

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

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

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة:

تظهر بحدوث، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

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

لفت إنتباه

نود أن نلفت الإنتباه للإيضاح رقم (٢) في القوائم المالية المرفقة والمتعلق باتفاقية شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية، ولم يتم إنهاء الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة حتى تاريخ تقريرنا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأيا منفصلا في تلك الأمور. لكل أمر ادناه وصف لكيفية معالجة تدقيقنا للمسألة المقدمة في هذا الأمر.



تقرير مراجعي الحسابات المستقل حول مراجعة القوائم المالية
شركة الاهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>تقييم الإلتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين</p> <p>كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت المطالبات تحت التسوية ومتضمنة المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها ٩٧,٥٧٧,٢١٥ ريال سعودي كما هو مذكور بالإيضاح رقم ١٥ بالقوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكاليف النهائية لكل المطالبات المتكيدة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين، بالإضافة إلى تكاليف إدارة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك المخصصات الفنية. تستند تلك الطرق إلى عدد من الافتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأتباطؤ تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لاستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري لربحية الشركة.</p> <p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والأحكام ذات الصلة والتقديرات في إيضاح ٦ و ٧ على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن الإلتزامات المطالبات تحت التسوية متضمنة المطالبات المتكيدة ولم يبلغ عنها المطالبات المتكيدة وجدول تطوير المطالبات في إيضاح ٢٢ في القوائم المالية.</p> <p>تم الإفصاح عن الإلتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في إيضاح ٣٠ في القوائم المالية</p> <p>تم الإفصاح عن منهجية الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في إيضاح ٢٧ بالقوائم المالية.</p>	<p>لقد فهمنا وقيمتنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك الإكمال والدفعة لبيانات المطالبات المستخدمة في عملية المخصصات الإكتوارية.</p> <p>قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقدير صحة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة بخصوص إكمال دفعة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير مخصص المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجيات وإفتراضات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساندتنا لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والمخصصات الفنية المكونة من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع و مع الفترات السابقة. تقييم الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية للشركة والإتجاهات الحالية ومعرفةنا بهذا القطاع. راجعنا ملائمة طرق منهجية الأحساب بجانب الإفتراضات المستخدمة وحسابات الإفتراضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل حول مراجعة القوائم المالية
شركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية (شمة)

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

لا يعطى رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإنما لا يُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة اعلاه، عندما تصبح متوفرة وعند
القيام بذلك تم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير ملائمة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع
المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تعريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندها يتعين علينا إبلاغ
المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية:

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

عند إعداد القوائم المالية، فإن المجلس مسؤول عن توفير مقدره الشركة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية
والإنصاح حسيما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن
هناك نية لدى المجلس لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن غش
أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضمانا
على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تقوم دائما
بتبيان الأخطاء الجوهرية عند وقوعها، قد تنشأ الأخطاء من الاحتمال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء الجوهرية بصورة فردية أو
إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات للمستخدمين التي اتخذت بناء على هذه القوائم المالية.

وكجزء من أصل المراجعة، وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة تقديراتنا
المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا أيضا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات
مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم
اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو
حذف متعمد أو إقانات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس
بفرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- توفير مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإنصاحات ذات العلاقة التي
قلنت بها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقل حول مراجعة القوائم المالية
شركة الأهلية للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

استنتاج مدى ملائمة تطبيق المجلس لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.

تقديم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

تقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا وعند قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لا تتوافق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

المعظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون

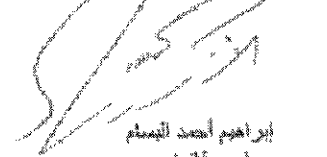
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٢
المملكة العربية السعودية



عبدالله بن عبدالعزيز المعظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٥

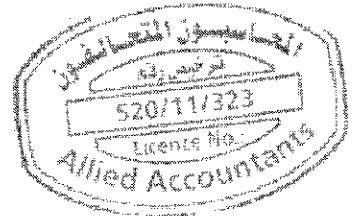
PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالون

صندوق بريد ٦٦٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٧

٩ رجب ١٤٢٩ هـ
٢٦ مارس ٢٠١٨ م

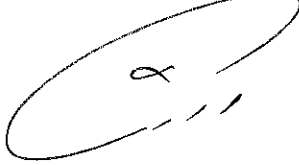


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٤٩,٧٧٩,٧٣٣	٨	موجودات عمليات التأمين
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	نقدية وشبه النقدية
٤٤,٩٨٩,٥٤٠	٥٠,٣١٦,٥٧٦	١٠	إستثمارات ممتناه حتى تاريخ الإستحقاق
٦,٦٥٤,٣٤١	٥,١٧٠,٧٧١	١٤	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٢٢,٣٩٩,٦٤١	١٥,٣٥٧,٧٤٤	١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٤٨١,٦٥٨	٥,٨٣٦,٨٠١	١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٣٥٩,٦٦٥	١١,١٩٨,١٢٩	١٨	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٩٠,٤٣٠,٨٧٧	٩٣,٢٠٦,١٤٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٩٢٩,٧٠٣	٣,٣١٢,٩٠٣	١٩	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
			ممتلكات ومعدات، صافي
٢١٨,٤٩٥,٨١٠	٢٣٩,١٧٨,٨٠٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٥٣,٠٨٦,٢٠٠	٨	نقدية وشبه النقدية
١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	ودائع لأجل
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	١٣	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦,١٢١,٧٤٩	٥,٩٢٢,٩٣١	٢٨	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٩,٢٥٩,٨١٣	١٤,٣٩٦,٨٨٣	١٢	إستثمارات متاحة للبيع
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	وديعة نظامية
١,٤٥٢,٤٢٨	٢,٠٣٤,٨٢١		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٣,١٠٩,٣٥١	٦,٨٩٤,٠٠٥	١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢١٠,٢٥١,٥٠٧	٢١٩,٦٣٤,٨٤٠		مجموع موجودات المساهمين
٤٢٨,٧٤٧,٣١٧	٤٥٨,٨١٣,٦٤٦		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٠٣٣,٧٤٩	١,٥٣٨,١٠٥		مطلوبات عمليات التأمين
٧١,٩١٩,٧٤٣	٨٥,٤٤٦,٧٨٩	١٤	ذمم معيدي التأمين
٥,٦٤٥,٠٠٠	٣,٥٧٤,٠٠٠		أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٥٣,٤٩٩	١,٣٧١,٧١٢	٢١	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٩٣,٥٦١,٨٠٧	٩٧,٥٧٧,٢١٥	١٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٨,٠٤١,٢٢٥	٤٣,٤٦٤,٦٧٥	٢٢	مطالبات تحت التسوية
٥,٤٠٨,٩٢٥	٤,٨٠٧,٠١٧	٢٣	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٤٠٢,٦١٢	--		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			مخصصات أخرى
٢١٧,٧٦٦,٥٦٠	٢٣٧,٧٧٩,٤١٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			توزيعات الفائض
١,٢٩١,٤٤٩	١,٤٦٨,٩٧٢	١٦	توزيعات الفائض المستحقة
(٥٦٢,١٩٩)	(٦٩,٥٧٩)		خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
٢١٨,٤٩٥,٨١٠	٢٣٩,١٧٨,٨٠٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين وتوزيعات الفائض
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥,٨٤٨,٤٢٩	٨,٣٩٠,٤٧٥	٢٧	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٩٠,٤٣٠,٨٧٧	٩٣,٢٠٦,١٤٩		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١,٤٥٢,٤٢٨	٢,٠٣٤,٨٢١		عوائد استثمار الوديعة النظامية
--	٦٣٧,٥٠٠	٢٢	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٨,١٢٧,٩٤٦	٢,١٠٠,٠٠٠		مخصصات أخرى
١٠٥,٨٥٩,٦٨٠	١٠٦,٣٦٨,٩٤٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال
(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	(٤٩,٨٠٥,٢٦٩)		خسائر متراكمة
٢,٠٦٩,٧٣٦	٣,٠٧١,١٦٤	١٢	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
١٠٤,٣٩١,٨٢٧	١١٣,٢٦٥,٨٩٥		مجموع حقوق المساهمين
٢١٠,٢٥١,٥٠٧	٢١٩,٦٣٤,٨٤٠		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٢٨,٧٤٧,٣١٧	٤٥٨,٨١٣,٦٤٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



المدير المالي



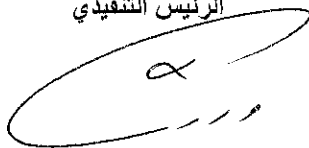
رئيس مجلس الإدارة



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٧,١٤١,٩٤٧	١٨٣,٢١٨,٦٢٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٢١٩,١٦٤)	(٨,٩٠٢,٨٤١)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٩٢٥,٤٧٤)	(١٠,٥٤١,٨٤٢)	يخصم: مصاريف فائض الخسائر
١٥٢,٩٩٧,٣٠٩	١٦٣,٧٧٣,٩٤٥	١٤ صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤١,٦٧٢,٠٥٢	(١٥,٠١٠,٦١٦)	١٤ التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٩٤,٦٦٩,٣٦١	١٤٨,٧٦٣,٣٢٩	١٤ صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٨٤٦,٩٨٨	٢,٥٧٤,٢٣١	٢١ عمولة إعادة تأمين مكتتبة
١٩٨,٥١٦,٣٤٩	١٥١,٣٣٧,٥٦٠	إيرادات الاكتتاب
(١٤٤,٢٥٥,٤٨٨)	(١٠٢,٦٧٢,٢٨٩)	١٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٣٤٧,٣٢٥	١٠,٢٩٤,٩١٤	١٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣,٠٢٦,٦١٦)	(١١,٠٧٦,٧٧٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٤٤,٩٣٤,١٧٩)	(١٠٣,٤٥٤,١٥٣)	١٥ صافي المطالبات المتكبدة
(١٦,٥٠٣,٠٠١)	(١٢,٤٧٧,١٣٩)	١٧ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٨٣١,٠٠٠	٢,٠٧١,٠٠٠	التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين
(٣,٤٥٧,٩٦٣)	(٦٢١,١٦٧)	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(١,٥٠٤,٦٠٩)	(١,٧٥٣,٤١٣)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٦٤,٥٦٩,٣٥٢)	(١١٦,٢٣٤,٨٧٢)	مصاريف الاكتتاب
٣٣,٩٤٦,٩٩٧	٣٥,١٠٢,٦٨٨	نتائج الإكتتاب
(٤٥,٧٠٦,٥٠٩)	(٣٤,٥٤٩,٦٣٩)	٢٥ مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٧٢٥,١٠١)	(٤,٣٥٣,٨٥٩)	١٠ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٠٢,٦١٢)	٤٠٢,٦١٢	مخصصات أخرى
١,٢٩٩,٧٢٠	--	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٠٥٧,٠٢٥	١,٥١٠,٤٠١	دخل عمولة
٤,٢٢٢,٢٠٠	٣,٦٦٣,٠٢٣	٢٦ إيرادات أخرى، صافي
(٤٠,٠٠٠)	--	مصروفات أخرى
(٨,٣٤٨,٢٨٠)	١,٧٧٥,٢٢٦	فائض / (عجز) من عمليات التأمين
٨,٣٤٨,٢٨٠	(١,٥٩٧,٧٠٣)	حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
--	١٧٧,٥٢٣	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٤٧٣,٤٢٨)	(٤٩٢,٦٢٠)	خسائر شاملة أخرى
(٤٧٣,٤٢٨)	(٣١٥,٠٩٧)	خسائر إكتوارية لبرامج محددة المزاي
		إجمالي الخسائر الشاملة خلال السنة

