٨٢	تكليف الافتتاب وثائق تأمين
٦٧,٣٣١,٧٣٥	٧,٣٠١,٤٠١	١٤,٥٥٧,٣٥٤	٣١,٤١٣,٠٠٧	٥,٠٩٢,٩٤٤	٨,٩٦٧,٠٢٩	إيرادات عمولات إعادة تأمين
(١,٩١٩,٤٣٠)	-	-	-	-	-	صافي نتائج الافتتاب قبل حساب (المصاريف) غير المصنفة
٢٥,٤١٢,٣٠٥	-	-	-	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
(٢٧,٦٣٥,٦٤٧)	-	-	-	-	-	صافي نتائج الافتتاب
(٤١١,٨١٥)	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
٢,١٥١,٦٤٨	-	-	-	-	-	مخصص دين شكوك في تصفيتها غير مصنفة
(٣٨٧,٦٤٣)	-	-	-	-	-	إيرادات فوائد غير مصنفة
(٥١,٨٦٢)	-	-	-	-	-	خسائر غير محققة غير مصنفة من استثمارات محتفظ بها بغير ض المتأخرة
٣,٨٤٤,٠٠٣	-	-	-	-	-	خسائر محققة غير مصنفة من استثمارات محتفظ بها بغير ض المتأخرة
٤٢,٩٢٠,٩٨٨	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى غير مصنفة
						صافي الفائض من عمليات التأمين

٢٨. المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية (تنمية)

الإجمالي ريل سعودي	الحوادث العامة ريل سعودي	أخرى ريل سعودي	المركبات ريل سعودي	المهندسة ريل سعودي	الممتلكات ريل سعودي	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٤,٢٥٥,٩١٢	٢,٠١٧,٥٢٣	٩,٥٨٠,٣٤٥	٣١٢,٧٦٦	٨,٤٨٦,٦٧١	٢٣,٨٥٨,٦٠٧	أصول عمليات التأمين
١١٦,١١١,٩٣٣	٣,٨٥٣,٢٤٠	٩,١١٦,١٤٧	٨٣,٢٤٩	١٢,٢١٤,٧٢٨	٩٠,٨٤٤,٥٦٩	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٩١٢,١١٣	٥٤٤,٩٩٢	١,٣٣١,٢٩١	١,٦٩٢,٠١٦	٥٧٥,٦٤٦	٧٦٨,١٦٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٨٧,٨٧٩,٩٨٢						تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
<u>٣٥٣,١٥٩,٩٤٠</u>						أصول عمليات التأمين غير مصنفة
٧٤,٢٨٥,٠٩٦	٤,٣٧٧,٩٩٤	١٥,٤٩٢,٩٦١	١٨,٦٨٢,٢١٣	١٠,٠٤٤,٤٣٧	٢٥,٦٨٧,٤٩١	مطلوبات عمليات التأمين والفائض المترافق لعمليات التأمين
١,٧٢٠,٣٦٤	-	-	-	١,٧٢٠,٣٦٤	-	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٤,٧٢٧,٨٣٦	٧,٣٦٨,٧٥٧	١٧,٩٢٣,٧١٣	٢٤,٦٥٨,٧٥١	١٦,٤٠١,٣٣٨	٩٨,٣٧٥,٢٧٧	احتياطي مخاطر سارية
٦٩٦,١٣٥	٣١,٨٦٢	-	-	-	٦٦٤,٢٧٣	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٧٣٩,٧٦٣	-	-	٧٣٩,٧٦٣	-	-	احتياطي العجز في أقساط تأمين احتياطي تسوية مطالبات
١,٤٤٩,٩٠٣	٥٧,٦١٥	١٦٥,٠١٣	٢٠٧,٤٨١	١١٥,١٦٦	٩٠٤,٦٢٨	احتياطي تسوية الخسائر
٧,٠٤١,٧٦٣	٥٥٨,٦٨٣	١,٤١٥,٨٥٢	٣١,٠٨١	١,٨٠٧,٤٩٦	٣,٢٢٨,٦٥١	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>١٠٢,٤٩٩,٠٨٠</u>						مطلوبات عمليات التأمين والفائض المترافق لعمليات التأمين غير مصنفة
<u>٣٥٣,١٥٩,٩٤٠</u>						

