

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

صفحة

٥ - ١

تقرير مراجعي الحسابات

٧ - ٦

قائمة المركز المالي

٨

قائمة الدخل

٩

قائمة الدخل الشامل

١٠

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

١١

قائمة التدفقات النقدية

٦٧ - ١٢

إيضاحات حول القوائم المالية

فهرس

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى السادس / مساهمي شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى من ١ إلى ٧٩.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

أسباب الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لسلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفيينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة:

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من الأمور أدناه، وصف لكتيبة قيام مراجعتنا بمعالجة المسائل والأمور المعروضه في هذا السياق:

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)
إلى السادس / مساهمي شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)
الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمية):

الأمور الرئيسية للمراجعة	كلية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة
تقدير التزامات المطالبة النهائيه الناشئة عن حقوق التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها بمبلغ ٩٧,٧ مليون ريال سعودي و ٢٨,٧ مليون ريال سعودي، على التوالي، كما هو مبين في إيضاح ٨,٢ من القوائم المالية.	لقد قمنا بفهم وتقدير الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعه من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتکريین الاحتیاطات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تکريین الاحتیاطات الإکتواریة.
يتضمن تقدير مطالبات عقود التأمين النهائيه درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائيه لجميع المطالبات المتکيدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة ببيانات معالجة المطالبات ذات الصلة.	لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مزهلياتهم وخبراتهم المهنية. وتقدير علاقتهم بالشركة للحصول على أدلة التدقيق الكافية لتقدير سلامه البيانات المستخدمة في التقييمات الإکتواریة، قمنا باختبار على أساس العينة، إكمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الإكتاب في الشركة في تقدير المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.
وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتکيدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها و استخدام التوقعات الإکتواریة والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإکتواری مجموعه من الأساليب الإکتواریة لتحديد تلك الاحتیاطيات الفنية، تستند تلك الأساليب إلى عدد من الإفتراءات الصریحة او الخصمیة المتعلقة بقيمة التسویة المتوقعة وأنماط تسویة المطالبات.	اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لاستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري في ربحية الشركة.
يعتمد الإصلاح عن سياسات الشركة للمطالبات والأحكام والتقديرات ذات الصلة في الإيضاح ٢ و ٣ حول القوائم المالية على التوالي، كانت المطالبات للمطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتکيدة ولكن غير المبلغ عنها والمطالبات المتکيدة وجدول تطوير المطالبات تم الإصلاح عنها في الإيضاح ٨ و ٢٨ حول القوائم المالية. وتم الإصلاح عن المطالبات المتعلقة بإدارة المخاطر في إيضاح رقم ٢٦ حول القوائم المالية. وقد تم الإصلاح عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في الإيضاح رقم ٢٥ في القوائم المالية.	- تقدير ما إذا كانت منهجيات الشركة الإکتواریة تنسب مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. وقد سعينا للحصول على تفسيرات لأي اختلافات هامة من الإدارة. - تقدير الإفتراءات الإکتواریة الرئيسية متضمنة نسبة المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراءات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبنية عن الخبرة التاريخية والإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. - فحصنا ملائمة منهجية طرق الاحتساب وأيضاً الإفتراءات المستخدمة و الحساسيات للإفتراءات الرئيسية.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)
إلى السادة / مساهمي شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٨

إن مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٨ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعة.

إن رأينا في القوائم المالية لا ينطوي على تغيير عن أي شكل الاستنتاج بشأن ذلك.

وفيما يتعلق براجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في المراجعة.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا استنتجنا أن هناك أخطاء جوهريّة في ذلك، نحن مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المكلفين بالحكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسية، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية ، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أسس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مجلس الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)
إلى السادة / مساهمي شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا، والتأكد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتحدد جوهريها إذا كان يمكن بشكل معقول توقع بأنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهري في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجحة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة ل توفير أساس لرأينا، وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

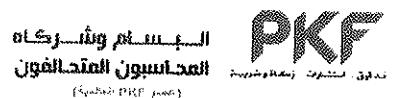
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

- إستنتاج مدى مناسبة استخدام مجلس الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبية، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تغير شكلأً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلتفت الإنتهاء في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا، وستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام، وهكل ومحفوظي القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تغير عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بال نطاق والتقويم المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة لقد زودتنا أيضاً المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الرقابة ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، تحديد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعدد الأمور الرئيسية للمراجعة. وتوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي لا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تتحقق النتائج السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تنمية)
إلى المسادة/ مساهمي شركة شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص.ب ٢١٩٥
١١٤٥١
الرياض
المملكة العربية السعودية

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
ص.ب ٦٩٦٥٨
١١٥٥٧
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)

ابراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

موجودات	ابضاح	موجودات
موجودات	موجودات	موجودات
نقد وما في حكمه	٤	٥٢,٧١٠
استثمارات	٥	٥١,٧٩٨
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي	٧	٩٦,٣٤٥
حصة معبدى التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٨,١	٣٩,٦٤١
حصة معبدى التأمين من المطالبات تحت التسوية	٨,٢	٦٢,٩٩٢
حصة معبدى التأمين من المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها	٨,٢	١٦,٧٠١
حصة معبدى التأمين من إحتياطيات أخرى	-	-
تكاليف الكتاب وثائق تأمين موجلة	٩	٨,٦١٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٠	٧,٠٢٦
مستحق من أطراف ذات علاقة	١٤	٨٤٦
ودائع مرابحة	٦	١٦٥,٩٩٨
وديعة نظامية	١١	٤٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	١٢	٨,٥٤٩
موجودات غير ملموسة	١٣	٣,٦٩٦
استثمارات مربوطة بوحدات	١٤	١٨,٧٦٨
مجموع الموجودات		٥٧٨,٦٦٢
٦٧٨,٨٥٦		

مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات
مطلوبات تحت التسوية	٨,٢	٩٧,٧٠٣
مطلوبات منكبة غير المبلغ عنها	٨,٢	٢٨,٧٠٦
إحتياطيات أخرى	٨,٢	٨٧٤
إحتياطي عجز الأقساط	٨,٣	٢,٠٧٥
أقساط تأمين غير المكتسبة	٨,١	٨,٠٨٧
ارصدة إعادة تأمين دائنة		٤٤,٩٩٨
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة		٧,٠٧٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٥	٤١,٣٤٥
مستحق إلى طرف ذو علاقة	١٤	٢٠٥
زكاة وضريرية دخل دائنة	١٦	٥,٥٨٤
مطلوبات مربوطة بوحدات		١٨,٧٦٨
التزامات منافع التقاعد		٥,٥٠٧
مجموع المطلوبات		٣٣٣,٦٦٤
٣٩٦,٤٠٨		

حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	١٨	٣٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	١٧	(٥٦,٣٧٣)
إعادة تقييم الالتزامات منافع التقاعد		(٦٢٩)
مجموع حقوق المساهمين		٢٤٤,٩٩٨
٦٧٨,٨٥٦	٥٧٨,٦٦٢	

٢٤

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
التعهدات والإلتزامات المحتملة

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرئيس التنفيذي

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

م٢٠١٧	م٢٠١٨	إيضاح
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
٢٩٦,٧٢٣	٣٥٣,٥٩١	٨,١
٩٨	٧٥	٨,١
(٨١,٤٩)	(٩,٣١٩)	
(١٢٤,٦٦٢)	(١٣٩,٧٢٢)	
(٧,٠٢١)	(٧,٨٧٧)	
١٤٧,٠٨٩	١٩٦,٧٤٨	
(٧٣٥)	(٤,٦٨٩)	٢٠
(١١,١٣٢)	٩,٣٤٤	٢٠
١٣٦,٢٢٢	٢١,٤٠٣	
٢٤,٧٨١	٢٢,٩٠٤	
٣,٨٨٤	٢,١٨٨	
١٦٤,٨٨٧	٢٢٩,٤٩٥	
(١٩٥,٦٨١)	(١٩٩,٢١٤)	
(١٣٢)	(٩٩٣)	
١٠٩,٠٠٣	٦٢,٦٠٧	
(٨٦,٨١١)	(١٢٧,٦١٠)	
(٣٠,٤٥٧)	٤٤,٧٥٢	
٣٧,٦٤٨	(١٥,٩٦٢)	
٨٤,٧٨٤	١٠,٥١٥	
(٨٥,٢٩٣)	(١,٤٥٦)	
٢,٩٧٦	٩٨٣	
٩٠٥	(٩٠٥)	
-	(٢,٠٧٥)	
(٧٦,٢٤٨)	(١٥١,٧٤٨)	
(٤,٩٢٩)	(١٠,٣٦٨)	
(٢٢,٦٢٥)	(٣٠,٢٩٩)	٩
(١,٥٢٣)	(١,٨٢٤)	
(١٠٦,٣٢٥)	(١٩٤,٢٢٩)	
٥٨,٥٦٢	٣٢,٢٥٩	
(٥٤,٨٨٠)	(٦٢,٣١٠)	٢١
(١١,٨٥٦)	(٩,٦٢٨)	٢١
-	(٣٧)	
(٢٥)	٥١٢	
٣,٠٠٨	٢,١٤٩	٢٢
١,٣٧٢	٥,٣١٢	٢٢
(٦١,٨٨١)	(٦٤,١١٢)	
(٣,٣١٩)	(٣١,٧٤٦)	
-	(٣,٣١٩)	
(٣,٣١٩)	(٣١,٧٤٦)	
(٠,١١)	(١,٠٦)	٢٢

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرئيس التنفيذي

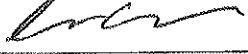
المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاح	م٢٠١٨	م٢٠١٧
	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
صافي خسارة السنة	(٣١,٧٤٦)	(٣,٣١٩)
الإيراد الشامل الآخر:		
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً بقائمة الدخل		
· خسائر إكتوارية لإعادة تقدير خطة منافع التقاعد	١٧	(٣٠٤)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	(٣٢,٠٥٠)	(٣,٦٤٤)
إجمالي الإيراد الشامل للسنة المنسوب إلى عمليات التأمين	(٣٠٤)	(٣٢٥)
إجمالي الإيراد الشامل للسنة المنسوب إلى المساهمين	(٣١,٧٤٦)	(٣,٣١٩)
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.		



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

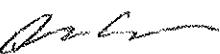
شركة الإنماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المجموع	إعادة تقييم التزامات منافع التقاعد		خسائر متراكمة		رأس المال		إيضاح
	لأقرب ألف ريال سعودي	سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	سعودي	
٢٨٢,٤٤٨	(٣٢٥)		(١٧,٢٢٧)		٣٠٠,٠٠٠		٤٠١٨
(٣١,٧٤٦)	-		(٣١,٧٤٦)		-		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(٣٠٤)	(٣٠٤)		-		-		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٣,٧٨٢)	-		(٣,٧٨٢)		-	١٦	خسائر إكتوارية لإعادة تقييم خطة منافع التقاعد
(١,٧٧٨)	-		(١,٧٧٨)		-	١٦	مخصص الزكاة للسنة
١٦٠	-		١٦٠		-	١٦	مخصص إضافي لسنوات سابقة
٢٤٤,٩٩٨	(٤٢٩)		(٥٤,٣٧٣)		٣٠٠,٠٠٠		المسترد من ضريبة الدخل
							الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٤٠١٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	تخفيض رأس المال / خسائر متراكمة	تكلفة المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	خسائر إكتوارية لإعادة تقييم خطة منافع التقاعد	مخصص الزكاة للسنة	مخصص ضريبة الدخل للسنة	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
٢٩١,٦٥٤	-	(١٥٨,٣٤٦)	٤٥٠,٠٠٠	١٨				
-	-	١٥٠,٠٠٠	(١٥٠,٠٠٠)					
(٤٠٣)	-	(٤٠٣)	-					
(٣,٣١٩)	-	(٣,٣١٩)	-					
(٣٢٥)	(٣٢٥)	-	-					
(٤,٥١٦)	-	(٤,٥١٦)	-	١٦				
(٦٤٢)	-	(٦٤٢)	-	١٦				
٢٨٢,٤٤٨	(٣٢٥)	(١٧,٢٢٧)	(٣٠٠,٠٠٠)					

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

شركة الإنماء طوكيلو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بيان	٢٠١٨	٢٠١٧	لأقرب ألف ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي خسارة السنة			
تعديلات على البنود غير نقدية:			
إئتمانات وسداد			
مخصص دخون مشترك في تحصيلها			
خسائر بيع ممتلكات ومعدات			
أرباح محققة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل			
أرباح غير محققة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل			
مخصص إلتزامات منافع التقاعد			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة			
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها			
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى			
نفاذ ائتمان وذلق تأمين مجلة			
مصالح بدفعه مقاماً وموجودات أخرى			
المستحق من أطراف ذر علاقة			
استثمارات مرتبطة بالوحدة			
المطالبات تحت التسوية			
المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها			
احتياطيات أخرى			
احتياطي عجز الأقساط			
أقساط التأمين غير المكتسبة			
أرصدة إعادة تأمين دائنة			
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة			
مصالح بدفعه مقاماً ومطلوبات أخرى			
المستحق إلى طرف ذر علاقة			
مطلوبات مرتبطة بالوحدات			
النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية			
إلتزامات منافع التقاعد المدفوعة			
الركاكة وضريبة الدخل المدفوعة			
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ودائع مرابحة			
شراء إستثمارات			
تحصيلات من بيع استثمارات			
شراء ممتلكات ومعدات			
شراء أسuros غير ملموسة			
تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات			
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية			
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
تكلفة المعاملة المتعلقة بتفويض رأس المال			
صافي المستخدم في الأنشطة التمويلية			
صافي النقد المستخدم في جميع الأنشطة			
النقد وما في حكمه في نهاية السنة			
معاملات غير نقدية			
خسارة إكتوارية لإلتزامات منافع التقاعد			
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣١ تشكل قرزاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.			

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

١. التكوين والأنشطة

شركة الانماء طوكيو مارين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٣٠٩/ق بتاريخ ١٩ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ٩ يونيو ٢٠١٢م)، والسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٤٢٥٢٧ بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٢م). الشركة مسجلة في هيئة السوق المالية السعودية (تداول) منذ ٤ يونيو ٢٠١٢م. العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شارع الملك فهد
٦٤٣ بـ ٦٤٣
الرياض ١١٤٢١
المملكة العربية السعودية

الشركة مرخصة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس تعاونية طبقاً للمرسوم الملكي الكريم رقم ٢٥/م بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠٠٩م) وإستناداً إلى قرار مجلس الوزراء الموقر رقم ١٤٠ بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠٠٩م).

إن أهداف الشركة هي القيام بأعمال التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة بما في ذلك إعادة التأمين والتوكيلات والتمثيل والراسلات وأنشطة الوساطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢. أسس الإعداد

١.٢ أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وفقاً لتعليمي مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧م) والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي، وسيتم الإعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين تحت بلد الأرباح المفتوحة.

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، والنظام الأساسي للشركة، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية مستقلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للشركة ووثيقة التأمين بشروط التأمين التعاوني، فإن الشركة تقوم بتوزيع صافي فائض التأمين السنوي، بشرط أن يكون عقد العميل (بوليصة التأمين) ساري المفعول ومدفوعاً حتى تاريخه في وقت سداد مبلغ التوزيع التعاوني.

٢. أسس الإعداد (تنمية)

١,٢ أسس العرض والقياس (تنمية)

تعد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستثمارية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل حيث تفاصيلها بالقيمة العادلة. لم يتم عرض القوائم المالية باستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير المتداولة: ممتلكات ومعدات - موجودات غير ملموسة - إستثمارات مرتبطة بوحدات - وديعة نظامية - ودائع مرابحة لأجل أكثر من سنة - إستثمارات متاحة للبيع - استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق - الإلتزامات منافع التقاعد. يتم تطبيق جميع بنود القوائم المالية الأخرى على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بدفعات محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات الإضافية وفقاً لذلك (إيضاح ٢٩). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

قائمة المركز المالي ، وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح ٢٩) من المعلومات المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وليس طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك ، فإن القوائم المالية تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٢,٢ العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٢,٣ السنة المالية

تبغ الشركة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

٤, الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال السنة المالية التي أعدت القوائم المالية بشأنها. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقويم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقلة حسب الظروف.

٤. أسس الإعداد (تنمية)

٤،٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تنمية)

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

٤،٢،١ الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقيير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقيير الالتزامات التي يتبعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكفة النهائية للمطالبة والتكليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتکدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ("IBNR"). يتم تقيير المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكيد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

يعتبر مخصص المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها تقييراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتتبعة من قبل الإدارة في تقيير تكفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات كما استخدم الخبراءاكتواري نهج القطاعات بما في ذلك تحليل التكفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٤،٢،٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقرر الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للموجودات المالية دون تلفتها. يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأمد الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهر أو أكثر طويلة الأمد ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى، التقلبات العادلة في سعر السهم، والملاعة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

٤،٢،٣ الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الدعم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر المسؤوليات المالية الهامة للمدين، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة هيكلة التنظيم المالي، والعجز عن السداد أو التأخير في السداد مؤشرات على أن الدعم المدينة قد انخفضت قيمتها.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٤، ٢، الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤، ٢، القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقية المخصومة باستخدام العمولة لبند ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام الممازج. وعندما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة ، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة.