الرئيس التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

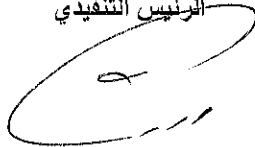


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة دخل عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الدخل
(٨,٣٤٨,٢٨٠)	١,٥٩٧,٧٠٣		الفائض / (العجز) محول من عمليات التأمين
٢٣٥,٣٩٥	٢,٢٥٦,٦٩٥		أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٣,٩٦٤,١١٤)	--		إنخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع
٣,٣٤٠,٨٥٣	٥,٧٠٧,٩٦٩		دخل عمولات
٧٩٦,٤٤٦	--	١٣	أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٤٤٠,٤٩٤)	(٢٤,٨٤٣)	١٣	خسائر محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣٨٤,٦١٦	--	٢٦	إيرادات أخرى
			المصاريف
(٤,٩٧٥,٠٦٠)	(٥,١٥٠,٧٨٣)	٢٥	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,١٢٧,٩٤٦)	٦,٠٢٧,٩٤٦		مخصصات أخرى
(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	١٠,٤١٤,٦٨٧		صافي ربح / (خسارة) السنة
(١.٣٢)	٠.٦٥	٢٩	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة (المعدل)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال السنة (المعدل)

الرئيس التنفيذي



المدير المالي



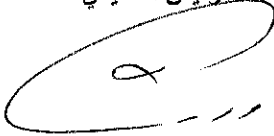
رئيس مجلس الإدارة



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	
(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	١٠,٤١٤,٦٨٧	صافي ربح / (خسارة) السنة
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى: بنود سوف أو يمكن تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل عمليات المساهمين:
٢,٢٩٠,٦١٣	٣,٢٥٨,١٢٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٩٦٤,١١٤	--	إنخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع
--	(٢,٢٥٦,٦٩٥)	إستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
٦,٢٥٤,٧٢٧	١,٠٠١,٤٢٨	إجمالي الربح الشامل الآخر
(١٤,٨٤٣,٨٥٧)	١١,٤١٦,١١٥	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للسنة

الرئيس التنفيذي



المدير المالي



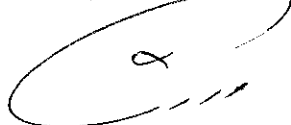
رئيس مجلس الإدارة



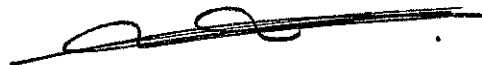
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي ريال سعودي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات ممتاحة للبيع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٢١,١٣٧,١١٤	(٤,١٨٤,٩٩١)	(١٩٤,٦٧٧,٨٩٥)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	--	(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	--	صافي خسارة السنة
				الدخل الشامل الأخر:
٢,٢٩٠,٦١٣	٢,٢٩٠,٦١٣	--	--	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣,٩٦٤,١١٤	٣,٩٦٤,١١٤	--	--	إنخفاض في قيمة الإستثمارات ممتاحة للبيع
(١٤,٨٤٣,٨٥٧)	٦,٢٥٤,٧٢٧	(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	--	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
(١,٩٠١,٤٣٠)	--	(١,٩٠١,٤٣٠)	--	الزكاة خلال السنة (إيضاح ٢٧)
١٠٤,٣٩١,٨٢٧	٢,٠٦٩,٧٣٦	(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٤,٣٩١,٨٢٧	٢,٠٦٩,٧٣٦	(٢١٧,٦٧٧,٩٠٩)	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٠,٤١٤,٦٨٧	--	١٠,٤١٤,٦٨٧	--	صافي ربح السنة
				الدخل الشامل الأخر:
١,٠٠١,٤٢٨	١,٠٠١,٤٢٨	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات الممتاحة للبيع
١١,٤١٦,١١٥	١,٠٠١,٤٢٨	١٠,٤١٤,٦٨٧	--	إجمالي الدخل الشامل
--	--	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال (إيضاح ٢٤)
(٢,٥٠٠,٦١٣)	--	(٢,٥٠٠,٦١٣)	--	الزكاة خلال السنة (إيضاح ٢٧)
(٤١,٤٣٤)	--	(٤١,٤٣٤)	--	ضريبة الدخل خلال السنة (إيضاح ٢٧)
١١٣,٢٦٥,٨٩٥	٣,٠٧١,١٦٤	(٤٩,٨٠٥,٢٦٩)	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	١٧٧,٥٢٣	الأنشطة التشغيلية
٢,٩٥٦,٠١٥	٢,٢٤١,١٢٣	١٩
٢,٧٢٥,١٠١	٤,٣٥٣,٨٥٩	١٠
(٥١,٢٥٩)	--	
(١,٢٩٩,٧٢٠)	--	
(٨,٣٤٨,٢٨٠)	(١,٥٩٧,٧٠٣)	
١,٢٧٧,٢٧٩	١,٣١٦,٨٤٩	٢٣
(٢,٧٤٠,٨٦٤)	٦,٤٩١,٦٥١	
١٦,٣٥٦,٥٦٢	(٩,٦٨٠,٨٩٥)	الربح / (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧,٤٣٩,٤٢٠	١,٤٨٣,٥٧٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٦,٠٤٤,٥٥٥)	٧,٠٤١,٨٩٧	أقساط تأمين ودمج معيدي تأمين مدينة
٤,١٥٥,٨٧٧	(٣٥٥,١٤٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٣٨,٣٧٧)	(٨٣٨,٤٦٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٩٠٤,٧٢٤)	٥٠٤,٢٥٦	تكاليف اكتتاب موجلة
(٤٩,١١١,٤٧٢)	١٣,٥٢٧,٠٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٨٧٤,٤٣٦)	(٣٨١,٧٨٧)	دمج معيدي التأمين
(١,٨٣١,٠٠٠)	(٢,٠٧١,٠٠٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩,٢٨٨,٧٩٠	٤,٠١٥,٤٠٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١,٧٠٢,٩٦٧)	٥,٤٢٣,٤٥٠	مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين
٤٠٢,٦١٢	(٤٠٢,٦١٢)	مطالبات تحت التسوية
(١,٩٠١,٦٧٨)	(١,٤٢٦,١٣٧)	داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢٩,٧٠٦,٨١٢)	٢٣,٣٣١,٢٤٠	مخصصات أخرى
		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--	الأنشطة الاستثمارية
(٧,٠٣٩,٥٦٨)	--	ودائع لأجل، صافي
٨,٨٢١,٨٣٢	--	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٨٢,٨٠٧)	(٦٢٤,٣٢٣)	١٩ المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٥٢,٧٠٠	--	شراء ممتلكات ومعدات
٣٦,٧٥٢,١٥٧	(٦٢٤,٣٢٣)	١٩ المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢٠٢,٥٤٦	(١,١٧٧,٥٦٩)	الأنشطة التمويلية
(٢٢٥,٦٦٧)	--	١٦ مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٢٣,١٢١)	(١,١٧٧,٥٦٩)	توزيعات الفائض المستحقة
٧,٠٢٢,٢٢٤	٢١,٥٢٩,٣٤٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢١,٢٢٨,١٦١	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٨ صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٤٩,٧٧٩,٧٣٣	٨ النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
(٤٧٣,٤٢٨)	(٤٩٢,٦٢٠)	٢٣ معاملات غير نقدية:
		خسائر أكتوارية لإبرامج محددة المزاي

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الأنشطة التشغيلية
(٢١,٠٩٨,٥٨٤)	١٠,٤١٤,٦٨٧		صافي ربح / (خسارة) السنة
			التعديلات للبنود غير النقدية:
٨,٣٤٨,٢٨٠	١,٥٩٧,٧٠٣		الحصة في عجز عمليات التأمين
٤٤٠,٤٩٤	٢٤,٨٤٣	١٣	خسائر محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣,٩٦٤,١١٤	--		انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
(٧٩٦,٤٤٦)	--	١٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣,٠٠٠,٠٠٠	--	٢٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - أطراف ذوي علاقة
(٦,١٤٢,١٤٢)	١٢,٠٣٧,٢٣٣		ربح / (خسارة) تشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	٢٤,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
(١,٩٠٣,٧٢٩)	(٣,٧٨٤,٦٥٤)		موجودات أخرى
(٦,٤٥٨,٤٧٦)	١٩٨,٨١٨		مبلغ مستحق من جهة ذات علاقة
(٨٨,٠٠٢)	٦٣٧,٥٠٠		مطلوبات أخرى
٨,١٢٧,٩٤٦	(٦,٠٢٧,٩٤٦)		مخصصات أخرى
(٢٢,٤٦٤,٤٠٣)	٢٧,٠٦٠,٩٥١		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٣٠١,٠٠٠)		ودائع لأجل، صافي
--	(١,٦٦٥,٢٠٥)		شراء إستثمارات متاحة للبيع
--	٧,٥٢٩,٥٦٢		المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٩,٥٦٦,٣٤٣	١٥,٤٧٣,٧٢١	١٣	المتحصل من بيع إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٩,٥٦٦,٣٤٣	١٤,٠٣٨,٠٧٨		صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٢٠٢,٥٤٦)	١,١٧٧,٥٦٩		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٢٠٢,٥٤٦)	١,١٧٧,٥٦٩		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣,١٠٠,٦٠٦)	٤٢,٢٧٦,٥٩٨		صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٣,٩١٠,٢٠٨	١٠,٨٠٩,٦٠٢	٨	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٥٣,٠٨٦,٢٠٠	٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية:
--	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٤	تخفيض رأس المال
--	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	تخفيض الخسائر المتراكمة
٢,٢٩٠,٦١٣	١,٠٠١,٤٢٧		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ - عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).

قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في ١٤٣٧هـ الموافق ٢٠١٥.

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق (٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧).

تعززت الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية ش.م.ب.م (الشركة السابقة) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي قيمة الموجودات فقط.

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه ، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنقل بشكل محدد وتقدر قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس . وتعززت الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم يتم الإنتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣- أحداث هامة

أعلن مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١ جمادي الآخر ١٤٣٨هـ الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ عن بدء المفاهيم الأولية مع شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني لدراسة إندماج الشركتين، حيث ستخضع كل من الشركتين إلى الدراسات اللازمة ومنها الدراسة النافية للجهالة فيما يخص عملية الإندماج المقترحة كما تعتزم كل من الشركتين التفاوض على الإتفاقية غير الملزمة و توقيعها في غضون الإثني عشر شهراً القادمة و ستحتوي الإتفاقية على الهيكل العام لعملية الإندماج بالإضافة إلى الوقت الزمني اللازم لإستكمالها.

