

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

صفحة	الفهرس
٤ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٦ - ٥	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الفائض وعمليات التأمين
٨	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
٩	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
١٠	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١١	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٢	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٠ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية

إلى مساهمين  
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة فائض عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") 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 إلترزنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور.

كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
لقد فهمنا وقيمنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعمليات وضع المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك دقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية المخصصات الإكتوارية.	<b>المطالبات تحت التسوية</b> كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت المطالبات تحت التسوية ومتضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ٤٧٧,٦٧ مليون ريال سعودي كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٨ بالقوائم المالية.
قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع الكيان.	يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكاليف النهائية لكل المطالبات المتكبدة التي لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء كانت مبلغ عنها أم لا بالإضافة إلى تكاليف إدارة المطالبات ذات الصلة.



كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقدير صحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة بخصوص إكمال ودقة بيانات المطالبات الأمامية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمقارنتها 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"> <li>• تقييم ما إذا كانت منهجيات إكتواري الشركة تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. سعينا للتوصل إلى مبرر كاف لأية اختلافات كبيرة.</li> <li>• تقييم الإفترضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفترضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن المعرفة التاريخية بالشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع.</li> <li>• راجعنا ملائمة طرق منهجية الاحتساب بجانب الإفترضات المستخدمة وحساسية الإفترضات الرئيسية.</li> </ul>	<p><b>المطالبات تحت التسوية - (يتبع)</b></p> <p>على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وإستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الطرق الإكتوارية لتحديد تلك المخصصات الفنية، على سبيل المثال طريقة تشين لادر وطريقة بورنهيتز فيرغسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة إلخ. تستند تلك الطرق الى عدد من الإفتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري لربحية الشركة.</p> <p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والاحكام والتقديرات ذات الصلة في ايفصاح ٥ و ٦ على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية متضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، المطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في ايفصاح ٨ و ١٦ على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في ايفصاح ٢٣ في القوائم المالية. تم الإفصاح عن منهجية الشركة في ادارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في ايفصاح ٢٤ في القوائم المالية.</p>



## المعلومات الأخرى

إن مجلس إدارة الشركة "المجلس" هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقريرنا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإننا لا نُبدي 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 تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندها يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة.

## مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية، فإن المديرين مسؤولون عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسيماً هو ملانم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية للمديرين لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملانم 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 ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تقوم دائماً بكشف الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء مادية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات للمستخدمين التي اتخذت بناء على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد 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 إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد 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 تأكيد 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.
- تقييم 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.
- نقوم 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.
- لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.
- 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 بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التباعد السلبية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

العظم والسديري  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
صندوق بريد ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٥

الدار لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه  
صندوق بريد ٢١٩٥  
الرياض ١١٤٥١  
المملكة العربية السعودية



عبد الله بن محمد البصري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ١٧١

١٢ رجب ١٤٣٩ هـ  
الموافق ٢٩ مارس ٢٠١٨



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

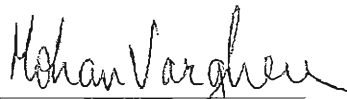
قائمة المركز المالي


كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

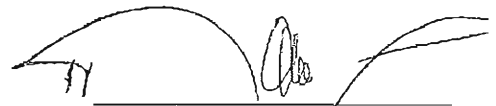
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٧٠,٢٣٨,٨٥١	٨٥,٨٢١,٦٨٧	١٤	نقدية وشبه نقدية
١٤٩,٨٠٠,٠٠٠	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣	ودائع لأجل
٣٧٩,٧٥٣,١٣٢	٣٢٩,٥٥١,٦٤٥	٨ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٤٤,٠١٩,٠١٤	٣٢,٣٥٧,٦٣٣	٨ (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩,٦٤٤,٤٤٤	١٨,٧٢٥,٩١٢	٨ (د)	تكاليف إكتتاب موجلة
١٥٤,٨٢٨,٥٤٤	٢٠٧,١٤٤,٢٨٣	٩	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠ (أ)	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٩٤٣,٩٤٢	٧,٧٨١,٩٣٤	١٠	استثمار متاح للبيع
٣٠,٣٩٧,٣٨٧	٣٨,٠٠٨,٤٩٠	١١	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٧٠,٠٥٧,٥٢٩	٦٢,١٧٩,٧٥٨	١٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣,٢٤٣,١٦٩	٥,٥٠٢,٨٥٣	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٧٨٤,٦٩٩	٣,٦٢٨,٥٠٠	٧	أصول غير ملموسة، صافي
٩٤٨,٧٢٠,٧١١	٩٣٣,٧٠٢,٦٩٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١,٣٧٤,٦٠٩	٣,٢٥٩,١٥٧	١٤	نقدية وشبه نقدية
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٣,٣٠٤,٠٥٣	١٣	ودائع لأجل
١٥,٥١٤,٨٩١	٣٨,٤١٦,٦٧٦		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٦٤٣,١١٢	١,١٤٧,٩٦٦	١١	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة نظامية
٩٧٤,٦٦٠	١,٣٠٠,٣٨٥		عوائد مستحقة من الوديعة النظامية
٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢	٣٥٢,٤٢٨,٢٣٧		مجموع موجودات المساهمين
١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣	١,٢٨٦,١٣٠,٩٣٢		مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين

(يتبع إلى ص. ٦)

  
مohan Varghese  
المدير المالي

  
عبدالعزیز بن سعود  
عضو مجلس الإدارة

  
حسن عبدالله بن علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٣ إلى رقم ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي (تتمة )

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
١٥,٥١٤,٨٩١	٣٨,٤١٦,٦٧٦		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨	٤٧٧,٦٧٤,٧١٥	٨ (أ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٣٠,٩٥٣,٣٤١	٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	٨ (ب)	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١١,٣٥٩,٣٢٠	٨,٦٤٢,٢٦٦	٨ (ج)	دخل عمولة غير مكتسبة
٤٩,٠٦٢,٩٧٨	٧٧,٤١٣,٢٥٨		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥٩,٤٧٤,٢٥٥	٨٠,٤٥١,٨٨٨	١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٥٥٥,٤٩١	١٤,٦٩١,٠٠٠	١٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٣٥,٧٢٢,٨٦٤	٩٢٢,٩٠٦,٨٨٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١٢,٦٣٤,١٨٢	١١,٤٧٣,٥٤٥	٣	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
٣٦٣,٦٦٥	(٢٦١,٧٣٠)	١٠ (ب)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
-	(٤١٦,٠٠٠)	١٩	خسارة إعادة التقييم الاكتواري على مكافأة نهاية الخدمة
٩٤٨,٧٢٠,٧١١	٩٣٣,٧٠٢,٦٩٥		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٦٨٥,٩٤٢	٨,٨٠٤,١٩٧	١٨	مخصص زكاة
١,٧٢٩,٥٠٠	٨٣٨,٥٠٣		ذمم دائنة
٩٧٤,٦٦٠	١,٣٠٠,٣٨٥		عوائد استثمار دائنة من وديعة نظامية
١٠,٣٩٠,١٠٣	١٠,٩٤٣,٠٨٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٧	احتياطي نظامي
٢٨,٤٩٣,٧٣٥	٧١,٤٧٦,٢٥١		أرباح مبقاة
٢٩٨,١١٧,١٦٩	٣٤١,٤٨٥,١٥٢		مجموع حقوق المساهمين
٣٠٨,٥٠٧,٢٧٢	٣٥٢,٤٢٨,٢٣٧		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٢٥٧,٢٢٧,٩٨٣	١,٢٨٦,١٣٠,٩٣٢		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

Mohan Varghese  
موهان فارغيسي  
المدير المالي

عبدالعزیز ابو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله نمر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٣ إلى رقم ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الفائض وعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	الإيرادات
٨٠١,٨٠٦,١٨٣	٨٠٤,٥٧٦,٨٩٨	٨ (ب)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣٨,٨٦١,٥٤٩)	(٢٣١,٤٠٢,٢٢٠)	٨ (ب)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٥٣,٨١٥,٣٧٧)	(٤٠,٩٠٤,٧٣٣)		أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة
٥٠٩,١٢٩,٢٥٧	٥٣٢,٢٦٩,٩٤٥		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٢٢٤,٤٦٩	(٦,٣٢٥,٢١٨)		الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٥١٥,٣٥٣,٧٢٦	٥٢٥,٩٤٤,٧٢٧		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٠,٩٣٩,٩١١	٥١,٣٦١,١٩٠	٨ (ج)	دخل عمولات
١,٢٧٣,٢٧١	١,٠٠٦,٦٥٧		دخل من الاستثمارات
٥,٤٨١,٤١٧	٣,٢٨٦,٥١١		دخل من ودائع لأجل
٣,٩١٣,٣٨٨	٤,٥٠٢,٠٣٨		دخل اكتتاب آخر
٧,٤٨٨,١٢٥	٧,٨٣٧,٤٠٥		إيرادات أخرى
٥٨٤,٥٤٩,٨٢٨	٥٩٣,٩٣٨,٥٢٨		مجموع الإيرادات
			التكاليف والمصاريف
٤٣٧,٢٥٦,١٤٧	٤٦٦,٩٥٦,٧١٢	٨ (أ)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨١,٧٨١,٩٦٤)	(٨٩,٦٩٩,٥٦٣)	٨ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٥٥,٤٧٤,١٨٣	٣٧٧,٢٥٧,١٤٩		صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٣٦٣,٦٥١)	(٢٦,٩٢٦,٣٨٦)		الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
٣٤٨,١١٠,٥٣٢	٣٥٠,٣٣٠,٧٦٣	٨ (أ)	صافي المطالبات المكتتبة
٧١,٦٢٨,٩٥٦	٦٨,٣١٥,٤٦١	٨ (د)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩١,٥٢٩,٥٥١	١٠٣,٥٩٦,٦٥٧	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
٥,١٣٦,٠٧٥	١١,٠٨٣,٩٠٥	٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٠٢٥,٨٥٣	٧,٣٧٣,٣٧٥		أتعاب فحص وإشراف
٢,٤٢٤,٨٢١	-	١٠ (ب)	إنخفاض في قيمة الاستثمار المتاح للبيع
٥٢٥,٨٥٥,٧٩٨	٥٤٠,٧٠٠,١٦١		مجموع التكاليف والمصاريف
٥٨,٦٩٤,٠٤٠	٥٣,٢٣٨,٣٦٧	٣	صافي فائض عمليات التأمين للسنة
(٥٢,٨٢٤,٦٣٦)	(٤٧,٩١٤,٥٣٠)	٣	حصة المساهمين من الفائض
٥,٨٦٩,٤٠٤	٥,٣٢٣,٨٣٧	٣	صافي فائض عمليات التأمين للسنة بعد حصة المساهمين

عبدالعزیز ابو السعود

عضو مجلس الإدارة

Mohan Varghese  
موهان فارغيسي  
المدير المالي

حسن عبدالله ذرر جلبي  
الرئيس والمدير التنفيذي

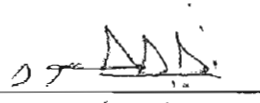
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٣ إلى رقم ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح
٥,٨٦٩,٤٠٤	٥,٣٢٣,٨٣٧	صافي الفائض من عمليات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الفائض لعمليات التأمين في فترة لاحقة:
١,٢٠٦,٥٤٠	(٦٢٥,٣٩٥)	١٠ (ب) التغيير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة فائض عمليات التأمين في الفترة لاحقة:
-	(٤١٦,٠٠٠)	١٩ خسارة إعادة التقييم الاكتوارى على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,٠٧٥,٩٤٤	٤,٢٨٢,٤٤٢	مجموع الدخل الشامل لعمليات التأمين للسنة

  
موهان فرحيس  
المدير المالي

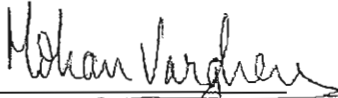
  
عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة


  
حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي


الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (معدلة - إيضاح ٢٨)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	
٥٢,٨٢٤,٦٣٦	٤٧,٩١٤,٥٣٠		الحصة في فائض عمليات التأمين
٦,٥٥٨,٤٤٢	٥,٦١٨,٦١٣		دخل من ودائع لأجل
(١,٢١١,٥٣٩)	(١,٦٠٥,٨٠٧)	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
٥٨,١٧١,٥٣٩	٥١,٩٢٧,٣٣٦		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٥٨,١٧١,٥٣٩	٥١,٩٢٧,٣٣٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربح السهم:
٢,٣٣	٢,٠٨	٢٨,٢١	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
			المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة
٢٥,١١٠	٢٥,٠٠٠	٢١	(بالآلاف)

  
مohan Varghese  
المدير المالي

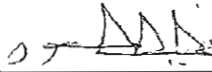
  
عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

  
حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

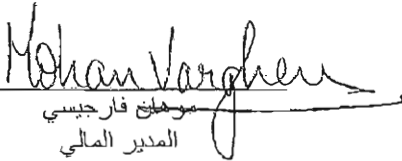
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