٢٨. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	آخرى ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر
٢١٤,٨٣٦,٨٠٨	٢١,٣٨٠,٦٧٢	٣٥,٧٨٢,٢٢٤	٧٢,١٨٣,٢٦٠	٢٠,١١٧,٨٤٩	٦٥,٣٧٢,٨٠٣	عمليات التأمين
(١٠٠,٨٣٠,٨١٥)	(١٠,٥١٧,٧٩٧)	(١٦,٢٥٩,٦٢٥)	(٨٢٩,٥٧٣)	(١٤,٩٩٢,١٦٠)	(٥٨,٢٣١,٧٥٠)	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
(٥,٨٧٥,٩٩٧)	(١,٢٨٨,٦١٤)	(٥٤١,١٩٥)	(٩,٩,٢٧٨)	(٧٦٦,٦٣٠)	(٢,٣٦٩,٥٨٠)	نفقةً: أقساط إعادة تأمين مُسَندة
١٠٨,١٢٩,٩٩٦	٩,٥٧٤,٢٦١	١٨,٩٨٠,٦٩٤	٧٠,٤٤٤,٤٠٩	٤,٣٥٩,٠٥٩	٤,٧٧١,٥٧٣	أقساط تأمين فائض الخسارة
٨,٨٦٣,٢١٢	٥٧٤,٥٢٦	٢,٠٩٥,٢٠١	٣,٠٨٤,٣٤٣	٢,٤٨٨,٦٠٦	٦٢٠,٥٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٢,٧٠٧)	-	-	-	(٤٢,٧٠٧)	-	التغير في احتياطي مخاطر سارية
١١٦,٩٥٠,٥٠١	١٠,١٤٨,٧٨٧	٢١,٠٧٥,٨٩٥	٧٣,٥٢٨,٧٥٢	٦,٨٠٤,٩٥٨	٥,٣٩٢,١٠٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٨,٠٢١,٩٣٩)	(١١,٧٢٨,٤٣٧)	(٢,٠٢١,٦٦٥)	(٣٨,٧٥٧,٤٤٠)	(١٩,٠٣٠,٠٤٨)	(٨٦,٤٨٤,٣٤٩)	إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
٩٥,٨٦٩,٩٧٩						حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
٧,٦١٧,٤٨١	٢٤١,٠٦٩	-	-	١٥,١٢٩,٥١٦	٧٢,٨٨٢,٩١٣	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
٢,٩٧٧,٣١٢	٦٢٣,٢٨٩	(٤,١٥١,٤٩١)	(٥,٦١٤,٢٢٤)	٧٥٨,١٣٥	١٢,٣٦١,٦٠٣	التغيرات في احتياطي تسوية مطالبات
٥١٠,٧٤٦	-	-	-	٥٠,٦٧١	٤٦٠,٠٧٥	التغيرات في احتياطي كوارث
(١٧٣,٨٩٤)	-	-	(١٧٣,٨٩٤)	-	-	صافي المطالبات المتبدلة
(٥٧,٨٣٧,٧٩١)	(٣,٤٨٧,٦٦٧)	(٥,٩٣٣,٨٧)	(٤٤,٥٤٥,٥٥٨)	(٣,٠٩١,٧٢٦)	(٧٧٩,٧٥٨)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
(٢٢,١٠٠,٣٣٣)	(٢,٤٩٥,٠٦٨)	(٣,٦٧٧,٠٣٠)	(٧,٤٩٤,٩٣٢)	(٢,٤٨٤,٣٩٧)	(٥,٩٤٨,٩٠٦)	إيرادات عمولات إعادة تأمين
٢٤,١٥٦,٦٥٤	٢,٩٦٥,٩٦٦	٢,٨٣٦,٢٠٣	٦٧,٨٤٦	٥,٦٨٢,٠٧٥	١٢,٦٠٤,٥٦٤	صافي نتائج الاكتتاب قبل حساب (المصاريف)
٦١,١٦٩,٠٢٦	٧,١٣٢,٠١٨	١٤,٣٠١,٩٨١	٢١,٥٥٦,١٠٨	٦,٩١٠,٩١٠	١١,٢٦٨,٠٠٩	/إيرادات غير المصنفة
(١,٦٧٣,٦٧٥)						مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
٥٩,٤٩٥,٣٥١						صافي نتائج الاكتتاب
(٢٥,٧٢٦,١٨١)						مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
١,٦٢١,٣٦٧						عken قيد مخصص دين مشكوك في
٢,٩٨٠,٢٥١						تصنيلها
(٣٩٦,٥٨٧)						غير مصنف
(٣,٩٥١,٠١٥)						إيرادات فوائد غير مصنفة
٤١,٨٩٥,٧٢٨						خسائر غير محققة غير مصنفة من استثمارات
						محقظ بها بغير المتأخرة
						خسائر محققة غير مصنفة من استثمارات
						محقظ بها بغير المتأخرة
						إيرادات أخرى غير مصنفة
						صافي الفائض من عمليات التأمين