وقد وقعت الشركة مذكرة تفاهم (غير ملزمة) مع شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٥ رمضان ١٤٣٨هـ الموافق ٢٠ يونيو ٢٠١٧، لبدء دراسات التحقق والفحص النافي للجهالة من النواحي المالية، القانونية، والاكتوارية والاستمرار في المناقشات غير الملزمة المتعلقة بتفاصيل الأحكام والشروط لعملية الإندماج المقترحة. وقد اتفقت الشركة مع شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني على إنه في حالة إتمام الإندماج المقترح فإنه سيتم على أساس تبادل أسهم الشركتين، حيث ستصبح الشركة بعد إكتمال الإندماج المقترح كشركة تابعة لشركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني. ستصدر شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني بموجب شروط الإندماج المقترح ما يعادل ٥٦٢٥.٠ سهم جديد في شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني مقابل كل سهم مصدر في الشركة، علماً بأن هذا الإقتراح قابل للتغيير بناءً على نتائج الدراسات النافية للجهالة من النواحي المالية، القانونية، والاكتوارية، والفنية. وعليه، وفقاً لمعدل التبادل المتفق عليه، ستصدر شركة إتحاد الخليج إذا إكتمل الإندماج المقترح ٩ مليون سهماً جديداً لمساهمي الشركة مقابل كافة الأسهم المصدرة في الشركة.

تنوي الشركة وشركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني في حالة إتفاقيهما لاحقاً على الإندماج المقترح، توقيع إتفاقية إندماج تحدد عرض شركة إتحاد الخليج المحتمل والموجه لمساهمي الشركة ومجلس إدارتها، على إنه سوف تستمر الشركتان في أعمالهما وتستمر أسهم كل من الشركتين في التداول على الوجه المعتاد حتى إتمام عملية الإندماج المقترح، وتعتمد الشركتان إستكمال الدراسات المتعلقة بالإندماج المقترح وتنوي توقيع إتفاقية الإندماج خلال النصف الأول من السنة الميلادية المقبلة (٢٠١٨). حيث ينتهي العمل بالمذكرة إما بتوقيع الشركتان على إتفاقية الإندماج أو بعد ٢٠ أسبوع من تاريخ المذكرة (أى من الموعدين يقع أولاً). يجوز لأى من الشركتين إلغاء المذكرة بعد إخطار الطرف الآخر خطياً بفترة ٣٠ يوم قبل تاريخ تنفيذ الإلغاء.

بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٩هـ الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٧، تم الإتفاق مع شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني على تمديد المذكرة بنفس الشروط والأحكام السابقة لمدة ٢٠ أسبوعاً إعتباراً من تاريخ إنتهائها، وذلك لإستكمال الإجراءات اللازمة بهذا الخصوص.

بتاريخ ٩ رجب ١٤٣٩هـ الموافق ٢٦ مارس ٢٠١٨، تم الإتفاق مع شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني على تمديد هذه المذكرة بنفس الشروط والأحكام السابقة لفترة إضافية أخرى لمدة ٢٠ أسبوعاً إعتباراً من تاريخ فترة التمديد الماضية، وذلك لإستكمال الإجراءات اللازمة بهذا الخصوص.

ومن الجدير بالذكر، أن عملية الإندماج المقترح مشروطه بالموافقات النظامية اللازمة و موافقة الجمعية العامة غير العادية لكلاً من الشركتين.

وقد قامت الشركة بتعيين مستشار مالى والذي قد قدم تقريره الى مجلس إدارة الشركة عن مشروع الإندماج المقترح .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤ - أسس الأعداد

قائمة الإلتزام

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

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة.

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع و إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة . تم تقريب المبالغ إلى أقرب ريال ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. تحتفظ الشركة بجميع صكوك الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. وطبقاً للنظام الأساسي للشركة يحول عجز عمليات التأمين الى عمليات المساهمين بالكامل، بينما يوزع فائض عمليات التأمين على النحو التالي:

المساهمين	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	١٠٠%

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٥- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في هذه القوائم تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء تعديل سياسة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما هو مذكور بالإيضاح رقم (٦) وأيضاً باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لها أى تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة لهذه الفترة أو للفترة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أى تأثير جوهري على الفترات المستقبلية، تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة بما يتفق مع عرض الفترة الحالية

تعديلات معايير المحاسبة الدولية "الإفصاح المبدئي" والمطبق من ١ يناير ٢٠١٧.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي (٧) " قائمة التدفقات النقدية" والمطبق للفترات السنوية ويبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، التعديلات تتطلب إيضاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في الإلتزامات الناتجة من الممارسات المالية متضمنة التغييرات الناتجة لكلا من التدفقات النقدية وغير النقدية.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الإلتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كإستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى، بدلات الإلتزام للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإلتزام المتوقعة، بناءً على تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية المعدل رقم (٤) "عقود التأمين" سوف يعاد تصنيف العديد من الأصول لتصبح بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أو كخسارة لخيار القيمة العادلة، تستمر الشركة في مراقبة التقدم لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤)، والذي يقدم عفو مؤقت لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) للشركات التي يكون نشاطها الأساسي مرتبط بالتأمين، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها إستخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

٥- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) – عقود التأمين

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

المعايير الجديدة أو المعدلة التالية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

المعيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء

المعيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨. المعيار الجديد يقسم مراحل تحديد الاعتراف بالإيراد الى خمس مراحل ليتم تحديد مقدار الفترة للاعتراف. سيكون للمعيار تأثير جوهري في وقت وكيفية الاعتراف بالإيراد، حيث تختلف تقديرات والتحكيم واحتمالية تقديم أو تأجيل الاعتراف بالإيراد.

المعيار التقرير المالي الدولي ١٦ التأجير

المعيار التقرير المالي الدولي ١٦ التأجير يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٩. المعيار الجديد يلغي تصنيف انواع الايجارات تحت المعيار الحالي ١٧ ويفرق بين تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي و التأجير التشغيلي غير المدرج في قائمة المركز المالي. حيث يلزم المعيار ١٦ ادراج جميع عقود التأجير ضمن قائمة المركز المالي.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) – عقود التأمين

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

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المستخدمة في السنة السابقة، باستثناء التعديلات على المعايير الحالية المذكورة في الإيضاح (٥)، والتي لم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات وإسناد إعادة التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين .

التكاليف المؤجلة لإكتتاب وتأمين

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية . يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها .

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بشكل نسبي على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكلفة المتكبدة خلال الفصل الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة عمليات التأمين.

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ قائمة المركز المالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على حدوث أي إنخفاض في قيمة أي فئة أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمتي عمليات التأمين وعمليات المساهمين يحدد الإنخفاض على النحو التالي:

- ١) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- ٢) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهة.
- ٣) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)
الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تنمة)

ولأغراض العرض، يقيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي ويتم تعديل قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين.

عندما تعتبر الشركة أنه لا يوجد احتمالات واقعية لاسترداد الأصل، فإنه يتم شطب المبالغ المتعلقة به. وإذا ما طرأ لاحقاً أي نقص في قيمة خسارة الإنخفاض وأن ذلك يعود بصورة موضوعية الى حدث وقع بعد إثبات الإنخفاض في القيمة، عندئذ يتم عكس خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل الأدلة الموضوعية على الإنخفاض الدائم في قيمة اي اصل مالي او مجموعة من الموجودات المالية على البيانات التي استرعت انتباه الشركة عن الاحداث التالية:

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المدين.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المدين أو إعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير الى ان وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية منذ تاريخ الإلغاء الأولي لهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الإنخفاض. تشمل هذه البيانات:

- التغيرات السلبية في حالة السداد من المصدرين أو المدينين في الشركة.
- الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات التعثر في الموجودات.

تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات) . العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب ان يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق .

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. يتم تحميل نفقات الإصلاح والصيانة على الدخل. يتم رسمة التحسينات التي تزيد من قيمة الأصل أو تطيل من عمره بصورة جوهرياً. المشاريع تحت التنفيذ لا تستهلك وتقيد بالتكلفة. يحمل الاستهلاك على قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات. إن الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات هي كما يلي:

السنوات

١٠

معدات مكتبية وأثاث ومفروشات

٤

أجهزة وبرامج الحاسب الالى

٤

سيارات

٥

تحسينات المباني المستأجرة

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود اي انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. في حالة وجود أي مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة المقدره القابلة للاسترداد، عندئذ يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد.

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو متوقع) على الشركة بسبب أحداث سابقة وأن تكاليف سداد الالتزام ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة موثوق بها. لا يتم إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل ضمن قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية غير المتوقعة). وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل التقديرات الجديدة، يتم استخدام هذه التقديرات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي لم يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطرها تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في قيمتها العادلة مباشرة في الدخل الشامل الآخر لحين بيع الاستثمار أو تحصيله أو استبعاده أو انخفاض قيمته، وعندئذ يتم ادراج الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة دخل عمليات المساهمين للفترة. بالنسبة للأوراق المالية المتداولة في الأسواق النظامية تحدد القيمة العادلة على أساس الاسعار المتداولة في السوق عند انتهاء العمل بتاريخ اعداد القوائم المالية دون خصم تكاليف المعاملات. تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه.

بالنسبة لاستثمارات الاسهم غير المتداولة تحدد القيمة العادلة على أساس القيمة السوقية لاستثمار مشابه او التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

٦- منخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

طبقت الشركة برنامج محدد المزايا للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية. تحدد تكلفة البرنامج المحدد المزايا على أساس طريقة إئتمان الوحدة المتوقعة.

يتم إثبات إعادة قياس الأرباح والخسائر الأكتوارية المباشرة في قائمة المركز المالي ويقيّد المبلغ المقابل لها على الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس هذه إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة وذلك قبل:

- تاريخ تعديل البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة.
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.
- يتم احتساب دخل العمولات الخاصة وذلك بتطبيق معدل الخصم على التزامات المزايا المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المزايا المحددة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين ضمن المصاريف العمومية والإدارية:
- تكاليف الخدمة والتي تكون من تكاليف الخدمة الحالية، و تكاليف الخدمة السابقة، و مكاسب أو خسائر تقليص الأيدي العاملة وعمليات السداد غير الاعتيادية.
- صافي دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به. وحال تصنيف العقد ك " عقد تأمين "، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال فترة العقد.

الذمم المدينة

يتم إثبات الذمم المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لاقساط التأمين المستحقة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم . يتم التوقف عن إثبات اقساط التأمين المستحقة عند إنتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية .

الاقساط المكتسبة

ترحل الاقساط إلى الدخل بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصصها ما عدا ما يخص التأمين البحري فإنه يتم احتسابه على اساس الاقساط عن آخر ثلاثة أشهر. تمثل الاقساط غير المكتسبة الحصة في الاقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية المفعول من التغطية التأمينية. يدرج التغيير في مخصصات الاقساط غير المكتسبة في قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة المخاطر. الاقساط المبقاة ودخل العمولة بالفترة الحالية والمتعلقة بالأخطار غير المتوقعة المتعلقة بالفترة المالية اللاحقة ، يتم تسجيلها بناء على عدد الايام الفعلي. يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة.

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

المطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، مطروحاً منها القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده . كما يجنب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي ، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. يتم اظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة مستقلة .

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأدوات المالية وذلك عند عدم سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويكون ذلك عند بيع الأداة المالية أو إنتقال كافة التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة المالية إلى جهة أخرى مستقلة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة ذنية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمتي الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية وتفسيراتها.

الإيجارات التشغيلية

يتم إثبات دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس، وتمت وفق الظروف السائدة في السوق بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره بإستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تم قيد إستثمار الأسهم في شركة غير مدرجة والمصنفة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع بالتكلفة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأصل او المطلوبات (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها هامة - بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق معلومات قابلة للملاحظة في السوق.

٦- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

القيمة العادلة (تنمة)

التحويلات بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم اثباتها بالقيمة العادلة على اساس متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما اذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامه لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بنشاطات تتحقق عنها ارباح وتتكدب عنها مصاريف وتتوفر بشأنها معلومات مالية يتم تقويمها بانتظام من قبل رئيس العمليات كصانع القرار عندما يتقرر كيفية توزيع الموارد وتقويم الاداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وكما يلي:
الهندسي: ويشمل التأمين على أخطار المقاولين، وأخطار التركيب والإنشاءات والأجهزة الكهربائية والإلكترونية، وتلف الآلات، وأي تأمينات أخرى تقع ضمن هذا القطاع.

المركبات: ويشمل التأمين على الخسائر والمسئوليات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
الصحي: ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.

أخطاء المهنة : تشمل تأمين مسؤوليات أخطاء المهنة الطبية .

فروع التأمين الأخرى: ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها سابقاً.

تعتبر عمليات المساهمين: قطاع غير تشغيلي يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة .

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

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكوية والضريبة السعودية. تحمل الزكاة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين العائدة للمساهمين المؤسسين السعوديين في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين، بينما تحمل ضريبة الدخل على حسابات حقوق الملكية العائدة للمساهمين الاجانب.

تقوم الشركة باستقطاع الضريبة على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي.

ربح السهم

تقوم الشركة بعرض ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد لأسهمها العادية. يتم احتساب الربح الأساسي للسهم وذلك بقسمة الربح أو الخسارة العائدة للمساهمين العاديين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربح السهم والمخفض للسهم وذلك بتعديل الربح أو الخسارة العائدة للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦- منحصر بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد قوائم التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية والحسابات الجارية لدى البنوك وودائع المربحة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من إقنتائها.

احتياطي عجز الأقساط

يتأثر تقدير عجز اقساط الأعمال الطبية والمركبات كثيراً بعدد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث أنه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتتبه. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري في علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تحقيقها في المستقبل. وبناءً على إقتراح الخبير الاكتواري، استخدمت الشركة احتمالات مختلفة في توقع الاتجاهات المتعلقة بنسب الخسائر. تم تحديد الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة على أساس أن المطالبات والأقساط المكتتبه يتوقع أن تزداد بنفس النسبة.

الخرده والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (عادة تالفة) مستحوذة عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، خرده). للشركة الحق بملاحقة ومطالبة الأطراف الثالثة لدفع جزء من أو كل التكاليف (على سبيل المثال، التعويضات المستردة). تدرج تقديرات استرداد الخرده كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الممتلكات، وأيضا تدرج تقديرات التعويضات المستردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بعد الإجراءات المتبعة تجاه الأطراف الثالثة.

٧- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. أن عدم التأكد من هذه التقديرات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات. فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. أن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الإنخفاض في الأقساط المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. ان الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الانتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة ، مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية .

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها منخفضة عند وجود إنخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكلفة. يتطلب تحديد الإنخفاض الجوهري أو المستمر إجراء الأحكام والتقديرات. وللقيام بذلك، تقوم الشركة بتقويم عوامل أخرى تشمل على التغيير العادي في أسعار الأسهم، والمركز المالي للشركة المستثمر بها، أداء القطاع والصناعة، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. إن إنخفاض القيمة يمكن أن يكون مناسب عندما يكون هناك دليل على تدهور في المركز المالي للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والصناعة والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

مبدأ الاستثمارية

قامت الإدارة بتقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وأنها على قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. كذلك، لا علم للإدارة بأية حالات عدم تأكد جوهري قد تثير شكوكاً هاماً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستثمارية

٨- نقدية وشبه نقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨,٢٥٠,٣٨٥	١٠,٨٠٩,٦٠٢	١٣,٢٥٢,٧٧٦	٥,٦١٣,١٥٧	نقد و أرصدة لدى البنوك
--	--	٣٦,٥٢٦,٩٥٧	٤٧,٤٧٣,٠٤٣	ودائع لأجل
٢٨,٢٥٠,٣٨٥	١٠,٨٠٩,٦٠٢	٤٩,٧٧٩,٧٣٣	٥٣,٠٨٦,٢٠٠	

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.
إن القيمة الدفترية أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق منها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,٨٨ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٧٥ %).

تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

١٠- أقساط التأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩,٠٣٤,٧٦٩	٧٧,٦٩٥,٣٨٧	أقساط تأمين مدينة
٨٢٠,٣١٥	١,٨٤٠,٥٩٢	ذمم معيدي تأمين مدينة
٦٩,٨٥٥,٠٨٤	٧٩,٥٣٥,٩٧٩	إجمالي الذمم المدينة
(٢٤,٨٦٥,٥٤٤)	(٢٩,٢١٩,٤٠٣)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها *
٤٤,٩٨٩,٥٤٠	٥٠,٣١٦,٥٧٦	

تتطلب شروط وأحكام وثائق التأمين المكتتبه الخاصة بالشركة بأن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً.

فيما يلي بياناً بأعمار أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة ريال سعودي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ريال سعودي		المجموع ريال سعودي	
	من ٩١ يوم الى ١٨٠ يوم	من ٦١ يوم الى ٩٠ يوم	من ٣١ يوم الى ٦٠ يوم	غير منخفضة القيمة	المجموع		
٣٧,٣٦٦,٨٣٩	١١,٦٦١,١٠٦	١٢,٤٣٢,٥٢٢	٢,٢٨٤,١٢٨	١٥,٧٩١,٣٨٤	٧٩,٥٣٥,٩٧٩	٢٠١٧	
٢٨,٤١٤,٣٤٣	٩,٥٤٩,٧٥٨	٤,٥٧٩,٣١٩	٧,٥٥٧,٥٥٤	١٩,٧٥٤,١١٠	٦٩,٨٥٥,٠٨٤	٢٠١٦	

* كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢,٣٨٠,٠٩٩	٢٤,٨٦٥,٥٤٤	في بداية السنة
٢,٧٢٥,١٠١	٤,٣٥٣,٨٥٩	المحمل خلال السنة
(٢٣٩,٦٥٦)	--	المستبعد خلال السنة
٢٤,٨٦٥,٥٤٤	٢٩,٢١٩,٤٠٣	

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مؤسسات مالية

بلغ معدل سعر الفائدة ٢,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢,٥%) . يمتد تاريخ إستحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٥ تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

١٢ - إستثمارات متاحة للبيع
عمليات المساهمين

(أ) فيما يلي تحليلاً بالإستثمارات المتاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٣٣٦,٧٣٥	١٢,٤٧٣,٨٠٥	إستثمارات في محفظة أسهم محلية (متداولة)
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	إستثمار في أسهم شركة محلية (غير متداولة)
١٩,٢٥٩,٨١٣	١٤,٣٩٦,٨٨٣	

- يتم إظهار احتياطي إعادة تقييم إستثمارات المتاحة للبيع كربح بمبلغ ٣,٠٧١,١٦٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : كربح ٢,٠٦٩,٧٣٦ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.
- تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها: المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير). المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق. المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق. يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٢,٤٧٣,٨٠٥	--	--	١٢,٤٧٣,٨٠٥
--	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
١٢,٤٧٣,٨٠٥	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١٤,٣٩٦,٨٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٧,٣٣٦,٧٣٥	--	--	١٧,٣٣٦,٧٣٥
--	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
١٧,٣٣٦,٧٣٥	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١٩,٢٥٩,٨١٣

الإستثمارات المتاحة للبيع

محفظة أسهم

أسهم

إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع

محفظة أسهم

أسهم

إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

١٣ - إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عمليات المساهمين

(أ) تتكون الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من الآتي كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	صناديق
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	

(ب) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أي بدون تعديل أو إعادة تسعير.

المستوى الثاني : أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها هامة – بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة – قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث : أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها – هامة لقياس القيمة العادلة – غير قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة التي تدرج ضمن عمليات المساهمين وفقا للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
--	--	--	--	صناديق
--	--	--	--	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤	صناديق
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	--	١٥,٤٩٨,٥٦٤	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣- إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

(ج) كانت حركة الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل خلال السنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٧٠٨,٩٥٥	١٥,٤٩٨,٥٦٤	رصيد بداية السنة
(٩,٥٦٦,٣٤٣)	(١٥,٤٧٣,٧٢١)	المتحصلات من بيع الاستثمارات خلال السنة
(٤٤٠,٤٩٤)	(٢٤,٨٤٣)	خسائر محققة من بيع الاستثمارات خلال السنة
٧٩٦,٤٤٦	--	أرباح غير محققة من إعادة تقييم الاستثمارات خلال السنة
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	