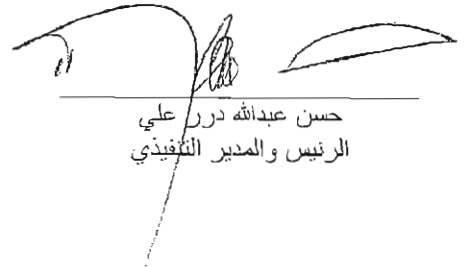
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٢٩٨,١١٧,١٦٩	٣٨,٤٩٣,٧٣٥	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٥١,٩٢٧,٣٣٦	٥١,٩٢٧,٣٣٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٨,٥٥٩,٣٥٣)	(٨,٥٥٩,٣٥٣)	-	-	مخصص الزكاة ١٨
-	(١٠,٣٨٥,٤٦٧)	١٠,٣٨٥,٤٦٧	-	احتياطي نظامي
٣٤١,٤٨٥,١٥٢	٧١,٤٧٦,٢٥١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٤٧,٢٧٧,٥٠٧	(٢,٧٢٢,٤٩٣)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٥٨,١٧١,٥٣٩	٥٨,١٧١,٥٣٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - معدلة ٢٨
(٧,٣٣١,٨٧٧)	(٧,٣٣١,٨٧٧)	-	-	مخصص أنزكاة ٢٨,١٨
-	(٩,٦٢٣,٤٣٤)	٩,٦٢٣,٤٣٤	-	احتياطي نظامي
٢٩٨,١١٧,١٦٩	٣٨,٤٩٣,٧٣٥	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



عبد العزيز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

  
مohan Varghese  
مدير فارجيسي  
المدير المالي

  
حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٣ إلى رقم ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
( جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك )

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	
٥,٨٦٩,٤٠٤	٥,٣٢٣,٨٣٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
			التعديلات لـ:
١,٣٧٩,٢٥٨	١,٨٣٨,٣٩٧	٧	استهلاك
٢,١٢١,٥٩٩	١,٩٥٨,٣٥٩	٧	إطفاء
٥,١٣٦,٠٧٥	١١,٠٨٣,٩٠٥	٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,١١٢,٨٧٨	٢,١٤٦,٦٧٥	١٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٢,٨٢٤,٦٣٦	٤٧,٩١٤,٥٣٠		حصة المساهمين من الفائض
٢,٤٢٤,٨٣١	-	١٠ (ب)	انخفاض في قيمة استثمار متاح للبيع
-	٣٣,٠٠٠	١٠ (ب)	خسارة من استبعاد استثمار متاح للبيع
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٣٨,٥١١,٨٧٦	٥٠,٢٠١,٤٨٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٨٢٦,٦١٢	١١,٦٦١,٣٨١		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٦٠٢,٥٧٥	٩١٨,٥٣٢		أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(٢٧,٧٩٨,٨٣٩)	(٦٣,٣٨٩,٦٤٤)		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
(١٣,٨٠١,١١٧)	(٧,٦١١,١٠٣)		مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
١,٢٤٤,٧٩١	٧,٨٧٧,٧٧١		إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٤٥,٨٧٥,٥٢٧)	(٧٧,١٢٧,٨٧٢)		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٩,٠٥١,٠٨١)	(٥,٣٣٦,٢٦٤)		دخل عمولات غير مكتسبة
(٧٦٢,٣٧٠)	(٢,٧١٧,٠٥٤)		أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٤٧٥,٠٩٠	٢٨,٣٥٠,٢٨٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٤٦٨,٢٨١	٢٠,٩٧٧,٦٣٢		النقد من الأنشطة التشغيلية
٣٢,٧٠٨,٩٧٢	٣٤,١٠٣,٨٤٩		توزيع الفائض على حملة الوثائق
(١,٥٥٤,٦١١)	(٦,٤٨٤,٤٧٤)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,٠٩١,٢٨٦)	(٢,٤٢٧,١٦٦)	١٩	
٣٠,٠٦٣,٠٧٥	٢٥,١٩٢,٢٠٩		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤٨٢,٤٠٢)	(٥,٩٠٠,٢٤١)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
-	٤,٥٠٣,٦١٣		المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
١٥,٢٠٠,٠٠٠	١٦,٨٠٠,١١٠		انخفاض ودائع لأجل
١١,٧١٧,٥٩٨	١٥,٤٠٣,٣٧٢		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٤٧,٦٩٣,٤٢١)	(٢٥,٠١٢,٧٤٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٧,٦٩٣,٤٢١)	(٢٥,٠١٢,٧٤٥)		مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
(٥,٩١٢,٧٤٨)	١٥,٥٨٢,٨٣٦		صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي
٧٦,١٥١,٥٩٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	١٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٧٠,٢٣٨,٨٥١	٨٥,٨٢١,٦٨٧	١٤	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية إضافية:
١,٢٠٦,٥٤٠	(٦٢٥,٣٩٥)	١٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع

Moham Varghese  
مohan Varghese  
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود  
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله كدر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٣ إلى رقم ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح
٥٨,١٧١,٥٣٩	٥١,٩٢٧,٣٣٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٢,٨٢٤,٦٣٦)	(٤٧,٩١٤,٥٣٠)	الدخل قبل الزكاة
(١,٠٦٠,٠١٢)	٤٩٥,١٤٦	التعديلات لـ:
١٣٩,٥٠٠	(٨٩٠,٩٩٧)	الحصة في فائض عمليات التأمين
٤,٤٢٦,٣٩١	٣,٦١٦,٩٥٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٩٠٤,٨٩٠)	(٧,٤٤١,٠٩٩)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٥٢١,٥٠١	(٣,٨٢٤,١٤٤)	ذمم دائنة
		النقد من العمليات
		١٨.٢
		زكاة مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
(٤٨,٢٠٠,٠٠٠)	(١٩,٣٠٤,٠٥٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٨,٢٠٠,٠٠٠)	(١٩,٣٠٤,٠٥٣)	الزيادة في ودائع لأجل
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤٧,٦٩٣,٤٢١	٢٥,٠١٢,٧٤٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٧,٦٩٣,٤٢١	٢٥,٠١٢,٧٤٥	مستحق من عمليات التأمين، صافي
١,٠١٤,٩٢٢	١,٨٨٤,٥٤٨	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣٥٩,٦٨٧	١,٣٧٤,٦٠٩	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٣٧٤,٦٠٩	٣,٢٥٩,١٥٧	١٤
		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

عبد العزيز أبو السعود

عضو مجلس الإدارة

Mohan Varghese  
مohan فارغيسي  
المدير المالي

حسن عبدالله درر علي  
الرئيس والمدير التنفيذي

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣، الرياض ١١٥٩٤، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال 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 ٢١ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق (٣ سبتمبر ٢٠٠٧).

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م 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 ١٢ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ الموافق (٢٨ مايو ٢٠٠٧) أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧).

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

#### ٢ - أسس الإعداد

##### بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") 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. وفقاً لتعميم ساما رقم ٤٥١٩/٢٠٠٧ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ التعديلات الإحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة ("تعميم ساما")، يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المحتجزة. إيضاح ٢٨.

حتى ٢٠١٦، كانت القوائم المالية للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS). وقد نتج عن التغيير في إطار العمل تغيير في عرض الزكاة وضريبة الدخل كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٨ حول القوائم المالية.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرضها في القوائم المالية على هذا الأساس. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. آلية توزيع المصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة تم تحديدها والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

##### أسس القياس

تعد القوائم المالية طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع ومكافأة نهاية الخدمة حيث يتم تسجيلها بالقيمة العادلة. تقوم الشركة بعرض بنود قائمة المركز المالي حسب السيولة.

##### العملة الرئيسية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ٣ - توزيع الفائض

إن الشركة مطالبة بتوزيع ١٠٪ من فائض صافي عمليات التأمين لحاملي وثائق التأمين، و ٩٠٪ المتبقية تخصص لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين واللائحة التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وفقاً لذلك يتم نقل أي عجز ناشئ من عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين.

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٥٣.٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٥٨.٦٩ مليون ريال سعودي). تم نقل ٩٠٪ من المبلغ الإجمالي لفائض عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والذي بلغ ٤٧.٩١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٥٢.٨٢ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين للسنة، وبذلك تبقى فائض لحاملي وثائق التأمين بلغ ٥.٣٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٥.٨٧ مليون ريال سعودي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ فائض توزيع عمليات التأمين المستحقة ١١.٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٢.٦٣ مليون ريال سعودي).

### ٤ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متسقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة، باستثناء التفسيرات والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية. في السنة الحالية، طبقت الشركة عدد من تعديلات المعايير الدولية والتفسيرات الجديدة لإعداد التقارير المالية والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية، حيث تبدأ فعاليتهم الإلزامية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات للمعايير الموجودة كما هو مذكور بالأسفل ليس لهم أي تأثير مالي على القوائم المالية للشركة:

#### المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة

##### مبادرة الإفصاح (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. تتطلب التعديلات الإفصاحات التي تمكن مستخدمي المعلومات المالية لتقييم التغيرات في المطلوبات التي تنتج عن الأنشطة التمويلية بما في ذلك التغيرات التي تنشأ من تغيرات التدفقات النقدية وغير النقدية.

##### المعايير الصادرة ولم تسري بعد

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 للتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

##### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) الدفع على أساس السهم

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) - "الدفع على أساس السهم" يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨. تغطي هذه التعديلات التصنيف والقياس المحاسبي في ثلاثة محاور. الأول، قياس الدفع على أساس السهم تسوي نقداً، الثاني، تصنيف صافي الدفع على أساس السهم بعد ضريبة الإستقطاع، الثالث المحاسبة عن التعديلات الدفع على أساس السهم من تسويات نقدية إلى تسويات ملكية. لن يكون التأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات - تنمة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو الخسارة أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى. بدلات الإلتزام للأصول المالية والمقيمة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعترا ف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإلتزام المتوقعة. تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها إستخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"، يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨. المعيار الجديد يقسم مراحل تحديد الإعترا ف بالإيراد الى خمس مراحل ليتم تحديد مقدار الفترة للاعتراف. سيكون للمعيار تأثير جوهري في وقت وكيفية الإعترا ف بالإيراد، (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير الخاصة بعقود الإيجار وعقود التأمين والأدوات المالية)، حيث تختلف التقديرات والأحكام و إتمالية التقديم أو التأجيل. تقوم الشركة حالياً بتقييم الأثار المترتبة على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) وتعتقد الإدارة أن تطبيق لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) التأجير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "التأجير"، يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٩. المعيار الجديد يلغي تصنيف انواع الاجارات تحت المعيار الحالي ١٧ ويفرق بين تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي والتأجير التشغيلي غير المدرج في قائمة المركز المالي. حيث يلزم المعيار رقم (١٦) بإدراج جميع عقود التأجير ضمن قائمة المركز المالي. لن يكون التأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي يصدرها الكيان وعقود إعادة التأمين التي يحملها وعقود الإستثمار مع المشاركة التقديرية التي يصدرها ، شريطة أن يصدر الكيان أيضاً عقود تأمين. تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) في مايو ٢٠١٧ وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

٥- السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، فيما عدا تبني المعايير الجديدة الصادرة والتعديلات على المعايير القائمة والمطبقة من ١ يناير ٢٠١٧. الرجوع إلى إيضاح ٢٨ إشارة إلى إلتزام الشركة بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي لعرض الزكاة وضريبة الدخل.

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تقل فترة استحقاقها الاصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء.

الودائع لأجل

تتكون الودائع لأجل من ودايع لأجل عند البنوك بتواريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الإقتناء.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

##### الوديعة النظامية

الوديعة النظامية تساوي ١٠٪ من رأس المال المدفوع، وتتكون من ودائع لأجل مدارة من قبل بنك محلي يتوافق مع شروط مؤسسة النقد العربي السعودي.

##### أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو المدينة. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الفائض لعمليات التأمين. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند عدم الوفاء بمتطلبات معايير إثبات الموجودات المالية. يدرج الفرق بين المخصصات في نهاية الفترة المالية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في حساب المصاريف العمومية والإدارية لتلك الفترة.

##### المدفوعات مقدماً

تمثل المدفوعات مقدماً مصاريف غير متكبد بعد ولكنها مدفوعة نقداً. تقيد المدفوعات مقدماً في الأصل كموجودات وتقاس بالمبلغ المدفوع نقداً، وبعد ذلك، يتم تحميلها على قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين عند استفادها أو إنتهائها مع مرور الوقت.

##### الممتلكات والمعدات

يتم احتساب الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة المصروفات المتعلقة بشكل مباشر بالاستحواذ على الأصول. يتم تحميل الاستهلاك في قائمة الفائض لعمليات التأمين على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصول. إن الأعمار الإنتاجية المقدره لحساب الاستهلاك كما يلي:

بالسنوات	
٣ أو مدة الإيجار، أيهما أقل	تحسينات المباني المستأجرة
١٠	الأثاث والتجهيزات
٥-٣	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية
٣	السيارات

يتم التوقف عن اثبات أي جزء من الممتلكات والمعدات وأي جزء هام تم اثباته في الاصل عند الاستبعاد او عند عدم توقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من استعمال او الاستبعاد تدرج اية ارباح او خسائر ناتجة عن التوقف عن اثبات الاصل (التي يتم احتسابها بالفرق بين صافي التحصيلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة دخل عمليات التأمين عند التوقف عن اثبات الاصل.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق إستهلاك الممتلكات والمعدات سنوياً، ويتم تعديلها مستقبلاً إذا لزم الأمر. يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد، تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

##### أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول الغير ملموسة بالتكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم والإنخفاض في القيمة، إن وجد. يتم توفير الإطفاء على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للأصول الغير ملموسة المعمول بها باستخدام طريقة القسط الثابت. العمر الإنتاجي المقدر للأصل غير الملموس ما بين ٣ إلى ٥ سنوات.

##### تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بشراء وتجديد عقود التأمين، وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند اكتساب الأقساط. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الفائض لعمليات التأمين. يتم احتساب التخيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الإقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

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

##### المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

يتم اثبات المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى مقابل المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة او الخدمات المستلمة، سواء قدمت ام لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

##### المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

##### الزكاة

وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل تخضع الشركة للزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين وضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين الخارجيين. يتم تحميل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (إيضاح ٢٨). أي مبالغ إضافية مستحقة إن وجدت بعد الإنتهاء من الربوط الزكوية النهائية يتم المحاسبة عنها في تاريخ تحديدها. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين و / أو صافي الدخل باستخدام الأسس المحددة بموجب لوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل.

يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الخارجيين من صافي دخل السنة. الزكاة وضريبة الدخل تحمل على الأرباح المبقة لأن هذه هي التزامات المساهمين.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن بعض المعاملات مع جهات غير مقيمة، بما في ذلك مدفوعات الأرباح للمساهمين الخارجيين في المملكة العربية السعودية طبقاً لما يطلبه نظام الضريبة السعودي.

ضريبة الاستقطاع المدفوعة نيابة عن الأطراف غير المقيمة، والتي لا يتم استردادها من تلك الاطراف، يتم تصنيفها كمصروف.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

##### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل المطبق في المملكة العربية السعودية. ويستند استحقاق هذه المزايا إلى الراتب النهائي للموظف وطول مدة خدمته، ويكون ذلك باستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة التوظيف. يتم تكوين مخصص سنويًا استنادًا إلى التقييم الاكتواري المستقل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مخصصات الموظفين" باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة. قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري في السنة الحالية.

يتم الاعتراف بجميع تكاليف الخدمات السابقة كمصروفات على الفور في قائمة فائض عمليات التأمين. يتم إثبات جميع المكاسب والخسائر الاكتوارية المتعلقة بالتزام الاستحقاقات المحددة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين.

##### استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل

تشمل استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل أجور الإجازات وتذاكر السفر، وهي مطلوبات متداولة مدرجة في المصروفات المستحقة، والتي يتم قياسها بالمبلغ غير المحسوم والذي تتوقع المنشأة دفعه نتيجة للاستحقاقات غير المستخدمة.

##### استحقاقات التقاعد

تدفع الشركة اشتراكات التقاعد لموظفيها في المملكة العربية السعودية إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. هذا يمثل خطة مساهمة محددة. يتم تحميل المبالغ المدفوعة كمصروفات عند تكبدها.

##### الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخل السنة للإحتياطي النظامي إلى أن يتساوى هذا الإحتياطي مع رأس المال. انظر إيضاح ٢٧.

##### الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى

##### الاعتراف المبني

يتم الاعتراف بالموجودات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملات في القياس المبني للموجودات المالية للشركة باستثناء حالة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن الموجودات المالية للشركة الذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع.

##### التصنيف والقياس اللاحق

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية المحددة: استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة. ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت إثباتها الأولي. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

أ) إن القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط وتصنف كقروض وذمم مدينة للسوق. بعد الاعتراف المبني، وبالتالي يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض وتدرج في الموجودات المتداولة، باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد من ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها كقروض وذمم مدينة، واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إدراج التغيرات في القيمة الدفترية للموجودات المالية المتاحة للبيع في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين والمساهمين. يتم قياس الاستثمارات المتاحة لبيع الأسهم والتي لا يكون لها سعر سوقي في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في نهاية كل فترة مالية.

ج) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي استثمارات لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد بأن الشركة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء. إن أي ربح أو خسارة في مثل هذه الاستثمارات تنعكس على قائمة الفائض لعمليات التأمين عندما يتم استبعاد الاستثمار أو تنخفض قيمته.

د) الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة تُستحوذ أساساً لغرض بيعها خلال فترة قصيرة. تتكون هذه الاستثمارات من صناديق استثمار مشتركة واستثمارات أخرى. تقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة وأي تغيير في القيمة العادلة ينعكس في قائمة الفائض لعمليات التأمين. مصاريف العمليات، إن وجدت، لا يتم إضافتها إلى قياس القيمة العادلة في الاعتراف المبدئي للاستثمارات بل يتم إضافتها للمصاريف عند تكبدها.

#### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد قيمة الأصل الممكن تحصيلها وإثبات خسارة الانخفاض، بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في القيمة في قوائم الفائض لعمليات التأمين والدخل الشامل والدخل الشامل للمساهمين.

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل الأصل المالي، فإنه يتم شطبه مقابل مخصص الانخفاض المعني. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة.

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً أي خسارة انخفاض مثبتة سابقاً في قوائم الفائض لعمليات التأمين والدخل الشامل والدخل الشامل للمساهمين.

ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة، الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الأصلي الفعلي.

#### المطلوبات المالية

##### الاعتراف المبدئي

يتم إثبات المطلوبات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إدراج مصاريف العمليات في القياس المبدئي للمطلوبات المالية للشركة باستثناء المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

##### التصنيف والقياس اللاحق

حيث أن الشركة ليس لديها مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإنه يتم قياس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، مع تحديد مصروف العمولة وتسجيله على أساس معدل العائد الفعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

##### التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

##### المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قوائم الفانض لعمليات التأمين والدخل الشامل والدخل الشامل للمساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها وذلك وفقاً لما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للشركة.

##### القيم العادلة

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

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشط، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم تشمل على إستخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى ، أو على أساس القيمة السوقية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريباً، أو / و على أساس التدفقات النقدية المخصومة . وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة ، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق للموجودات المماثلة.

##### اختبار كفاية المطلوبات

يتم بتاريخ نهاية كل فترة مالية إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وعند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها المصاريف الإدارية ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص مباشرة على قوائم الفانض لعمليات التأمين والدخل الشامل وذلك بشطب تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة، وبعد ذلك يجب مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات.

عندما يتطلب اختبار كفاية المطلوبات تبني فرضيات جديدة للوصول لأفضل التقديرات، يتم استخدام هذه الفرضيات (بدون التحسب للتغيرات السلبية) للقياس اللاحق لتلك المطلوبات.

##### إثبات الإيرادات

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (شركة التأمين) مخاطر هامة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي وثيقة التأمين في حالة حدوث حادث مستقبلي معين وغير مؤكد (حادث مؤمن عليه) ويؤثر بشكل سلبي على حاملي وثائق التأمين، وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بالتأكد من وجود مخاطر تأمين لديها وذلك بمقارنة المزاي المدفوعة مع المزاي المستحقة في حالة عدم وقوع الحادث، كما يمكن لعقود التأمين تحويل المخاطر المالية.

بمجرد تصنيف العقد كعقد تأمين، فإنه يظل عقد تأمين خلال مدة إستمراره، حتى إذا انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة ، ما لم يتم إستنفاد جميع الحقوق والالتزامات أو إنتهاء صلاحيتها. لكن، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد التأسيس إذا أصبحت مخاطر التأمين كبيرة.

##### إيرادات العمولات الخاصة على الودائع لأجل

يتم استحقاق إيرادات العمولات الخاصة على الودائع لأجل على أساس العائد الفعلي.

##### توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

##### الأقساط

يتكون إجمالي الأقساط المكتتبة من إجمالي الأقساط المدينة عن كل فترة التغطية المشمولة بعقود التأمين المبرمة خلال الفترة، ويتم إثباتها بتاريخ بدء وثيقة التأمين.

تشتمل الأقساط على أية تعديلات نتجت خلال الفترة المحاسبية عن الأقساط المدينة خلال الفترات المحاسبية السابقة. إن الحسومات، التي تعتبر جزءاً من سعر القسط، مثل حسميات عدم المطالبة، تحسم من إجمالي القسط بينما تسجل الحسومات الأخرى كمصاريف. تقدر الأقساط المحصلة من خلال الوسطاء وغير المستلمة بعد، على أساس التقديرات الناتجة عن عمليات الاكتتاب أو الخبرة السابقة، وتدرج ضمن الأقساط المكتتبة.

تحسب الأقساط غير المكتسبة يومياً على أساس نسبي من الأقساط المكتتبة في سنة معينة وتتعلق لفترات مخاطر بعد تاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بشكل يومي. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كمخصص أقساط غير مكتسبة.

##### الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات ووثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

تظهر أقساط التأمين المحفوظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها بإستعمال الطرق التالية:

- أ) طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي للتأمين الهندسي
- ب) آخر ثلاثة أشهر الأقساط بالنسبة للشحن البحري؛ و
- ج) ٣٦٥ يوم بأثر نسبي لكافة فئات الأعمال الأخرى.

##### دخل العمولة غير المكتسبة

يتم تأجيل العمولة المدينة الناتجة عن عقود إعادة التأمين وإطفاءها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الفائض لعمليات التأمين.

##### المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، صافي من قيمة الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة الفائض لعمليات التأمين عند حدوث تغير في قيمة المطلوبات من حملة الوثائق وتكبد مصاريف العمليات الداخلية والخارجية.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس تقدير كل حالة على حدة.

كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه. يدرج الفرق بتاريخ قائمة المركز المالي بين التسديدات والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة الفائض لعمليات التأمين لتلك السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

##### المطالبات - تنمة

تظهر المطالبات تحت التسوية على أساس الإجمالي وتظهر حصة معيدي التأمين المتعلقة بها بشكل منفصل. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المسددة حيث يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

##### الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات). تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل. تعتبر التعويضات المستردة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص هو تقدير للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

##### إعادة التأمين

إن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، مع معيدي التأمين وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدره. توفر هذه الترتيبات لإعادة التأمين تنوعاً أكبر في نشاط العمل، ويسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية للنمو. ويتم توزيع إعادة التأمين بين معاهدة واختيارية ووقف الخسارة وفائض الخسارة لعقود إعادة التأمين.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة تأمين مومجودات عمليات التأمين. تتكون هذه الموجودات من المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بشأن سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزايا الناشئة بموجب عقود إعادة التأمين. يتم إثبات المبالغ القابلة للاسترداد من أو المبالغ المستحقة إلى معيدي التأمين بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين وطبقاً لشروط اتفاقية إعادة التأمين. يتم الاعتراف بالمبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بها بشكل متزامن مع المبالغ المتعلقة بعقود التأمين ذات العلاقة وفقاً لشروط كل عقد إعادة التأمين. يتم إلغاء إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إطفاء حقوق تعاقدية عندما تنتهي أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

تقوم الشركة بتاريخ إعداد القوائم المالية بإجراء مراجعة للتأكد من وجود دليل على وقوع إنخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبالغ القابلة للاسترداد. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخضع إلى القيمة القابلة للاسترداد. يحمل الإنخفاض على قائمة الفائض لعمليات التأمين.

لا تعفي ترتيبات إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. يتم إدراج الأقساط والمطالبات في إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة إذا اعتبرت إعادة التأمين أعمال مباشرة، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتجات لأعمال إعادة التأمين.

##### إثبات المصاريف

يتم إثبات المصاريف في قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين وذلك عند وجود انخفاض يمكن قياسه بشكل موثوق به في المنافع الاقتصادية المستقبلية بسبب إنخفاض قيمة الأصل أو زيادة قيمة المطلوبات المتعلقة. يتم إثبات المصاريف في قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين على أساس العلاقة المباشرة بين التكاليف المتكبدة وربح بنود محددة من الدخل وذلك وفق إجراءات توزيع منتظمة وعند توقع نشوء منافع اقتصادية على مدى الفترة المحاسبية. تظهر المصاريف في قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين باستخدام طريقة طبيعة المصاريف.



إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

##### الإيجارات

يتم إثبات تسديدات عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، باستثناء الحالات التي تستخدم فيها طريقة أخرى أكثر تمثيلاً للفترة التي تستنفذ خلالها المنافع الاقتصادية لأصل المستاجر.

##### العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الفائض لعمليات التأمين.

##### المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تزاول الأنشطة التجارية بالشركة والذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد عنه مصاريف وتتوفر عنه معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل صانع القرار الرئيسي والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولإغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثمانية قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها وقطاع غير تشغيلي واحد كما يلي:

- التأمين الصحي، ويقوم بتغطية الضمان الصحي لحاملي وثائق التأمين.
- تأمين المركبات، يقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات باستثناء التأمين على النقل.
- الحريق والسطو، ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية البضائع في الطريق والسفن ضد الأخطار البحرية.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية خسائر أو أضرار أعمال البناء أو تشييد وتركيب المصانع والآلات.
- المسؤولية العامة، ويقوم بتغطية مخاطر المسؤولية القانونية للجهة المؤمنة تجاه الأطراف الأخرى والتي تنشأ من المباني وعمليات المشاريع أو المشاريع القائمة.
- توفر الحوادث العامة التغطية ضد حوادث الموت الفردية وللمجموعة في إطار تأمين الحوادث الشخصية.
- توفر تغطية الأخرى لتعويضات العمال.

صندوق المساهمين هو قطاع غير تشغيلي. الدخل المحقق من الودائع لأجل هو النشاط الوحيد ذو العائد على هذا القطاع. يتم توزيع بعض المصاريف التشغيلية المباشرة والمصاريف العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس مناسب. يتم توزيع العجز أو الفائض بنسبة ١٠ من دخل التأمين لهذا القطاع.