٢٨. المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية (تممة)

الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	المهندسة ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٦,٥٠٧,٢٧٦	٢,٣٠٦,٣٤٥	٨,٤٣٣,٥٨٥	١٧,٢٨٢	١٠,٣٠٠,٩٦	٢٥,٤٤٩,٩٦٨	أصول عمليات التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٣,٣٨٠,٣٦٩	٣,٠١٢,١٨٣	٥,١٩٩,١٩١	٤٨٤,١١٦	١٦,٧٥٨,٧٦٣	٨٧,٩٢٦,١١٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥,٢٥٧,٨٥٢	٦٢٧,٥٨٥	١,٢٨٩,٩٩٢	١,٥٢٩,٦٨٦	٨٢٦,٧٧٩	٩٨٣,٨١٠	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٩٧,٠٦٤,٦٦٢						أصول عمليات التأمين غير مصنفة
<u>٣٦٢,٢١٠,١٥٩</u>						
مطلوبات عمليات التأمين والقاضى المترافق						
٧٥,٩٩٧,٧٧٩	٤,٩٦٩,٢٤١	١٤,٥٠٠,٦٦٥	١٦,٦٠٩,٨٨٩	١٢,٥٢٤,٩٧١	٢٧,٣٩٣,٠١٣	مطلوبات التأمين
١,٩٠٥,٨٣٠	-	-	-	١,٩٠٥,٨٣٠	-	اجمالي اقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٦,٨٤٣,٤٣٣	٧,٠٧٩,٠٦٦	١٣,٧٤٨,٢٧٣	٢٩,٤٤١,١٣٩	٢٠,٦٥٧,٢٥٩	٩٥,٩١٧,٧٣٦	احتياطي مخاطر سارية
٢٥٧,٢٩٣	-	-	-	٥٥,٦٢٥	٢٠١,٦٥٨	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٨٨٣,٢٣٤	-	-	٨٨٣,٢٣٤	-	-	احتياطي كوارث
٧,٠٣٢,٤٧٨	٦٦٧,٧٧٢	١,٣٥٨,٥٢٨	٢,١١٥	٢,٣٢٢,٣٤٤	٢,٦٨١,٧٦٩	احتياطي تسوية مطالبات
١٠٩,٢٩٠,١١٢						إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>٣٦٢,٢١٠,١٥٩</u>						إيرادات عمولات
مطلوبات عمليات التأمين والقاضى المترافق						
العمليات						
التأمين غير مصنفة						

القطاعات الجغرافية

تقع جميع أصول الشركة ومطلوباتها بالمملكة العربية السعودية، باستثناء بعض الاستثمارات المملوكة بدول مجلس التعاون الخليجي.