١٤- التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٦,٩٣٧,٤٥٤	٦٥,٢٦٥,٤٠٢	في بداية السنة
١٦٧,١٤١,٩٤٧	١٨٣,٢١٨,٦٢٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة:
(١٤,١٤٤,٦٣٨)	(١٩,٤٤٤,٦٨٣)	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٥٢,٩٩٧,٣٠٩	١٦٣,٧٧٣,٩٤٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
(١٩٤,٦٦٩,٣٦١)	(١٤٨,٧٦٣,٣٢٩)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٤١,٦٧٢,٠٥٢)	١٥,٠١٠,٦١٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٧١,٩١٩,٧٤٣	٨٥,٤٤٦,٧٨٩	في نهاية السنة
٦,٦٥٤,٣٤١	٥,١٧٠,٧٧١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٥,٢٦٥,٤٠٢	٨٠,٢٧٦,٠١٨	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٥- مطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						حركة المطالبات تحت التسوية
						مطالبات تحت التسوية في
						بداية السنة
١٩,٧٨١,٥٤٩	(٥,٧٢٧,٠٨٦)	٢٥,٥٠٨,٦٣٥	٢١,٥٠٩,١٦٦	(٢١,٩٦٢,٦٤١)	٤٣,٤٧١,٨٠٧	
٤٨,١٦٠,٣٨٢	(٦٢٨,٠٠٠)	٤٨,٧٨٨,٣٨٢	٤٩,٢٥٣,٠٠٠	(٤٣٧,٠٠٠)	٥٠,٠٩٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦٧,٩٤١,٩٣١	(٦,٣٥٥,٠٨٦)	٧٤,٢٩٧,٠١٧	٧١,١٦٢,١٦٦	(٢٢,٣٩٩,٦٤١)	٩٣,٥٦١,٨٠٧	المجموع في بداية السنة
(١٤١,٩٠٨,١٦٣)	٤,٣٤٧,٣٢٥	(١٤٦,٢٥٥,٤٨٨)	(٩٢,٣٧٧,٣٧٥)	١٠,٢٩٤,٩١٤	(١٠٢,٦٧٢,٢٨٩)	مطالبات مدفوعة
١٤٤,٩٣٤,٧٧٩	(٢٠,٣٩١,٨٨٠)	١٦٥,٣٢٦,٦٥٩	١٠٣,٤٥٤,١٥٣	(٣,٢٥٣,١١٧)	١٠٦,٧٠٧,١٧٠	مطالبات متكبدة
						التغير في مصاريف معالجة
١٩٣,٦١٩	--	١٩٣,٦١٩	(١٩,٤٧٣)	--	(١٩,٤٧٣)	المطالبات
٧١,١٦٢,١٦٦	(٢٢,٣٩٩,٦٤١)	٩٣,٥٦١,٨٠٧	٨٢,٢١٩,٤٧١	(١٥,٣٥٧,٧٤٤)	٩٧,٥٧٧,٢١٥	المجموع في نهاية السنة
٢١,٥٠٩,١٦٦	(٢١,٩٦٢,٦٤١)	٤٣,٤٧١,٨٠٧	٣٢,٣٨١,٩٤٤	(١٤,٩٦٢,٧٤٤)	٤٧,٣٤٤,٦٨٨	تفاصيل المطالبات تحت التسوية
٤٩,٦٥٣,٠٠٠	(٤٣٧,٠٠٠)	٥٠,٠٩٠,٠٠٠	٤٩,٨٣٧,٥٢٧	(٣٩٥,٠٠٠)	٥٠,٢٣٢,٥٢٧	مطالبات تحت التسوية
						مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٧١,١٦٢,١٦٦	(٢٢,٣٩٩,٦٤١)	٩٣,٥٦١,٨٠٧	٨٢,٢١٩,٤٧١	(١٥,٣٥٧,٧٤٤)	٩٧,٥٧٧,٢١٥	المجموع في نهاية السنة

١٦- توزيعات الفائض المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥١٧,١١٦	١,٢٩١,٤٤٩	في بداية السنة
--	١٧٧,٥٢٣	فائض السنة
(٢٢٥,٦٦٧)	--	التوزيعات خلال السنة
١,٢٩١,٤٤٩	١,٤٦٨,٩٧٢	

١٧- تكاليف إكتتاب مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٦٣٧,٥٣٥	٥,٤٨١,٦٥٨	كما في بداية السنة
١٢,٣٤٧,١٢٤	١٢,٨٣٢,٢٨٢	تكاليف متكبدة خلال السنة
(١٦,٥٠٣,٠٠١)	(١٢,٤٧٧,١٣٩)	تكاليف محملة للسنة
٥,٤٨١,٦٥٨	٥,٨٣٦,٨٠١	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٨ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢٠,٧٥٠	٦,٢٧٦,٤٤٦	١٠٠,٠٠٠	٦,٩٣١,٣٦٣	دفعات مقدمة إلى وسطاء وموردي خدمات
--	١,١١٩,٨٨٩	--	١,٨٩٤,٤١٩	مصاريف إدارة مطالبات مؤجلة
--	٩٥٦,٤٧٠	--	٨٨٥,٧٢٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
--	٨٧٤,٥٤٧	--	١,٠٥٣,٩١١	سلف للموظفين
--	٢٠٤,٢٦٤	--	٤٣٢,٧١٦	إشترابات مدفوعة مقدماً
٢,٨٨٨,٦٠١	٩٢٨,٠٤٩	٦,٧٩٤,٠٠٥	--	نم مدينة أخرى
<u>٣,١٠٩,٣٥١</u>	<u>١٠,٣٥٩,٦٦٥</u>	<u>٦,٨٩٤,٠٠٥</u>	<u>١١,١٩٨,١٢٩</u>	

١٩ - ممتلكات ومعدات، صافي

المعدات المكتبية والأثاث والمفروشات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	السيارات	تحسينات المباني المستأجرة	مجموع	التكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٩٢٩,٧١٩	١٠,٥١٦,٩٧٩	٤٢٧,٨٤٩	٣,٢١١,٧٨٨	١٩,٠٨٦,٣٣٥	كما في ١ يناير ٢٠١٧
٧٣,٥٥٨	٥٥٠,٧٦٥	--	--	٦٢٤,٣٢٣	الإضافات خلال السنة
--	--	--	--	--	الاستبعادات خلال السنة
<u>٥,٠٠٣,٢٧٧</u>	<u>١١,٠٦٧,٧٤٤</u>	<u>٤٢٧,٨٤٩</u>	<u>٣,٢١١,٧٨٨</u>	<u>١٩,٧١٠,٦٥٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣,٥٢٥,٧٢٢	٧,٦٨٥,٩٢٢	٢٥٧,٣١٨	٢,٦٨٧,٦٧٠	١٤,١٥٦,٦٣٢	الاستهلاك المتراكم
٤٤١,٢٨٣	١,٣٥٥,٠٨٦	٥٦,٩٩٩	٣٨٧,٧٥٥	٢,٢٤١,١٢٣	كما في ١ يناير ٢٠١٧
--	--	--	--	--	المحمل خلال السنة
<u>٣,٩٦٧,٠٠٥</u>	<u>٩,٠٤١,٠٠٨</u>	<u>٣١٤,٣١٧</u>	<u>٣,٠٧٥,٤٢٥</u>	<u>١٦,٣٩٧,٧٥٥</u>	الاستبعادات خلال السنة
١,٠٣٦,٢٧٢	٢,٠٢٦,٧٣٦	١١٣,٥٣٢	١٣٦,٣٦٣	٣,٣١٢,٩٠٣	صافي القيمة الدفترية
<u>١,٤٠٣,٩٩٧</u>	<u>٢,٨٣١,٠٥٧</u>	<u>١٧٠,٥٣١</u>	<u>٥٢٤,١١٨</u>	<u>٤,٩٢٩,٧٠٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة.

استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٠٧٠٠٢٠ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٣٧هـ، حيث ألزمت الشركة على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع و تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتأكيد كتابي في موعد أقصاه ٢٨ أبريل ٢٠١٦م. هذا وقد أقدمت الشركة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٦ على زيادة الوديعة النظامية من ١٠% من رأس المال المدفوع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع.

٢١- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	في بداية السنة
٣,٦٢٧,٩٣٥	١,٧٥٣,٤٩٩	عمولات مستلمة خلال السنة
١,٩٧٢,٥٥٢	٢,١٩٢,٤٤٤	عمولات مكتسبة خلال السنة
(٣,٨٤٦,٩٨٨)	(٢,٥٧٤,٢٣١)	
١,٧٥٣,٤٩٩	١,٣٧١,٧١٢	

٢٢- دانون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
--	٦,١٢٩,٨١١	--	٦,٨٧٩,٧٨٠	نم دائنة - وسطاء
--	٤,٢٦٨,١٨٧	--	٤,٩٨٨,١٠٢	دفعات مقدمة من العملاء
--	٥,٧١٢,١٨٥	--	٥,٩٦٠,٦٤٦	ضريبة استقطاع مستحقة
--	٦,٠٨٩,٥٦٠	--	١٢,٩٢٢,٨٢٦	نم دائنة - موردين
--	٨,٣٢٩,٤٤٠	٦٣٧,٥٠٠	٦,٥٦٨,٩٢٧	مصاريف مستحقة
--	٧,٥١٢,٠٤٢	--	٦,١٤٤,٣٩٤	أخرى
--	٢٨,٠٤١,٢٢٥	٦٣٧,٥٠٠	٤٣,٤٦٤,٦٧٥	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي
ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزاي
٥,٤٠٨,٩٢٥	٤,٨٠٧,٠١٧	القيمة العادلة لموجودات البرنامج
--	--	صافي المطلوبات في نهاية السنة
٥,٤٠٨,٩٢٥	٤,٨٠٧,٠١٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مصاريف المزاي المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	تكلفة الخدمة الحالية
١,١٥٧,٨٠٦	١,١٩٩,٣٢١	مصاريف العمولات
١١٩,٤٧٣	١١٧,٥٢٨	مصاريف المزاي
١,٢٧٧,٢٧٩	١,٣١٦,٨٤٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الحركة في القيمة الحالية لإلتزامات المحددة للمزاي
ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزاي في بداية السنة
٦,٥٠٦,٧٥٢	٥,٤٠٨,٩٢٥	تكلفة الخدمة الحالية
١,١٥٧,٨٠٦	١,١٩٩,٣٢١	مصاريف العمولات
١١٩,٤٧٣	١١٧,٥٢٨	الخسارة الاكتوارية على البرامج محددة المزاي
(٤٧٣,٤٢٨)	(٤٩٢,٦٢٠)	المزاي المدفوعة
(١,٩٠١,٦٧٨)	(١,٤٢٦,١٣٧)	القيمة الحالية للإلتزامات المحددة المزاي في نهاية السنة
٥,٤٠٨,٩٢٥	٤,٨٠٧,٠١٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها في المركز المالي
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي المطلوبات في بداية السنة
٦,٥٠٦,٧٥٢	٥,٤٠٨,٩٢٥	المعترف بها في الربح أو الخسارة
١,٢٧٧,٢٧٩	١,٣١٦,٨٤٩	الخسارة الاكتوارية على البرامج محددة المزاي
(٤٧٣,٤٢٨)	(٤٩٢,٦٢٠)	المزاي المدفوعة
(١,٩٠١,٦٧٨)	(١,٤٢٦,١٣٧)	صافي المطلوبات في نهاية السنة
٥,٤٠٨,٩٢٥	٤,٨٠٧,٠١٧	

الإفتراضات الإكتوارية الأساسية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢%	معدل الخصم
٨,٥%	معدل زيادة الراتب
لا ينطبق	العائد على موجودات البرنامج

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول الفوائيم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤- رأس المال

- بتاريخ ٢٥ جمادى الاول ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٧، عقدت الجمعية العمومية غير العادية (الاجتماع الثالث) والتي وافقت على توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مال الشركة كما يلي:
- (أ) رأس المال قبل التخفيض ٣٢٠ مليون ريال سعودي، رأس المال بعد التخفيض ١٦٠ مليون ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها ٥٠%.
- (ب) عدد الأسهم قبل التخفيض ٣٢ مليون سهم، عدد الأسهم بعد التخفيض ١٦ مليون سهم.
- (ج) سيتم تخفيض ١ سهم لكل سهمين.
- (د) سبب تخفيض رأس مال الشركة هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع نظام الشركات الجديد.
- (هـ) طريقة تخفيض رأس المال : إلغاء ١٦ مليون سهم من الأسهم.
- (و) أثر تخفيض على رأس مال الشركة على التزامات الشركة: لا يوجد تأثير من تخفيض رأس مال الشركة على التزاماتها المالية.