٤، ٤، ٥، العمر الانتاجي للموجودات الثابتة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الانتاجية التقديرية لاثاثها وتركيبياتها ومعدات مكتبيها لغرض احتساب الاستهلاكات. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الاخذ في الاعتبار استخدام المتوقع للموجودات أو التلف الملموس. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنوياً وتقوم بتعديل الاستهلاك المستقللي المحمل حينما تعتقد الإدارة ان الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة .

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المعترف بها في إعداد القوائم المالية تم تلخيصها كما هو واضح أدناه. هذه السياسات تتبعها مع إعداد القوائم المالية السنوية المعروضة، بإثنان تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، حيث إنه ليس لهم أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة للسنة الحالية أو السنة السابقة، ومن المتوقع أن لا يوجد أي تأثير جوهري على السنوات المستقبلية:

١، ٣، المعايير المعترف بها خلال السنة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس الأسهم"

تعديلات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٢) " الدفع على أساس السهم" والمطبقة للفترة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م. هذه التعديلات تغطي تصنيف وتقسيم ثلاث مناطق محاسبية، الأول، هو تقسيم التسويات النقية المدفوعة للسهم، الثانية، إعادة تصنيف المدفوعات على أساس السهم بعد خصم ضريبة الإستحقاق، وثالثاً، تعديلات الدفع على أسهم السهم من تسوية النقية إلى تسوية الملكية. هذا التأثير غير جوهري للشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١. المعايير المعترف بها خلال السنة (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء"

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء" يطبق في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م، وتمثل خمس نماذج لتحديد متى سوف يتم الإعتراف بالإيراد و بأى قيمة. إن تطبيق هذا المعيار قد يكون له تأثير جوهري على كيفية وتوقيت الإعتراف بالإيراد (ماعدا العقود التي في نطاق معايير الإيجار و عقود التأمين و الأدوات المالية) مع التقديرات والأحكام الجديدة و إحتمالية الإعتراف بالإيرادات المعلقة أو المؤجلة. تقدر الشركة حالياً التطبيق والتاثير بالمعايير الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء" و تؤمن الإدارة بأن تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء" لن يكون له أثر جوهري على المعلومات المالية للشركة.

٢. المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، توضح أدناه بياناً بالمعايير والتفصيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تعتمد الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، فترت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتبعن على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤) "الأدوات المالية" (وتتضمن التعديلات على المعيار الدولي للreports المالية رقم (٤) "عقود التأمين").

في يونيو ٢٠١٤، قام مجلس المعايير الدولي للreports المالية ("المجلس الدولي") بإصدار المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي حل محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) "الأدوات المالية: العتراف والقياس". أدخل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) متطلبات جديدة للتصنيف والقياس للموجودات المالية وأدخل نموذجاً لإنفاذ خسائر الائتمان المتوقفة والذي يحل محل نموذج الخسارة المتکبدة الوارد في المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) وأدخل أيضاً متطلبات جديدة للمحاسبة على التحوط. وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، سيتم قياس جميع الموجودات المالية سواء بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. وسوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) بمعظم متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث يتم إدراج ذلك الجزء من التغيرات على القيمة العادلة المتعلقة بذات الائتمان في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. متطلبات المحاسبة على التحوط هي أقرب من حيث التوافق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً يعتمد على مبادئ المحاسبة بصورة أكبر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣،٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (وتتضمن التعديلات على المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"). (تتمة)

في سبتمبر ٢٠١٦م، قام المجلس الدولي بإصدار تعديلات على المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" والتي تعالج نتائج المحاسبة حال تطبيق المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم (٩) على شركات التأمين قبل صدور المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية الجديد رقم (١٧) "عقود التأمين". تقدم التعديلات خيارين إثنين أمام شركات التأمين: الإعفاء المؤقت والمنهج التركيبي. يوفر الإعفاء المؤقت للمنشأة – إذا كانت مؤهلة – إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٢ مع الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) للموجودات والمطلوبات المالية. يمكن لشركة التأمين أن تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٩) إذا: (أ) لم تطبق مسبقاً أي نسخة من المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٩)، بخلاف المتطلبات فقط لعرض المكاسب والخسائر من الالتزامات المالية الموسومة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و (ب) يطلب على أنشطتها إتصالها بالتأمين، وذلك عند تاريخ التقرير السنوي الذي يسبق مباشرة ١ أبريل ٢٠١٦.

يسمح المنهج التركيبي لشركة التأمين التي تطبق المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٩)، بأن تعيد التصنيف بين الربح والخسارة وبين الدخل الشامل الآخر في نهاية فترة التقرير للأصول المالية الموسومة، والتي هي نفسها كما لو أن شركة التأمين قد طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على الأصول المالية الموسومة.

يسمح للشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح للشركة البدا في تطبيق المنهج التركيبي عند تطبيق المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

إن الشركة مؤهلة وقد اختارت تطبيق الإعفاء المؤقت بموجب التعديلات على المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٤). يجب الأخذ في الإعتبار، تأثير تطبيق المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٩)، إلى حد كبير، مع معيار عقود التأمين القائم. سمح المجلس الدولي بتعديلاته على المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٤) الصادر في سبتمبر ٢٠١٦ بتطبيق الإعفاء المؤقت إذا كانت الشركة تستوفي الشروط التالية:

(أ) لم تطبق مسبقاً أي نسخة من المعيار الدولي للقارير المالية رقم (٩)؛ و (ب) يطلب على أنشطتها إتصالها بالتأمين، والتي تم توضيحها على أنها عند بلوغ نسبة مجموع المبلغ الدفتري للالتزاماته المتصلة بالتأمين لا يزيد عن ٩٠٪ من مجموع المبلغ الدفتري لكافة إلتزاماته.

المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

ينطبق المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم (١٦) على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ. يتولى المعيار الجديد إستبعاد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب المعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٧) والتي من شأنه أن يميز بين عقود التمويل داخل المركز المالي وعقود التشغيل خارج المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي للقارير المالية رقم (١٦) نموذجاً للمحاسبة داخل المركز المالي. لقد قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد. تؤمن الإدارة بأن هذا المعيار الجديد ليس من المتوقع أن يكون له أثر جوهري نظراً لعقود الإيجار المحدودة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣،٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

ينطبق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد هذا التاريخ. سوف يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين". إن التطبيق المبكر للمعيار مسموح به في حالة تطبيق كل من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". تقوم الشركة حالياً بدراسة التأثير على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والتي ستؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. لقد قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

٣،٣ النقد وما في حكمه

يظهر النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي بالتكلفة ويكون من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة باستحقاق أصلي لا يتجاوز ثلاثة أشهر أو أقل.

٤،١ قائمة التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة من عمليات التأمين، والتي يتم تصنيفها ضمن التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل. وطبقاً لذلك، يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار والتمويل.

٤،٢ الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد إنخفضت فقط في حال كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإعتراف الأولى بالأصل (حدث الخسارة) وأن حدث الخسارة هذا (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بصورة يعتمد بها.

يتحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المدين.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك النعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتسالية لإفلاس المصدر أو الدين أو لإعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات قابلة لللحظة تشير إلى أن وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية منذ تاريخ الإثبات الأولي لهذه الموجودات، بالرغم من عدم امكانية تحديد أصل مالي معين مرتبطة بهذا الإنخفاض. تشمل هذه البيانات:
 - التغيرات السلبية في حالة السداد من المصادر أو المدينين في الشركة.
 - الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات النعثر في الموجودات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤،٥ الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

وفي حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسارة إنخفاض في قيمة أصل مالي، يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكالفة والقيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يحسب الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة – يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العمولة السائد الأصلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الإستثمارات قد تعرضت لإنخفاض في قيمتها.

في حالة إستثمارات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بتقييم فردي إذا ما كان هناك دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة. قيد بيشتمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المفترض يواجه صعوبات مالية جوهرية أو عجز أو إخفاق في دخل العمولات الخاصة أو أصل المدفوعات أو إحتمالية دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية وإذا ما كانت البيانات القابلة لللاحظة تشير إلى هبوط قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالإخفاق. ومع ذلك، فإن القيمة المسجلة للهبوط في القيمة هي الخسائر المترآكة التي تناقض على أنها الإختلاف بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة لإنخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وإذا زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداء الدين، ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث إنتمني بعد إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

بالنسبة لإستثمارات حقوق الملكية المحافظ لها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة إلى ما دون تكفلتها دليلاً موضوعياً على الإنخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل في حالة الإستثمار في إثبات الأصل، أي أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الإثبات، يتم إثبات الخسائر والأرباح المترآكة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل تحت بند "الأرباح / (الخسائر) المحققة من الإستثمارات".

إن تحديد ماهية "هام" أو "مستمر" يتطلب تقديراً تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الإنخفاض البالغ ٣٥٪ من التكالفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة، و عند القيام بهذا التقدير ، تقييم الشركة، من بين، عوامل أخرى، مدة أو مدى إنخفاض القيمة العادلة للإستثمار عن تكلفتها.

عند تقييم فيما إذا كان الإستثمار في أدوات الدين قد إنخفضت قيمتهم، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدرة الإنتمانية وإنعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدرة الإنتمانية، قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات دين جديدة وإحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة لowners بسبب الإعفاء من الديون طوعية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة لإنخفاض في القيمة هي الخسارة المترآكة المقاسة على أنها الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة لإنخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٦ أقساط التأمين المدينة

تم تسجيل أقساط التأمين المدينة بإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين ناقصاً المخصص المكون لأى مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم إثبات الأقساط والأرصدة المدينة لإعادة التأمين عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للبائع المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية إستردادها. تدرج خسارة الإنخفاض في القيمة في بند "خسائر / إيرادات أخرى، صافي" بقائمة الدخل. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عندما تفقد الشركة سيطرتها على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأرصدة المدينة كما هو الحال عندما تكون الأرصدة المدينة مباعة أو انتقال كافة التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث. إن أقساط التأمين المدينة المفصح عنها في الإيضاح رقم ٧ تتدرج ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين". أيضاً، تم تحليل أقساط التأمين المدينة طبقاً لأعمار الديون، ولذلك فإنها يتم إعداد المخصص على أساس منهجي.

٣,٧ إعادة التأمين

إن عمليات إعادة التأمين موزعة بين عقود إعادة تأمين ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس الزيادة في الخسائر. إن العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة عن إعادة أو أكثر من عقود تأمين الشركة المصدرة، والتي تفي بمتطلبات التصنيف لعقود التأمين بالإيضاح رقم (٣,١٥) كعقود تأمين محفظة بها. يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف كموجودات مالية. يتم تضمين عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يكون حامل العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الوارد) مع عقود التأمين. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين - لتمثل الدفعات المطلوبة من معيدي التأمين، والحصول على الخسائر القابلة للإسترداد من معيدي التأمين وأقساط المطلوبة من معيدي التأمين. يتم تدبير القيم المدينة من معيدي التأمين بطريقة ثابتة مع التزام المطالبات المصاحبة للأطراف المؤمنة. يلغى إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إنتهاء الحقوق التعاقدية أو عند نقل العقد لطرف آخر.

تتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الإنخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على إسترداد المبالغ القائمة وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستستردتها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة إنخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزامتها تجاه حاملي الوثائق.

٣,٨ عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بشكل جوهري بمخاطر ومنافع ملكية الموجودات كعقود إيجار تشغيلي. ويتم الإعتراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصاروف في قائمة الدخل طريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار. يتم إثبات حواجز عقود الإيجار كجزء لا يتجزء من إجمالي مصاريف عقد الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٩ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر التحويل السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والخسائر المتراكمة وعمليات المساهمين. البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها بسعر الصرف بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديلها لاحقاً، وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسى بالدولار الأمريكى فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهريه.

٣,١٠ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة (الالتزام حالى أو استدلالى) ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال لاستخدام موارد تحتوي على منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه. لا يتم إثبات مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية. يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المدفوعة مستقبلاً للبضائع والخدمات المستلمة، سواء كانت مفوترة أو غير مفوترة من المورد.

٣,١١ الإستثمارات

٣,١١,١ الإستثمارات المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير متنقلة لا يتم تصنيفها كإسثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو إسثمارات محتفظ بها لناريخ الإستحقاق أو قروض وذمم مدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقييد هذه الإسثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الإسثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر ضمن بند "صافي التغير في القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع". يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من بيع هذه الإسثمارات بقائمة الدخل تحت بند "الأرباح / (الخسائر) المحققة من الإسثمارات".

يتم تسجيل توزيعات الأرباح ودخل العمولة وأرباح/خسائر تحويل العملات الأجنبية من الإسثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل كجزء من صافي ربح/خسارة الإسثمار.

يتم تعديل وتسجيل الإنفاض الدائم أو الجوهرى في القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل كمصاريف الإنفاض فى القيمة.

تحدد القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة.

أما بالنسبة لـإسثمارات الأسهم غير المدرجة، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية بإسثمارات مماثلة، أو في حال تعذر تقدير القيم العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة. يتم أخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق المعتمدة حيثما أمكن، وفي حال تعذر ذلك يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١١ الإستثمارات (تتمة)

٣,١١,١ الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت القراءة والنية لبيع أصولها المالية لا تزال مناسبة على المدى القريب. في ظروف نادرة، عندما تكون الشركة غير قادرة على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، فقد تخطر الشركة إعادة تصنيف الموجودات المالية عند توافر القدرة والنية للإدارة على الإحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو عند استحقاقها. يسمح بإعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة ولدى الإدارة النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول في المستقبل المنظور أو عند استحقاقها. لا يسمح بإعادة التصنيف إلى الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، إلا عندما يكون لدى الشركة القراءة والنية على الإحتفاظ بالأصل المالي حتى تاريخ الإستحقاق. بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه من الفئة المتاحة للبيع، تصبح القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته المطفأة الجديدة ويتم إطفاء أي ربح أو خسارة سابقة على ذلك الأصل والذي تم الإعتراف به في حقوق الملكية إلى عمر المتبقي للإستثمار باستخدام سعر الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فرق بين التكاليف المطفأة الجديدة ومبلغ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد قيمة الأصل لاحقاً على أنه قد انخفضت قيمته ، فسيتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

٣,١١,٢ الإستثمارات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن الإستثمارات في هذه الفئة الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أو تلك المصنفة كإستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في الإثبات الأولى. الإستثمارات المصنفة في هذه الفئة تم شراؤها لغرض بيعها أو إعادة شرائها في فترة قصيرة ويتم قيدها بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل.

عند الإعتراف المبدئي، يتم تصنيف الإستثمار ضمن الإستثمارات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا يستوفي المعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، بإستثناء أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر محدد في سوق نشط ولا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق.

يتم تسجيل الإستثمارات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في قائمة الركز المالي. تدرج تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل للسنة التي ظهرت بها. لا تضاف تكاليف المعاملات – إن وجدت - لتنبيه القيمة العادلة عند الإعتراف المبدئي للإستثمارات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم تبويض إيرادات العمولات الخاصة وإيرادات الأرباح على الموجودات المالية المحافظ بها ضمن قائمة الدخل على أنها إيرادات من الأدوات المالية للإستثمارات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣، ١١ الإستثمارات (تتمة)

٣، ١١، ٢ الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

لا يتم إعادة تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لاحقاً بعد الاعتراف المبدئي بها ، باستثناء الأداة المالية غير المشتقة للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، بخلاف تلك الموسومة على أنها إستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي ، والتي يمكن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من خلال قائمة الدخل (أي فئة المتداولة) إذا لم تعد مقتناه لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب ، وتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة ، ولم يكن مطلوباً تصنيف الأصل المالي على أنه محتفظ به للتداول عند الاعتراف المبدئي ، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كان لدى المنشآة القدرة والقدرة على الاحتفاظ بالموارد المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

- إذا لم يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة ، فقد يتم إعادة تصنيفه خارج فئة التداول فقط في "ظروف نادرة".

٣، ١١، ٣ إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الإستثمارات التي لها مدفوّعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت لديها نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أنها مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق. يتم الإعتراف المبدئي بالإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والرائدة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على الاستحواذ باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إدراج أي ربح أو خسارة من هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عندما يتم إلغاء تحقق الاستثمار أو انخفاض قيمته.

لا يمكن إعادة بيع أو إعادة تصنيف الإستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق دون التأثير على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنيفها كبند تحوطى فيما يتعلق بمخاطر معدل العمولة أو الدفع المسبق ، مما يعكس الطبيعة الطويلة الأجل لهذه الإستثمارات.

ومع ذلك ، لن تؤثر المبيعات وإعادة التصنيف في أي من الحالات التالية على قدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف.

- المبيعات أو إعادة التصنيف التي تكون قريبة جداً من تاريخ الاستحقاق بحيث لن يكون للتغيرات في سعر عمولة السوق تأثير كبير على القيمة العادلة.

- المبيعات أو إعادة التصنيف بعد أن قامت الشركة بتحصيل جميع الموجودات الأصلية.