٢٩. اتفاقيات الإيجار التشغيلي

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩٩,٣٨٥	٤٩,٣٠٦	١,٨٨٨,٣٢١	١,٩٢٢,٩٣٧

مصرف عقود إيجار تشغيلي معترف به
 خلال السنة (إضاح ٢٣)

فيما يلي التزامات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء بتاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	ليس أكثر من سنة واحدة
ريال سعودي	ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة وليس أكثر من خمس سنوات
١,٨١٠,١٦٨	١,٧٥٠,١٥٠	صافي الحد الأدنى من دفعات الإيجار
١,٣٨١,٨٩٦	١,٢٠٣,٥٦٢	
٣,١٩٢,٠٦٤	٢,٩٥٣,٧١٢	

لدي الشركة عقود إيجار تشغيلي تتعلق بإيجار بعض عقارتها الكائنة في مدینتي الخبر وجدة لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من عامي ٢٠١٥م و ٢٠١٣م، علي التوالي، وفي مدينة الرياض لمدة ١٠ سنوات ابتداءً من عام ٢٠٠٨م، وستجدر الإتفاقيات بالاتفاق المشترك بين الطرفين.

٣٠. إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. وتتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. وتتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، والمخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

تأسس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد المخاطر وتقديرها ومراقبتها والسيطرة عليها.

مجلس الإدارة

يتمثل محور حوكمة المخاطر في الإشراف المركزي من مجلس الإدارة الذي يقدم التعليمات والموافقات اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق أهداف الشركة المحددة.

لجنة إدارة المخاطر

لدى الشركة لجنة إدارة مخاطر، وتحجّم اللجنة من أجل مراجعة تقارير مدير المخاطر لإعطاء المشورة وتقديم توصيات بشأن إدارة مخاطر الشركة على مستوى الشركة إلى مجلس الإدارة، وثّذار المخاطر لكل مجال من قبل المديرين التنفيذيين ورؤساء الأقسام المعنية. وستمر الشركة في تطوير قدراتها لإدارة المخاطر لضمان وجود إطار فعال لدعم إدارة جميع أنواع المخاطر على حد سواء في الوقت الراهن وفي المستقبل وفقاً لأنظمة ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي. وتتضمن عناصر هذا الإطار التعريف الاعتيادي وتقدير المخاطر وإجراءات الرقابة الرئيسية وتحديد الملكية لكل من المخاطر والرقابة على حد سواء تحديداً وأوضحاً.

الإدارة العليا

تضطلع الإدارة العليا بالمسؤولية عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة سلفاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

حوكمة المخاطر (تتمة)

لجنة المراجعة وقسم المراجعة الداخلية

تُدقّق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنويًا من قبيل قسم المراجعة الداخلية والذي يقوم بتحقق من كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات. ويناقش قسم المراجعة الداخلية نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، ويُقرّب بالنتائج والتوصيات مباشرةً إلى لجنة المراجعة.

ويتمثل الهدف الرئيس من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة في حماية الشركة من أحداث تعوق تحقيق أهداف تتعلق بالأداء المالي بما في ذلك الإخفاق في استغلال الفرص.

وفيما يلي ملخصٌ بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تتبعها الإدارة للتقليل منها:

إدارة مخاطر التأمين وإعادة التأمين

تتمثل المخاطر المُدرجَة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التيقن حال القيمة الناتجة من المطالبة وكما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإنَّ هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. وتتمثل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ودرجة قوة مبلغ المطالبة المبلغ عنها. وتحسن مخاطر الشركة في الخسائر بتنويع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والمحتجزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين والمسؤولين بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي تبرم في ظلها. ويتم التحقق من الالتزام بهذه التعليمات دوريًا، كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلّي، وإذا ما طلب الأمر، يُجرى التفاعل مباشرةً وبدون أي تأخير مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الاكتتاب.