علماً بأن قرار التخفيض نافذاً على جميع مساهمي الشركة المسجلين بسجلات شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية المذكور أعلاه.

كما وافقت الجمعية على تعديل المادة رقم (٧) من النظام الاساسي بما يتفق مع تخفيض رأس مال الشركة.

٢٥- مصاريف عمومية و إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٢٩,٠٠٠	٢٦,٧٩١,٥٧٧	٩٢٧,٠٠٠	٢٢,٢٧٦,٧١٨	رواتب ومصاريف موظفين
٦٣٧,٨٤١	--	٢,١٨٤,٥٩٠	--	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
--	٢,٦٧٧,٩٣٤	--	٢,٦٥٤,٤٥٠	إيجارات
٣٩٠,٠٠٠	٤,٠٤٣,٢١٨	٢,٠٢١,١٩٣	١,٦٤١,٤٢٣	أتعاب مهنية ورسوم ترخيص
--	٥٥٤,٧٧٢	--	٦٩٦,٦٥١	منافع عامة وصيانة
--	٢,٩٥٦,٠١٥	--	٢,٢٤١,١٢٤	استهلاك
--	١,٤٥٥,١٨٤	--	١,٦٦٠,٥٤٤	تقنية معلومات
--	١,٣٢٧,٨٤٢	--	١,٠٨٦,٣٨٠	تأمينات إجتماعية
--	٣٦,٦٢٦	--	٨٦,٨٨٨	دعاية و اعلان وترويج
--	٤٥١,٥١٩	--	١٩٧,٠٦٣	رحلات وتنقلات عمل
--	١,٢٧٧,٢٧٩	--	١,٣١٦,٨٤٩	مكافأة نهاية الخدمة
--	٢٢١,٠٥٢	--	٣٣٩,٣٩١	قرطاسية ومطبوعات
٣,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	ديون مشكوك في تحصيلها - طرف ذو علاقة
١٨,٢١٩	٣,٩١٣,٤٩١	١٨,٠٠٠	٣٥٢,١٥٨	أخرى
٤,٩٧٥,٠٦٠	٤٥,٧٠٦,٥٠٩	٥,١٥٠,٧٨٣	٣٤,٥٤٩,٦٣٩	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٦- إيرادات أخرى، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
--	٤,١٧٠,٩٤١	--	٣,٦٦٣,٠٢٣	إيرادات متنوعة
--	٥١,٢٥٩	--	--	أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
٣٨٤,٦١٦	--	--	--	توزيعات أرباح (شركة نجم)
<u>٣٨٤,٦١٦</u>	<u>٤,٢٢٢,٢٠٠</u>	<u>--</u>	<u>٣,٦٦٣,٠٢٣</u>	

٢٧- زكاة وضريبة دخل مستحقة

(أ) الحركة على مخصص الزكاة خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٩٤٦,٩٩٩	٥,٨٤٨,٤٢٩	في بداية السنة
١,٩٠١,٤٣٠	٢,٥٠٠,٦١٣	مجنب خلال السنة
<u>٥,٨٤٨,٤٢٩</u>	<u>٨,٣٤٩,٠٤٢</u>	في نهاية السنة

يستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة ٩٤ %.

(ب) الحركة على ضريبة الدخل خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
--	--	في بداية السنة
--	٤١,٤٣٤	مجنب خلال السنة
<u>--</u>	<u>٤١,٤٣٤</u>	في نهاية السنة

يستند مخصص ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس مال الشركة بنسبة ٦ %.

(ج) الحركة على الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٩٤٦,٩٩٩	٥,٨٤٨,٤٢٩	في بداية السنة
١,٩٠١,٤٣٠	٢,٥٤٢,٠٤٦	مجنب خلال السنة
<u>٥,٨٤٨,٤٢٩</u>	<u>٨,٣٩٠,٤٧٥</u>	في نهاية السنة

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٧- زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

تم احتساب وعاء الزكاة وفقاً لما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٤,٥٤٤,٤٠٣	٩٦,٥٧١,٥٨٩	حقوق المساهمين
٢٣,٤٩٨,٨٤٠	٢٥,٦٥٠,٤٧٠	مخصصات
(٤٨,٣٧٧,٧٤٩)	(٢٥,٧٧٧,٩١٨)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(١,٧٥٧,٦٩٢)	(١٣,٥٨٧,٧٧٨)	إستثمار متاحة للبيع
(١١,٨٥٠,٦٠٠)	١٧,١٦٨,١٥٧	الربح / (الخسارة) المعدلة
٧٦,٠٥٧,٢٠٢	١٠٠,٠٢٤,٥٢٠	الوعاء الزكوي
١,٩٠١,٤٣٠	٢,٥٠٠,٦١٣	الزكاة الشرعية ٢.٥% (الخسارة المعدلة أو الوعاء الزكوي أيهما أكبر)

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى وعاء الزكاة.

د) الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات المنتهية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره ٢,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي لعدم قيام المصلحة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وخاصة الوديعة النظامية. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى المصلحة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل مصلحة الزكاة والدخل.

هـ) ضريبة الاستقطاع :

قدمت الشركة القرارات الشهرية لضريبة الاستقطاع عن جميع السنوات المنتهية حتى شهر نوفمبر ٢٠١٧.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٨ و حتى ٢٠١٠ و نتيجة المراجعة التي قامت بها مصلحة الزكاة والدخل تبين وجود فروق ضريبة استقطاع قدرها ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي بخلاف غرامات تأخير سدادها التي بلغت ١,٤٠٧,٢١٢ ريال سعودي المحسوبة بنسبة ١% عن كل ٣٠ يوم تأخير، و نتجت هذه الفروق من اختلاف أساس احتساب ضريبة الاستقطاع، حيث تقوم المصلحة باحتسابها على إجمالي أقساط إعادة التأمين لدى معيدين غير مقيمين بالمملكة، خلافاً لما تقوم الشركة به باحتسابها على أساس المبلغ الصافي المحول لمعيد التأمين . و تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة، قامت الشركة بسداد مبلغ الضريبة دون الغرامات بواقع ٥,٧٨٧,٨٣٧ ريال سعودي.

و قد قامت الشركة لاحقاً بمراجعة الضريبة المحسوبة بمعرفة المصلحة و تبين وجود فروقات لصالح الشركة بواقع ١,٨١٦,٧٣١ ريال سعودي. ان المبلغ المستحق للشركة بعد مراجعة الغرامات التي تطالب بها المصلحة مبلغ ٤٠٩,٥١٩ ريال سعودي، و قد تمت مخاطبة المصلحة لتسوية الفرق بين الغرامات التي تطالب بها و مبلغ الفروق المستحق للشركة و لم تقم المصلحة بالتسوية حتى تاريخه.

أما بالنسبة للسنوات من ٢٠١١م وحتى ٢٠١٤م ، فقد قامت الشركة باحتساب الفروق ضريبة الاستقطاع الناتجة عن اختلاف أساس احتسابها المشار إليه أعلاه (تجنباً لزيادة غرامات تأخير السداد و امتناع المصلحة عن إصدار الشهادات الزكوية اللازمة) و قد بلغت الفروق مبلغ ١,٠٣٢,٠٨٥ ريال سعودي بدون احتساب غرامات تأخيرها.

و نتيجة لذلك قامت الشركة بسداد ضريبة الاستقطاع المحسوبة عن السنوات ٢٠١١م وحتى ٢٠١٤م بعد تسوية المبلغ المستحق للشركة المشار إليه أعلاه ، و نتيجة ذلك قامت الشركة بسداد ٦٢٢,٨٦٦ ريال سعودي .

و تجدر الإشارة أن الفروق الزكوية و الضريبية المشار إليها تعد من نقاط الخلاف التي اعترضت عليها الشركة و تطالب بإلغائها .

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٨ - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة في :

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
(١,٧٥٧,٦٠٨)	(٨٩٨,٢٠٦)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة التأمين الأهلية (ش.م.ب.م) - شركة شقيقة
٨,٢١٦,٠٨٤	٦٩٩,٣٨٨	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن شركة شقيقة	
٩٢٣,٤١٤	٢٩٩,٥٧٩	- أقساط تأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
(٣٩٨,٠٣٤)	(٢١٧,٨٠٣)	- مطالبات منكبدة	
٢٧٩,٠٠٠	١٢٩,٦٠٠	- مصاريف نظافة وصيانة	

فيما يلي تحليلاً بالرصيد المستحق من جهة ذات علاقة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,١٢١,٧٤٩	٨,٩٢٢,٩٣١	شركة التأمين الأهلية ، (ش.م.ب.م) - شركة شقيقة
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	يخصم: ديون مشكوك في تحصيلها - طرف ذو علاقة
٦,١٢١,٧٤٩	٥,٩٢٢,٩٣١	

بتاريخ ٣٠ ربيع الأول ١٤٣٨هـ الموافق ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، صادقت شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) - شركة شقيقة على الرصيد المستحق عليها، وقد تمت موافقة شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م) على التنازل عن مبنى مقر الشركة بعد الإنتهاء من بعض الإجراءات الخاصة بتقييم المبنى بالإضافة للرصيد النقدي بالبنك بمبلغ ١,٣٧ مليون ريال سعودي في مقابل تسوية الرصيد المستحق عليها.

وافق مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٧ على عملية الشراء ونقل ملكية مبنى مقر الشركة بمبلغ ٣,٨٧٧,٥٠٠ ريال سعودي، و إتخاذ كافة الإجراءات النظامية اللازمة.

تتضمن موجودات و مطلوبات عمليات التأمين الأرصدة التالية والخاصة بأعضاء مجلس الإدارة و الشركات التي يمثلونها :

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢٤,٧٤٣	٣٥٨,٦٤١	أقساط مدينة
(٥١٣,٣٣٠)	(٨٣٤,٢٠٨)	دائون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المدراء وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة بـ:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٧٠٦,٣٨٤	٤,٢٥٠,٤٠٠	مزاياء قصيرة الأجل
١٠١,٢٩٩	١٦٦,٠١٢	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٨٠٧,٦٨٣	٤,٤١٦,٤١٢	

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٩- ربح / (خسارة) السهم الاساسي والمخفض للسنة

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم الاساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك بتقسيم صافي ربح / (خسارة) السنة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للسنة.

٣٠- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه.

لا يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين على القطاعات المختلفة.

لا يتم توزيع النقدية وشبه النقدية، أقساط تأمين وارصدة اعادة تأمين مدينة، صافي ، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الاخرى ، والممتلكات والمعدات، صافي والمبالغ المستحقة من المساهمين على القطاعات المختلفة.