- المبيعات أو إعادة التصنيف المنسوبة إلى أحداث معزولة غير متكررة خارجة عن سيطرة الشركة والتي لم يكن من الممكن توقعها بشكل معقول.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣،١١ الإستثمارات (تتمة)

٣،١٢ الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم و خسائر إنخفاض القيمة. ويتم إدراج التكلفة اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الإقتضاء، فقط عندما يكون هناك إحتمال أن تتدفق المنافع الاقتصادية المصاحبة للبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبد مصروفاتها خلالها. الأراضي لا تستهلك. يحتسب الإستهلاك على تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

السنوات	
٥	تحسينات على عقار مستاجر
٥	الاثاث ومعدات المكتب
٥-٣	معدات الحاسوب الآلي

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعدلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحري الإنخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقع إستردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لنهاية الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات بمقارنة المدحولات مع القيم الدفترية وتقيد في بند "إيرادات / (مصاريف) أخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

٣،١٢،١ مشروعات رأسمالية تحت التنفيذ

المشروعات الرأسمالية تحت التنفيذ تشمل العقارات التي يتم تطويرها للإستخدام في المستقبل. عند تكليفها، يتم نقل المشروعات الرأسمالية تحت التنفيذ إلى الفئة الموسمية ضمن الممتلكات والمعدات، ويتم إستهلاكها وفقاً لسياسة الشركة.

٣،١٢،٢ الموجودات غير الملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم. الموجودات غير الملموسة لها عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم و خسائر إنخفاض القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى ثلاثة إلى خمس سنوات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣،١٣ الإنفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات العمر الإنتاجي غير المحدد - مثل الأراضي - للإستهلاك ويتم اختبارها سنويًا من حيث إنفاض القيمة. تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإستهلاك لتحديد إمكانية وجود إنفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إحتمالية عدم قابلية استرداد القيمة الدفترية.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنفاض في القيمة باختبارها الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوصاً منها تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإنفاض يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة و محددة (وحدات مولدة للنقد).

٤. التزامات منافع التقاعد

طبقت الشركة برنامج التزامات منافع التقاعد للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم قيد المستحقات طبقاً لتقييمات إكتوارية على أساس طريقة انتeman الوحدة المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوّعات المزايا عند استحقاقها.

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

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قلمة الدخل وذلك قبل:

- تاريخ تعديل البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة.
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

يتم إحتساب دخل العمولات الخاصة وذلك بتطبيق معدل الخصم على التزامات المزايا المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المزايا المحددة في قائمة الدخل ضمن المصاريف العمومية والإدارية:

- تكاليف الخدمة والتي تكون من تكاليف الخدمة الحالية، و تكاليف الخدمة السابقة، ومكاسب أو خسائر تقليص الأيدي العاملة وعمليات السداد غير الاعتيادية.

- صافي دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

٣،١٥ تكاليف المعاملات لتخفيض رأس المال

إن تكاليف المعاملات لزيادة أو تخفيض رأس المال هي التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً إلى إصدار رأس المال وتتم المحاسبة عنها بمثابة تخفيض من حقوق الملكية.

٣،١٦ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي قبلت الشركة (المؤمن) على مخاطر تأمين جوهريه لطرف آخر (حامل الوثيقة التأمين) عند بداية هذا العقد أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقد سيناريو ذو مضمون تجاري حيث قد يكون مستوى مخاطر التأمين جوهرياً مع مرور الوقت. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على احتمال وقوع حدث التأمين و حجم تأثيره المحتمل.

وفي حال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى على هذه الحال بقية عمر العقد حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير بعد ذلك، إلا إذا انطفأت أو انتهت صلاحية كل الحقوق والإلتزامات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣،١٧ اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالى تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت مطلوبات التأمين المشتبه كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المتคาด عليها و اذا اظهر ذلك التقييم ان القيمة الدفترية لمطلوباتها التأمينية غير كاف على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية فإن النقص الكلى يتم إثباته مباشرة فى قائمة عمليات التأمين ويتم تكوين مخصص لخسائر غير المتوقعة.

٣،١٨ الزكاة وضريبة الدخل

يتم تقديم الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و/أو صافي الدخل باستخدام الأسس الواضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم احتساب إستحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ ، طبقاً للتعيم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، عدلت الشركة سياستها المحاسبية لتحمل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على الأرباح المبقة في حقوق المساهمين بدلاً من قائمة الدخل.

٣،١٩ إثبات الإيرادات

٣،١٩،١ إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على فترة تغطية وثيقة التأمين باستثناء وثائق التأمين طويلة الأجل (المهندسة). يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية وثيقة التأمين باستثناء:

- خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري،
- الاحتساب المحدد مسبقاً لفترة "المهندسة" لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة . وفقاً لهذا الاحتساب، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى إنهاء فترة تغطية وثيقة التأمين،

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم ترحيل التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل في نفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يتم تحويل اعباء حملة وثائق التأمين على خدمات إدارة الوثائق واللتزادات ورسوم العقود. يتم الإعتراف بهذه الرسوم كإيرادات على الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة، وإذا كانت هذه الرسوم هي مقابل الخدمات المقدمة في فترات مستقبلية يتم حينئذ تأجيلها وإثباتها على مدى الفترات المستقبلية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣.٢٠ المطالبات

تشمل المطالبات المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاستردادات الأخرى.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكالفة المقدرة للمطالبات المتکبدة وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أم لا. يتم رصد مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم رصد مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكالفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، وذلك يشمل تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنها يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٣.٢١ الخردة والتعويضات المسترددة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مشتراء (تكون 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 إستبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المسترددة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص تقييم للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

٣.٢٢ تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مؤجلة

إن العمولة المدفوعة إلى موظفي المبيعات الداخلين والتکاليف المباشرة الإضافية المتکبدة فيما يتعلق بشراء وتجديد وثائق التأمين يتم تأجيلها وإظهارها كأصول في قائمة المركز المالي. يتم إطفاء تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة في وقت لاحق حسب شروط وثائق التأمين التي تتعلق بها بحيث تكون اقساط التأمين مكتسبة.

٣.٢٣ المقاصلة

تتم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم للمقاصلة، وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسماً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣،٢٤ المحاسبة بتاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات أو شطب كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة، العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الانظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

٣،٢٥ الغاء إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأداة المالية كما هو الحال عند بيع الأداة، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة وعندما تنقل الشركة بشكل جوهري كافة المخاطر ومكافآت الملكية.

٣،٢٦ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر التحويل السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروعات التحويل في قائمة الدخل، البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها بسعر الصرف بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديلها لاحقاً، يتم إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الدخل، بما أن الشركة تتعامل بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي، إن الأرباح والخسائر المحققة من تحويل العملات غير جوهرية.

٣،٢٧ القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، ويكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى، ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التالية التي يتم رفع التقارير بشأنها:

- الممتلكات والحريق
- بحري
- حوادث عامة
- هندي
- تأمين مركبات
- حماية وإدخار
- طبي – لتنغطية التأمين الصحي

قطاع المساهمين – قطاع عن عمليات مساهمي الشركة، الدخل المكتسب من الإستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات، تم تحويل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب، يتم تحويل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما تم التقرير الحالي عنها المقدم إلى الرئيس التنفيذي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٣,٢٨ القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. ويتم تقيير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيمة العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقدير متعددة. وتؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة لللحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذ يتبعي القيام بالتقدير لتحديد القيمة العادلة.

٣,٢٩ تنازلات واستحقاقات

تشير التنازلات إلى الإنماء الجزئي أو الكامل لوثيقة التأمين الفردي على الحياة. تتم محاسبة المتنازلين على أساس الإشعارات المستلمة وتحمل على قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها إخطارهم. تشير الاستحقاقات إلى المبلغ المسلمه للمؤمن عليه في نهاية فترة استحقاق وثيقة التأمين على الحياة الفردية.

يتم احتساب التنازلات والاستحقاقات بناء على أحكام وشروط وثيقة التأمين على الحياة.

٤. نقد و ما في حكمه .٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين
لأقرب ألف ريال سعودي					
١,٥١٩	١,٤٧٤	٤٥	٤٠	-	٤٠
١٤,٦٣٩	-	١٤,٦٣٩	٥٢,٦٧٠	١,٣٤٠	٥١,٣٣٠
٩١,٧٠٥	٩١,٧٠٥	-	-	-	-
١٠٧,٨٦٣	٩٣,١٧٩	١٤,٦٨٤	٥٢,٧١٠	١,٣٤٠	٥١,٣٧٠
الإجمالي					

يتضمن النقد لدى البنوك مبلغ ٤٥,٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٤,٧٩ مليون ريال سعودي) تم إيداعه في مصرف الإنماء وهو طرف ذو علاقة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٥. الاستثمارات

يتمثل هذا البند في الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين (مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع)، وأسهم في حقوق ملكية وصناديق استثمار متوافقة مع الشريعة الإسلامية والمحافظة التقديرية والصناديق العقارية (مصنفة كاستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل) و صكوك (مصنفة كاستثمارات مقتناء بها حتى تاريخ الإستحقاق).

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
الإجمالي	الملايين	ال操業	الإجمالي	الملايين	ال操業	
لأقرب ألف ريال سعودي						
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٦٧,٨٦٢	١٢١,٤٢٧	٤٦,٤٣٦	٣٦,٩٠١	٣٦,٤٩٠	٤١١	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة
١٣,٧١١	١٣,٧١١	-	١٢,٩٧٤	١٢,٩٧٤	-	بقائمة الدخل
١٨٣,٤٩٧	١٣٧,٠٦١	٤٦,٤٣٦	٥١,٧٩٨	٥١,٣٨٧	٥٩	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
						الأستحقاق
						الإجمالي

ان حركة الاستثمارات خلال السنة كما يلي:

١. الاستثمارات المتاحة للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
الإجمالي	الملايين	ال操業	الإجمالي	الملايين	ال操業	
لأقرب ألف ريال سعودي						
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	الرصيد في البداية والنهاية

٢. استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة بقائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
الإجمالي	الملايين	ال操業	الإجمالي	الملايين	ال操業	
لأقرب ألف ريال سعودي						
٨٣,٣٧٩	٨٣,٣٧٩	-	١٦٧,٨٤٣	١٢١,٤٢٧	٤٦,٤٣٦	الرصيد في البداية
٢٤١,٢٩٥	٢٢٧,٢٩٥	١١٤,٠٠٠	١٩٠,٥١١	٤١,٠٠٠	١١٩,٥٠٠	مشتريات
(٢٥٩,٠٢٠)	(١٩١,٠٢٠)	(٦٨,٠٠٠)	(٢٩٤,٢٩٠)	(١٢٨,٠٧٢)	(١٦٦,٢١٨)	مبايعه
٢٧٣	٢٣٤	٣٩	٢,٠٣٩	١,٣٤٧	٦٩٢	أرباح محققة
١,٩٣٦	١,٥٣٩	٣٩٧	٧٨٩	٧٨٨	١	أرباح غير محققة
١٦٧,٨٦٣	١٢١,٤٢٧	٤٦,٤٣٦	٣٦,٩٠١	٣٦,٤٩٠	٤١١	الرصيد في النهاية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٥. الاستثمارات (تتمة)

٥.٣ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
١٤,٤٤٨	١٤,٤٤٨	-	١٣,٧١١	١٣,٧١١	-
(٧٣٧)	(٧٣٧)	-	(٧٣٧)	(٧٣٧)	-
١٣,٧١١	١٣,٧١١	-	١٢,٩٧٤	١٢,٩٧٤	-

الرصيد في البداية
المسترد
الرصيد في النهاية

تستحق الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عشر سنوات مع استردادات جزئية ربع سنوية، بمتوسط معدل ربح لسعر السايبور ٣ أشهر + ١٢٥٪ (٢٠١٧ م: سعر السايبور ٣ أشهر + ١٢٥٪) سنويًا.

٦. ودائع مرابحة

ودائع المرباحية تمثل ودائع مع بنوك محلية وخارجية ذات درجة إستثمارية لها تصنيف إنتماني ويكون أجل إستحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر إلى ٢ سنة من تاريخ الأستحواذ بعائد معدل متوسط ربح ٦٥٪ سنويًا.

٧. أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
الإجمالي	التأمين	المساهمين	الإجمالي	التأمين	المساهمين
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٧٧,٤٨٥	-	٧٧,٤٨٥	٩٢,٩٤٨	-	٩٢,٩٤٨
٦,٥٦٧	-	٦,٥٦٧	٥,٠١٠	-	٥,٠١٠
٥٩,٦٠١	-	٥٩,٦٠١	٢٥,٢٥٨	-	٢٥,٢٥٨
١٤٣,٦٥٣	-	١٤٣,٦٥٣	١٢٣,٢١٦	-	١٢٣,٢١٦
(١٧,٢٦٣)	-	(١٧,٢٦٣)	(٢٦,٨٩١)	-	(٢٦,٨٩١)
١٢٦,٣٩٠	-	١٢٦,٣٩٠	٩٦,٣٢٥	-	٩٦,٣٢٥

حاملي وثائق التأمين
أطراف ذو علاقة (إيضاح ١٣)
أقساط إعادة تأمين مدينة
محسضون ديون مشكوك في تحصيلها

تتكون الذمم المدينة من عدد من العملاء والأفراد وشركات التأمين وكذلك شركات إعادة التأمين. تتطلب الإتفاقيات مع شركات إعادة التأمين إعادة القيام بتسوية خلال فترة معينة متفق عليها .

تدخل الشركة فقط في عقود تأمين و إعادة تأمين مع أطراف أخرى ذات موثوقية عالية. إن من سياسة الشركة أن يخضع جميع العملاء الراغبين في التعامل معها بالأجل لإجراءات تحقق إنتماني. كما أن الذمم المدينة يجري مراقبتها بصفة مستمرة لتنقلي مخاطر التعرض لديون معروفة.

يمثل أكبر خمسة عملاء ٦٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٤٪) من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٧. أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي (تنمية)

تصنف الشركة الأرصدة على أنها متاخرة ومنخفضة القيمة على أساس كل حالة على حدة، يتم تسجيل التعديل في الخاضع للقيمة في قائمة عمليات التأمين، وليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة.

إن حركة مخصص الدين المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢١ ديسمبر ٢٠١٧م	٢١ ديسمبر ٢٠١٨م	الرصيد في بداية السنة
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	محمل خلال السنة
٥,٤٠٧	١٧,٢٦٣	الرصيد في نهاية السنة
١١,٨٥٦	٩,٦٢٨	
<u>١٧,٢٦٣</u>	<u>٢٦,٨٩١</u>	

فيما يلي تحليلًا لأعمار صافي أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة الناشئة من عقود التأمين:

حملة الوثائق و معبدي التأمين :

متاخرة وليست منخفضة								
غير متاخرة ولا منخفضة القيمة	أشهر	ستة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة إلى اثني عشر شهر	اثني عشر شهر وأكثر من اثنى عشر شهر	القيمة	القيمة	متاخرة وانخفاض
لأقرب ألف	لأقرب ألف	لأقرب ألف	لأقرب ألف ريال	لأقرب ألف ريال	لأقرب ألف ريال	ريال سعودي	ريال سعودي	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩١,٥٧٣	(٢٦,٦٣٤)	١٨,٠٦٥	١٩,٢٣٣	٢٦,٢١١	٤٣,٩١٣	٤٣,٩١٣	١٠,٧٨٥	٢٠١٨م
<u>١٢٠,١٢٨</u>	<u>(١٦,٩٥٨)</u>	<u>١٩,٩٩٠</u>	<u>٢٧,٠٠٩</u>	<u>٣٦,٨٩٨</u>	<u>٤٧,٤٥٤</u>	<u>٤٧,٤٥٤</u>	<u>٥,٧٣٥</u>	<u>٢٠١٧م</u>

أطراف ذات علاقة :

متاخرة وليست منخفضة								
غير متاخرة ولا منخفضة القيمة	أشهر	ستة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة إلى اثني عشر شهر	اثني عشر شهر وأكثر من اثنى عشر شهر	القيمة	القيمة	متاخرة وانخفاض
لأقرب ألف	لأقرب ألف	لأقرب ألف	لأقرب ألف ريال	لأقرب ألف ريال	لأقرب ألف ريال	ريال سعودي	ريال سعودي	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٧٥٤	(٢٥٨)	٧٦	٩١	١,١٨٧	١,٣٨٤	١,٣٨٤	٤,٢٧٢	٢٠١٨م
<u>٦,٢٦٢</u>	<u>(٣٠٥)</u>	<u>٤</u>	<u>٥٥٥</u>	<u>١,٠٨٣</u>	<u>٣,٢٥٨</u>	<u>٣,٢٥٨</u>	<u>١,٦٦٧</u>	<u>٢٠١٧م</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٨. الاحتياطيات الفنية

٨.١ حركة الأقساط غير المكتسبة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
الصافي	التأمين	الإجمالي	الصافي	التأمين	الإجمالي
حصة معيدي			حصة معيدي		
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
٣٤,٩٧٤	(٤٠,٤٢٩)	٧٥,٤٠٣	٤٥,٨٤١	(٣٠,٢٩٧)	٧٦,١٣٨
١٤٦,٩٩١	(١٤٩,٧٢٢)	٢٩٦,٧٢٢	١٩٦,٦٧٣	(١٥٦,٩١٨)	٣٥٣,٥٩١
٩٨	-	٩٨	٧٥	-	٧٥
(١٣٦,٢٢٢)	١٥٩,٨٦٤	(٢٩٦,٠٨٦)	(٢٠١,٤٠٣)	١٤٧,٥٧٤	(٣٤٨,٩٧٧)
٤٥,٨٤١	(٣٠,٢٩٧)	٧٦,١٣٨	٤١,١٨٦	(٣٩,٦٤١)	٨٠,٨٢٧