وتتمثل إجراءات مراقبة المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر التأمين في تحويل المخاطر إلى الغير عن طريق إعادة التأمين. وتُوضع عملية إعادة التأمين المُسندَة على أساس نسيبي وغير نسيبي مع حدود احتجاز متفاوتة تبعًا لخطوط الأعمال. وتتنوع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين واحد أو عقد إعادة تأمين واحد.

ويُستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيس؛ ولذلك فإنَّ التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وتقلُّل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة يُجرى مراجعتها بصفة دورية. وينظر في الجداره الائتمانية لمعيدي التأمين سنويًا بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وُتُجرى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المُقدَّمة ولم تُجرى تسويتها بعد وتعديل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة لذلك.

٣٠. إدارة المخاطر (تمه)

تكرار المطالبات وخطورتها يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. وتكتب الشركة، بصفة رئيسية، في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتامين البحري. وتعتبر هذه الفئات من التأمين، باستثناء السياسات الهندسية الطويلة، بصفة عامة كعقود تأمين سنوية، حيث عادة ما تسوى المطالبات وديا خلال فترة زمنية قصيرة، وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

(١) الممتلكات تكتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيس في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. وتُعد تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل وضع الخسارة في حالة تعطل العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

وفيما يتعلق بترابع المحتجزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يُجرى تغطيته من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

(٢) الهندسية يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشيد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين الممتدة لفترات طويلة والتأمين السنوي عن أخطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات وتلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. وتغطي وثائق تأمين كافة مخاطر التشيد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة لفترات طويلة مشروعات عدة طوال فترة المشروع. ويتمثل اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب في معيار ربحية هذا القطاع. وتُعطي بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

(٣) المركبات فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن المركبات المؤمنة والضرر الذي يلحق ممتلكات الطرف الغير. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية،

حيث تُعطي هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضاً تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

(٤) الحوادث العامة يكتب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. ويُعد حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

(٥) التأمين البحري يُعد العنصر الرئيس للمخاطر في التأمين البحري فقدان أو تلف سُنة مؤمن عليها أو التلف في بدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ويُعد حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

وتبرم اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

تركيز مخاطر التأمين

تعمل الشركة عند تعريف أي نوع من مخاطر التأمين والالتزام الشامل به في عملية الافتتاح، بالحد من تركيز المخاطر. يسهم الحد من النطاق المكاني بموجب عقد التأمين البحري النسبي وبوجود مستوى ثالث (فائض الخسارة) لحماية التراكمات على صافي المحتجزات الكافية في الحفاظ بصورة كبيرة على مستوى التركيز. وفيما يتعلق بالحوادث العامة، يُعد تركيز المخاطر غير جوهري، وتسمم اتفاقية فائض الخسارة) في الحد من بصورة كبيرة. وليس لدى الشركة أي مطالبات جوهرية يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

مخاطر إعادة التأمين

يُستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمفاوض؛ ولذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده بعيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وتقلل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة يُجرى مراجعتها بصفة دورية. وينظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنوياً بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وتجرى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المقدمة ولم تُجرى تسويتها بعد وتعديل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة لذلك.

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

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

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان في إخفاق طرف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبّب في تكبّد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المملوكة للشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

وفيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات المطبقة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرّض لها الشركة:

- لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات معترف بها ذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكون سياسة المجموعة في أن يخضع كافة العملاء من يوّدون التعامل معها على أساس الشروط الائتمانية لإجراءات التحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. فضلاً عن ذلك، تُجرى مراقبة الذمم المدينية المستحقة من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرّض الشركة لتدني الائتمان.
- وتسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكالء بوضع حد ائتماني لكل وكيل ويرافقه الحسابات المدينة غير المُسددة.
- تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول المالية الأخرى، لا تتعامل الشركة إلا مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز مخاطر الائتمان جوهرية داخل الشركة.