لا يتم توزيع ذمم معيدي التأمين، عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى ومكافأة نهاية الخدمة والزكاة والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة على القطاعات المختلفة.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسية ريال سعودي	
						للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						عمليات التأمين
١٨٣,٢١٨,٢٢٨	٨,٠٥٦,٩١٣	٢٥,٩٤٧,٨٥٢	٧٩,٥٤٨,٩٨٧	٦٤,٥١٩,٣٠٦	٥,١٤٥,٥٧٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٩٠٢,٨٤١)	(٥,٤٦١,٣٦٠)	--	--	--	(٣,٤٤١,٤٨١)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠,٥٤١,٨٤٢)	(٤٧٥,٤٣١)	(٨٤٩,٥٥٠)	(٧,١٩٨,٦٩٦)	(١,٦٩٩,٦٨٦)	(٣١٨,٤٧٩)	مصاريف فائض الخسائر
١٦٣,٧٧٣,٩٤٥	٢,١٢٠,١٢٢	٢٥,٠٩٨,٣٠٢	٧٢,٣٥٠,٢٩١	٦٢,٨١٩,٦٢٠	١,٣٨٥,٦١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥,٠١٠,٦١٦)	(١٧,٨٤٠)	(٥٢٧,٨٧٤)	(١٤,٣٢٦,٦٢٧)	(٣٠٥,١٣٢)	١٦٦,٧٥٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٤٨,٧٦٣,٣٢٩	٢,١٠٢,٢٨٢	٢٤,٥٧٠,٤٢٨	٥٨,٠٢٣,٦٦٤	٦٢,٥١٤,٥٨٨	١,٥٥٢,٣٦٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٥٧٤,٢٣١	١,٠٨٠,٧٢٧	--	--	--	١,٤٩٣,٥٠٤	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
١٥١,٣٣٧,٥٦٠	٣,١٨٣,٠٠٩	٢٤,٥٧٠,٤٢٨	٥٨,٠٢٣,٦٦٤	٦٢,٥١٤,٥٨٨	٣,٠٤٥,٨٧١	إيرادات الإكتتاب
(١٠٣,٤٥٤,١٥٣)	(٤٠٩,٥٢٣)	(١٣,٨٤٦,٦٧٠)	(٤٥,٣٣٨,٣٥٦)	(٤٣,٨٥٠,١٢٤)	(٩,٤٨٠)	صافي المطالبات المكتتبة
٢,٠٧١,٠٠٠	--	--	(٣٤١,٠٠٠)	٢,٤١٢,٠٠٠	--	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(١٢,٤٧٧,١٣٩)	(٨٧٣,١٥٦)	(٢,٦٠٢,٤٠٤)	(٢,٥٢٠,٩٥٠)	(٥,٤٤٥,١٧٢)	(١,٠٣٥,٤٥٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٦٢١,١٦٧)	(٥,٠٠٠)	(٢٢٢,٠٠٠)	(٥١٥,٩٦٤)	١٢١,٧٩٧	--	(مصاريف) استرداد إدارة مطالبات، صافي
(١,٧٥٣,٤١٣)	(٢٦,٢٤٣)	(١٢٥,٤٩١)	(١,٢٦١,٧٢٨)	(٣٢١,١٠٩)	(١٨,٨٤٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١١٦,٢٣٤,٨٧٢)	(١,٣١٣,٩٢٢)	(١٦,٧٩٦,٥٦٥)	(٤٩,٩٧٧,٩٩٨)	(٤٧,٠٨٢,٦٠٨)	(١,٠٦٣,٧٧٩)	مصاريف الإكتتاب
٣٥,١٠٢,٦٨٨	١,٨٦٩,٠٨٧	٧,٧٧٣,٨٦٣	٨,٠٤٥,٦٦٦	١٥,٤٣١,٩٨٠	١,٩٨٢,٠٩٢	نتائج الإكتتاب
٣,٦٦٣,٠٢٣						إيرادات أخرى، صافي
١,٥١٠,٤٠١						دخل عمولة
٤٠٢,٦١٢						إسترداد مخصصات أخرى
(٤,٣٥٣,٨٥٩)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٤,٥٤٩,٦٣٩)						مصاريف عمومية وإدارية
١,٧٧٥,٢٢٦						فائض عمليات التأمين

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسية ريال سعودي
١٦٧,١٤١,٩٤٧	٥,٠٥٨,٠٦٢	٢٥,٥١٤,٣٥٥	٥٨,٤٥٥,٧٨٠	٧٠,٣٢١,١٢٦	٧,٧٩٢,٥٨٤
(٩,٢١٩,١٦٤)	(٢,٦٩١,٨٩٥)	--	--	--	(٦,٥٢٧,٢٦٩)
(٤,٩٢٥,٤٧٤)	(٢٩٠,٦٩٠)	(٧١١,١٢٢)	(٩٩٩,١١٢)	(٢,٣٧٤,١٧٤)	(٥٥٠,٣٧٦)
١٥٢,٩٩٧,٣٠٩	٢,٠٧٥,٤٧٧	٢٤,٨٠٣,٢٣٣	٥٧,٤٥٦,٦٦٨	٦٧,٩٤٦,٩٩٢	٧١٤,٩٣٩
٤١,٦٧٢,٠٥٢	٥٣٢,١٦٠	(٢,١٣٩,٦٢١)	٢,٣٨٩,٧٦٤	٣٩,٧٥٤,٠٤٥	١,٠٣٥,٧٠٤
١٩٤,٦٦٩,٣٦١	٢,٦٠٧,٦٣٧	٢٢,٧٦٣,٦١٢	٥٩,٨٤٦,٤٣٢	١٠٧,٧٠١,٠٣٧	١,٧٥٠,٦٤٣
٣,٨٤٦,٩٨٨	٨٩١,٣٤٨	--	--	--	٢,٩٥٥,٦٤٠
١٩٨,٥١٦,٣٤٩	٣,٤٩٨,٩٨٥	٢٢,٧٦٣,٦١٢	٥٩,٨٤٦,٤٣٢	١٠٧,٧٠١,٠٣٧	٤,٧٠٦,٢٨٣
(١٤٤,٩٣٤,٧٧٩)	(٥٢٩,٣٥٧)	(١٠,٧٥٨,١١٦)	(٤٦,٧١٥,٤٥٨)	(٨٧,٤٢٨,٦٤٨)	٤٩٦,٨٠٠
١,٨٣١,٠٠٠	--	--	(٢,٤٩٩,٠٠٠)	٤,٣٣٠,٠٠٠	--
(١٦,٥٠٣,٠٠١)	(٧٩٧,١٥٦)	(٣,٠٣٨,٥٧١)	(٢,٣٠٤,٢١٧)	(٨,٣٧١,٨٢٧)	(١,٩٩١,٢٣٠)
(٣,٤٥٧,٩٦٣)	(١,٢٦٥)	(١٢٩,٥٥٠)	(٣,٤٥٠,٣٤٥)	(٩,١٢٨)	١٣٢,٣٢٥
(١,٥٠٤,٦٠٩)	(١٩,٧٢٧)	(١٢٤,٤٦٣)	(٩٨٠,٧٤٠)	(٣٤٨,٨٥٤)	(٣٠,٨٢٥)
(١٦٤,٥٦٩,٣٥٢)	(١,٣٤٧,٥٠٥)	(١٤,١٥٠,٧٠٠)	(٥٥,٩٤٩,٧٦٠)	(٩١,٨٢٨,٤٥٧)	(١,٣٩٢,٩٣٠)
٣٣,٩٤٦,٩٩٧	٢,١٥١,٤٨٠	٨,٧١٢,٩١٢	٣,٨٩٦,٦٧٢	١٥,٨٧٢,٥٨٠	٣,٣١٣,٣٥٣
١,٢٩٩,٧٢٠					
٤,١٨٢,٢٠٠					
١,٠٥٧,٠٢٥					
(٢,٧٢٥,١٠١)					
(٤٥,٧٠٦,٥٠٩)					
(٤٠٧,١١٢)					
(٨,٣٤٨,٢٨٠)					

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فلتض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة التأمين

ايرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
استرداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي
مصاريف إكتتاب أخرى

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
إيرادات أخرى، صافي
دخل عمولة
مخصص ديون مشترك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
مخصصات أخرى

عجز عمليات التأمين

الشركة الإلهية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	الصحى ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسية ريال سعودي	
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥,١٧٠,٧٧١	٢,٢٧٦,٦٥٣	--	--	--	٢,٨٩٤,١١٨	موجودات عمليات التأمين
١٥,٣٥٧,٧٤٤	١٢,٨٠٥,٣٩٣	٢٠٠,٠٠٠	٦٢١,٠٠٠	٩٤,١٥٠	١,٦٣٧,٢٠١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٨٣٦,٨٠١	٤٥٠,٧٧٩	١,٢٢٠,٤٨١	١,٦٠٥,٢١٥	٢,٠٩٩,٢١٥	٤٦١,١١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١٢,٨١٣,٤٩٠						تكاليف اكتتاب مزجلة
٢٣٩,١٧٨,٨٠٦						موجودات غير موزعة
						مطلوبات عمليات التأمين
٨٥,٤٤٦,٧٨٩	٣,٣٨٣,٨٢٤	١٢,٨١٥,٠٢٣	٣٧,٨٢٦,٦٤٦	٢٨,٠٨٠,٣٨٩	٣,٣٤٠,٩٠٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٥٧٤,٠٠٠	--	--	٢,٨٤٠,٠٠٠	٧٣٤,٠٠٠	--	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٩٧,٥٧٧,٢١٥	١٣,٨٠٩,٣٩٢	٢٦,٥١٠,٠٢٩	١٣,٩٩٠,٥١١	٤١,٥٣٩,٣٦٣	١,٧٢٧,٩٢٠	مطالبات تحت التسوية
١,٣٧١,٧١٢	٥٨٤,٧٦٠	--	--	--	٧٨٦,٩٥٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥١,٢٠٩,٠٩٠						مطلوبات غير موزعة
٢٣٩,١٧٨,٨٠٦						

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	الصحى	المركبات	الهندسية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						موجودات عمليات التأمين
٦,٦٥٤,٣٤١	١,١٦٢,٨١١	--	--	--	٥,٤٩١,٥٣٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٣٩٩,٦٤١	١٦,٦٨٢,٤٧٤	٢٧٣,٩١٧	١,٥١٢,٠٠٠	١,٨٥٢,٣٤٩	٢,٠٧٨,٩٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٤٨١,٦٥٨	٣٠٥,٠٤٢	١,٣٣٧,٥١٨	٨٢٩,٨٤٩	٢,١٣٩,٥٧٦	٨٦٩,٦٧٣	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٨٣,٩٦٠,١٧٠						موجودات غير موزعة
<u>٢١٨,٤٩٥,٨١٠</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
٧١,٩١٩,٧٤٣	٢,٢٥٢,١٤٢	١٢,٢٨٧,١٤٩	٢٣,٥٠٠,٠١٩	٢٧,٧٧٥,٣٥٧	٦,١٠٥,٠٧٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٦٤٥,٠٠٠	--	--	٢,٤٩٩,٠٠٠	٣,١٤٦,٠٠٠	--	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٩٣,٥٦١,٨٠٧	١٧,٣٩٢,٩٤٨	١٥,٢٧٨,٦٦٧	١٠,٧٢٤,٩٠٦	٤٧,٩٤٦,٢٨٦	٢,٢١٩,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
١,٧٥٣,٤٩٩	٣١٨,٠٤٧	--	--	--	١,٤٣٥,٤٥٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٥,٦١٥,٧٦١						مطلوبات غير موزعة
<u>٢١٨,٤٩٥,٨١٠</u>						

٣١ - الإلتزامات والتعهدات

الضمانات

قدمت الشركة خطاب ضمان قدره ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الدعاوي القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي (بما في ذلك القضايا) أي أثر جوهري علي نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوي قضائية جوهريّة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام المباني ٨٨٥,٧٢٠ ريال سعودي، و سيتم دفعه خلال عام ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٩٥٦,٤٧١ ريال سعودي).