٨.٢ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي	
١٥١,١٧٠	١٠٧,٢٣٩		
(٨,٧١٥)	(٩,٥٣٦)		
١٤٢,٤٥٥	٩٧,٧٠٣		
٣٩,٢٢١	٢٨,٧٠٦		
١,٨٥٧	٨٧٤		
-	٢,٠٧٥		
١٨٣,٥٣٣	١٢٩,٣٥٨		
(١٢٨,٩٥٤)	(٩٢,٩٩٢)		
(١٨,١٥٦)	(١٦,٧٠٠)		
(٩٠٥)	-		
(١٤٨,٠١٥)	(٧٩,٩٩٢)		
٣٥,٥١٨	٤٩,٦٦٦		

مطالبات تحت التسوية
ناقصاً : القيمة القابلة للتحقق للخردة والإستدادات
مطالبات متكيدة غير المبلغ عنها
احتياطيات فنية أخرى
احتياطي عجز الأقساط

ناقصاً :
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من احتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٨.٣ احتياطي عجز الأقساط

أنشأت الشركة مخصصاً يتعلق بإحتياطي عجز الأقساط للقطاع الطبي وقطاع المركبات بمبلغ ٨,٠ مليون ريال سعودي و ١,٣ مليون ريال سعودي على التوالي. تم إنشاء إحتياطي عجز الأقساط لما يتعلق بالإحتياطي الإضافي المطلوب لتنطية المطالبات المتوقعة والتي لم تنشأ مبدئياً مع أقساط التأمين. تتوقع الشركة بناءً على الإفتراض الخاص بهذه المخصص بأن الأقساط غير المكتسبة لن تكون كافية لتغطية المطالبات المتوقعة والمصروفات المنسوبة الأخرى المتعلقة بالفترات غير المنتهية من الوثائق السارية في تاريخ المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٩. التغير في تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
لأقرب ألف ريال سعودي			
٥,٤٣٨	٧,٥٢٩		الرصيد في البداية
٢٥,٧١٦	٣١,٣٨٣		المحمل خلال السنة
(٢٢,٦٢٥)	(٣٠,٢٩٩)		الإطفاء خلال السنة
٧,٥٢٩	٨,٦١٣		الرصيد في النهاية

١٠. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات
المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي					
٧,٨٩٨	١٢١	٧,٧٧٧	١,٦١٥	١٥٤	١,٤٦١
١,١٨٤	-	١,١٨٤	٢,٢٨٤	-	٢,٢٨٤
٤,٠٩٢	-	٤,٠٩٢	١,٧٦٧	-	١,٧٦٧
١,٥٧٢	١,٥٧٢	-	١,٣٦٠	١,٣٦٠	-
١٤,٧٤٦	١,٦٩٣	١٣,٠٥٣	٧,٠٢٦	١,٥١٤	٥,٥١٢

١١. وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠

وديعة نظامية

طبقاً للوائح التنفيذية بالمملكة العربية السعودية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، أودعت الشركة مبلغ يعادل ١٥٪ (١٧٪) من قيمة رأس المال المدفوع في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
وهذا إيداع مقييد، ولا يمكن استخدامه في عمليات الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٢. ممتلكات ومعدات

الكلفة	لأقرب ألف ريال سعودي	الأصول المتراكمة	لأقرب ألف ريال سعودي	تحصينات	معدات	المعدات	مشروعات	مجموع
		الاستهلاك المتراكم		المباني المستأجرة	الحاسب الآلي	معدات وأثاث رأسمالية والمفروشات	المكتبة وأثاث رأسمالية	مجموع
الرصيد في البداية	٣,١٤٧	١,٧٠٨	٦,٥٢٧	٤,٠١٥	١,٨٧٩	١,٠٢٥	١٠,٠٦٦	١٠,٠٦٧
الإضافات خلال السنة	٤,٧١١	٢,٠١٦	٢,٩٤٨	٤,٥٧٤	١,١٦١	٢,٢٥٧	٨,٧٠١	٢,٨٢٨
استبعادات / تحويل	(٣٢١)	-	٦,٥٨٧	-	(٩٢)	(٣,٢٨٢)	(٣,٧٠٥)	(٧٦٩)
الرصيد في النهاية	٥,٥٢٧	٢,١٢٥	٢,٩٥١	٢,٩٦	-	-	١٥,٠٦٢	١٠,٠٦٦
صافي القيمة الدفترية	٣,٤٠٢	٣,٦٣٦	١,٩٩٩	٧٦٦	١,٥١١	-	٤,٨٣٧	٤,٨٣٧
٢٠١٨ ديسمبر			١,٤٣٩					٥,٢٢٩
٢٠١٧ ديسمبر			٥,٢٢٩					٨,٥٤٩

١٣. الأصول غير الملموسة

الكلفة	لأقرب ألف ريال سعودي	أصول غير ملموسة	تحصينات	اجمالي	مشروعات رأسمالية	مجموع
		الاستهلاك المتراكم		اجمالي	تحصينات	اجمالي
الرصيد في البداية	٨,١٤٣	١,١٥٩	-	٩,٣٠٢	٩,٣٠٢	٨,١٩١
الإضافات	٢,٣٧٨	١,٩٦٧	-	٤,٣٤٥	٤,٣٤٥	١,٢٥٨
تحويل	-	(١,٧١٧)	(١,٧١٧)	(١,٧١٧)	(١,٧١٧)	(١٤٧)
الرصيد في النهاية	١٠,٥٢١	١,٤٠٩	-	١١,٩٣٠	١١,٩٣٠	٩,٣٠٢
الاستهلاك المتراكم	٧,٤٢٠	-	-	٧,٤٢٠	٧,٤٢٠	٦,٣٧٣
المحمل خلال السنة	٨١٤	-	-	٨١٤	٨١٤	١,٠٤٧
الرصيد في النهاية	٨,٢٣٤	-	-	٨,٢٣٤	٨,٢٣٤	٧,٤٢٠
صافي القيمة الدفترية	٢,٢٨٧	١,٤٠٩	٣,٦٩٦	٣,٦٩٦	٣,٦٩٦	١,٨٨٢
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						١,٨٨٢
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						١,٨٨٢

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادية، عقدت الشركة صفقات مع أطراف ذات علاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس التنافس الحر.

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم نفوذ مؤثر بها. يتم إعتماد سياسات التسويق وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. بالإضافة إلى إيضاح (٤) وإيضاح (٧) فبان تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصفتهم في نهاية السنة كالتالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			طبيعة المعاملات
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		
٦,٥٦٧	-	٦,٥٦٧	٥,٠١٠	-	٥,٠١٠	المساهمون
٣,٨٩٧	-	٣,٨٩٧	٥,٢٣٠	-	٥,٢٣٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٣٩	-	٣٣٩	٦٤	-	٦٤	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٤,٧٩٢	١,٤٦٤	١٣,٣٢٨	٤٥,٣٢١	١,٣٤٠	٤٣,٩٨١	المطالبات المدفوعة - صافي
(٧٥)	(٧٥)	-	(٢٠٥)	(٧٥)	(١٣٠)	من الإستردادات
٦٣,٢٩٤	٥٤,٨٩٤	٨,٤٠٠	٥٥,٢٥٨	٣٦,٤٩٠	١٨,٧٦٨	عمولة إعادة التأمين
٤٦٥	-	٤٦٥	٢٥٧	-	٢٥٧	حصة معيدي التأمين من
٨	٨	-	٨٤٦	٨٤٦	-	المطالبات
٦,٥٦٧	-	٦,٥٦٧	٥,٠١٠	-	٥,٠١٠	المصاريف الإدارية والعمومية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			الأرصدة
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	
عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		
٦,٥٦٧	-	٦,٥٦٧	٥,٠١٠	-	٥,٠١٠	المساهمون
٣,٨٩٧	-	٣,٨٩٧	٥,٢٣٠	-	٥,٢٣٠	أقساط تأمين مدينة
٣٣٩	-	٣٣٩	٦٤	-	٦٤	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٤,٧٩٢	١,٤٦٤	١٣,٣٢٨	٤٥,٣٢١	١,٣٤٠	٤٣,٩٨١	المطالبات المستحقة
(٧٥)	(٧٥)	-	(٢٠٥)	(٧٥)	(١٣٠)	رصيد بنكي
٦٣,٢٩٤	٥٤,٨٩٤	٨,٤٠٠	٥٥,٢٥٨	٣٦,٤٩٠	١٨,٧٦٨	المصاريف الإدارية والعمومية
٤٦٥	-	٤٦٥	٢٥٧	-	٢٥٧	أطراف ذات علاقة أخرى
٨	٨	-	٨٤٦	٨٤٦	-	إسثمارات
						عمولة وكلاء
						المصاريف الإدارية والعمومية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٤. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تممة)

معلومات متعلقة بموظفي الإدارة العليا:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي	المساهمين	الإجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي	المساهمين	الإجمالي
٥,٠٥٧	-	٥,٠٥٧	٤,٤٨٢	-	٤,٤٨٢
١,٣٩٣	-	١,٣٩٣	٢٠٨	-	٢٠٨

منافع قصيرة الأجل
منافع طويلة الأجل

تتضمن المنافع قصيرة الأجل الرواتب والبدلات بينما المنافع طويلة الأجل لالتزامات منافع التقاعد.

المصاريف المتعلقة بمجلس الإدارة واللجان الفرعية:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي	المساهمين	الإجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي	المساهمين	الإجمالي
١,٦١٠	١,٦١٠	-	١,٥٦٩	١,٥٦٩	-
٤٥٢	٤٥٢	-	٣٨٣	٣٨٣	-

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
بدلات الحضور

تتمثل أتعاب مجلس الإدارة واللجان الفرعية في بدلات حضور اجتماعات المجلس واللجان الفرعية.

١٥. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي	المساهمين	الإجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي	المساهمين	الإجمالي
٢٤,٧١٢	٣,٥٦٦	٢١,١٤٦	١٦,٩٦٧	٣,٨٥٦	١٣,١١١
٨,٥٦٤	-	٨,٥٦٤	١٠,٨٧٨	-	١٠,٨٧٨
٤,٧٨٠	-	٤,٧٨٠	٥,٢٧٧	-	٥,٢٧٧
٥,٢٦٤	-	٥,٢٦٤	٤,٥٤٨	-	٤,٥٤٨
٧,٥٩٤	-	٧,٥٩٤	٣,٦٧٥	-	٣,٦٧٥
٥٠,٩١٤	٣,٥٦٦	٤٧,٢٧٣	٤١,٣٤٥	٣,٨٥٦	٣٧,٤٨٩

مصاريف مستحقة

بدلات وسلالم

مستحق لحاملى وثائق التأمين

المستحق للسلطات المحلية والتنظيمية

مطلوبات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٦. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

الزكاة

تم حساب مخصص الزكاة للسنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
لأقرب ألف ريال سعودي			
٤٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		
٧,٩٥٧	٢١,٥٦٢		
(١٥٨,٣٤٦)	(١٧,٢٢٧)		
(٦٥,١٩١)	(٧١,٥٣٣)		
٢٣٤,٤١٥	٢٣٢,٨٠٢		
١١,٠٤٤	(٢٠,٤٩٤)		
٢٤٥,٤٥٩	٢١٢,٣٠٨		
١٧٤,٨٩٠	١٥١,٢٦٩		
٤,٣٧٢	٣,٧٨٢		

رأس المال
الاحتياطيات - المخصصات الإفتتاحية والتعديلات الأخرى
خسائر مقدمة
القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل
تعديل (الخسارة) / الدخل للسنة
وعاء الزكاة
حصة المساهمين السعوديين في وعاء الزكاة ٪٧١,٢٥
الزكاة المستحقة ٪٢,٥

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي
الإجمالي	المساهمين	لأقرب ألف ريال سعودي
٤,٣٩٨	٤,٣٩٨	-
٦٢٦	٦٢٦	-
-	-	-
٥,٠٢٤	٥,٠٢٤	-

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي
الإجمالي	المساهمين	لأقرب ألف ريال سعودي
٣,٨٠٨	٣,٨٠٨	-
-	-	-
١,٧٧٨	١,٧٧٨	-
٥,٥٨٦	٥,٥٨٦	-

زكاة مستحقة
ضرائب دخل مستحقة
تكليف إضافية عن سنوات سابقة
زكاة وضرائب دخل مستحقة

إن الفرق بين الإيراد المحاسبى و صافي الخسارة المعدلة يرجع أساساً إلى المخصصات والتي لا يسمح بها في إحتساب صافي الإيراد المعدل. نسبة المساهمين المحليين المستخدمة في إحتساب الزكاة هي ٪٧١,٢٥.

إن الحركة في مخصص الزكاة هي كما يلي:

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي
الإجمالي	المساهمين	لأقرب ألف ريال سعودي
٤,٢١٧	٤,٢١٧	-
٤,٥٦	٤,٥٦	-
(٤,٣٣٥)	(٤,٣٣٥)	-
٤,٣٩٨	٤,٣٩٨	-

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي
الإجمالي	المساهمين	لأقرب ألف ريال سعودي
٤,٣٩٨	٤,٣٩٨	-
٣,٧٨٢	٣,٧٨٢	-
(٤,٣٧٢)	(٤,٣٧٢)	-
٣,٨٠٨	٣,٨٠٨	-

الرصيد في البداية
الزكاة المحملة
الزكاة المدفوعة
الرصيد في النهاية

١٦. الزكاة وضرائب الدخل المستحقة (تتمة)

ضرائب الدخل

تم إحتساب مخصص ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الخسارة المعدل والمنسوب إلى المساهمين الأجانب للشركة، يخضع المساهمين الأجانب لضريبة الدخل بنسبة ٢٨,٧٥٪.

إن حركة مخصص ضرائب الدخل هو كما يلي:

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		الرصيد في البداية عكس رسوم السنة السابقة ضريبة الدخل المحمولة الرصيد في النهاية
العمليات الإجمالي	العمليات التأمين المساهمين	العمليات الإجمالي	العمليات التأمين المساهمين	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
(١٧)	(١٧)	٦٢٦	٦٢٦	
٦٤٣	٦٤٣	(١٦٠)	(١٦٠)	
-	-	(٤٦٦)	(٤٦٦)	
٦٢٦	٦٢٦	-	-	

حالة القياس

خلال عام ٢٠١٧ م، أصدرت مصلحة الزكاة والدخل تقييمها للسنوات من ٢٠١٢ م حتى ٢٠١٥ م بالتزام إضافي للزكاة ولضريبة إستقطاع بقيمة ٥,٥ مليون ريال سعودي و ٢,٩ مليون ريال سعودي على التوالي. وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على تقييم مصلحة الزكاة والدخل للالتزام الإضافي الناشئ من حالات عدم الرضا للسنوات من ٢٠١٢ م حتى ٢٠١٥ م مع هيئة الإستئناف الأولية، وعلاوة على ذلك، قامت الشركة بتسجيل التزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٨ مليون ريال. حصلت الشركة على شهادة مقيدة للسنوات من ٢٠١٢ م حتى ٢٠١٧ م.

١٧. التزامات منافع التقاعد

تدبر الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لقانون العمل السعودي السادس. يتم عمل الاستحقاقات طبقاً للتقييم الإكتواري بموجب طريقة انتمان الوحدة المتوقعة. بينما يتم صرف التزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها.

يلخص الجدول التالي مكونات التزامات منافع التقاعد المعترف بها في المعلومات المالية الأولية الموجزة وحركة الإلتزامات خلال الفترة طبقاً لقيمتها الحالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٪٤ ٪٤
٪٣ ٪٣

الافتراضات الإكتوارية الأساسية:

معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة الراتب

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٧. التزامات منافع التقاعد

١٧.١ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			القيمة الحالية للالتزامات منافع التقاعد
عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي
٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	٥,٥٠٧
٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	٥,٥٠٧
٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	٥,٥٠٧

١٧.٢ المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			تكلفة الخدمة الحالية مصاريف العمولات مصاريف المزايا
عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي
١,٢٨٠	-	١,٢٨٠	١,٢٦٥	-	١,٢٦٥	١,٢٦٥
١١٨	-	١١٨	١٩٣	-	١٩٣	١٩٣
(٢٣٣)	-	(٢٣٣)	٥٢٨	-	٥٢٨	٥٢٨

١٧.٣ تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			القيمة الحالية للالتزامات منافع التقاعد في بداية المدة تكلفة الخدمة الحالية مصاريف العمولات الخسارة الإكتوارية للالتزامات منافع التقاعد المنافع المدفوعة القيمة الحالية للالتزامات منافع التقاعد في نهاية المدة
عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات	عمليات التأمين	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي
٢,٧٨٣	-	٢,٧٨٣	٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣	٤,٢٧٣
١,٢٨٠	-	١,٢٨٠	١,٢٦٥	-	١,٢٦٥	١,٢٦٥
١١٨	-	١١٨	١٩٣	-	١٩٣	١٩٣
(٢٣٣)	-	(٢٣٣)	(٥٢٨)	-	(٥٢٨)	(٥٢٨)
٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	٥,٥٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٧. التزامات منافع التقاعد

٤. حركة صافي الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي
٢,٧٨٣	-	٢,٧٨٣	٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣
١,٣٩٨	-	١,٣٩٨	١,٤٥٨	-	١,٤٥٨
٣٢٥ (٢٢٣)	-	٣٢٥ (٢٢٣)	٣٠٤ (٥٢٨)	-	٣٠٤ (٥٢٨)
٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧

صافي المطلوبات في بداية المدة
المحمل المعترف به بقائمة
الدخل الارهلي الموجزة
الخسائر الإكتوارية المعترف بها
في الدخل الشامل الآخر
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي المطلوبات في نهاية المدة

٥. أثر التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية للتزامات المنافع المحددة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	تقييم معدل الخصم
%٦٩,٣٩-	%٦٩,٤٤-	- زيادة بنسبة %١
%١١,٠٧	%١١,٢١-	- انخفاض بنسبة %١
%٦١,٥٧	%٦١,٧١	المعدل المتغير للزيادة في مستوى الرواتب ضمن فئات الأعمار المختلفة
%٩,٨٩-	%١٠,٠١-	- زيادة بنسبة %١
%٠	%٠	- انخفاض بنسبة %١
%٠	%٠	معدل الوفاة
%١,٣٩-	%١,٣٠-	- زيادة بنسبة %١٠
%١,٤٥	%١,٣٧	- انخفاض بنسبة %١٠
حركة الموظفين (الإنتحاق والخروج من الخدمة)		
		- زيادة بنسبة %١٠
		- انخفاض بنسبة %١٠

٦. رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع

بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ م أوصى مجلس الإدارة المساهمين بخفض رأس مال الشركة من ٤٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد من خلال شطب الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي ونظرًا لعملية تخفيض رأس المال لا يوجد أي تأثير على الالتزامات المالية للشركة. حصلت الشركة على الموافقة على عملية تخفيض رأس المال من الجهات التنظيمية والمساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٧ م. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م تكبدت الشركة تكلفة معاملات بقيمة ٤٠٣ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بتخفيض رأس المال والتي تم تحويلها مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي)، مكون من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٣٠ مليون سهم) بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٨. رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع

إن هيكل مساهمي الشركة كما هو أدناه، يخضع مساهمي الشركة للزكاة وضرائب الدخل.