٣٠. إدارة المخاطر (تممة)

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

العمليات المساهمين		العمليات التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٣٨,٢٧٤	٦,٧١٢,٧٩٤	١١,٧٢٠,٢٣٩	١٢,٩٥٠,٩٥٢	نقد وما في حكمه
١٠٤,٢٢٤,٤٣٢	٤٨,٧١٧,٦٣٥	٨٧,٦١٨,٨٢٤	٧٣,٥٤٣,١٧٧	ودائع قصيرة الأجل
-	٥٩,٨٤٥,٦٦٩	-	-	ودائع لأجل
٤٩,٩٣٧,٩١٣	٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٢٩,١٠٨,٠٦٤	استثمارات محفظة بها بغرض المتأخرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	استثمارات متاحة للبيع
-	-	٦٣,٩٥٣,٧٨٥	٧١,٤٨٠,٣٤٨	أقساط وارصدة تأمين مدينة (ايضاح ٧)
-	-	١١٣,٣٨٠,٣٦٩	١١٦,١١١,٩٣٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية (ايضاح ٩)
٥٠٢,٣٣٠	٥٢٤,٥٩٩	٤,٣٤٥,٤٧٥	٣,٩٢٤,٢٧٥	أصول أخرى
١٥٧,٣٥٥,٠٢٧	١٦٤,٥٥٣,٦٢٣	٣١,٩٦٢,٣٩٢	٣٠,٧,١١٨,٧٣٩	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة صعوبة في توفير الأموال لوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع بمبلغ يقارب قيمته العادلة. وتجزئ مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتتحقق الإدارة من توفر السيولة الكافية لوفاء بأي التزامات عند شاؤها. ويستمر جزء كبير من أموال الشركة في الودائع القصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحفظة بها بغرض المتاجرة.

تواتر الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواتر استحقاق الأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة المتوقعة المتبقية:

٢٠١٧

لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٩٥٠,٩٥٢	-	١٢,٩٥٠,٩٥٢	
٧٣,٥٤٣,١٧٧	-	٧٣,٥٤٣,١٧٧	
٢٩,١٠٨,٠٦٤	-	٢٩,١٠٨,٠٦٤	
٦٥,٢٦٢,٤٦٣	-	٦٥,٢٦٢,٤٦٣	
٤٤,٢٥٥,٩١٢	-	٤٤,٢٥٥,٩١٢	
١١٦,١١١,٩٣٣	-	١١٦,١١١,٩٣٣	
١٤,٦١٩,١٣٠	-	١٤,٦١٩,١٣٠	
٣٥٥,٨٥١,٦٣١	-	٣٥٥,٨٥١,٦٣١	

الأصول المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه
 ودائع قصيرة الأجل
 استثمارات محفظة بها بغرض المتأخرة
 أقساط وارصدة تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 أصول أخرى

٣٠. إدارة المخاطر (تنمية)

تواترخ الاستحقاق (تنمية)

٢٠١٧

لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

٦,٧١٢,٧٩٤	-	٦,٧١٢,٧٩٤
٤٨,٧١٧,٦٣٥	-	٤٨,٧١٧,٦٣٥
٥٩,٨٤٥,٦٦٩	-	٥٩,٨٤٥,٦٦٩
٤٦,٣٢٠,٨٤٨	-	٤٦,٣٢٠,٨٤٨
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨
٤٠,٠٨١,٧٧٦	-	٤٠,٠٨١,٧٧٦
٢٠٣,٦١٠,٨٠٠	-	٢٠٣,٦١٠,٨٠٠
٥٥٩,٤٦٢,٤٣١	-	٥٥٩,٤٦٢,٤٣١

الأصول المالية للمساهمين

نقد وما في حكمه

ودائع قصيرة الأجل

ودائع لأجل

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها بغرض المُتاجرة

مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

إجمالي الأصول المالية

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

تواتر الخسارة (تتمة)