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وبنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة. بما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٦- التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المعلنة خلال الفترة المحاسبية، على الرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات مبنية على أفضل معلومات الإدارة عن الأحداث الحالية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بإجراء تقديرات وافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية اللاحقة. يتم تقييم هذه التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل على توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

فيما يلي بيان بالتقديرات والأحكام الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

#### ٦-١ خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص خسائر انتمان مماثلة وذلك للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو استمرار في إثبات خسارة الانخفاض، لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات التأخير في السداد السابقة والتي تعتبر مؤشراً على المقدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

#### ٦-٢ تكاليف الإكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين كتكاليف إكتتاب مؤجلة، وتطفأ على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء تخفيض إضافي في قيمتها.

#### ٦-٣ انخفاض الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع على أنها منخفضة القيمة عند وجود انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكلفة. ويتطلب التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" إجراء التقديرات. وللقيام بذلك، تقوم الإدارة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم، والوضع المالي للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية. قد يكون الانخفاض في القيمة مناسباً إذا كان هناك دليل على تدهور الحالة المالية للشركة المستثمر بها، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغيرات التقنية، أو التدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية.

#### ٦-٤ مخاطر التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين والتي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويضهم في حال وقوع حادث مستقبلي غير مؤكد ويؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين الهامة بأنها تمثل احتمال سداد تعويضات عند وقوع الحادث المؤمن عليه.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة -تنمة

##### ٥-٦ الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو 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 نهاية الفترة المالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية .

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة على أساس كل حالة على حدة. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

تقوم الشركة بالحصول على خدمات خبير اكتواري مستقل في شؤون التأمين لتحديد الاحتياطات التالية:

##### المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

خطوة أولى نحو إعداد احتياطات للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، يتم عمل تحليل سريع لتقييم طريقة تحديد احتياطات المطالبات في تاريخ التقييم السابق بالمقارنة مع التطورات الفعلية. تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتياطات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

- طريقة سلسلة السلم (طريقة تأخر التطوير) - وتتم باستخدام أنماط سداد المطالبات التاريخية ونسب المطالبات التراكمية النهائية التي تم تكبدها في فترة معينة مقارنة بتلك التي دفعت في تاريخ الإفصاح للفترة.
- طريقة بورن هوتز فيرجيسون (طريقة تقدير المتكبد النهائي) وهي طريقة تجمع بين خبرة المطالبات السابقة الفعلية وأي معلومات سابقة أو توقعات يمكن توفرها تتعلق بالمطالبات، على سبيل المثال نسب الخسارة النهائية المتوقعة.
- طريقة هايبيرد - تستخدم مزيج من طريقة سلسلة السلم وطريقة بورن هوتز فيرجيسون.

##### احتياطي عجز أقساط التأمين

يعتبر تقدير عجز الأقساط للأعمال الطيبة حساس للغاية لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. فهو يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتتبه. من أجل الوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تتحقق في المستقبل.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ - الممتلكات والمعدات

أصول غير مملوثة، صافي	إجمالي الممتلكات والمعدات، صافي	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	الأثاث والتجهيزات	تحسينات المباني المستأجرة	التكلفة:
١٠,٤٧٦,٣١٦	١٩,١٣٣,٣٩٠	٢,٤٧٥,٣١٧	٥٤٣,٢١٩	٦,٨٢٤,٩٩٣	٢,٠٦٤,٣٢٥	٧,٢٢٥,٥٣٦	١ يناير ٢٠١٦
٣,٦٠٠,٢٢٠	(١١٧,٨١٨)	(٢,٤٧٥,٣١٧)	١٣٢,٣٨١	٢,٠٨٩,٠٤١	٦٢,٢٣٤	٧٣,٨٤٣	الإضافات / (التحويلات)
١٤,٠٧٦,٥٢٦	١٩,٠١٥,٥٧٢	-	٦٧٥,٦٠٠	٨,٩١٤,٠٣٤	٢,١٢٦,٥٥٩	٧,٢٩٩,٣٧٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٨٠٢,١٦٠	٤,٠٩٨,٠٨١	٤٥٠,٠٠٠	-	٣,٠٥١,٤٣٢	٣٦٧,٤٩٥	٢٢٩,١٥٤	الإضافات / (التحويلات)
١٥,٨٧٨,٦٩٦	٢٣,١١٣,٦٥٣	٤٥٠,٠٠٠	٦٧٥,٦٠٠	١١,٩٦٥,٤٦٦	٢,٤٩٤,٠٥٤	٧,٥٢٨,٥٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الاستهلاك المتراكم:							
٨,١٧٠,٢٣٨	١٤,٣٩٣,١٤٥	-	٥١٢,٧٩٧	٥,٦٣٣,٧٦٢	١,٤٤٧,١٥٣	٦,٧٩٩,٤٣٣	١ يناير ٢٠١٦
٢,١٢١,٥٩٩	١,٣٧٩,٢٥٨	-	٤٧,١٢٩	٨١١,٥١٣	٢١١,٦٤٥	٣٠٨,٩٦١	المحتمل للسنة
١٠,٢٩١,٨٢٧	١٥,٧٧٢,٤٠٣	-	٥٥٩,٩٢٦	٦,٤٤٥,٢٧٥	١,٦٥٨,٧٩٨	٧,١٠٨,٣٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٩٥٨,٣٥٩	١,٨٣٨,٣٩٧	-	٥١,٣٦٧	١,٤٢٢,٧٦٤	١٩٥,٨٣٦	١٦٨,٤٣٠	المحتمل للسنة
١٢,٢٥٠,١٩٦	١٧,٦١٠,٨٠٠	-	٦١١,٣٠٣	٧,٨٦٨,٠٣٩	١,٨٥٤,٦٣٤	٧,٢٧٦,٨٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
صافي القيمة الدفترية:							
٣,٦٢٨,٥٠٠	٥,٥٠٢,٨٥٣	٤٥٠,٠٠٠	٦٤,٢٩٧	٤,٠٩٧,٤٢٧	٦٣٩,٤٢٠	٢٥١,٧٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣,٧٨٤,٦٩٩	٣,٢٤٣,١٦٩	-	١١٥,٦٦٤	٢,٤٦٨,٧٥٩	٤٦٧,٧٦١	١٩٠,٩٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يتم تحميل تكاليف الاستهلاك للسنة على المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الفائض لعمليات التأمين (إيضاح ٢١).

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ - الحركة في المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة ودخل العمولة غير المكتسبة وتكاليف الإكتتاب المؤجلة

( أ ) المطالبات تحت التسوية

٢٠١٦			٢٠١٧			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٠٤,٠٧٨,٣٩٣	(٣٥٥,٩٥٨,١٣١)	٤٦٠,٠٣٦,٥٢٤	٩١,٧٧٢,٠٠٠	(٣٠٠,٤١٠,٦٤٥)	٣٩٢,١٨٢,٦٤٥	مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الأخرى في نهاية السنة
٧٠,٩٧١,٠٦٣	(٢٣,٧٩٥,٠٠١)	٩٤,٧٦٦,٠٦٤	٥٦,٣٥١,٠٧٠	(٢٩,١٤١,٠٠٠)	٨٥,٤٩٢,٠٧٠	متكبدة وغير مبلغ عنها
١٧٥,٠٤٩,٤٥٦	(٣٧٩,٧٥٣,١٣٢)	٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨	١٤٨,١٢٣,٠٧٠	(٣٢٩,٥٥١,٦٤٥)	٤٧٧,٦٧٤,٧١٥	
٣٥٥,٤٧٤,١٨٣	(٨١,٧٨١,٩٦٤)	٤٣٧,٢٥٦,١٤٧	٣٧٧,٢٥٧,١٤٩	(٨٩,٦٩٩,٥٦٣)	(٤٦٦,٩٥٦,٧١٢)	مطالبات تأمين مدفوعة خلال السنة
(٨٧,٥٣٩,٥٢٢)	٣٧٧,١٩٦,٣٢٢	(٤٦٤,٧٣٥,٨٦٤)	(١٠٤,٠٧٨,٣٩٣)	٣٥٥,٩٥٨,١٣١	(٤٦٠,٠٣٦,٥٢٤)	مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الأخرى في بداية السنة
(٩٤,٨٧٣,٥٧٥)	٤١,٠٦٨,٦٧٦	(١٣٥,٩٤٢,٢٥١)	(٧٠,٩٧١,٠٦٣)	٢٣,٧٩٥,٠٠١	(٩٤,٧٦٦,٠٦٤)	متكبدة وغير مبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
(١٨٢,٤١٣,١٠٧)	٤١٨,٢٦٥,٠٠٨	(٦٠٠,٦٧٨,١١٥)	(١٧٥,٠٤٩,٤٥٦)	٣٧٩,٧٥٣,١٣٢	(٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨)	
٣٤٨,١١٠,٥٣٢	(٤٣,٢٧٠,٠٨٨)	٣٨٦,٣٠٢,٤٧٩	٣٥٠,٣٣٠,٧٦٣	(٣٩,٤٩٨,٠٧٦)	٣٨٩,٨٣٨,٨٣٩	المطالبات المتكبدة

( ب ) أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٦			٢٠١٧			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٩٣,١٥٨,٧٩٦	(٤٦,٨٤٥,٦٢٦)	٢٤٠,٠٠٤,٤٢٢	١٨٦,٩٣٤,٣٢٧	(٤٤,٠١٩,٠١٤)	٢٣٠,٩٥٣,٣٤١	أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
٥٦٢,٩٤٤,٦٣٤	(٢٣٨,٨٦١,٥٤٩)	٨٠١,٨٠٦,١٨٣	٥٧٣,١٧٤,٦٧٨	(٢٣١,٤٠٢,٢٢٠)	٨٠٤,٥٧٦,٨٩٨	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
(٥٦٩,١٦٩,١٠٣)	٢٤١,٦٨٨,١٦١	(٨١٠,٨٥٧,٢٦٤)	(٥٦٦,٨٤٩,٥٦١)	٢٤٣,٠٦٣,٦٠١	(٨٠٩,٩١٣,١٦٢)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
١٨٦,٩٣٤,٣٢٧	(٤٤,٠١٩,٠١٤)	٢٣٠,٩٥٣,٣٤١	١٩٣,٢٥٩,٤٤٤	(٣٢,٣٥٧,٦٣٣)	٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

( ج ) دخل العمولات غير المكتسبة

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٢,١٢١,٦٩٠	١١,٣٥٩,٣٢٠	في بداية السنة
٥٠,١٧٧,٥٤١	٤٨,٦٤٤,١٣٦	عمولات مستلمة خلال السنة
(٥٠,٩٣٩,٩١١)	(٥١,٣٦١,١٩٠)	عمولات مكتسبة خلال السنة
١١,٣٥٩,٣٢٠	٨,٦٤٢,٢٦٦	في نهاية السنة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الحركة في المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة ودخل العمولة غير المكتسبة وتكاليف الإكتتاب المؤجلة - تنمة

( د ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٢,٢٤٧,٠١٩	١٩,٦٤٤,٤٤٤	في بداية السنة
٦٩,٠٢٦,٣٨١	٦٧,٣٩٦,٩٢٩	متكبدة خلال السنة
(٧١,٦٢٨,٩٥٦)	(٦٨,٣١٥,٤٦١)	مطفأة خلال السنة
١٩,٦٤٤,٤٤٤	١٨,٧٢٥,٩١٢	في نهاية السنة

٩- الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

تتكون ذمم عمليات التأمين المدينة من صافي المبالغ المطلوبة مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٧٢,٤١٣,٩٩١	٢٣٨,٢٣٦,١٨٦	أقساط تأمين مدينة
٩,٤٨٠,٣٧٠	٨,٠٤٧,٨١٩	معيدي تأمين وأخرى
١٨٢,٨٩٤,٣٦١	٢٤٦,٢٨٤,٠٠٥	مجموع الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة
(٢٦,٦٠٣,٢٧٨)	(٣٦,٧٣٩,٠١٤)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ( أقساط مدينة)
(١,٤٥٢,٥٣٩)	(٢,٤٠٠,٧٠٨)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أرصدة إعادة التأمين المدينة)
(٢٨,٠٥٥,٨١٧)	(٣٩,١٣٩,٧٢٢)	
١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	٢٠٧,١٤٤,٢٨٣	

تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على ان يتم سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة . يتم سداد المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عادة على أساس ربع سنوي.

فيما يلي بياناً بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر :

المجموع	الحالي	من ٣١ إلى ٦٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	من ١٨١ يوم أكثر من ٣٦٥ يوم
٢٤٦,٢٨٤,٠٠٥	٩١,٤٣٧,٨٩١	٢١,٥٥٨,٢٩٠	٢١,٤٩٩,٣٢٩	٣٩,٢٠٨,٥٤٣	٣٨,٤٥٧,٥٥٨
١٨٢,٨٩٤,٣٦١	٢٣,٠٤٦,٩١٧	٢٤,٢٧٩,٥٣٨	٢٥,٢٥٩,١٨٣	٣٩,٩٩٨,٤٣٥	٤٤,١٤٧,٤٩٤

تصنف الشركة أرصدة العملاء ك " متأخرة السداد ومنخفضة القيمة " على أساس كل حالة على حدة . تسجل تعديلات الانخفاض في القيمة في قائمة الفائض والدخل الشامل لعمليات التأمين. أنه ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن معظمها غير مضمون. ويمكن تقييم الجودة الائتمانية من هذه الموجودات المالية التي ليست متأخرة السداد أو منخفضة القيمة بالرجوع إلى حملة وثائق التأمين الذين لديهم تاريخ انتماني مناسب وقوي، وحد أدنى من المتأخرات في السداد وتم استرداد كامل المديونية في الماضي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة - تنمة

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٢,٩١٩,٧٤٢	٢٨,٠٥٥,٨١٧	الرصيد الإفتتاحي
٥,١٣٦,٠٧٥	١١,٠٨٣,٩٠٥	المخصص خلال السنة
٢٨,٠٥٥,٨١٧	٣٩,١٣٩,٧٢٢	الرصيد الختامي

١٠- الاستثمارات

عمليات التأمين

(أ) استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تمتلك الشركة استثمار في سندات إسلامية ("صكوك") مصدره من خلال بنك محلي يحمل معدل انتماني (أ) بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويتكون من عشرة صكوك قيمة كل منها مليون ريال سعودي وتحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية (سايبور) بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس، بتاريخ استحقاق ٢٧ مايو ٢٠٢٥. أنظر إيضاح ٢٤.