٣٢ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المخاطر وإدارة المخاطر

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة. فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

أ (مخاطر التأمين

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقفاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الإلتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ - إدارة المخاطر (تنمة)

تطور المطالبات

تسعى الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبات واصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستقل مما يترتب على ذلك عكس جزء من الاحتياطيات المجنية في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسة في سنوات سابقة الى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث ان تطور المطالبات سيكون اقل درجة وهناك عدم تأكد اكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - أساس إجمالي

سنة الحادث	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:						
في نهاية سنة الحادث	٤٤٨,٧٠٠,٧٢١	١٦٦,٤٦١,١٠٩	١٧٤,٨٢٨,٢٥٤	١٥٢,٤١٢,٢٦٩	١٠٤,٧٧٩,٠١٧	١,٠٤٧,١٨١,٣٧٠
بعد سنة	٤٩٤,٣٣١,٩٤٤	١٨٢,٨٦٢,١١٧	١٦٣,٨١٠,٩٤٧	١٤٤,٢٧٢,٢٩٦	--	٩٨٥,٢٧٧,٣٠٤
بعد سنتين	٥٠٥,١١٨,٩٨٩	١٩٤,٥٣٠,٣٠٢	١٦٦,٦٨٠,١٥٢	--	--	٨٦٦,٣٢٩,٤٤٣
بعد ثلاث سنوات	٥١٣,٥٠٣,٠٠٤	٢٠١,٠٩٥,٤٧٦	--	--	--	٧١٤,٥٩٨,٤٨٠
بعد أربع سنوات	٥١٤,٢٥٨,٨٣٢	--	--	--	--	٥١٤,٢٥٨,٨٣٢
التكلفة الحالية للمطالبات المترتبة	٥١٤,٢٥٨,٨٣٢	٢٠١,٠٩٥,٤٧٦	١٦٦,٦٨٠,١٥٢	١٤٤,٢٧٢,٢٩٦	١٠٤,٧٧٩,٠١٧	١,١٣١,٠٨٥,٧٧٣
المدفوعات المترتبة حتى تاريخه	٥١٠,٤٧٥,٧٢٤	١٨٩,٠٨٥,٠٨٢	١٥٥,٧٩٧,٨٦٥	١١٤,٠٧٥,٥٥٣	٦٤,٠٧٤,٣٣٤	١,٠٣٣,٥٠٨,٥٥٨
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٣,٧٨٣,١٠٨	١٢,٠١٠,٣٩٤	١٠,٨٨٢,٢٨٧	٣٠,١٩٦,٧٤٣	٤٠,٧٠٤,٦٨٣	٩٧,٥٧٧,٢١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - أساس إجمالي

سنة الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:						
في نهاية سنة الحادث	٣٤٦,٨١٦,٩٩٢	١٠١,٨٨٣,٧٢٩	١٦٦,٤٦١,١٠٩	١٧٤,٨٢٨,٢٥٤	١٥٢,٤١٢,٢٦٩	٩٤٢,٤٠٣,٣٥٣
بعد سنة	٣٧٠,٤٠٠,٧٦٩	١٢٣,٩٣١,١٧٥	١٨٢,٨٦٢,١١٧	١٦٣,٨١٠,٩٤٧	--	٨٤١,٠٠٥,٠٠٨
بعد سنتين	٣٧٩,٢٦٣,٠٤٩	١٢٥,٨٥٥,٩٤٠	١٩٤,٥٣٠,٣٠٢	--	--	٦٩٩,٦٤٩,٢٩١
بعد ثلاث سنوات	٣٨١,٠٣٨,٠١٨	١٣٢,٤٦٤,٩٨٦	--	--	--	٥١٣,٥٠٣,٠٠٤
بعد أربع سنوات	٣٨٤,٥٣٦,٦٨٤	--	--	--	--	٣٨٤,٥٣٦,٦٨٤
التكلفة الحالية للمطالبات المترتبة	٣٨٤,٥٣٦,٦٨٤	١٣٢,٤٦٤,٩٨٦	١٩٤,٥٣٠,٣٠٢	١٦٣,٨١٠,٩٤٧	١٥٢,٤١٢,٢٦٩	١,٠٢٧,٧٥٥,١٨٨
المدفوعات المترتبة حتى تاريخه	٣٨١,٧٨٨,٤٠٥	١٢٧,٢٨٥,٨٤٤	١٨٦,١٧٨,٦٠٩	١٤٨,٩٠٦,٢٨١	٩٠,٠٣٤,٢٤٢	٩٣٤,١٩٣,٣٨١
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٢,٧٤٨,٢٧٩	٥,١٧٩,١٤٢	٨,٣٥١,٦٩٣	١٤,٩٠٤,٦٦٦	٦٢,٣٧٨,٠٢٧	٩٣,٥٦١,٨٠٧

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٢ - إدارة المخاطر (تنمة)

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات . تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية والقيام بالفحص الطبي قبل إجراء التأمين وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية وتاريخ العائلة الطبي والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة والتي تم تقديرها باستخدام أساليب إكثوارية

تحليل الحساسية

إن التحليل أدناه يوضح أثر التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة على صافي المطلوبات كما في ٣١ ديسمبر وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي :

الأثر على		التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأثر على صافي الدخل	صافي المطلوبات		
ريال سعودي	ريال سعودي		
(١٤,٨٧٦,٣٣٣)	١٤,٨٧٦,٣٣٣	%١٠+	نسبة الخسارة النهائية
١٤,٨٧٦,٣٣٣	(١٤,٨٧٦,٣٣٣)	%١٠-	
الأثر على		التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأثر على صافي الدخل	صافي المطلوبات		
ريال سعودي	ريال سعودي		
(١٩,٤٦٦,٩٣٦)	١٩,٤٦٦,٩٣٦	%١٠+	نسبة الخسارة النهائية
١٩,٤٦٦,٩٣٦	(١٩,٤٦٦,٩٣٦)	%١٠-	

٣٢- إدارة المخاطر (تنمة)

ب) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة ، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، و عقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك ، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت النسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين .

ج) مخاطر العملات

تمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية مربوطة بالريال السعودي.

د) مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار استثمارات وودائع الشركة من قبل المدير المسئول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ - إدارة المخاطر (تنمة)

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإلتزام التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٨٠٩,٦٠٢	٢٨,٢٥٠,٣٨٥	٥٣,٠٨٦,٢٠٠	٤٩,٧٧٩,٧٣٣	نقدية وشبه نقدية
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	--	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	--	وديعة نظامية
١,٤٥٢,٤٢٨	--	٢,٠٣٤,٨٢١	--	عوائد استثمار وديعة نظامية
--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق
١٩,٢٥٩,٨١٣	--	١٤,٣٩٦,٨٨٣	--	إستثمارات متاحة للبيع
١٥,٤٩٨,٥٦٤	--	--	--	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
--	٤٤,٩٨٩,٥٤٠	--	٥٠,٣١٦,٥٧٦	أقساط تأمين وارصدة اعادة تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية
--	٢٢,٣٩٩,٦٤١	--	١٥,٣٥٧,٧٤٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٦,١٢١,٧٤٩	--	٥,٩٢٢,٩٣١	--	ذمم مدينة أخرى
--	٢,٥٩٥,٧٢٦	--	٢,٠٥٧,١٠٢	
١٠١,١٤٢,١٥٦	١٠٣,٢٣٥,٢٩٢	٩٩,٤٤٠,٨٣٥	١٢٢,٥١١,١٥٥	

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوئها.

و) تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصصة المتوقعة المتبقية. تحدد تواريخ الإستحقاق بناءً على التوقيت الزمني المقدر لصافي المدفوعات النقدية من مطلوبات التامين التي تم اثباتها. تم استبعاد أقساط التامين غير المكتسبة من التحليل حيث أنها ليست إلتزامات تعاقدية. ان مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بدون تاريخ إستحقاق ثابت:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٣٨,٠٠٥	--	١,٥٣٨,٠٠٥	مطلوبات عمليات التامين
٩٧,٥٧٧,٢١٥	--	٩٧,٥٧٧,٢١٥	ذمم معيدي التامين
٤٣,٤٦٤,٦٧٥	--	٤٣,٤٦٤,٦٧٥	مطالبات تحت التسوية
١٤٢,٥٧٩,٨٩٥	--	١٤٢,٥٧٩,٨٩٥	داننون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,٣٩٠,٤٧٥	--	٨,٣٩٠,٤٧٥	مطلوبات المساهمين
٨,٣٩٠,٤٧٥	--	٨,٣٩٠,٤٧٥	زكاة وضريبة دخل مستحقة

الشركة الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ - إدارة المخاطر (تنمة)

(و) تواريخ الإستحقاق (تنمة)

المجموع ريال سعودي	أكثر من ١٢ شهر ريال سعودي	أقل من ١٢ شهر ريال سعودي	
١,٠٣٣,٧٤٩	--	١,٠٣٣,٧٤٩	مطلوبات عمليات التأمين
٩٣,٥٦١,٨٠٧	--	٩٣,٥٦١,٨٠٧	نعم معيدي التأمين
٣٨,٠٤١,٢٢٥	--	٣٨,٠٤١,٢٢٥	مطالبات تحت التسوية
			داننوتن ومصارييف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣٢,٦٣٦,٧٨١	--	١٣٢,٦٣٦,٧٨١	
			مطلوبات المساهمين
٥,٨٤٨,٤٢٩	--	٥,٨٤٨,٤٢٩	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٥,٨٤٨,٤٢٩	--	٥,٨٤٨,٤٢٩	

(ز) مخاطر أسعار العملات الخاصة

لدى الشركة ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العملات . تمثل مخاطر أسعار العملات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الودائع المرتبطة بعمولة ثابتة . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وذلك بالعملات المسجلة بها الودائع.

(ح) مخاطر إدارة رأس المال

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

(ط) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٣٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية .

٣٤ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق) ٢٦ مارس ٢٠١٨ .