٢٠١٦

الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	واحدة	ريال سعودي	ريال سعودي
٩٩,٣٣٩,٠٦٣	-	٩٩,٣٣٩,٠٦٣			
٢٩,٩٤٣,٧٠٠	-	٢٩,٩٤٣,٧٠٠			
٥٨,١٤٧,٧٢٥	-	٥٨,١٤٧,٧٢٥			
١١٣,٣٨٠,٣٦٩	-	١١٣,٣٨٠,٣٦٩			
٥٨,٥٠٤	-	٥٨,٥٠٤			
٣,٠٠٠,٨١٥	-	٣,٠٠٠,٨١٥			
٥٦,٩٢٥,٨٥٠	-	٥٦,٩٢٥,٨٥٠			
٣٦٠,٧٩٦,٠٢٦	-	٣٦٠,٧٩٦,٠٢٦			

الأصول المالية لعمليات التأمين
 نقد وما في حكمه
 استثمار محفظته بغرض المتاجرة
 أقساط وارصدة تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
 مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
 مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
 أصول أخرى

١٠٤,٩٦٢,٧٠٦	-	١٠٤,٩٦٢,٧٠٦			
٤٩,٩٣٧,٩١٣	-	٤٩,٩٣٧,٩١٣			
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨			
٣٧,٧٠٦,١٥٥	-	٣٧,٧٠٦,١٥٥			
١٩٤,٥٣٨,٨٥٢	-	١٩٤,٥٣٨,٨٥٢			

الأصول المالية للمساهمين
 نقد وما في حكمه
 استثمارات محفظتها بغرض المتاجرة
 استثمارات متاحة للبيع
 مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

٥٥٥,٣٣٤,٨٧٨	-	٥٥٥,٣٣٤,٨٧٨			
-------------	---	-------------	--	--	--

إجمالي الأصول المالية

٢٠١٧

الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	واحدة	ريال سعودي	ريال سعودي
١٦٤,٧٢٧,٨٣٦	-	١٦٤,٧٢٧,٨٣٦			
٢٩,٨١٥,٧٨٦	-	٢٩,٨١٥,٧٨٦			
١٣,٤٦٠,٨١٣	-	١٣,٤٦٠,٨١٣			
١٢,٣٤٤,٥٨٩	-	١٢,٣٤٤,٥٨٩			
٢٢٠,٣٤٩,٠٤٤	-	٢٢٠,٣٤٩,٠٤٤			

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
 إجمالي مطالبات تحت التسوية
 أرصدة إعادة تأمين دائنة
 دائنون
 مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

١٠,٧٩٨,٠٣٠	-	١٠,٧٩٨,٠٣٠			
١٠,٧٩٨,٠٣٠	-	١٠,٧٩٨,٠٣٠			
٢٣١,١٤٧,٠٥٤	-	٢٣١,١٤٧,٠٥٤			

المطلوبات المالية للمساهمين
 مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المالية

٣٠. إدارة المخاطر (تنمية)

تواتر الاستحقاق (تنمية)

		٢٠١٦	
		أكثر من سنة	
الإجمالي	لغاية سنة واحدة	واحدة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٦٦,٨٤٣,٤٣٣	-	١٦٦,٨٤٣,٤٣٣	
١٣,٣٣٢,٥٢٩	-	١٣,٣٣٢,٥٢٩	
٢٠,٠٦٩,٦١٨	-	٢٠,٠٦٩,٦١٨	
٣٧,٧٠٦,١٥٥	-	٣٧,٧٠٦,١٥٥	
٢٣٧,٩٥١,٧٣٥	-	٢٣٧,٩٥١,٧٣٥	

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
إجمالي مطالبات تحت التسوية
دائنون
أرصدة إعادة تأمين دائنة
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

٣,٠٠٠,٨١٥	-	٣,٠٠٠,٨١٥	
٣,٠٠٠,٨١٥	-	٣,٠٠٠,٨١٥	
٢٤٠,٩٥٢,٥٥٠	-	٢٤٠,٩٥٢,٥٥٠	

المطلوبات المالية للمساهمين
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
إجمالي المطلوبات المالية

هيكل السيولة
لا توجد أي مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة، وهي كلها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

مخاطر العملات
تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتعرض الشركة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادي. ولم تجر الشركة خلال السنة معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظرًا لكون سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فلا تشكّل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عمليات هامة.