(ب) استثمار متاح للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٤,١٦٢,٢٣٣	١٢,٩٤٣,٩٤٢	الرصيد الإفتتاحي
١,٢٠٦,٥٤٠	(٦٢٥,٣٩٥)	ربح / (خسارة) غير محققة من التغير في القيمة العادلة
-	(٣٣,٠٠٠)	خسارة من إستبعاد استثمار متاح للبيع
-	(٤,٥٠٣,٦١٣)	إستبعادات خلال السنة
(٢,٤٢٤,٨٣١)	-	خسارة إنخفاض
١٢,٩٤٣,٩٤٢	٧,٧٨١,٩٣٤	الرصيد الختامي

يتضمن الاستثمار متاح للبيع مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي والذي يمثل حصة الشركة بنسبة ٣,٨٥٪ في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار متاح للبيع تعتبر تقديراً معقولاً لقياس القيمة العادلة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، اعترفت الشركة بخسائر إطفاء بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي، تم تسجيلها في فائض عمليات التأمين، وذلك بسبب انخفاض جوهري في قيمة الاستثمار متاح للبيع دون التكلفة المدرج بها في موجودات عمليات التأمين. أنظر أيضاً إلى إيضاح ٢٤.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تامة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - دفعات مقدمة وموجودات أخرى

٢٠١٦		٢٠١٧		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	١٠,٤٨٥,٧٣٨	-	١٥,٤٠١,٣٩٤	مصاريف قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
-	٣,٦٣٠,٣٥٧	-	١,٥١٣,٨١٨	دخل عمولات مستحقة
-	٣,٤٧٧,٨٧٠	-	٢,٧٠٣,٠٩٨	ودائع ضمان
-	٣,٣١٢,٣٠٧	-	١,٥٨٣,٩١٩	دخل مستحق
-	١,٩٥٨,٩٥٢	-	٢,٠٤٩,٨٠٢	تأمين مدفوع مقدماً
-	١,٨٥٦,٧٩٠	-	١,٩١٧,١٩٩	ذمم موظفين
١,٥٢٣,١١٢	١,٢٢٢,١٨٢	١,٠٢٧,٩٦٦	١,٢٦٨,٩٧٥	دخل عمولات خاصة مستحقة
-	١,١٧١,٤٥٨	-	٩٢٠,٠٦١	فائض أقساط خسارة مدفوعة مقدماً
-	٧٧٧,٩٩٤	-	١,٥٩٢,٩٠٧	دفعات مقدمة لتطبيقات حاسب آلي
-	٤٥٠,٣١١	-	١,٠٤٠,٠٩٣	دخل مستحق من استثمارات
-	٤٢٧,١٩٧	-	٧٢٥,٧٢٥	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٢٠,٠٠٠	١,٦٢٦,٢٣١	١٢٠,٠٠٠	٧,٢٩١,٤٩٩	أخرى
١,٦٤٣,١١٢	٣٠,٣٩٧,٣٨٧	١,١٤٧,٩٦٦	٣٨,٠٠٨,٤٩٠	

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وكبار موظفي الإدارة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكون الرئيسيون لها ومنشآت أخرى يمارسون عليها تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات التسعير وشروط المعاملات من قبل إدارة الشركة.

( أ ) المعاملات مع الجهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(١,٦٠٧,١٥٨)	(١,٠٥٨,١٥٤)	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة)، صافي أقساط تأمين مستلمة	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)
٣,٧١٧,٣٣٩	٤,٢٦٣,٢٣٠	مصاريف عمولات	
٨٣٠,٥٨٥	٩٤٨,٦٩٩	مصاريف عمولات	
٢٢,٢١٨,٩٤٨	١٩,٣٦٦,٠١١	أقساط تأمين مستلمة عبر الوكيل	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة ("وكيل") (شركة شقيقة)
٩,١٩١	٢٦,٩٢٩	مطالبات مدفوعة عبر الوكيل	
٣,٢٢٠,٨٤٠	٢,٥٣٣,٣٢٩	مصاريف عمولات	
(١,٤٤٢)	-	أقساط تأمين ومطالبات، صافي	شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة)
٢٠٣,٤٤٨,٠٩٩	١٩٣,٥٩٣,٨٨١	أقساط تأمين مستلمة عبر الوسيط، صافي	شركة آيس لوسطاء التأمين وإعادة التأمين المحدودة ("وسيط") (شركة شقيقة)
٢٧,١٥٢,٤٥٣	٢٥,٨٧٥,٩٨٨	مصاريف عمولات	
١٠٢,١٧١,٧٩٨	١١٤,٠٠١,٥٩٦	أقساط ممندة عبر الوسيط	
١٣,٣٧٧,٥٨٧	١٤,٧٧٣,١٩٥	عمولات مقبوضة	



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - تنمة

( ب ) الأرصدة مع الجهات ذات علاقة

نتج عن المعاملات مع الجهات ذات علاقة أعلاه الأرصدة التالية بتاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة المعاملات	مطلوبات من / إلى أطراف ذات علاقة المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة
			شركة آيس لوسطاء التأمين وإعادة التأمين المحدودة ("وسيط") (شركة شقيقة)
٥٧,١٨٦,٨٣٥	٥٢,٥٢٢,٦١٨	عمليات التأمين	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة ("وكيل") (شركة شقيقة)
١١,٦٧٢,٥٩١	٩,٥٥٥,٤٥٥	عمليات التأمين	شركة العربية السعودية للتأمين المحدودة ش.م.ب (مغلقة) (مساهم)
٨٨٧,٩٦٨	(١٧٠,١٨٦)	عمليات التأمين	شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة)
٣١٠,١٣٥	٢٧١,٨٧١	عمليات التأمين	
٧٠,٠٥٧,٥٢٩	٦٢,١٧٩,٧٥٨		
			مطلوبات إلى أطراف ذات علاقة
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٤٥٩,٩٨٦	٤,٧٩٢,٠٦٤	عمليات التأمين	

( ج ) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة كافة أعضاء مجلس الإدارة (المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين) وكبار موظفي الإدارة العليا فيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٧,٤٠١,٥١٤	٨,٣٣٧,٠٦٠	مزايا قصيرة الأجل
١,٣٧٥,٩٢٠	١,٩٨٠,٨٠٠	مكافآت
٣٣٦,٥٣٨	٢٧٧,٩١٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,١١٣,٩٧٢	١٠,٥٩٥,٧٧٣	

١٣ - الودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل ودايع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. اكتسبت الشركة عمولات بنسبة تتراوح من ٢.٠٥% إلى ٣.١٠% (٢٠١٦: من ٢.٧% إلى ٣.٩٥% سنوياً).

١٤ - النقدية وشبه النقدية

لغرض قوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين، تتكون النقدية وشبه النقدية من التالي:

٢٠١٦		٢٠١٧		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,٣٧٤,٦٠٩	٧٠,٢١٧,٤٠١	٣,٢٥٩,١٥٧	٨٥,٨٠٥,٧٩٦	نقد لدى البنوك
-	٢١,٤٥٠	-	١٥,٨٩١	نقد في الصندوق
١,٣٧٤,٦٠٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	٣,٢٥٩,١٥٧	٨٥,٨٢١,٦٨٧	

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - النقدية وشبه النقدية - تتمة

يتم إيداع النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل لدى أطراف ذات تصنيف استثماري انتمائي جيد. تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ قدره ٤٨١,٨٨٧ ريال سعودي (٢٠١٦: ١١٠,٧٨٧ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات التي سيتم سدادها لشركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه القوائم المالية. يتم إظهار العائد على الوديعة النظامية كأصل والتزام في قائمة المركز المالي.

١٥ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والتي يحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. إن هذه الوديعة النظامية لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إيداع هذه الوديعة لدى طرف آخر ذو تصنيف استثماري انتمائي جيد.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للمنحة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- جدول تطور المطالبات

يوضح الجدول أدناه تقديراً بالمطالبات المتكبدة المترجمة والتي تشمل على كل من المطالبات المبلغ عنها، والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لكل سنة حدث متعاقبة في تاريخ إعداد القوائم المالية، والدفعات التراكمية حتى تاريخه. مخصص إجمالي المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين لعام ٢٠١٧ (بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى)، كالآتي:

	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبلها
سنة الحادث							
في نهاية سنة الحادث	٣,٣٦٠,٨٢٧,٩٦١	٤٤٧,٠٩٧,٦٠٣	٣١١,٧٩٥,٠٢٩	٤٦٦,٢٤٢,٤٠٤	٤٠١,٠٩٧,٢٧٩	٣٤٦,١٩٢,٠٨٩	٩٤٩,٣٣٠,٤٢٨
بعد سنة واحدة	٢,٧٣٤,٩٤٣,٠٠٦	٤٢٠,٥٨٢,٨٩٠	٤٥٨,٩٣٣,٧٦٦	٢٨٠,٣٣٥,٣٠٢	٤٦٣,٢٠٢,١٦٤	٤١٧,٥٧٧,٣٧٧	٦٤٩,٣١١,٥٠٧
بعد سنتين	٢,٢٩٣,٦٩٨,٤٨٥	٤٥٩,٩٥٧,٢٤٧	٤٥٩,٩٥٧,٢٤٧	٣٠٨,٢٦٦,٦٥٤	٤٠٩,٠٨٨,٢٤٠	٤١٢,٢٧٠,٦١١	٧٠٤,١١٥,٧٣٣
بعد ثلاث سنوات	١,٨٤٣,٠٤٤,٨٢٨	-	-	٣٠٦,٤٧٩,٢٧٢	٤٣٨,١٦٤,٨٣٦	٣٩٣,٤٩١,٧٠٧	٧٠٤,٩٠٩,٠١٣
بعد أربع سنوات	١,٥٣١,٨٨٩,٥٤١	-	-	٤٣٢,٤٥٣,٥٣٣	٤٠٠,٤٣٨,٠٨٨	٦٩٨,٩٩٧,٩٢٠	٦٩٨,٩٩٧,٩٢٠
بعد خمس سنوات	١,٠٩٩,١١٧,٢٠١	-	-	٣٩٨,٢٣١,٦٥٨	٧٠٠,٨٨٥,٥٤٣	٧٠٠,٨٨٥,٥٤٣	٧٠٠,٨٨٥,٥٤٣
بعد ستة سنوات	٦٨٦,٧٣٧,٦٠٠	-	-	٦٨٦,٧٣٧,٦٠٠	٦٨٦,٧٣٧,٦٠٠	٦٨٦,٧٣٧,٦٠٠	٦٨٦,٧٣٧,٦٠٠
التقدير الحالي للمطالبات المترجمة المتكبدة	٣,١٤٣,٦١٥,٣٢٩	٤٢٠,٥٨٢,٨٩٠	٤٥٩,٩٥٧,٢٤٧	٣٠٦,٤٧٩,٢٧٢	٤٣٢,٤٥٣,٥٣٣	٣٩٨,٢٣١,٦٥٨	٦٨٦,٧٣٧,٦٠٠
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٢,٦٦٥,٩٤٠,٦١٣)	(٣٤٥,٦٩٥,٢٧٢)	(٣٣٦,٦٤٦,١٨١)	(٢٧٨,٠٤٤,٧٤٣)	(٤١٢,٨٠١,٩٠٦)	(٣٨٢,٩٧٥,٠٣٠)	(٦٣٠,٦٩٤,٩٥٦)
إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي	٤٧٧,٦٧٤,٧١٦	١٦٠,٨٨٧,٦١٨	١٢٣,٣١١,٠٦٦	٢٨,٤٣٤,٥٢٩	١٩,٦٥١,٦٢٧	١٥,٢٥٦,٦٢٨	٥٦,٠٤٢,٦٤٤

مخصص إجمالي المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين لعام ٢٠١٦ (بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى) كالآتي:

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبلها
سنة الحادث						
في نهاية سنة الحادث	-	٤٤٧,٠٩٧,٦٠٣	٣١١,٧٩٥,٠٢٩	٤٦٦,٢٤٢,٤٠٤	٤٠١,٠٩٧,٢٧٩	٣٤٦,١٩٢,٠٨٩
بعد سنة واحدة	-	-	٤٥٨,٩٣٣,٧٦٦	٢٨٠,٣٣٥,٣٠٢	٤٦٣,٢٠٢,١٦٤	٤١٧,٥٧٧,٣٧٧
بعد سنتين	-	-	-	٣٠٨,٢٦٦,٦٥٤	٤٠٩,٠٨٨,٢٤٠	٤١٢,٢٧٠,٦١١
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	٤٣٨,١٦٤,٨٣٦	٣٩٣,٤٩١,٧٠٧
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	٤٠٠,٤٣٨,٠٨٨
بعد خمس سنوات	-	-	-	-	-	٧٠٠,٨٨٥,٥٤٤
التقدير الحالي للمطالبات المترجمة المتكبدة	٢,٧٥٣,٧٨٦,٤٩١	٤٤٧,٠٩٧,٦٠٣	٤٥٨,٩٣٣,٧٦٦	٢٠٨,٢٦٦,٦٥٤	٤٣٨,١٦٤,٨٣٦	٧٠٠,٨٨٥,٥٤٤
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٢,١٩٨,٩٨٣,٩٠٣)	(٢١٩,١٩٧,٣٠٧)	(٢٩٤,٢٧٧,٤٧٥)	(٢٧١,٤٢٨,٨٣٠)	(٤٠٥,٢٠٩,٣٥٠)	(٣٨١,٥١٠,٩٥٩)
إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي	٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨	٢٢٧,٩٠٠,٢٩٦	١٦٤,٦٥٦,٢٩١	٣٦,٨٣٧,٨٢٤	٣٢,٩٥٥,٤٨٦	١٨,٩٢٧,١٢٩

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
٦,٣٨٤,٧١٢	٢٩,٩٩٦,٥٠١	مستحقات للمستشفيات
٢٠,٤٩٤,٢٤٠	٢٦,٠٥٦,١٢٤	عمولات مستحقة
١٤,٨٧٣,٤٧٩	١١,٥٦٤,٨٢٦	أرصدة حاملي وثائق التأمين المستحقة
١,٩١٠,٤٣٦	١,٦٣٦,٣٩٨	رواتب ومزايا موظفين مستحقة
٩٤٥,٤٤٨	١,٤٠٩,٢٦٢	الدراسات الاستقصائية المستحقة
٥٥,١٧٠	١,٠٨١,٨٠٧	مستحقات لكرجات
٥١٤,٩٩٤	٦٢٩,٧٤٠	أتعاب مجلس التأمين الصحي التعاوني
٥٨٨,٧٠٣	٦١٠,١٦٣	أتعاب فحص وإشراف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٩٢٧,٦٢٥	٤٦٥,٥٣٥	ضريبة إستقطاع مستحقة
٢٤٨,٤٩٨	٢٤٨,٥٤٣	الأتعاب المهنية المستحقة
٨,٥٣٠,٩٥٠	٦,٧٥٢,٩٨٩	أخرى
٥٩,٤٧٤,٢٥٥	٨٠,٤٥١,٨٨٨	

١٨- مخصص الزكاة

١-١٨ حساب وعاء الزكاة

تم حساب مخصص الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ وقدره ٨.٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ : ٧.٣ مليون ريال سعودي) وفقاً للأساس التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٧٩,٩٦٥,٣٢٨	٣٣٧,٩٥٠,٠٤٨	حقوق المساهمين ومخصصات إفتتاحية
(٥٣,٣٨٥,٨٩٤)	(٥٧,٣٩٨,٤٨٤)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل والوديعة النظامية
٢٢٦,٥٧٩,٤٣٤	٢٨٠,٥٥١,٥٦٤	الدخل المعدل للسنة
٦٦,٦٩٥,٦٢٧	٦١,٨٢٢,٥٥٢	وعاء الزكاة
٢٩٣,٢٧٥,٠٦١	٣٤٢,٣٧٤,١١٦	

٢-١٨ الزكاة المستحقة

كانت حركة الزكاة المستحقة خلال السنة كالآتي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣,٢٥٨,٩٥٦	٧,٦٨٥,٩٤٣	الرصيد الافتتاحي
٧,٣٣١,٨٧٧	٨,٥٥٩,٣٥٣	مخصص خلال السنة
(٢,٩٠٤,٨٩٠)	(٧,٤٤١,٠٩٩)	مدفوع خلال السنة
٧,٦٨٥,٩٤٣	٨,٨٠٤,١٩٧	الرصيد الختامي

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة. إن ١٠٠٪ من أسهم الشركة هي ضمن دول مجلس التعاون الخليجي ، وبالتالي ، لم يكن لضريبة الدخل أي تأثير.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- مخصص الزكاة - تنمة

٣-١٨ وضع الربوط

حصلت الشركة على الربوط النهائية من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بدون مطالبات زكاة إضافية، قدمت الشركة إقرارها الزكوي النهائية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٦ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، لم يتم الانتهاء من الربوط وهي قيد المراجعة من قبل الهيئة.

١٩- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري لالتزاماتها المتعلقة بمستحقات مكافأة نهاية الخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وقد تم التقييم الاكتواري باستخدام طريقة انتماء الوحدة المتوقعة. يلخص الجدول التالي مكونات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المعترف بها في قائمة فائض عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين.

٢٠١٦	٢٠١٧	
-	-	القيمة العادلة للأصول
١٤,٥٥٥,٤٩١	١٤,٦٩١,٠٠٠	القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة
١٤,٥٥٥,٤٩١	١٤,٦٩١,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها

٢٠١٦	٢٠١٧	
٩,٥٣٣,٨٩٩	١٤,٥٥٥,٤٩١	الرصيد الافتتاحي لصافي المطلوبات
٦,١١٢,٨٧٨	٢,١٤٦,٦٧٥	تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الفائدة
-	٤١٦,٠٠٠	إعادة قياس الخسارة على فوائد نهاية الخدمة
(١,٠٩١,٢٨٦)	(٢,٤٢٧,١٦٦)	فوائد مدفوعة
١٤,٥٥٥,٤٩١	١٤,٦٩١,٠٠٠	القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة في نهاية السنة

الافتراضات الاكتوارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
-	٤%	نسبة الخصم
-	١١,١%	المدة (بالسنوات)
-	٥%	معدل زيادة الراتب

٢٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، ٢٥٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. يضم المساهمون المؤسسون شركة التأمين العربية السعودية القابضة ش.م.ع وتملك ٣٠٪ من أسهم الشركة. انظر أيضا إلى إيضاح ٢١ للمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما هو مستخدم في حساب أرباح السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة إجمالي الدخل الشامل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال السنة.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم على النحو التالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف)

٢٢- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٦		٢٠١٧		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٧٢,٥٧٦,٥٥٠	-	٨٢,٦٩٤,٢٨٧	رواتب ومناقص الموظفين
-	٣,٥٩٥,٧٦٠	-	٥,٦٥٨,٣٨٨	تطبيقات حاسب آلي
-	١,٣٧٩,٢٥٨	-	١,٨٣٨,٣٩٧	إستهلاك (إيضاح ٧)
-	٢,١٢١,٥٩٩	-	١,٩٥٨,٣٥٩	إطفانات (إيضاح ٧)
-	٢,٥١١,٣٢١	-	٢,٦٥٦,٠٥١	إيجارات (إيضاح ٢٥)
-	١,٢٤٥,٧٩١	-	٩٠١,١٦١	بريد وهاتف وتلكس
-	١,٢٢٢,٦٠٣	-	١,٣٣٧,٨٧١	أتعاب قانونية ومهنية
-	٨٠١,٢٨٧	-	١,١١٣,٩٥٧	طباعة وقرطاسية
-	٧٠٣,١٩٦	-	٩١٥,٨٤٤	إصلاحات وصيانة
-	٦١٩,٩٤٢	-	٧٠٧,٣٢٨	سفر
-	٣٨٨,٢٨٥	-	٤٠٧,٣٥٠	أتعاب تحصيل
-	٢٢٠,٠٦٦	-	٨٤,٥٣٧	ضريبة استقطاع
١٨٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	-	إشتركاك تداول
١,٠٣١,٥٣٩	٤,١٤٣,٨٩٣	١,٣٠٥,٨٠٧	٣,٣٢٣,١٢٧	أخرى
١,٢١١,٥٣٩	٩١,٥٢٩,٥٥١	١,٦٠٥,٨٠٧	١٠٣,٥٩٦,٦٥٧	

٢٣- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومصاريف الفحص والإشراف والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المطلوبة من أطراف ذوي علاقة، وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والودائع لأجل والنقدية وشبه النقدية المتعلقة بعمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المبالغ المطلوبة من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين، والمبالغ المطلوبة إلى أطراف ذوي علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى المتعلقة بعمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

تقع جميع الموجودات التشغيلية والأنشطة الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
للمسئلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - المعلومات القطاعية - تمة

للمسئلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي
٨٠٤,٥٧٧	١١,٣٣٤	٣٦,٨٩٠	١١,٨٦٤	١٣,٥١٦	٢٣,٠٩٢	١٥٧,٤٧٨	١٩٦,٢٩١	٣٥٤,١١٢
(٢٣١,٤٠٢)	(٥٠,١٩٩)	(٣٤,٦٥٧)	(٧,٧١٧)	(١٢,٥٣٥)	(٢٠,٧١٩)	(١٥٠,٣٥٩)	(٣٩٦)	-
(٤٠,٩٠٥)	(٢٩)	-	(٦٢)	(٢٤٦)	(١,٠٩٩)	(١,٨٠٣)	(٢,٧٩١)	(٣٤,٨٧٥)
٥٣٢,٢٧٠	٦,٢٨٦	٢,٢٣٣	٤,٠٨٥	٧٣٥	١,٢٧٤	٥,٣١٦	١٩٣,١٠٤	٣١٩,٢٣٧
(٦,٣٢٥)	١١٤	(٤٣)	٨٥٧	٢١٣	١٦٤	(٣٠٠)	١٠,٧١٣	(١٨,٠٤٣)
٥٢٥,٩٤٥	٦,٤٠٠	٢,١٩٠	٤,٩٤٢	٩٤٨	١,٤٣٨	٥,٠١٦	٢٠٣,٨١٧	٣٠١,١٩٤
٥١,٣٦١	٢,٤١٨	٩,٨٥٢	١,٩٩٥	٤,٤٦٧	٨,٣٧٦	٢٤,٢٠٣	٥٠	-
٤,٥٠٢	-	-	-	-	-	-	٤,٥٠٢	-
٥٨١,٨٠٨	٨,٨١٨	١٢,٠٤٢	٦,٩٣٧	٥,٤١٥	٩,٨١٤	٢٩,٢١٩	٢٠٨,٣٦٩	٣٠١,١٩٤
(٤٦٦,٩٥٧)	(٤,٨٢٥)	(٢٧,١٨٣)	(٧)	(١٠,٢١٨)	(٦,٨٥٧)	(٤٥,٧٦٢)	(١٢٥,٨١٧)	(٢٤٦,٢٨٨)
٨٩,٧٠٠	٣,٥٥٥	٢٦,٦٥٧	٢	٩,٦٧٠	٥,٨٥٨	٤٣,٠٠٠	١٦	٩٤٢
(٣٧٧,٢٥٧)	(١,٢٧٠)	(٥٢٦)	(٥)	(٥٤٨)	(٩٩٩)	(٢,٧٦٢)	(١٢٥,٨٠١)	(٢٤٥,٣٤٦)
٢٦,٩٢٦	٥٧	(٢,٢١١)	(٢٨٣)	١٩٢	٥٩٣	(٢,٢٦٨)	١٧,٦٩٢	١٣,٦٠٤
(٣٥٠,٣٣١)	(١,٢١٣)	(٢,٧٨٧)	(٢٨٨)	(٣٥٦)	(٤٠٦)	(٥,٠٣٠)	(١٠٨,١٠٩)	(٢٣١,٧٤٢)
(٦٨,٣١٥)	(١,٦٢٥)	(١,٢٢٢)	(١,٣٩٥)	(٢,٢٢٩)	(٢,٦١٤)	(١٧,٩٧٥)	(٢٤,٩٩٤)	(١٦,٢٥٣)
(٤١٨,٦٤٦)	(٢,٨٤٨)	(٤,٠٠٩)	(٢,٠٨٣)	(٢,٥٨٥)	(٣,٠٢١)	(٢٣,٠٠٥)	(١٣٣,١٠١)	(٢٤٧,٩٩٥)
١٦٣,١٦٢	٥,٩٧٠	٨,٠٣٣	٤,٨٥٤	٢,٨٣٠	٦,٧٩٤	٦,٢١٤	٧٥,٢٦٨	٥٣,١٩٩
١٢,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٢٢,٠٥٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٣,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - المعلومات القطاعية - تنمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(بالآلاف الريالات السعودية)

	الجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهنسي	البحري	الحريق والسطور	المركبات	التأمين الصحي
الإيرادات									
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٨٠١,٨٠٦	١٤,٧٩٨	٣٢,٩٠٢	١٦,٢٨٢	٢٦,٧٦٣	٢٦,٢٣٨	١٤٧,٤٠٦	٢١٦,٣٧٢	٣٢٠,٩٤٥
أقساط إعادة تأمين مسندة	(٢٣٨,٨٢٢)	(٦,٨١٣)	(٣١,٢٣٤)	(١١,٣٦٣)	(٢٥,٢٧٧)	(٢٢,٦٤٥)	(١٤٠,٠٧٣)	(٤٦٢)	-
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٥٣,٨١٥)	(١٩)	-	(٥٧)	(٣٨٩)	(٦١٦)	(١,٩٨٥)	(٢,٣٣٢)	(٤٨,٤١٧)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٠٩,١٦٩	٧,٩٦٦	١,٦٦٨	٤,٩٠٢	١,١٠٢	١,٩٧٧	٥,٣٤٨	١١٣,٥٧٨	٢٧٢,٥٢٨
الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	٦,٢٢٥	٢٩٦	(٩٣)	٦٧٤	٢٥٢	٦	٢٢٤	٢٠,٣٦٩	(١٥,٥٠٣)
صافي الأقساط المكتسبة	٥١٥,٣٥٤	٨,٢٦٢	١,٥٧٥	٥,٥٧٦	١,٣٥٤	١,٩٨٣	٥,٥٧٢	١٣٣,٩٤٧	٢٥٧,٠٢٥
دخل عمليات	٥٠,٩٤٠	١,٨٠٧	٨,٣٦٠	٢,٨٤٦	٧,٣٧٦	٨,٠٩٢	٢٢,٣٥٧	١٠٢	-
مجموع الإيرادات الموزعة	٥٦٦,٢٩٤	١٠,٠٦٩	٩,٩٣٥	٨,٤٢٢	٨,٧٣٠	١٠,٠٧٥	٢٧,٩٢٩	٢٣٤,٠٤٩	٢٥٧,٠٢٥
التكاليف والمصاريف									
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٣٧,٢٥٦)	(١,٢٣٧)	(٢٤,١٤٣)	(٣٧)	(١٥,٣٤٢)	(٨,٤٤٧)	(٣٦,١٩٦)	(١٤٩,١٥٩)	(٢٠٢,٦٩٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٨١,٧٧٢	٨٨٠	٢٣,٦٤٦	١٨	١٤,٨٩٢	٧,٤١١	٣٤,٠٧٥	٨٦٠	-
صافي المطالبات المدفوعة	(٣٥٥,٤٨٤)	(٣٥٧)	(٤٦٧)	(١٩)	(٤٥٠)	(١٠,٠٣٦)	(٢,١٢١)	(١٤٨,٢٩٩)	(٢٠٢,٦٩٥)
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي	٧,٣٦٤	١٥١	١,٦٦١	٢٥٥	(١٩٢)	٣٦١	(١,٥٩١)	(٦,١٨١)	١٢,٩٠٠
صافي المطالبات المكتسبة	(٣٤٨,١٢٠)	(٢٠٦)	(١,١٦٤)	(٢٣٦)	(٦٤٢)	(٦٧٥)	(٣,٧١٢)	(١٥٤,٤٨٠)	(١٨٩,٧٩٥)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٧١,٦٢٩)	(٢,١٧٣)	(٨٩٨)	(١,٦٣٣)	(٣,٩٧٦)	(٢,٩٢٨)	(١٦,٨٤٩)	(٢٩,٥٦٠)	(١٣,٦١٢)
مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة	(٤١٩,٧٤٩)	(٢,٣٧٩)	(٢٦٦)	(١,٣٩٧)	(٤,٦١٨)	(٣,٦٠٣)	(٢٠,٥٦١)	(١٨٤,٠٤٠)	(٢٠٣,٤٠٧)
صافي فائض الاكتتاب	١٤٦,٥٥٥	٧,٦٩٠	١٠,٢٠١	٧,٠٨٥	٤,١١٢	٦,٤٧٢	٧,٣٦٨	٥٠,٠٠٩	٥٣,٦١٨
إيرادات غير موزعة	١٨,٢٥٦								
مصاريف غير موزعة	(١١١,١٩٥)								
صافي فائض عمليات التأمين	٥٨,٦٩٤								



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - المعلومات القطاعية - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي	القطاع التشغيلي
٣٢٩,٥٥٢	١,٥٢٨	٧٢,٩١٢	١٤,٩٣٢	٦٩,٢٢٣	١٣,١٣٥	١٤٥,٦٥١	١٢,١٧١	-	الموجودات
									حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية والإحتياطيات
٣٢٠,٣٥٧	٣٢٠	١٢,٤٤٣	٣,١٤٤	٣,٨٨٨	٥,٨٨٩	٦,٥٤٨	١٢٥	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
									تكاليف اكتاب مؤجلة
١٨,٧٢٦	١١٨	٧٢٨	٣٣٥	٤١٢	٦٧٩	٩٨٥	٧,١٦٩	٨,٣٠٠	موجودات القطاعات
									موجودات غير موزعة
٣٨٠,٦٣٥	١,٩٦٦	٨٦,٠٨٣	١٨,٤١١	٧٣,٥٢٣	١٩,٧٠٣	١٥٣,١٨٤	١٩,٤٦٥	٨,٣٠٠	مجموع الموجودات
٥٥٣,٠٦٨									المطلوبات
									إجمالي المطالبات تحت التسمية والإحتياطيات
٤٧٧,٦٧٥	٢,٩٨٤	٧٨,٥٧٤	١٦,٤٤٤	٧٣,١٠٢	١٥,١٧٢	١٦٠,١٥١	٦٠,٠٨٥	٧١,١١٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٢٥,٦١٧	٩٨٧	١٢,٩٠٠	٤,٨٧١	٤,١٧٤	٦,٤٥٦	٧,٩٢٩	٦٠,٢٣٩	١٢٨,٠٦١	دخل عمولة غير مكتسبة
٨,٦٤٢	٩	٣,٩٥٨	٥٥٨	٩٢١	١,٥٦٦	١,٥٩٣	٣٧	-	مطلوبات القطاعات
٧١١,٩٣٤	٣,٩٨٠	٩٥,٤٣٢	٢١,٩٢٣	٧٨,١٩٧	٢٣,١٩٤	١٦٩,٦٧٣	١٢٠,٣٦١	١٩٩,١٧٤	مطلوبات غير موزعة وفائض
٢٢١,٧٦٩									مجموع المطلوبات
٩٣٣,٧٠٣									

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة بمبلغ ٢٠٧ مليون ريال سعودي ومطلوب من أطراف ذوي علاقة بمبلغ ٦٢ مليون ريال سعودي وودائع لأجل بمبلغ ١٣٣ مليون ريال سعودي والنقدية وشبه النقدية بمبلغ ٨٦ مليون ريال سعودي وموجودات تأمين الأخرى بمبلغ ٦٥ مليون ريال سعودي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، إن إجمالي أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة البالغة ٢٠٧ مليون ريال سعودي تتكون من الذمم المدينة من عملاء القسم الطبي بمبلغ ١٢٦ مليون ريال سعودي في حين أن الرصيد المتبقي والبالغ ٨١ مليون ريال يتكون من ذمم مدينة لأكثر من ١٠ حملة وثائق لقطاعات الأعمال التالية: (أ) المركبات الخاصة (ب) المركبات التجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) الحوادث العامة (و) المسؤولية العامة (ز) الهندسي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - المظومات القطاعية - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي	القطاع التشغيلي
٣٧٩,٧٥٣	١,٨٧٤	٨٥,٩١٨	١٣,٨٧٦	٨٢,٩٣٢	١٧,٦٤٤	١٦٣,٦٨٠	١٣,٨٢٩	-	الموجودات
									حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤,٠١٩	٤٩٩	١١,٤٣٤	٤,٩٣٧	٩,٥٩٦	٨,٨٤١	٨,٥٧٩	١٣٣	-	والإحتياطيات
									حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩,٦٤٤	١٧٧	٣٤٠	٧٠٥	١,١٢٠	٨٩٧	١,١٥٠	٩,٠١٩	٦,١٩٦	تكاليف اكتتاب مؤجلة
									موجودات القطاعات
٤٤٣,٤١٦	٢,٥٥٠	٩٧,٦٩٢	١٩,٥١٨	٩٣,٦٨٨	٢٧,٣٨٢	١٧٣,٤٠٩	٢٢,٩٨١	٦,١٩٦	موجودات غير موزعة
٥٥٠,٣٠٥									مجموع الموجودات
٩٤٨,٧٢١									المطلوبات
									إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٥٤,٨٠٣	٣,٣٨٦	٨٩,٣١٩	١٤,٧٥٦	٨٧,٠٠٣	٢٠,٢٧٥	١٧٥,٩١١	٧٩,٤٣٥	٨٤,٧١٨	والإحتياطيات
									إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٣٠,٩٥٣	١,٣٠٠	١١,٨٤٨	٧,٥٠١	١٠,٠٩٥	٩,٥٧٢	٩,٦٥٩	٧٠,٩٦٠	١١٠,٠١٨	دخل عمولة غير مكتسبة
١١,٣٥٩	١٠	٣,٧٦٤	٩٩٤	٢,٢٦٠	٢,٣٦٥	١,٩٢٧	٣٩	-	مطلوبات القطاعات
٧٩٧,١١٥	٤,٦٩٦	١٠٤,٩٣١	٢٣,٢٥١	٩٩,٣٥٨	٣٢,٢١٢	١٨٧,٤٩٧	١٥٠,٤٣٤	١٩٤,٧٣٦	مطلوبات غير موزعة
١٥١,٦٠٦									مجموع المطالبات
٩٤٨,٧٢١									

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بشكل رئيسي من أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة بمبلغ ١٥٥ مليون ريال سعودي ومطلوب من أطراف نوري علاقة مبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي وودائع لأجل بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي والنقدية وشبه النقدية بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات التأمين الأخرى بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، إن إجمالي أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة البالغة ١٥٥ مليون ريال سعودي تتكون من عملاء القسم الطبي بمبلغ ٦٤ مليون ريال سعودي في حين أن الرصيد المتبقي والبالغ ٩١ مليون ريال يتكون من ذمم مدينة لأكثر ١٠ حملة وثائق لقطاعات الأعمال التالية: (أ) المركبات الخاصة (ب) المركبات التجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) الحوادث العامة (و) المسؤولية العامة (ز) الهندسي.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٢٤- إدارة المخاطر

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة لتقليل منها:

#### 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 وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين، ومخاطر أسعار العملات الخاصة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات.

(أ) هيكل إدارة المخاطر - تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر.

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

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

#### (أ) مخاطر التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات كانت أكثر من المتوقع. تقوم الشركة بمراقبة مخاطر التأمين بالتأكد بأن مستوياتها ضمن الحدود المتوقعة لتكرارها. تقوم الشركة بالتأمين بشكل رئيسي على التأمين الطبي، المركبات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة.

تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين قصيرة الأجل تتعلق بشكل أساسي بالتأمين الطبي، المركبات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة التي يتوقع أن تنتج عنها مطالبات قصيرة الأجل فقط، وبالتالي فإنه من غير المحتمل وجود تغييرات هامة في حركة الاحتياطيات وهذا يساعد في التقليل من مخاطر التأمين. تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن عقود التأمين أعلاه في المملكة العربية السعودية.

#### تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر التأمين الطبي، المركبات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة. تعتبر هذه العمليات عقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وصداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٢٤- إدارة المخاطر - تنمة

##### أ) مخاطر التأمين - تنمة

###### 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 الصناعية والمناطق الجغرافية والقيام بالفحص الطبي 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 لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

###### المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ٢١ سنة.

إن الأحكام الصادرة من المحاكم بشأن الوفيات وتعويضات الأصابة الجسدية وتكاليف استبدال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات . كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر لمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر عن أي مطالبة فردية.

###### الحريق والسطو

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق. تقوم الشركة بالتأمين فقط على الممتلكات التي تحتوي على معدات للكشف عن الحريق فقط.

يتم إصدار هذه العقود وذلك بالرجوع إلى قيمة الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين على هذه الأحداث وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

###### التأمين البحري

بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو وقوع أضرار على السفن وكذلك الحوادث التي ينتج عنها فقدان البضاعة المشحونة بشكل جزئي أو كلي. تتمثل إستراتيجية التأمين البحري في التأكد من تنوع وثائق التأمين بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك لتقليل الخسائر الناتجة عن المطالبات الفردية.

###### الهندسة

بالنسبة للتأمين الهندسي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر والأضرار لأعمال المباني / الإنشاءات بسبب الحريق والانفجار والأخطار الطبيعية مثل الفيضانات والزلازل والعواصف، الخ. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين بشأن هذه المخاطر وذلك للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات الفردية.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر - تنمة

أ) مخاطر التأمين - تنمة

المسؤولية العامة

بالنسبة لتأمين المسؤولية العامة، تتمثل المخاطر الرئيسية من الالتزامات القانونية للجهة المؤمنة بشأن وفاة طرف آخر والأصابات الجسدية أو تلف الممتلكات التي تطرأ عن المباني المؤمنة وعمليات المشاريع أو المشاريع القائمة للجهة المؤمنة.

تكتتب وثيقة التأمين على أساس قدرة الشركة أو قيمة العقد وطبيعة / أشغال المباني وطبيعة العقود المبرمة. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين بشأن هذه المخاطر وذلك للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات الفردية.

