

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.

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة
المطالبات تحت التسوية 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.	لقد فهمنا وقيمنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك دقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية المخصصات الإكتوارية.
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.	قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع الكيان.



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"> تقييم ما إذا كانت منهجيات إكتواري الشركة تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. سعينا للتوصل إلى مبرر كاف لأية اختلافات كبيرة. 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. راجعنا ملائمة طرق منهجية الاحتساب بجانب الإفترضات المستخدمة وحساسية الإفترضات الرئيسية. 	<p>المطالبات تحت التسوية - (يتبع)</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 والأحكام والتقديرات ذات الصلة في إيضاح 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 إيضاح ٨ و ١٦ على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في إيضاح ٢٣ في القوائم المالية. تم الإفصاح عن منهجية الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في إيضاح 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 جوهرى 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 جوهرى، 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)

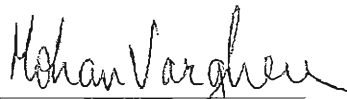
قائمة المركز المالي


كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

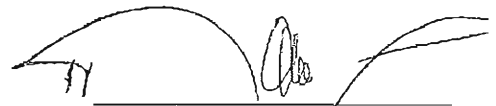
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 بن عبد الله
الرئيس والمدير التنفيذي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تنمة)

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

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله نمر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

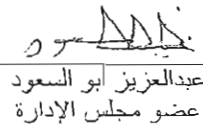
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٣ إلى رقم ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

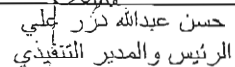
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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


موهان فارغيسي
المدير المالي


عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


حسن عبدالله ذرر الحلبي
الرئيس والمدير التنفيذي

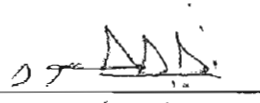
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٣ إلى رقم ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


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)

٢٠١٦ ديسمبر	٢٠١٧ ديسمبر	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 الاكتواري على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,٠٧٥,٩٤٤	٤,٢٨٢,٤٤٢	مجموع الدخل الشامل لعمليات التأمين للسنة


موهان فرحيس
المدير المالي

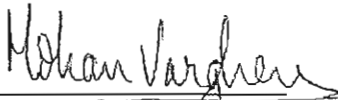

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة



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 الأخر
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

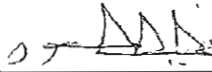

عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

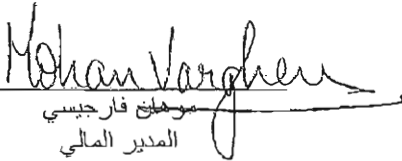
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

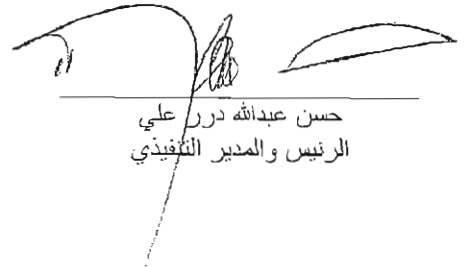
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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		التدفق 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	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٣٠,٠٦٣,٠٧٥	٢٥,١٩٢,٢٠٩		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٤٨٢,٤٠٢)	(٥,٩٠٠,٢٤١)	٧	المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
-	٤,٥٠٣,٦١٣		انخفاض ودائع لأجل
١٥,٢٠٠,٠٠٠	١٦,٨٠٠,١١٠		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
١١,٧١٧,٥٩٨	١٥,٤٠٣,٣٧٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٧,٦٩٣,٤٢١)	(٢٥,٠١٢,٧٤٥)		مستحق إلى عمليات المساهمين، صافي
(٤٧,٦٩٣,٤٢١)	(٢٥,٠١٢,٧٤٥)		صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي
(٥,٩١٢,٧٤٨)	١٥,٥٨٢,٨٣٦		صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٧٦,١٥١,٥٩٩	٧٠,٢٣٨,٨٥١	١٤	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٧٠,٢٣٨,٨٥١	٨٥,٨٢١,٦٨٧	١٤	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 السمود
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 لمزاولة 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 لمزاولة 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 للفترات 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 للفترات 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 إحتما لية 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 إعتبار 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 الموردین.