مخاطر أسعار العمولة
تتمثل مخاطر أسعار العمولة في التقلبات التي تطرأ على قيمة أداة مالية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولة في السوق. وتتعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار عمولات التدفقات النقدية، فيما تعرّض الأدوات المالية بعمولة ثابتة الشركة لمخاطر فوائد القيمة العادلة.

وتتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على بعض الودائع القصيرة الأجل والودائع لأجل والاستثمارات المحافظ بها بعرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة دخل للمساهمين الشامل بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة (تتمة)

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات على إيرادات الشركة للسنة، استناداً إلى المعدل العام للأصول المالية والمطلوبات المالية المحافظ عليها كما في ٣١ ديسمبر:

التأثير على الدخل الشامل للسنة

التغير في نقاط الأساس

ريال سعودي	٢٥	٤٠١٧
٦٤٨,٦٦٩ ±	٢٥	٦٨٤,١٤٢ ±

مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر أسعار السوق في التقلبات التي تطرأ على القيمة العادلة لأدلة مالية أو تدفقاتها النقدية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناشئة عن مخاطر العمولة أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة باستثمار بعينه أو بالجهة المصدرة له أو بأي عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة بالسوق.

وتعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق عن طريق المحافظة على محافظ استثمارية متنوعة ومتابعة تطورات سوق الأسهم.
 ولا تتعرض الشركة لمخاطر سوق جوهيرية.

مخاطر أسعار الأسهم

تشا مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات التي تطرأ على القيم العادلة لاستثمارات الأسهم. ويدبر قسم الاستثمارات في الشركة مخاطر أسعار الأسهم. وتتشا مخاطر أسعار الأسهم غير المدرجة في السوق المالية من محفظة الشركة الاستثمارية.

ويتشا التأثير على صافي الفائض من عمليات التأمين في قائمة دخل عمليات التأمين والتأثير على إجمالي الدخل الشامل للسنة في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحافظ عليها بغض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بسبب التغيير المحتمل المعقول في أسعار الأسهم مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، على النحو التالي:

٢٠١٦		٢٠١٧		
التأثير على صافي الفائض من عمليات	التأمين	التأثير على إجمالي الفائض من عمليات	التأمين	التأثير في سعر السهم
التأثير على إجمالي الدخل الشامل للسنة	ريال سعودي	الدخل الشامل للسنة	ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٤٩٦,٨٩٦	١,٤٩٧,١٨٥	٢,٣١٦,٠٤٢	١,٤٥٥,٤٠٣	٥٤
(٢,٤٩٦,٨٩٦)	(١,٤٩٧,١٨٥)	(٢,٣١٦,٠٤٢)	(١,٤٥٥,٤٠٣)	٥-

٣٠. إدارة المخاطر (تممة)

إدارة رأس المال

تُحدّد وتُنظّم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك لضمان توفر الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على مستويات رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

وتدير الشركة بانتظام متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. وتحلّى التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبهدف المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلاً على مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو تصدر أسهماً. ومن وجهة نظر مجلس الإدارة، فإن الشركة تلتزم التزاماً تاماً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المفصح عنها.

٣١. اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٧ م (الموافق ٤ رجب ١٤٣٩ هـ).

٣٢. الأحداث اللاحقة

من وجهة نظر الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م قد يكون لها تأثير هام على المركز المالي للشركة المُبيّن في هذه القوائم المالية.