تحليل الحساسية

يتأثر مخصص مطالبات التأمين الطبي والعام بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الإفتراضي النسبي في نسبة المطالبات قد يؤثر على صافي فائض الاكتتاب بإجمالي قدره ٤ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٤.٤ مليون ريال سعودي). إن التفاصيل هي كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧		
التأثير على صافي فائض الاكتتاب	%-/+	صافي فائض الاكتتاب	%-/+	
٣,٠٥٤,٤١٧	%١	٣,٠١١,٩٣٨	%١	طبي
٤٧٢,٥٥٨	%٠,٢	٤٠٧,٦٣٣	%٠,٢	مركبات
٢٢٦,٧٠١	%٣	١٥٠,٥٠٥	%٣	الحريق والسطو
٥١,٩٩٣	%٢	٢٨,٧٦٤	%٢	البحري
١٢١,٩٩٢	%٧	٦٦,٣٦٧	%٧	هندسي
٣٩٨,٥١٦	%٧	٣٤٥,٩٠٩	%٧	المسؤولية العامة
٩٨,٥٦٣	%١	٨٥,٨٩٦	%١	الحوادث العامة والأخرى
٤,٤٢٤,٧٤٠		٤,٠٩٧,٠١٢		

ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن 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، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

ولتقديم ضمانات من الدرجة الأولى للعملاء وإستمرارية الربحية للمساهمين، تتبع الشركة فلسفه متحفظة في إكتتاب المخاطر وبرامج إعادة التأمين الخاصة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر - تنمة

#### ج) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات نتيجة التقلبات في أسعار العملات الخاصة والتي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن الودائع لأجل والنقدية وشبه النقدية.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة، مع الإبقاء على جميع البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة، على ربح الشركة لسنة واحدة على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة مقننة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إن التغيير الافتراضي بواقع ١٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على الموجودات المالية بعمولة عائمة مقننة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ سيؤثر على دخل العملات الخاصة للودائع لأجل بمبلغ قدره ٢٠٥ ألف ريال سعودي تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٣٣ ألف ريال سعودي) على فترة الإستحقاق المتبقية.

#### د) مخاطر الائتمان

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

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

أ) لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الهامة الناتجة عن إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعبيدي التأمين. وبناءً عليه، وكشرط مسبق، يجب على الأطراف التي يعاد التأمين معها أن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الضمان بحيث يؤكد متانة وضعها المالي.

ب) تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل، ومراقبة الأهم المدينة القائمة.

ج) تودع النقدية وشبه النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وعليه، وكشرط مسبق، يتعين على البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية بأن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الضمان يؤكد متانة وضعها المالي.

لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف داخلي، وعليه، فإن أرصدة العملاء غير المتأخرة السداد وغير المنخفضة القيمة مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة. إن الأرصدة المستحقة من معبيدي التأمين هي مع أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد صادر عن وكالات تصنيف خارجية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر - تنمة

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة ببند قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
				الموجودات المالية
				حصة معيدي التأمين من المطالبات
-	٣٧٩,٧٥٣,١٣٢	-	٣٢٩,٥٥١,٦٤٥	تحت التسوية والاحتياطيات
-	١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	-	٢٠٧,١٤٤,٢٨٣	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٩,٨٠٠,٠٠٠	٢٨٣,٣٠٤,٠٥٣	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١,٣٧٤,٦٠٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	٣,٢٥٩,١٥٧	٨٥,٨٢١,٦٨٧	شبه نقدية
-	٧٠,٠٥٧,٥٢٩	-	٦٢,١٧٩,٧٥٨	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
١,٥٢٣,١١٢	١٩,٨٧٣,٢٥٣	١,٠٢٧,٩٦٦	٢٤,٦٤٩,٦٨٩	موجودات أخرى
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٢,٩٤٣,٩٤٢	-	٧,٧٨١,٩٣٤	استثمار متاح للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢٩١,٨٩٧,٧٢١	٨٦٧,٥٠٥,٢٥١	٣١٢,٥٩١,١٧٦	٨٦٠,١٢٨,٩٩٦	

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند إستحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشونها.

جدول الاستحقاقات

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين، تحدد تواريخ الاستحقاق على أساس الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة عن مطلوبات التأمين التي تم إثباتها. تمثل المبالغ المفصح عنها التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقد عليها والتي تعادل أرصدها المسجلة لأن أثر الخصم غير جوهري.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من سنة	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من سنة	
						الموجودات المالية
						حصة معيدي التأمين من المطالبات
-	-	-	٣٢٩,٥٥١,٦٤٥	-	٣٢٩,٥٥١,٦٤٥	تحت التسوية والاحتياطيات
-	-	-	٢٠٧,١٤٤,٢٨٣	-	٢٠٧,١٤٤,٢٨٣	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨٣,٣٠٤,٠٥٣	-	٢٨٣,٣٠٤,٠٥٣	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٣,٢٥٩,١٥٧	-	٣,٢٥٩,١٥٧	٨٥,٨٢١,٦٨٧	-	٨٥,٨٢١,٦٨٧	شبه نقدية
-	-	-	٦٢,١٧٩,٧٥٨	-	٦٢,١٧٩,٧٥٨	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
١,٠٢٧,٩٦٦	-	١,٠٢٧,٩٦٦	٢٤,٦٤٩,٦٨٩	-	٢٤,٦٤٩,٦٨٩	موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	وديعة نظامية
-	-	-	٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٧٨١,٩٣٤	-	استثمار متاح للبيع
٣١٢,٥٩١,١٧٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٧,٥٩١,١٧٦	٨٦٠,١٢٨,٩٩٦	٧,٧٨١,٩٣٤	٨٥٢,٣٤٧,٠٦٢	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - إدارة المخاطر - تمة

هـ ( مخاطر السيولة - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

عمليات المساهمين			عمليات التأمين		
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أقل من سنة	الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أقل من سنة
-	-	-	٤٧٧,٦٧٤,٧١٦	-	٤٧٧,٦٧٤,٧١٦
-	-	-	٧٧,٤١٣,٢٥٨	-	٧٧,٤١٣,٢٥٨
-	-	-	٨٠,٤٥١,٨٨٧	-	٨٠,٤٥١,٨٨٧
-	-	-	١٤,٦٩١,٠٠٠	١٤,٦٩١,٠٠٠	-
٨,٨٠٤,١٩٧	-	٨,٨٠٤,١٩٧	-	-	-
٨٣٨,٥٠٣	-	٨٣٨,٥٠٣	-	-	-
٩,٦٤٢,٧٠٠	-	٩,٦٤٢,٧٠٠	٦٥٠,٢٣٠,٨٦١	١٤,٦٩١,٠٠٠	٦٣٥,٥٣٩,٨٦١

المطلوبات المالية

إجمالي المطالبات تحت التسوية  
أرصدة إعادة تأمين دانة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
مخصص زكاة  
داننون

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عمليات المساهمين			عمليات التأمين		
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أقل من سنة	الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أقل من سنة
-	-	-	٣٧٩,٧٥٣,١٣٢	-	٣٧٩,٧٥٣,١٣٢
-	-	-	١٥٤,٨٣٨,٥٤٤	-	١٥٤,٨٣٨,٥٤٤
-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٩,٨٠٠,٠٠٠	-	١٤٩,٨٠٠,٠٠٠
١,٣٧٤,٦٠٩	-	١,٣٧٤,٦٠٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	-	٧٠,٢٣٨,٨٥١
-	-	-	٧٠,٠٥٧,٥٢٩	-	٧٠,٠٥٧,٥٢٩
١,٥٢٣,١١٢	-	١,٥٢٣,١١٢	١٩,٨٧٣,٢٥٣	-	١٩,٨٧٣,٢٥٣
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	١٢,٩٤٣,٩٤٢	١٢,٩٤٣,٩٤٢	-
٢٩١,٨٩٧,٧٢١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٦,٨٩٧,٧٢١	٨٦٧,٥٠٥,٢٥١	١٢,٩٤٣,٩٤٢	٨٥٤,٥٦١,٣٠٩

الموجودات المالية

حصة معيدي التأمين من المطالبات  
تحت التسوية والاحتياطيات  
أقساط وأرصدة تأمين مدينة  
استثمار محفظ به حتى تاريخ الاستحقاق  
ودائع لأجل  
شبه النقدية  
مطلوب من أطراف ذوي علاقة  
موجودات أخرى  
وديعة نظامية  
استثمار متاح للبيع

المطلوبات المالية

إجمالي المطالبات تحت التسوية  
أرصدة إعادة تأمين دانة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
مخصص زكاة  
أرصدة دانة

جدول السيولة

لم يتم إحتساب أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة السداد عند الطلب خلال سنة واحدة باستثناء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين .



إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢٣ - إدارة المخاطر - تنمة

### و) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بعملة ميثبة مقابل الريال السعودي.

### ز) مخاطر أسعار السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بمبالغ تمثل سعر البيع الاسترشادي. يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة حقوق المساهمين.

فيما يلي بياناً بالأثر على الدخل الشامل الناتج من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة المعروضة ضمن موجودات عمليات التأمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٦		٢٠١٧	
التأثير	التغير في سعر السوق	التأثير	التغير في سعر السوق
٥٥١,٠٤٣	٪٥-/+	٢٩٢,٩٤٣	٪٥-/+
١,١٠٢,٠٨٦	٪١٠-/+	٥٨٥,٨٨٥	٪١٠-/+
١,٦٥٣,١٢٩		٨٧٨,٨٢٨	

### ح) إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المععلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات 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 جديدة.

### ط) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - إدارة المخاطر - تمة

ي ( تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (بدون تعديل) لأدوات مالية مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم (والتي يكون فيها المستوى الأدنى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة مبنية على معلومات يمكن ملاحظتها بالسوق بشكل مباشر أو غير مباشر).
- المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية:			
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات متاحة للبيع			
٥,٨٥٨,٨٥٤	-	١,٩٢٣,٠٨٠	٧,٧٨١,٩٣٤
٥,٨٥٨,٨٥٤	١,٩٢٣,٠٨٠	-	٧,٧٨١,٩٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية:			
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات متاحة للبيع			
١١,٠٢٠,٨٦٢	-	١,٩٢٣,٠٨٠	١٢,٩٤٣,٩٤٢
١١,٠٢٠,٨٦٢	١,٩٢٣,٠٨٠	-	١٢,٩٤٣,٩٤٢

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، غير المدرجة في الجدول أعلاه، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

٢٥ - الالتزامات المحتملة والتعهدات

أ ( الدعاوى القانونية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهناك دعاوى قانونية مقامة خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه لا يمكن من الناحية العملية توقع أو تحديد النتائج النهائية لكافة القضايا والدعاوى القانونية القائمة أو التي تشمل على تهديدات، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لمثل هذه القضايا القضائية (بما في ذلك أية دعاوى) أي أثر على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها .

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥- الالتزامات المحتملة والتعهدات (تنمة)

ب) الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف إيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية لقاء استخدام مكاتب الشركة في أماكن مختلفة بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢,٥ مليون ريال سعودي) في قائمة الفائض والدخل الشامل لعمليات التأمين.

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار التشغيلية المستقبلية بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر:

السنة	٢٠١٧	٢٠١٦
٢٠١٧	-	٨٤٥,٧٣٨
٢٠١٨	١,٨٧٥,٩٩١	-
٢٠١٩	١,٧٩٦,٣٠٩	-
٢٠٢٠	١,٧٩٦,٣٠٩	-
٢٠٢١	١,٣٢٦,٤٨٠	-
٢٠٢٢	٧٣٢,٥٧٦	-
	<u>٧,٥٢٧,٤٦٥</u>	<u>٨٤٥,٧٣٨</u>

٢٦- صافي فائض الأكتتاب

فيما يلي بياناً بصافي فائض الأكتتاب كما تم تعريفه من قبل إدارة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٠١٧	٢٠١٦
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٢٥,٩٤٤,٧٢٧	٥١٥,٣٥٣,٧٢٦
دخل عمولات	٥١,٣٦١,١٩٠	٥٠,٩٣٩,٩١١
دخل اكتتاب آخر	٤,٥٠٢,٠٣٨	٣,٩١٣,٣٨٨
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٦٨,٣١٥,٤٦١)	(٧١,٦٢٨,٩٥٦)
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٥٠,٣٣٠,٧٦٣)	(٣٤٨,١١٠,٥٣٢)
صافي فائض الاكتتاب	<u>١٦٣,١٦١,٧٣١</u>	<u>١٥٠,٤٦٧,٥٣٧</u>

٢٧- احتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (٢ ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تُجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال ويتم القيام بهذا التحويل مرة أخرى في آخر السنة. إن هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيعه على المساهمين كإرباح حتى تصفية الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٢٨ - تغيير في السياسة المحاسبية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ بعد النشرة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية بتحميل الزكاة في الأرباح المقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بدلاً من الدخل من العمليات ضمن قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين. راجع إيضاح ٢.

كانت الشركة تحمل الزكاة وضريبة الدخل من خلال قائمة الدخل الشامل للمساهمين. نتيجة للتعميم، قامت الشركة بتغيير عرضها المتعلق بالزكاة وضريبة الدخل، وقد بدأت الآن تخصيص الزكاة وضريبة الدخل مباشرة إلى قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. قامت الشركة بحاسبة هذا التغيير بأثر رجعي مما أدى إلى زيادة إجمالي الدخل الشامل بمبلغ ٧,٣ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

فيما يلي تلخيص أثر التغيير في السياسة المحاسبية على القوائم المالية لسنة المقارنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ في الجدول أدناه:

الأرصدة،		الأرصدة، كما أعيدت	
كما ذكرت سابقاً	أثر التعديل	الأرصدة، كما أعيدت	
٥٠,٨٣٩,٦٦٢	٧,٣٣١,٨٧٧	٥٨,١٧١,٥٣٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة من عمليات المساهمين ضمن قائمة عمليات الدخل الشامل للمساهمين؛ والتغيرات في حقوق المساهمين
-	(٧,٣٣١,٨٧٧)	(٧,٣٣١,٨٧٧)	تم تقديم مخصص الزكاة ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٢,٠٣	٠,٢٩	٢,٣٣	العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد في قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين (بالريال السعودي)

العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد في قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين (بالريال السعودي)

#### ٢٨ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد وتصريح القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة للشركة بتاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٨).