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
رأس المال	قيمة السهم	عدد الأسهم		رأس المال	قيمة السهم	عدد الأسهم	
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠		٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	
٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠		٨٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٨,٦٢٥,٠٠٠	
١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠		١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	

بنك الإنماء
شركة طوكيو مارين إنذ نيشدو
فابر انشورنس
آخرون

١٩. إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة لحفظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدبر الشركة متطلبات رأس مالها لضمان قدرتها على الإستمرار والإمتثال للمتطلبات النظامية لرأس المال للأسواق التي تدبرها الشركة مع زيادة العائد للمساهمين عبر تعظيم الدين وأرصدة الملكية. إن هيكل الشركة يتكون من حقوق ملكية منسوبة إلى حاملي حقوق الملكية والتي تشمل رأس المال المدفوع والإحتياطيات والخسائر المتراكمة.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية والتي توضح بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب لحفظ على. يجب أن تحافظ الشركة بهامش ملاعة يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال هو ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- الملاعة المالية للأقساط.
- الملاعة المالية للمطالبات.

تلزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال وفقاً لكل متطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج بهامش ملاعة سليم، يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م من رأس مال مدفوع بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي) وحسابات متراكمة بقيمة ٤,٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٧,٢٣ مليون ريال سعودي) كما في قائمة المركز المالي.

يرى مجلس الإدارة أن الشركة قد إمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال السنة المالية المبلغ عنها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠. صافي أقساط التأمين المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي

٢٩٦,٧٢٣	٣٥٣,٥٩١
٧٥,٤٠٣	٧٦,١٣٨
(٧٦,١٣٨)	(٨٠,٨٢٧)
٢٩٥,٩٨٨	٣٤٨,٩٠٢

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

رصيد إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في البداية

رصيد إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في النهاية

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

دخل رسوم عقود التأمين

(١٤٢,٧١١)	(١٤٩,٠٤١)
(٧,٠٢١)	(٧,٨٧٧)
(١٤٩,٧٣٢)	(١٥٦,٩١٨)
(٤٠,٤٢٩)	(٣٠,٢٩٧)
٣٠,٢٩٧	٣٩,٦٤١
(١٥٩,٨٦٤)	(١٤٧,٥٧٤)
١٣٦,١٢٤	٢٠١,٤٠٣

أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض الخسارة

رصيد حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في البداية

رصيد حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في النهاية

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

٢١. المصاريـف العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		رواتب موظفين صيانة استهلاك وإطفاء إيجارات الرسوم القانونية والمهنية أخرى مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و اللجان الفرعية رسوم الحضور
الإجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي	الإجمالي	لأقرب ألف ريال سعودي	
٣٦,٦٥٦	-	٣٦,٦٥٦	٤٣,٥٦٧	٤٣,٥٦٧
٥,٤٨٥	-	٥,٤٨٥	٦,٣٩٩	٦,٣٩٩
٢,٦٤٩	-	٢,٦٤٩	٢,٨٧٤	٢,٨٧٤
١,٣١٣	-	١,٣١٣	١,٤٣٠	١,٤٣٠
٣,٤٧٥	٢,٠٣٦	١,٤٣٩	٢,٤٢٩	١,٧٤٠
٣,١٧١	٦٠	٣,١١١	٣,٧١٨	٤٦
١,٦٧٩	١,٦٧٩	-	١,٥٦٩	١,٥٦٩
٤٥٢	٤٥٢	-	٣٨٣	٣٨٣
٥٤,٨٨٠	٤,٢٢٧	٥٠,٦٥٣	٦٢,٣٦٩	٢,٧٣٨
				٥٨,٦٣١

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٢. إيرادات استثمار وأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
٢٧٣	٢٢٤	٣٩	٢,٠٣٩	١,٣٤٧	٦٩٢
١,٩٣٦	١,٥٣٩	٣٩٧	٧٨٩	٧٨٨	١
٢,٢٠٩	١,٧٧٣	٤٣٦	٢,٨٢٨	٢,١٣٥	٦٩٣

استثمارات مدرجة بقيتها
العادلة من خلال قائمة الدخل

- أرباح محققة خلال السنة

- أرباح غير محققة خلال السنة

استثمارات مقتناه حتى تاريخ
الاستحقاق

- أرباح من السكرك

- أرباح من ودائع مراجعة

- أرباح من استحقاق ودائع
مراجعة

- إيراد مستحق من ودائع
مراجعة

٢٣. خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة

يتم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة بتقسيم صافي الخسارة للسنة على متوسط عدد الأسهم العادي القائمة في نهاية السنة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(٣,٣١٩)	(٣١,٧٤٦)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
(٠,١١)	(١,٠٦)

صافي خسارة السنة (الأقرب ألف ريال سعودي)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأقرب ألف ريال سعودي)
خسارة السهم للسنة (بالريال السعودي)

٢٤. التعهادات والإلتزامات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، أصدر بنك الشركة خطابات ضمان بقيمة ٢,٠٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ١,١٨ مليون ريال سعودي) لعملاء متتنوعون ووكالات سيارات وورش عمل ومزودو خدمات صحية وفقاً لشروط الإتفاقيات الخاصة بهم والتي تم تصنيفها كمصروفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى في قائمة المركز المالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م لا يوجد أي إلتزامات رأسمالية على الشركة.

يوضح الجدول أدناه، بيان بالإجراءات القانونية في سياق العمل العادي الذي تخضع له الشركة.

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
-	٦٦٦
٨٣,٢٨٥	٢٠,٥٠٠

التعويضات ذات الصلة بمطالبات المركبات
التعويضات ذات الصلة بمطالبات الممتلكات والحريق

٢٥. التقارير الإقطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقدير أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. تفاصيل إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بقطاعات أعمال الشركة وهي الحريق، الحوادث العامة، الهندسة، السيارات، الوقاية والحماية والقطاع الطبي بناءً على إدارة الشركة وهيكل التقارير الداخلية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد والأرصدة لدى البنوك، والإستثمارات، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، والمستحق من عمليات المساهمين، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والموجودات الثابتة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والتزامات متافع القاعد.

لا تتضمن نتائج القطاعات مصاريف عمومية وإدارية.

يتم تبليغ الرئيس التنفيذي بالموجودات والمطلوبات غير الموزعة على أساس تراكمي ولا يتم التبليغ عنها تحت القطاع ذات العلاقة.

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المبينة في الإيضاح هي بناءً على التقارير الحالية التي ترفع للرئيس التنفيذي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٥. التقارير الإقطاعية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م											
الإجمالي	عمليات المساهرين	اجمالي عمليات التأمين	مركبات هندسي	حوادث عامة	حماية وإدخار طبي	حرق بحري					
لأقرب ألف ريال سعودي											
٣٥٣,٥٩١	-	٣٥٣,٥٩١	١٠,٢٤٦	٤٨,١٠١	١٤٥,٢٤٨	١٠,١٣١	٣٢,٢١٠	٣٤,٩٨٣	٧٢,٦٧٢		
٧٥	-	٧٥	-	-	٤٤	٤	١٢	٧	٧		
(٩,٣١٩)	-	(٩,٣١٩)	-	-	-	(١,٢٦٥)	(١,٧٠٥)	(٣,٠٧٢)	(٣,٣٢٢)		
(١٣٩,٧٢٢)	-	(١٣٩,٧٢٢)	-	(١٢,٧٩٢)	-	(٧,٤٦١)	(٢٢,٢٢٥)	(٣٠,١٢١)	(٦٦,١٢٣)		
(٧,٨٧٧)	-	(٧,٨٧٧)	-	-	(٣,٦١٦)	(٣٢٨)	(١,٨٣٠)	(٩٨٩)	(١,١٠٤)		
١٩٦,٧٤٨	-	١٩٦,٧٤٨	١٠,٢٤٦	٣٥,٣٠٩	١٤١,٦٧٦	١,١٧١	٥,٤٦٣	٨٥٣	٢,١٣٠		
٤,٦٥٥	-	٤,٦٥٥	٢,٩٧٧	٤٠٩	٦١٧	(٢٧٩)	(٤٩٠)	١,٦٤٤	(٢٧٣)		
٢٠١,٤٠٣	-	٢٠١,٤٠٣	١٣,٢٢٣	٣٥,٧٦٨	١٤٢,٢٩٣	٧٩٢	٤,٩٧٣	٢,٤٩٧	١,٨٥٧		
٢٢,٩١٤	-	٢٢,٩١٤	-	٣٧	٦	١,٧٢٣	٣,٧٩٧	٥,٤٩٥	١١,٨٣٦		
٢,١٨٨	-	٢,١٨٨	-	-	٢,١٨٨	-	-	-	-		
٢٢٦,٤٩٥	-	٢٢٦,٤٩٥	١٣,٢٢٢	٣٥,٨١٥	١٤٤,٤٨٧	٢,٥٢٥	٨,٧٧٠	٧,٩٩٢	١٣,٦٩٣		
(١٥١,٧٤٨)	-	(١٥١,٧٤٨)	(١٥,٩٧٨)	(١٢,٨٠٠)	(١١٩,٢٦٤)	(٩٥)	(٢,٠٢٩)	(٩٤)	(٦٥٨)		
(١٠,٣٦٨)	-	(١٠,٣٦٨)	-	(١٠,٣٦٨)	-	-	-	-	-		
(٣٠,٢٩٩)	-	(٣٠,٢٩٩)	(١,٢٧٨)	(٢,٦٩٧)	(١٣,٠٦١)	(٧٣٠)	(٢,٤٩٦)	(٢,٦٥٠)	(٧,٣٨٧)		
(١,٨٢٤)	-	(١,٨٢٤)	(١٥٤)	(٢٤١)	(٧٢٥)	(٤٤)	(٤٤)	(١٥٣)	(١٦٠)	(٣٤٧)	
(١٩٤,٢٣٩)	-	(١٩٤,٢٣٩)	(١٧,٤١١)	(٢٦,١٠٦)	(١٣٣,١٥٠)	(٨٦٩)	(٤,٦٧٨)	(٣,٧٣٤)	(٨,٣٩٢)		
٣٢,٢٥٦	-	٣٢,٢٥٦	(٤,١٨٧)	٩,٦٩٩	١١,٤٣٧	١,٦٥٦	٤,٠٩٢	٤,٢٥٨	٥,٣٠١		
صافي ربح / خسارة الإكتتاب											
(١٦٢,٣٠٠)	(٣,٦٦٩)	(٥٨,٦٢١)									
(٩,٦٢٨)	-	(٩,٦٢٨)									
(٣٧)	-	(٣٧)									
٥١٢	-	٥١٢									
٢,١٤٩	٢,١٤٨	١									
٥,٣٠٢	٤,٦١٠	٦٩٢									
(٦٤,١٠٢)	٣,٠٨٩	(٦٧,١٩١)									
(٣١,٧٤٦)	٣,٠٨٩	(٣٤,٨٣٥)									
-											
-											
(٣١,٧٤٦)											