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 المبقاة 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 المبدي

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 المبدي 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 المبدي، 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 وإطفائها 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.

الخرده والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخرده). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات). تدرج تقديرات استرداد الخرده 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

٦-٥ 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

تأمينات المباني المستأجرة	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	السيارات	مشاريع رأسمالية تحت التنفيذ	إجمالي الممتلكات والمعدات، صافي	أصول غير ملموسة، صافي	
التكلفة:							
٧,٢٢٥,٥٣٦	٢,٠٦٤,٣٢٥	٦,٨٢٤,٩٩٣	٥٤٣,٢١٩	٢,٤٧٥,٣١٧	١٩,١٣٣,٣٩٠	١٠,٤٧٦,٣١٦	١ يناير ٢٠١٦
٧٣,٨٤٣	٦٢,٢٣٤	٢,٠٨٩,٠٤١	١٣٢,٣٨١	(٢,٤٧٥,٣١٧)	(١١٧,٨١٨)	٣,٦٠٠,٢٢٠	الإضافات / (التحويلات)
٧,٢٩٩,٣٧٩	٢,١٢٦,٥٥٩	٨,٩١٤,٠٣٤	٦٧٥,٦٠٠	-	١٩,٠١٥,٥٧٢	١٤,٠٧٦,٥٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٢٩,١٥٤	٣٦٧,٤٩٥	٣,٠٥١,٤٣٢	-	٤٥٠,٠٠٠	٤,٠٩٨,٠٨١	١,٨٠٢,١٦٠	الإضافات / (التحويلات)
٧,٥٢٨,٥٣٣	٢,٤٩٤,٠٥٤	١١,٩٦٥,٤٦٦	٦٧٥,٦٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٢٣,١١٣,٦٥٣	١٥,٨٧٨,٦٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الاستهلاك المتراكم:							
٦,٧٩٩,٤٣٣	١,٤٤٧,١٥٣	٥,٦٣٣,٧٦٢	٥١٢,٧٩٧	-	١٤,٣٩٣,١٤٥	٨,١٧٠,٢٣٨	١ يناير ٢٠١٦
٣٠٨,٩٦١	٢١١,٦٤٥	٨١١,٥١٣	٤٧,١٣٩	-	١,٣٧٩,٢٥٨	٢,١٢١,٥٩٩	المحتمل للسنة
٧,١٠٨,٣٩٤	١,٦٥٨,٧٩٨	٦,٤٤٥,٢٧٥	٥٥٩,٩٣٦	-	١٥,٧٧٢,٤٠٣	١٠,٢٩١,٨٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦٨,٤٣٠	١٩٥,٨٣٦	١,٤٢٢,٧٦٤	٥١,٣٦٧	-	١,٨٣٨,٣٩٧	١,٩٥٨,٣٥٩	المحتمل للسنة
٧,٢٧٦,٨٢٤	١,٨٥٤,٦٣٤	٧,٨٦٨,٠٣٩	٦١١,٣٠٣	-	١٧,٦١٠,٨٠٠	١٢,٢٥٠,١٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
صافي القيمة الدفترية:							
٢٥١,٧٠٩	٦٣٩,٤٢٠	٤,٠٩٧,٤٢٧	٦٤,٢٩٧	٤٥٠,٠٠٠	٥,٥٠٢,٨٥٣	٣,٦٢٨,٥٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٩٠,٩٨٥	٤٦٧,٧٦١	٢,٤٦٨,٧٥٩	١١٥,٦٦٤	-	٣,٢٤٣,١٦٩	٣,٧٨٤,٦٩٩	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 إلى ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم
٢٤٦,٢٨٤,٠٠٥	٩١,٤٣٧,٨٩١	٢١,٥٥٨,٢٩٠	٢١,٤٩٩,٣٢٩	٣٩,٢٠٨,٥٤٣	٣٨,٤٥٧,٥٥٨	٣٤,١٢٢,٣٩٤
١٨٢,٨٩٤,٣٦١	٢٣,٠٤٦,٩١٧	٢٤,٢٧٩,٥٣٨	٢٥,٢٥٩,١٨٣	٣٩,٩٩٨,٤٣٥	٤٤,١٤٧,٤٩٤	٢٦,١٦٢,٧٩٤

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.