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

.٢٥ التقارير الإقطاعية

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	طبي	حماية وإدخار	مركبات	هندسي	حوادث عامة	حرق	بحري	لآخر الف ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
لأقرب الف ريال سعودي											
٢٩٦,٧٧٣	-	٢٩٦,٧٧٣	٧,٩٥١	٣٠,٨٤٨	١١٥,٠٤٧	٨,٧٥٩	١٩,١٣٢	٤٨,٤٥٨	٦٦,٥٢٨	٠	الإيرادات
٩٨	-	٩٨	-	-	٧٧	٣	١١	٣	٣	٠	اجمالي أقساط التأمين المكتبة
(٨,٠٤٩)	-	(٨,٠٤٩)	-	-	(٢٤٤)	(١,٠١٤)	(١,٢٥٢)	(٢,٥١٨)	(٣,٠٢١)	-	دخل الرسوم من عقود التأمين
(١٣٤,٦٦٢)	-	(١٣٤,٦٦٢)	-	(١٢,١٦٧)	(٢٤١)	(٦,٧٤٧)	(١١,٨٥٩)	(٤٣,١٢٤)	(٦٠,٥٢٤)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة - مطبي
(٧,٠٢١)	-	(٧,٠٢١)	-	-	(٣,٣٧٩)	(٣٧٩)	(١,٣٤٠)	(١,١٦١)	(٧٧٢)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبى
١٤٧,٠٨٩	-	١٤٧,٠٨٩	٧,٩٥١	١٨,٦٨١	١١١,٢٦٠	٦٢٢	٤,٦٩١	١,٦٥٨	٢,٢٢٦	-	فائض خسائر أقساط التأمين
(١٠,٨٦٧)	-	(١٠,٨٦٧)	(٣,١١٢)	(٢,٤٦٥)	(٣,٦٦٠)	(٦٩)	(٨٣٩)	(٢٢١)	(٥٠١)	-	صافي أقساط التأمين المكتبة
١٣٦,٢٢٢	-	١٣٦,٢٢٢	٤,٨٣٩	١٦,٢١٦	١٠٧,٦٠٠	٥٥٣	٣,٨٥٢	١,٤٣٧	١,٧٢٥	-	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٤,٧٨١	-	٢٤,٧٨١	-	-	١١٦	١,٦٦٨	٣,٦٥٨	٨,٤٧٢	١٠,٨٦٧	-	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
٣,٨٨٤	-	٣,٨٨٤	-	-	٣,٨٨٤	-	-	-	-	-	إيرادات إكتتاب أخرى
١٦٤,٨٨٧	-	١٦٤,٨٨٧	٤,٨٣٩	١٦,٢١٦	١١١,٦٠٠	٢,٢٢١	٧,٥١٠	٩,٩٠٩	١٢,٥٩٢	-	اجمالي إيرادات التأمين
(٧٦,٢٤٨)	-	(٧٦,٢٤٨)	(٥,٢٢٨)	(٣,٣٧٨)	(٦٥,٦٥٠)	(٢٦)	٩	(١,٢٨٧)	(٦٨٨)	-	تكليف ومصاريف الإكتتاب
(٤,٩٢٩)	-	(٤,٩٢٩)	-	(٤,٩٢٩)	-	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المتبدلة
(٢٢,٦٢٥)	-	(٢٢,٦٢٥)	(٢٣٢)	(٩٤٣)	(١١,٩٦٨)	(٧٤٢)	(١,٧٨٨)	(٢,٥٨٥)	(٥,٣٦٧)	-	التغيرات في أحقيات مربوطة بوحدات
(١,٥٢٣)	-	(١,٥٢٣)	(١١٩)	(١٥٤)	(٥٥٨)	(٤٢)	(٩٣)	(٢٣٥)	(٣٢٢)	-	تكليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٦٣٢٥)	-	(١,٦٣٢٥)	(٥,٥٧٩)	(٩,٤٠٤)	(٧٨,١٧٦)	(٨١٠)	(١,٨٧٢)	(٤,١٠٧)	(٦,٣٧٧)	-	مصاريف إكتتاب الأخرى
٥٨,٥٦٢	-	٥٨,٥٦٢	(٧٤٠)	٦,٨١٢	٣٣,٤٢٤	١,٤١١	٥,٦٣٨	٥,٨٠٢	٦,٢١٥	-	اجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي ربح / خسارة الإكتتاب											
(٥٤,٨٨٠)	(٤,٢٢٧)	(٥١,٦٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى
(١١,٨٥٦)	-	(١١,٨٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف العمومية والإدارية
(٢٥)	-	(٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص المليون مشترك في تحصيلها
٢,٥٠٨	٣,١١١	٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح غير محققة من استثمارات بودخان
١,٣٧٢	١,٣٣٣	٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح غير محققة من استثمارات أرباح محققة من استثمارات
(٦١,٨٨١)	٢١٧	(٦٢,٠٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي مصاريف التشغيل الأخرى
(٣,٣١٩)	٢١٧	(٣,٥٣٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي العجز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	النفاذ إلى عمليات المساهمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	النفاذ إلى عمليات التأمين
(٣,٣١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي العجز المنسب إلى عمليات المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٥. التقارير الإقطاعية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م										
إجمالي	عمليات المستأجرين	عمليات التأمين	إجمالي عمليات التأمين	حماية وإدخار طبي	مرکبات	هندسي	حوادث عامة	بحري	حريق	
لأقرب ألف ريال سعودي										
٥٢,٧١٠	١,٣٤٠	٥١,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات
٥١,٧٩٨	٥١,٣٨٧	٤١١	-	-	-	-	-	-	-	القند وما في حكمه
٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢	-	٥,١٧٨	-	٣,٦٣٠	٥,٦٢٨	٩,١١٨	٣٩,٤٤٨	استثمارات
١٦,٧٠٠	-	١٦,٧٠٠	-	١,٥١٥	-	٩٢١	٢,٠٧٣	٥,٢٩٧	٦,٨٩٤	حصة معيدي تأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٩,٦٤١	-	٣٩,٦٤١	-	٣١٣	-	٢,٦٣٨	٧,١٤٩	٩,١٦٠	٢٠,٤٨١	حصة معيدي تأمين من المطالبات المتકدة غير المبلغ عنها
٨,٦٦٣	-	٨,٦٦٣	١٦١	٢٤٣	٣,٤٥٩	٤٣٧	٨٢٣	١,٩٨	٢,٣٩٢	حصة معيدي تأمين من المطالبات المتكتدة غير تنايل الكتاب وثائق تأمين غير مكتسبة
١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	-	-	-	-	-	استثمارات مربوطة بوحدات
٢٣٨,٣٨١	٢١٢,٣٥٨	١٢٥,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٥٨٩,٦٠٣	٢٦٦,٠٨٥	٣٢٣,٥١٨								اجمالي الموجودات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م										
إجمالي	عمليات المستأجرين	عمليات التأمين	إجمالي عمليات التأمين	حماية وإدخار طبي	مرکبات	هندسي	حوادث عامة	بحري	حريق	
لأقرب ألف ريال سعودي										
٩٧,٧٠٣	-	٩٧,٧٠٣	١,٨٤١	٨,٦٩٥	٢٥,٤٢٥	٣,٧٦٧	٧,٤٥٤	١٠,٣٩٥	٤٠,١٢٧	المطلوبات
٢٨,٧٠٦	-	٢٨,٧٠٦	١,٤٦	٣,٤١١	٦,٧١١	١,١٧	٢,٧٨٢	٥,٨٩٤	٧,٣٩٥	مطالبات متكتدة غير المبلغ عنها
٨٧٤	-	٨٧٤	-	-	٥٥١	١٨	١٣٨	١٠٢	٦٥	احتياطي آخر
٢,٧٥	-	٢,٧٥	٨١	-	١,٢٦٥	-	-	-	-	احتياطي عجز الأقساط
٨٠,٨٢٧	-	٨٠,٨٢٧	٢,٤٨٤	٢,٣٥٢	٣٢,٥٨٨	٣,٣٨٦	١٠,٠٤٤	٨,٤٦٨	٢١,٧٠٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٠٧٠	-	٧,٠٧٠	-	-	-	٦٣٧	٩٧٦	١,٣٦٦	٤,٠٩١	عمولة معيدي التأمين غير مكتسبة
١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨	-	-	-	-	-	مطالبات مربوطة بوحدات
٢٣٨,٥٨١	٢٦٦,٠٨٥	٨٧,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات غير موزعة
٥٨٩,٦٠٣	٢٦٦,٠٨٥	٣٢٣,٥١٨								اجمالي المطلوبات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م										
إجمالي	عمليات المستأجرين	عمليات التأمين	إجمالي عمليات التأمين	حماية وإدخار طبي	مرکبات	هندسي	حوادث عامة	بحري	حريق	
لأقرب ألف ريال سعودي										
١٠٧,٨٦٣	٩٣,١٧٩	١٤,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات
١٨٣,٤٩٧	١٣٧,٠٦١	٤٦,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	-	القند وما في حكمه
١٢٨,٩٥٤	-	١٢٨,٩٥٤	-	٤,٨٢٨	٢,٩٦٣	١,٧٧١	٤,٤٤٤	٢٨,١٩٧	٨٦,٧٥١	استثمارات
-	-	١٨,١٥٦	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي تأمين من المطالبات المتكتدة غير المبلغ عنها
١٨,١٥٦	-	-	-	٣,١٦٩	-	١,٨٥٧	٢,٠٠٩	٥,٨٩٢	٥,٢٢٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
٩٠	-	٩٠	-	-	-	٩٠	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
٣٠,١٩٧	-	٣٠,١٩٧	-	٤٨	٢٢	٢,٤٥١	٣,٠٦٣	١٠,٢٢٠	١٤,٤٤٤	حصة معيدي تأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٥٢٩	-	٧,٥٢٩	٣٧٨	٢٥٣	٣,١٥٢	٤٠٩	٧٢٢	٨,٠٢	١,٧٦٣	احتياطي الكتاب وثائق تأمين غير مكتسبة
٨,٤٠٠	-	٨,٤٠٠	-	٨,٤٠٠	-	-	-	-	-	تكتيبات اكتتاب مربوطة بوحدات
٢٠٧,٧٥٢	٦١,١٩٨	١٤٦,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٦٩٣,٣٥٣	٢٩١,٤٣٨	٤٠١,٩١٥								اجمالي الموجودات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م										
إجمالي	عمليات المستأجرين	عمليات التأمين	إجمالي عمليات التأمين	حماية وإدخار طبي	مرکبات	هندسي	حوادث عامة	بحري	حريق	
لأقرب ألف ريال سعودي										
١٤٢,٤٥٥	-	١٤٢,٤٥٥	٧٩٤	٦,١٥١	١١,٥٦٧	١,٨٦٥	٤,٩٣٥	٢٩,٢٤٧	٨٧,٨٩٦	المطلوبات
٣٩,٢٢١	-	٣٩,٢٢١	٦,٩٧٧	٤,٣٤٧	١١,٢٧١	١,٩٨٥	٢,٦٤٠	٦,٤٤٠	٥,٥٦١	مطالبات متكتدة غير المبلغ عنها
١,٨٥٧	-	١,٨٥٧	-	-	٣٦١	١,٠٧٨	٤٣	٣١٨	٥٧	احتياطي آخر
٧٦,١٣٨	-	٧٦,١٣٨	٥,٤٦٢	٢,٥٤٥	٣٣,٢٢٧	٢,٩١٩	٥,٤٦٧	١١,١١٣	١٥,٣٩٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٦٦١	-	٦,٦٦١	-	-	٦	٨,٠١	٨٥٣	١,٨٢٠	٣,١٨١	عمولة معيدي التأمين غير مكتسبة
٨,٤٠٠	-	٨,٤٠٠	-	٨,٤٠٠	-	-	-	-	-	مطالبات مربوطة بوحدات
٤١٨,٦٢١	٢٩١,٤٣٨	١٢٧,١٨٣	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات غير موزعة
٦٩٣,٣٥٣	٢٩١,٤٣٨	٤٠١,٩١٥								اجمالي المطلوبات

٢٦. إدارة المخاطر

مخاطر التأمين

إن الخطير الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب هذه العقود يمكن في زيادة المطالبات الفعلية والمزايا المدفوعة عن القيمة المتوقعة لمطالبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار المطالبات، وحجمها، وكون المزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف بما كان متوقعاً. ولذلك، تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتعطيل هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من خطة تخفيف المخاطر. يتم وضع إعادة التأمين المسندة على أساس نسيبي وغير نسيبي. إن أغلبية إعادة التأمين النسيبي من الحصة النسبية لإعادة التأمين والتي يتم إتخاذها لتقليل التعرض العام للشركة لخطارات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير النسيبي هي في المقام الأول اختيارية وإن تصميم إعادة التأمين لتجاوز الخسائر هو لتخفيف تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. تختلف حدود الإحتفاظ لإعادة التأمين لتجاوز الخسائر على حسب المنتج والمنطقة.

يتم تغطير المبالغ المستردة من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات تحت التسوية طبقاً لقواعد إعادة التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير مغافة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين .. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٥١٪ من إجمالي موجودات إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

وتيرة وشدة المطالبات

يمكن أن تتأثر وتيرة وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والعوامل البيئية والاقتصادية وأضرابات في الغلاف الجوي وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدني وغيرها من العوامل. وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبنية أعلاه. وقد قامت الشركة بالحد من تعرضها لأحداث كارثية ومكافحة الشعب باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين (مثل البراكين والزلزال والفيضانات). إن الغرض من استراتيجيات الإكتتاب وإعادة التأمين هو للحد من التعرض للكوارث المتعلقة برغبة الشركة في المخاطرة وفقاً لما تقرره الإدارة. إن الهدف العام الحالي هو تقييد أثر حدث كارثي واحد على أساس إجمالي بحوالي ٤٠٪، ٢١٪ من حقوق الملكية وعلى أساس صافي ٤١٪، ٤٠٪ في حالة وقوع هذه الكارثة، فإن الطرف المقابل لمعيد تأمين واحد سيتعرض لما لا يجاوز ١٦٪، ٠٨٪ من حقوق المساهمين. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناء على ظروف السوق وعوامل أخرى.

الإجمالي	غير المكتسبة	المكتسبة	إجمالي المطالبات	تحت التسوية	صافي المطالبات	تحت التسوية	صافي المطالبات	إجمالي المطالبات	تحت التسوية	صافي المطالبات	تحت التسوية
٢٠١٨	%١٠	%٢-	%١١	%٤	بحري						
	%٢٧	%٣	%٤١	%٢	حريق						
	%٤٠	%٩	%٢٦	%٧٣	مركبات						
	%٤	%٢	%٤	%١	هندسي						
	%١٣	%٧	%٧	%٥	حوادث عامة						
	%٣	%٥	%٩	%١٠	حملية وإدخار						
	%٣	%٦	%٢	%٥	طبي						
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	اجمالي						
٢٠١٧	%١٥	%٢	%٢١	%٨	بحري						
	%٢٠	%٢	%٦٢	%٨	حريق						
	%٤٤	%٧٢	%٨	%٦٤	مركبات						
	%٤	%١	%١	%١	هندسي						
	%٧	%٥	%٣	%٣	حوادث عامة						
	%٣	%٦	%٤	%١٠	حملية وإدخار						
	%٧	%١٢	%١	%٦	طبي						
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	اجمالي						

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة التركز في مخاطر التأمين بصورة أساسية بحسب فئات القطاعات. ويكون التركز الرئيسي في قطاع السيارات.

كما تراقب الشركة مخاطر التركز من خلال المخاطر المتعددة المغطاة في نفس الموقع الجغرافي، وبالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، تصنف المدينة الكاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والمتناكلات، فإن أي مبنى محدد والمباني المجاورة له، والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، تعتبر مكاناً واحداً. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية تعتبر المخاطر المتعددة المغطاة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكيمية وتحدد سياستها لإعادة التأمين للتقليل من مثل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة.

وبما أن الشركة تعمل بشكل كبير في المملكة العربية السعودية فقط فإن كافة مخاطر التأمين تتعلق بوثائق مكتتبة في المملكة العربية السعودية.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفو عات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقويم المطالبات تحت التسوية، سواء تم التبليغ عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. إن الإفتراض الرئيسي الذي ستندد إليه تقدير الإنزالات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. بحيث يتضمن ذلك الإفتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وعدد المطالبات لسنة الحادثة. تستخدم الأحكام النوعية لتقويم المدى الذي لا ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة وشروط عقود التأمين وإجراءات مناولة المطالبات. كما تستخدم الأحكام لتقييم المدى الذي يمكن أن تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية، على التقديرات. الإدارة مطالبة بحكم هام في تقدير المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب هذه القواعد. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى إفتراضات لعدة عوامل تتضمن درجات متقاومة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. يتم استخدام الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتقدمة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات المستخدمة لحساب احتمالي المطالبات العالقة إلى الحصول على تقديرات محاسبة من النتائج الأكثر ترجيحاً أو توقيعاً، إن طبيعة الأعمال تجعل التنبؤ بالنتائج المرجحة لأى مطالبة محددة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها أمراً في غاية الصعوبة. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها بشكل منفصل وعلى أساس كل حالة على حدة مع منح الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية على حجم مطالبات مماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحال بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقيير المطالبات المتبددة وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقدر أكبر من عدم التأكيد من تقديرات تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة فعلياً بها، حيث تتوافر المعلومات حول حالة المطالبة. تأخذ عملية التقدير بعين الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتتفاصيل برامج إعادة التأمين. للتفاصيل نرجو الإشارة إلى إيضاح ٣.

يتم تقيير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من التقنيات الإكتوارية للمطالبات المتوقعة، مثل سلم السلسة وبرونهيويتر فيرجسون وطرق نسبة الخسارة المتوقعة.

إن الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه تلك التقنيات، هو أنه يمكن استخدام الخبرة السابقة للشركة في تطور المطالبات لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستبطن هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتبددة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على التطور الملاحظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحويل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضًا تحويلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق قطاعات الأعمال وأنواع المطالبات الهمة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقييرات مقيم الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات ، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة. بدلاً من ذلك ، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال ، لتعكس مرة واحدة من الأحداث ، والتأثيرات في العوامل الخارجية أو السوق مثل الموقف العام تجاه المطالبة ، والظروف الاقتصادية ، ومستويات التضخم في المطالبات ، والقرارات القضائية والتشريعات ، وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة ، وميزات السياسة وإجراءات مناولة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرّض النتيجة الأكثر احتمالاً من مجموعة من النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين ذات العلاقة. تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط كنتيجة لاختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في الوثائق غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال السنة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية، إلا أن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة في القوائم المالية. تعتبر التزامات مطالبات التأمين حساسة لافتراضات مختلفة. من الصعب قياس حساسية متغيرات محددة مثل التغيرات التشريعية أو حالات عدم التأكيد من عملية التقدير.

٢٦. إدارة المخاطر (تنمية)

تحليل الحساسية (تنمية)

التغير الإفتراضي بنسبة ١٠% من نسبة المطالبة ومتوسط تكلفة المطالبة، بعد إعادة التأمين، سيؤثر على صافي دخل الإكتتاب على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	أثر التغير في معدل المطالبة بنسبة +/- ١٠%
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
١٠,٧٥٨	١٤,٢٢٩	مركبات
٤٨٤	١,٣٢٢	طبي
١,٦٢٢	٣,٥٧٧	حماية وإدخار
٧٥٧	١,٠١٢	عامة

٢٠١٧	٢٠١٨	أثر التغير في متوسط تكلفة المطالبة بنسبة +/- ١٠%
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	
٨٦٠	٢,٥٤٣	مركبات
٧٩	١٨٤	طبي
١٣٢	٣٥٢	حماية وإدخار
٢٧٩	٣٩٣	عامة

مخاطر إعادة التأمين

لكى يتم تقليل التعرض المالي الناجم عن المطالبات الكبيرة تقوم الشركة خلال دورة الأعمال الاعتيادية ببرام اتفاقيات مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين .

من أجل أن تقلل الشركة من تعرضها لخسائر جوهيرية بسبب حالات إعثار شركات إعادة التأمين فإنها تقوم بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين وترافق تركزات مخاطر الائتمان الناجمة عن مناطق جغرافية أخرى أو أنشطة أو مميزات اقتصادية لمعيدي التأمين .

ويتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المؤشرات والمبادئ التوجيهية التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة التأمين. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي :

- الحد الأدنى المقبول من التصنيف الائتماني الصادر عن وكالات التصنيف العالمية المعترف بها (ستاندرد اند بورز) بحيث يجب ألا يقل عن BBB أو ما يعادلها .
- سمعة بعض شركات إعادة التأمين.
- العلاقة الاقتصادية الحالية أو الماضية مع معيدي التأمين.

وعلاوة على ذلك تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرة الادارية والفنية فضلاً عن الاداء التاريخي حيثما ينطبق ذلك مع قائمة من المتطلبات المحددة مسبقاً من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م، لم يكن هناك تركيز كبير على أرصدة معيدي التأمين.

اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعد تأمينها بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة)، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة الشركة لإدارة المخاطر في تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالوثائق ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاءات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئتها المخاطر.

- تم وضع مبادئ توجيهية لتصنيص الأصول وهيكل حدود المحفظة، لضمان أن الموجودات تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الموجودات محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات حكيمة ومتسقة مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهها وأهدافاً استراتيجيين ، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي مسؤولية لجنة المخاطر بشكل أساسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالposure للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطير من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متعددة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات الأسهم وصكوك السوق، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للمستثمرين.

ت تكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر نسب العمولات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة أساساً بالريال السعودي وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست هامة.

مخاطر أسعار العمولات

تضع الشركة الودائع التي تخضع لمخاطر أسعار العمولات ، باستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الحفاظ عليها وفقاً لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي التي لا تكسب الشركة أي عمولات عليها. تمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغيرات في معدلات العمولات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العالمي.

أي ارتفاع أو انخفاض بمقابل ١٠٠ نقطة أساس في عوائد الفوائد قد ينتج عنها تغير في الخسارة أو المكاسب لهذا العام بمقابل ١٧,١٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٠,١٩٠ مليون ريال سعودي).

فيما يلى استثمارات الشركة المحملة بعمولة وغير المحملة واستحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م :

الإجمالي	لاقرب ألف ريال سعودي	غير محملة ريال سعودي	أقل من خمس سنوات	من سنة إلى خمسة سنوات	أقل من سنة واحدة	لاقرب ألف ريال سعودي	غير محملة ريال سعودي	أقل من خمس سنوات	من سنة إلى خمسة سنوات	أقل من سنة واحدة	عمليات التأمين	
											٢٠١٨	٢٠١٧
١٩,١٧٩	١٩,١٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٥٤,٨٣٦	٥٤,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٦. إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر أسعار العمولات (تنمية)

الإجمالي	غير محملة بعمولة	أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى خمسة سنوات	أقل من سنة واحدة	عمليات المساهمين
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م			
٢١٧,٣٨٥	٥١,٣٨٧	-	٤٠,٩٠٠	١٢٥,٠٩٨	
٢٢٨,٧٦٦	١٣٧,٠٦١	-	-	٩١,٧٥٠	٢٠١٧ م

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي المخاطر المتعلقة بالنقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأدوات مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بأداة مالية معينة أو بالجهة المصدرة لها أو عوامل لها تأثير على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق.

تبلغ إستثمارات الشركة ٦٥٥ مليون ريال سعودي (١٧٦,٣ مليون ريال سعودي) وهي معرضة لمخاطر أسعار السوق نتيجة لعدم الثابث من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق هذه وذلك بتتبع محفظتها الاستثمارية والمتابعة الجادة للتطورات في السوق.

فيما يلي أثر التغير الإفتراضي بمقدار ١٠% زيادة و ١٠% إنخفاض في أسعار السوق للاستثمارات على ربع الشركة:

التأثير على ربع الشركة	التأثير على القيمة العادلة	التغيير في القيمة	التأثير على ربع الشركة
لأقرب ألف ريال سعودي	لأقرب ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٧,٦٣٦ -/+	% ١٠ -/+		
١٠,٧٢٥ -/+	% ١٠ -/+		

يستند تحليل الحساسية أعلاه على وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م. وبالتالي، فإن تحليل الحساسية لا يعبر بالضرورة عن أثر التغيرات المستقبلية في قيمة الإستثمارات المملوكة من قبل الشركة على موجوداتها.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها بشأن أداة مالية سا يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وبالنسبة لكافة بنود الموجودات المالية المحتفظ بها لدى الشركة فإن التعرض الأعلى لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يتركز تعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والودائع بصفة رئيسية في المملكة العربية السعودية.

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الإنتمان (تتمة)

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإنتمان بالنسبة لعناصر قائمة المركز المالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
١٠٧,٨٦٦	٩٢,١٧٩	١٤,٦٨٤	٥٢,٧١٠	١,٣٤٠	٥١,٣٧٠
١٢٦,٣٩٠	-	١٢٦,٣٩٠	٩٦,٣٢٥	-	٩٦,٣٢٥
١٤٨,١١٥	-	١٤٨,١١٥	٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢
٥٥,٢٥٩	-	٥٥,٢٥٩	٢٤,١٣٣	-	٢٤,١٣٣
١٩١,٨٩٧	١٣٧,٠٦١	٥٤,٨٣٦	٧٠,٥٦٧	٥١,٣٨٨	١٩,١٧٩
٨	٨	-	٨٤٦	٨٤٦	-
-	-	-	١٦٥,٩٩٨	١٦٥,٩٩٨	-
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-
٦٧٤,٤٣٢	٢٧٥,٢٤٨	٣٩٩,١٨٤	٥١٨,٥٧١	٢٦٤,٥٧٢	٢٥٣,٩٩٩

يبين الجدول التالي المعلومات بخصوص مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة بتصنيف الموجودات بناء على أفضل تقدير للإدارة. تعتبر درجات الاستثمار هي أعلى نسبة محتملة. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق درجة الاستثمار على إنها درجة غير إستراتيجية مرضية أو مستحقة السداد ولكن لم تنخفض قيمتها.

الموجودات المالية لعمليات التأمين

٢٠١٨

درجة غير إستراتيجية		
المجموع	لم تنخفض قيمتها	انخفضت قيمتها
٥١,٣٧٠	-	-
٤١١	-	٤١١
٩٦,٣٢٥	٨٣,٢٦٨	١٣,٠٥٧
٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢
٢١١,٩٨	٨٣,٢٦٨	٧٦,٤٦٠
		٥١,٣٧٠

نقد وما في حكمه
استثمارات
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧

درجة غير إستراتيجية		
المجموع	لم تنخفض قيمتها	انخفضت قيمتها
١٤,٦٨٤	-	-
٥٤,٨٣٦	-	٥٤,٨٣٦
١٢٦,٣٩٠	١١٨,٩٨٨	٧,٤٠٢
١٢٨,٩٥٤	-	١٢٨,٩٥٤
٣٢٤,٨٦٤	١١٨,٩٨٨	١٩١,١٩٢
		١٤,٦٨٤

نقد وما في حكمه
استثمارات
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)
الموجودات المالية لعمليات المساهمين

م ٢٠١٨

المجموع	درجة غير استثمارية		
	لم تنخفض قيمتها	إنخفضت قيمتها	لأقرب ألف ريال سعودي
١,٣٤٠	-	-	١,٣٤٠
٥١,٣٨٧	-	٥١,٣٨٧	-
٨٤٦	-	٨٤٦	-
١٦٥,٩٩٨	-	١٦٥,٩٩٨	-
٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	-
٢٦٤,٥٧١	-	٢٦٣,٢٣١	٥١,٣٧٠

نقد وما في حكمه
استثمارات
المستحق من أطراف ذات العلاقة
ودائع مرابحة
وديعة نظامية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

م ٢٠١٧

المجموع	درجة غير استثمارية		
	لم تنخفض قيمتها	إنخفضت قيمتها	لأقرب ألف ريال سعودي
٩٣,١٧٩	-	-	٩٣,١٧٩
١٣٧,٠٦١	-	١٣٧,٠٦١	-
٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	-
٨	-	٨	-
٢٧٥,٢٤٨	-	١٨٢,٠٦٩	٩٣,١٧٩

نقد وما في حكمه
استثمارات
وديعة نظامية
المستحق من أطراف ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

تركيز مخاطر الائتمان

تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر إجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان كبيراً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. إن محفظة الشركة من الأدوات المالية ليست متنوعة على شكل كبير، ومع ذلك فإن المعاملات ذات دخلت مع أطراف مقابلة ذو جدارة إئتمانية وذلك لخفيف أي ترکز لمخاطر كبيرة للائتمان.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات والالتزامات المتعلقة بمطالباتها المالية. حيث يتم مراقبة مطالبات السيولة بشكل دوري وتدار مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية والإستثمار في موجودات مالية ذات سيولة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

.٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه إستحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصومة للشركة المتعلقة بال موجودات والمطلوبات المالية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			موجودات عمليات التأمين
الإجمالي	أقل من سنة	أكبر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكبر من سنة	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١٤,٦٨٤	-	١٤,٦٨٤	٥١,٣٧٠	-	٥١,٣٧٠	نقد و ما في حكمه
٤٦,٤٣٦	-	٤٦,٤٣٦	٤١١	-	٤١١	استثمارات
١٢٦,٣٩٠	-	١٢٦,٣٩٠	٩٦,٣٢٥	-	٩٦,٣٢٥	أقساط تأمين وإعادة تأمين
٣٠,٢٩٧	-	٣٠,٢٩٧	٣٩,٦٤١	-	٣٩,٦٤١	مدينة، بالصافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٨,٩٥٤	-	١٢٨,٩٥٤	٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨,١٥٦	-	١٨,١٥٦	١٦,٧٠٠	-	١٦,٧٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها
٩٠٥	-	٩٠٥	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
٧,٥٢٩	-	٧,٥٢٩	٨,٦١٣	-	٨,٦١٣	تكليف إكتتاب وثائق تأمين
١٣,٠٥٣	-	١٣,٠٥٣	٥,٥١٢	-	٥,٥١٢	مجلة مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	-	١٠,٩٤١	-	١٠,٩٤١	موجودات أخرى
٥,٢٢٩	٥,٢٢٩	-	٨,٥٤٩	٨,٥٤٩	-	المستحق من عمليات
١,٨٨٢	١,٨٨٢	-	٣,٦٩٦	٣,٦٩٦	-	الملايين
٨,٤٠٠	٨,٤٠٠	-	١٨,٧٦٨	١٨,٧٦٨	-	ممتلكات ومعدات
٤٠١,٩١٥	١٥,٥١١	٣٨٦,٤٠٤	٣٢٣,٥١٨	٣١,٠١٣	٢٩٢,٥٠٥	موجودات غير ملموسة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			استثمارات مربوطة بوحدات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			موجودات عمليات الملايين
الإجمالي	أقل من سنة	أكبر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكبر من سنة	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٩٣,١٧٩	-	٩٣,١٧٩	١,٣٤٠	-	١,٣٤٠	نقد و ما في حكمه
١٣٧,٠٦١	-	١٣٧,٠٦١	٥١,٣٨٧	-	٥١,٣٨٧	استثمارات
١,٦٩٣	-	١,٦٩٣	١,٥١٤	-	١,٥١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٤٩٧	-	١٤,٤٩٧	-	-	-	موجودات أخرى
٨	-	٨	٨٤٦	-	٨٤٦	المستحق من عمليات
-	-	-	١٦٥,٩٩٨	٤٠,٩٠٠	١٢٥,٠٩٨	الملايين
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	المستحق من طرف ذو علقة
٢٩١,٤٣٨	٤٥,٠٠٠	٢٤٦,٤٣٨	٢٦٦,٠٨٥	٨٥,٩٠٠	١٨٠,١٨٥	ودائع مراقبة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			وديعة نظامية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			Mطلابات عمليات التأمين
أقل من سنة	أكبر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكبر من سنة	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
١٤٢,٤٥٥	-	١٤٢,٤٥٥	٩٧,٧٠٣	-	٩٧,٧٠٣	مطالبات تحت التسوية
٣٩,٢٢١	-	٣٩,٢٢١	٢٨,٧٠٦	-	٢٨,٧٠٦	مطالبات منكدة غير المبلغ عنها
١,٨٥٧	-	١,٨٥٧	٨٧٤	-	٨٧٤	احتياطي آخر
-	-	-	٢,٠٧٥	-	٢,٠٧٥	احتياطي عجز الأقساط
٦,٦٦١	-	٦,٦٦١	٧,٠٧٠	-	٧,٠٧٠	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٦,١٣٨	-	٧٦,١٣٨	٨٠,٨٤٧	-	٨٠,٨٤٧	أقساط تأمين غير المكتسبة
٦١,٣٩٠	-	٦١,٣٩٠	٤٤,٩٩٨	-	٤٤,٩٩٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤٧,٣٤٨	-	٤٧,٣٤٨	٣٧,٤٨٩	-	٣٧,٤٨٩	مصاريف مستحقة
-	-	-	١٣٠	-	١٣٠	ومطالبات أخرى
٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	مستحق إلى طرف ذو علاقة
٨,٤٠٠	٨,٤٠٠	-	١٨,٧٦٨	١٨,٧٦٨	-	التزامات منافع التقاعد
١٤,٤٩٧	-	١٤,٤٩٧	-	-	-	مطالبات مربوطة بوحدات المستحق إلى عمليات
(٣٢٥)	(٣٢٥)	-	(٦٢٩)	(٦٢٩)	-	المساهمين
٤٠١,٩١٥	٨,٠٧٥	٣٩٨,٨٤٠	٣٢٣,٥١٨	١٨,١٣٩	٣٠٥,٣٧٩	إعادة تقدير الالتزامات منافع التقاعد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			Mطلابات عمليات التأمين
أقل من سنة	أكبر من سنة	الإجمالي	أقل من سنة	أكبر من سنة	الإجمالي	
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي			
٣,٥٦٦	-	٣,٥٦٦	٣,٨٥٦	-	٣,٨٥٦	مصاريف مستحقة
٧٥	-	٧٥	٧٥	-	٧٥	ومطالبات أخرى
٥,٠٢٤	-	٥,٠٢٤	٥,٥٨٦	-	٥,٥٨٦	المستحق لأطراف ذوى علاقة
-	-	-	١٠,٩٤١	-	١٠,٩٤١	زكاة وضريبة دخل دائنة
٨,٦٦٥	-	٨,٦٦٥	٢٠,٤٥٨	-	٢٠,٤٥٨	المستحق إلى عمليات التأمين
٣٩٣,٢٥٠	٨,٠٧٥	٣٨٥,١٧٥	٣٠٣,٠٦٠	١٨,١٣٩	٢٨٤,٩٢١	إجمالي فجوة السيولة

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطالبات المالية أعلاه، قامت الشركة بالحفاظ على موجودات سائلة والمكونة من نقدية أو ما في حكمها وأوراق مالية إستثمارية حيث يوجد سوق نشط لها ما عدا الأوراق الاستثمارية غير المدرجة. يمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة عند الحاجة لها.

٢٦. إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر السيولة (تنمية)

يتوقع أن تتم تسوية الموجودات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

- ودائع المرابحة والمتوقع إستحقاقها او تسويتها من ١١ شهراً إلى ٢ سنة من تاريخ قائمة المركز المالي.
- دخل الاستثمار المستحق والمصنفة على إنها "مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى" ومن المتوقع تتحققها من ٢ إلى ١١ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.
- النقدية وما في حكمها متاحة عند الطلب.
- إن حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تتعلق بشكل رئيسي بقطاعات الممتلكات والحريق، البحري، حوادث عامة، هندسي، وحماية وإدخار ويتم تحقيقها بشكل عام في غضون فترة تتراوح بين ٣ إلى ٦ أشهر بناء على تسوية أرصدة لدى معيدي التأمين.

يتوقع أن تتم تسوية المطالبات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

- تتم تسوية الأرصدة الدائنة لمعيدي التأمين بناء على شروط إتفاقيات إعادة التأمين.
- يتوقع تسوية إجمالي المطالبات تحت التسوية في غضون ٣ أشهر وفقاً للجدول الزمني للمدفوعات. بشكل عام يتم تسوية كل باقي وثائق التأمين طبقاً لطبيعتها ذات الصلة في غضون ١٢ شهراً من تاريخ استلام تقرير مقيم الخسائر.
- إن المطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والإلتزامات الأخرى من المتوقع تسويتها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ نهاية السنة.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات، والتكنولوجيا، والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواء داخلية، أو خارجياً لدى مقدمي الخدمات للشركة، ومن العوامل الخارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة كذلك المخاطر الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها المتعلقة بطريقة إدارة الاستثمار. وتتشكل المخاطر التشغيلية من كافة أنشطة الشركة.

ويكمن هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها مع تحقيق الهدف من استثمارها الذي يكمن في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. وتشمل هذه المسؤولية الرقابة في المجالات التالية :

- متطلبات الفصل الملائم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات المطابقة ومرافقة المعاملات.
- الإلتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي تم تحديدها.
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال.
- تقليل مخاطر السياسات والإجراءات.

مخاطر الأطر التنظيمية

تخضع عمليات الشركة كذلك لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية. مثل هذه الأنظمة لا تصف فقط اعتماد الأنشطة ومرافقتها، بل تفرض أيضاً بنوداً تقيدية معينة (مثل كفاءة رأس المال) من أجل التقليل من مخاطر التغير والعسر من جانب شركات التأمين لوفاء بالإلتزامات غير المنظورة عند نشوئها .

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

ان القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو تحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض استمرارية المنشأة دون أي نهاية أو الحاجة للتصفية وتقلص حجم النشاط أو إجراء عمليات بشروط معاكسة. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، وودائع المرابحة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى، واستثمارات ، وت تكون المطلوبات المالية للشركة من أرصدة إعادة التأمين الدائنة، الأقساط غير المكتسبة، وإيرادات العمولات غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية، والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، وإحتياطيات أخرى، وإحتياطي عجز الأقساط، إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

المستوى الأول: قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات أخرى بخلاف أسعار التداول المشمولة في المستوى الأول، والتي يمكن مشاهدتها، للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مثل مشتقات الأسعار).

المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على مشاهدة معلومات السوق (مدخلات غير مشاهدة).

操業の資本

٢٠١٨ م ديسمبر ٣١

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
لأقرب ألف ريال سعودي			

استثمارات متاحة للبيع

- استثمارات في أسهم غير مرحلة

استثمارات مرحلة بقيمتها العادلة من خلال
قائمة الدخل

- استثمارات في محافظ تدبيرية

- استثمارات في صندوق عقاري

استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

- صكوك

الإجمالي

٢٠١٧ م ديسمبر ٣١

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
لأقرب ألف ريال سعودي			

استثمارات متاحة للبيع

- استثمارات في أسهم غير مرحلة

استثمارات مرحلة بقيمتها العادلة من خلال
قائمة الدخل

- استثمارات في أسهم ملكية

- استثمارات في صناديق استثمار

- استثمارات في محافظ تدبيرية

- استثمارات في صندوق عقاري

استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

- صكوك

الإجمالي

١٣٧١١	-	١٣٧١١	-
١٣٧,٠٦١	١,٩٢٣	١٣٧١١	١٢١,٤٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

التحويل بين المستويات

يوضح الجدول التالي التحولات بين المستويات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
لأقرب ألف ريال سعودي			

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

عمليات التشغيل

التحول بين المستوى الأول والثاني
وحدات في صندوق عقاري

- - ١٠,٧٨٠ (١٠,٧٨٠)

- - ٥,١٤٠ (٥,١٤٠)

التحول بين المستوى الأول والثالث
وحدات في صندوق عقاري

إن الوحدات في صناديق عقارية المحولة من المستوى الثاني إلى الثالث نتيجة لعدم توافر أسعار مدرجة.

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
لأقرب ألف ريال سعودي			

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

عمليات التشغيل

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال
قائمة الدخل

استثمارات في صناديق إستثمار

٤١١ - - ٤١١

٤١١ - - ٤١١

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
لأقرب ألف ريال سعودي			

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

عمليات التشغيل

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال
قائمة الدخل

استثمارات في صناديق إستثمار

٤٦,٤٣٦ - - ٤٦,٤٣٦

٤٦,٤٣٦ - - ٤٦,٤٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨. جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي صافي المطالبات المتکبدة بما في ذلك كل من صافي المطالبات المتکبدة، وكذلك غير المبلغ عنها لكل عام من الحوادث كما في كل تاريخ قائمة مركز مالي جنباً إلى جنب مع التسديدات المتراكمة حتى تاريخه. تطور مطالبات التأمين يوفر مقاييساً لقدرة الشركة على تقيير القيمة النهائية للمطالبات. وتهدف الشركة إلى المحافظة على احتياطيات كافية فيما يتعلق بنشاطها التأميني لكي توفر الحماية من أي تطورات أو تجارب مستقبلية عكسية للمطالبات. أنشاء تطور المطالبات وزيادة تأكيد التكلفة النهائية للمطالبات تزول التجارب العكسية للمطالبات، ويتحقق عن ذلك تحرير الاحتياطيات من أعوام الحوادث السابقة. وفي سبيل المحافظة على احتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل جزء كبير من الاحتياطيات المحررة إلى احتياطي حوادث السنة الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل ووضوحاً ويزداد عدم التأكيد التأكيد المتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

وفيما يلي التحليل المثلثي لإجمالي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بحسب سنوات الحوادث للخمس سنوات الماضية :

اجمالي	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٨م
	لأقرب ألف ريال سعودي					سنة الحادث
٥٤٤,٢٤٥	١٩٤,١٥٦	٩٥,٢٧٢	١٣٣,١٨٣	٨٤,١٢٣	٣٧,٥١١	تقدير التكلفة النهائية للمطالبات
٢٧٠,٦٦٢	-	١١٥,٠٥٢	٩٥,٧٩٧	٤٨,٠٣٢	١١,٧٨١	في نهاية سنة الحادث
١٨,٥٩٣	-	-	١١,١٧٢	١,٧٦٨	٥,٦٥٣	بعد سنة واحدة
٢,٥٤٥	-	-	-	١,٨٦٣	٦٨٢	بعد سنتين
٦٨٨	-	-	-	-	٦٨٨	بعد ثلاثة سنوات
						بعد أربع سنوات
٨٣٦,٧٣٣	١٩٤,١٥٦	٢١٠,٣٤٤	٢٤٠,١٥٢	١٣٥,٧٨٦	٥٦,٣١٥	التقدير الحالي لصافي المطالبات
(٧١٠,٣٢٤)	(١١٧,٨٤٥)	(١٦٧,١٠٩)	(٢٣٤,١٩٨)	(١٣٥,٤١٧)	(٥٥,٧٥٥)	المتراكمة
١٢٦,٤٠٩	٧٦,٣١١	٤٣,٢١٥	٥,٩٥٤	٣٦٩	٥٦	المدفوعات المتراكمة حتى الان
						صافي الالتزام المعترف بها في المركز
						المالى

اجمالي	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٧م
	لأقرب ألف ريال سعودي					سنة الحادث
٥٦٣,١٦٤	٢٥٣,٤٨٢	١٢٣,١٨٣	٨٤,١٢٣	٣٧,٥١١	٥٤,٨٦٥	تقدير التكلفة النهائية للمطالبات
١٨٣,٣٧٠	-	١١٦,١٩٢	٤٨,٠٣٢	١١,٧٨١	٧,٣٦٥	في نهاية سنة الحادث
١١,٢٣٧	-	-	٣,٥٤٣	٥,٦٥٣	٢,٠٤١	بعد سنة واحدة
٢,٨٩٥	-	-	-	٢,٥٨٠	٣١٥	بعد سنتين
٩٠٧	-	-	-	-	٩٠٧	بعد ثلاثة سنوات
						بعد أربع سنوات
٧٦١,٥٧٣	٢٥٣,٤٨٢	٢٤٩,٣٧٥	١٣٥,٦٩٨	٥٧,٥٢٥	٦٥,٤٩٣	التقدير الحالي لصافي المطالبات
(٥٧٩,٨٩٧)	(٩٦,٤٢١)	(٢٢٨,٩٨٠)	(١٣٣,٩٢٣)	(٥٥,٦٢٨)	(٦٤,٩٤٥)	المتراكمة
١٨١,٦٧٦	١٥٧,٠٦١	٢٠,٣٩٥	١,٧٧٥	١,٨٩٧	٥٤٨	المدفوعات المتراكمة حتى الان
						صافي الالتزام المعترف بها في المركز
						المالى

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٨. جدول تطور المطالبات (تتمة)

وفيما يلي التحليل المثلثي لاجمالي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتકدة غير المبلغ عنها بحسب سنوات الحوادث للخمس سنوات الماضية:

	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	اجمالي	٢٠١٨	سنة الحادث	تقدير التكلفة النهائية للمطالبات
						لأقرب ألف ريال سعودي			في نهاية سنة الحادث
٣٠٦,٠٠٣	١٤٥,٩٠٤		٦٤,٨١٤	٥٣,٣٦١	٤٢,٣٥٢	١٩,٥٧٢			بعد سنة واحدة
٦٥,٤٩٢	-		٢٩,٧٥٨	١٨,٨٧٥	١٠,٨٤٢	٦,٠١٧			بعد سنتين
٨,٢٨٣	-		-	٣,٧٩٥	٦٣٧	٣,٨٥١			بعد ثلاثة سنوات
١,٥٨١	-		-	-	١,٢٢٧	٣٥٤			بعد أربع سنوات
١٣٣	-		-	-	-	١٣٣			التقدير الحالي لباقي المطالبات المتراكمة
٣٨١,٤٩٢	١٤٥,٩٠٤		٩٤,٥٧٢	٧٦,٠٣١	٣٥,٠٥٨	٢٩,٩٢٧			المدفوعات المتراكمة حتى الان
(٢٣٤,٧٧٥)	(٩٩,٦٦٨)		(٩٤,٤٧٩)	(٧٥,٦٣٥)	(٣٥,١٠٨)	(٢٩,٨٨٥)			باقي الالتزام المعترف بها في المركز
٤٦,٧١٧	٤٦,٢٣٦		٩٣	٣٩٦	(٥٠)	٤٢			المالي

	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	اجمالي	٢٠١٧	سنة الحادث	تقدير التكلفة النهائية للمطالبات
						لأقرب ألف ريال سعودي			في نهاية سنة الحادث
٢١٧,٩٧٢	٩٣,٤٣٢		٦٦,٠١٥	٢٧,٥٦٨	٢٤,٣٦٨	٦,٥٩٠			بعد سنة واحدة
٢٣,٥٩٠	-		١١,٧٤٤	٥,٢٨٨	٤,٨٤٥	١,٧١٣			بعد سنتين
٢,٥٢٣	-		-	١,٨٥٧	٦٠٤	٦٢			بعد ثلاثة سنوات
٦٥٠	-		-	-	٦١٦	٣٤			بعد أربع سنوات
٨٥	-		-	-	-	٨٥			التقدير الحالي لباقي المطالبات
٢٤٤,٨٢١	٩٣,٤٢٢		٧٧,٧٥٩	٣٤,٧١٣	٣٠,٤٣٣	٨,٤٨٤			المتراكمة
(٢١٠,٢٥٥)	(٦٥,٩٦٢)		(٧٢,٢٣٥)	(٣٣,٨٣٢)	(٢٩,٧٩٤)	(٨,٤٣١)			المدفوعات المتراكمة حتى الان
٣٤,٥٦٦	٢٧,٤٦٩		٥,٥٢٤	٨٨١	٦٣٩	٥٣			باقي الالتزام المعترف بها في المركز
									المالي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٩.١ معلومات تكميلية
٢٩.١ قائمة المركز المالي

إيضاح							الموجودات
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	لأقرب ألف ريال سعودي	
١٠٧,٨٦٣	٩٣,١٧٩	١٤,٦٨٤	٥٢,٧١٠	١,٣٤٠	٥١,٣٧٠	٤	النقد وما في حكمه
١٨٣,٤٩٧	١٣٧,٠٦١	٤٦,٤٣٦	٥١,٧٩٨	٥١,٣٨٧	٤١١	٥	إستثمارات
١٢٦,٣٩٠	-	١٢٦,٣٩٠	٩٦,٣٢٥	-	٩٦,٣٢٥	٧	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصافي
٣٠,٢٩٧	-	٣٠,٢٩٧	٣٩,٦٤١	-	٣٩,٦٤١	٨,٢	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين
١٢٨,٩٥٤	-	١٢٨,٩٥٤	٦٢,٩٩٢	-	٦٢,٩٩٢	٨,١	غير المكتسبة
١٨,١٥٦	-	١٨,١٥٦	١٦,٧٠٠	-	١٦,٧٠٠	٨,١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٠٥	-	٩٠٥	-	-	-	٨,١	غير المبلغ عنها
٧,٥٢٩	-	٧,٥٢٩	٨,٦١٣	-	٨,٦١٣		حصة معيدي التأمين من احتياطيات أخرى
١٤,٧٤٦	١,٦٩٣	١٣,٠٥٣	٧,٠٢٦	١,٥١٤	٥,٥١٢		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٤,٤٩٧	١٤,٤٩٧	-	-	-	-		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	-	-	١٠,٩٤١	-	١٠,٩٤١	١٤	مستحق من عمليات التأمين
٨	٨	-	٨٤٦	٨٤٦	-	٦	مستحق من اطراف ذات العلاقة
-	-	-	١٦٥,٩٩٨	١٦٥,٩٩٨	-	١١	ودائع مراجحة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-		وديعة نظامية
٧,١١١	-	٥,٢٢٩	٨,٥٤٩	-	٨,٥٤٩		ممتلكات ومعدات
			١,٨٨٢	٣,٦٩٦	-		موجودات غير ملموسة
٨,٤٠٠	-	٨,٤٠٠	١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨		استثمارات مرتبطة بوحدات
٧٩٣,٣٥٣	٢٩١,٤٣٨	٤٠١,٩١٥	٥٨٩,٦٠٣	٢٦٦,٠٨٥	٣٢٣,٥١٨		مجموع الموجودات
مطلوبات							
١٤٢,٤٥٥	-	١٤٢,٤٥٥	٩٧,٧٠٣	-	٩٧,٧٠٣	٨,١	مطلوبات تحت التسوية
٣٩,٢٢١	-	٣٩,٢٢١	٢٨,٧٠٦	-	٢٨,٧٠٦	٨,١	مطلوبات متذكدة غير المبلغ عنها
١,٨٥٧	-	١,٨٥٧	٨٧٤	-	٨٧٤	٨,١	احتياطيات أخرى
-	-	-	٢,٠٧٥	-	٢,٠٧٥		احتياطي عجز الأقساط
٧٦,١٣٨	-	٧٦,١٣٨	٨٠,٨٢٧	-	٨٠,٨٢٧	٨,٢	أقساط تأمين غير المكتسبة
٦١,٣٩٠	-	٦١,٣٩٠	٤٤,٩٩٨	-	٤٤,٩٩٨		أرصدة إعادة تأمين دلتنة
٦,٦٦١	-	٦,٦٦١	٧,٠٧٠	-	٧,٠٧٠		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٠,٩١٤	٣,٦٤١	٤٧,٣٤٨	٤١,٤٣٢	٣,٨٥٦	٣٧,٤٨٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٥	٧٥	-	١٣٠	-	١٣٠	١٤	المستحق لطرف ذو علاقة
٥,٠٢٤	٥,٠٢٤	-	٥,٥٨٦	٥,٥٨٦	-	١٦	زكاة وضريرية دخل مستحقة
٨,٤٠٠	-	٨,٤٠٠	١٨,٧٦٨	-	١٨,٧٦٨		مطلوبات مرتبطة بوحدات
٤,٢٧٣	-	٤,٢٧٣	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	١٧	التزامات منافع التقاعد
١٤,٤٩٧	-	١٤,٤٩٧	-	-	-		مستحق إلى عمليات المساهمين
-	-	-	١٠,٩٤١	١٠,٩٤١	-		مستحق إلى عمليات التأمين
(٢٢٥)	-	(٢٢٥)	(٦٢٩)	-	(٦٢٩)	١٧	إعادة تغطية الالتزامات منافع التقاعد
٤١٠,٥٨٠	٨,٦٦٥	٤٠١,٩١٥	٣٤٣,٩٧٦	٢٠٠,٤٥٨	٣٢٣,٥١٨		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين							
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	١٨	رأس المال
(١٧,٢٢٧)	(١٧,٢٢٧)	-	(٥٤,٣٧٣)	(٥٤,٣٧٣)	-		خسائر متراكمة
٢٨٢,٧٧٣	٢٨٢,٧٧٣	-	٢٤٥,٦٢٧	٢٤٥,٦٢٧	-		إجمالي حقوق المساهمين
٦٩٣,٣٥٣	٢٩١,٤٣٨	٤٠١,٩١٥	٥٨٩,٦٠٣	٢٦٦,٠٨٥	٣٢٣,٥١٨		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٩.٢ معلومات تكميلية (تتمة)

٢٩,٢ قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
الأجمالي	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين
لأقرب ألف ريال سعودي							
٢٩٦,٧٢٣	-	٢٩٦,٧٢٣	٣٥٣,٥٩١	-	٣٥٣,٥٩١	٨,١	
٩٨	-	٩٨	٧٥	-	٧٥	٨,١	
(٨٠,٤٩)	-	(٨٠,٤٩)	(٩,٣١٩)	-	(٩,٣١٩)		
(١٣٤,٦٦٢)	-	(١٣٤,٦٦٢)	(١٣٩,٧٢٢)	-	(١٣٩,٧٢٢)		
(٧,٢١)	-	(٧,٢١)	(٧,٨٧٧)	-	(٧,٨٧٧)		
١٤٧,٨٩	-	١٤٧,٨٩	١٩٦,٧٤٨	-	١٩٦,٧٤٨		
(٧٣٥)	-	(٧٣٥)	(٤,٦٨٩)	-	(٤,٦٨٩)	٢٠	
(١,١١٣)	-	(١,١١٣)	٩,٣٤٤	-	٩,٣٤٤	٢١	
١٣٦,٢٢٢	-	١٣٦,٢٢٢	٢٠١,٤٠٣	-	٢٠١,٤٠٣		
٢٤,٧٨١	-	٢٤,٧٨١	٢٢,٩٠٤	-	٢٢,٩٠٤		
٣,٨٨٤	-	٣,٨٨٤	٢,١٨٨	-	٢,١٨٨		
١٦٤,٨٨٧	-	١٦٤,٨٨٧	٢٢٦,٤٩٥	-	٢٢٦,٤٩٥		
مجموع الإيرادات							
(١٩٥,٦٨١)	-	(١٩٥,٦٨١)	(١٩٩,٢١٤)	-	(١٩٩,٢١٤)		
(١٣٣)	-	(١٣٣)	(٩٩٣)	-	(٩٩٣)		
١٠٩,٠٠٣	-	١٠٩,٠٠٣	٦٢,٦٠٧	-	٦٢,٦٠٧		
(٨٦,٨١)	-	(٨٦,٨١)	(١٣٧,٦٠٠)	-	(١٣٧,٦٠٠)		
(٣٠,٤٥٧)	-	(٣٠,٤٥٧)	٤٤,٧٥٢	-	٤٤,٧٥٢	٨,٢	
٣٧,٦٤٨	-	٣٧,٦٤٨	(١٥,٩٦٢)	-	(١٥,٩٦٢)	٨,٢	
٨٤,٧٨٤	-	٨٤,٧٨٤	١٠,٥١٥	-	١٠,٥١٥	٨,٢	
(٨٥,٩٢٣)	-	(٨٥,٩٢٣)	(١,٤٥٦)	-	(١,٤٥٦)	٨,٢	
٢,٩٧٢	-	٢,٩٧٢	٩٨٣	-	٩٨٣	٨,٢	
٩٠٥	-	٩٠٥	(٩٠٥)	-	(٩٠٥)	٨,٢	
-	-	-	(٢,٠٧٥)	-	(٢,٠٧٥)	٨,٢	
(٧٦,٢٤٨)	-	(٧٦,٢٤٨)	(١٥١,٧٤٨)	-	(١٥١,٧٤٨)		
(٤,٩٢٩)	-	(٤,٩٢٩)	(١٠,٣٦٨)	-	(١٠,٣٦٨)		
(٢٢,٦٢٥)	-	(٢٢,٦٢٥)	(٣٠,٢٩٩)	-	(٣٠,٢٩٩)		
(١,٥٢٣)	-	(١,٥٢٣)	(١,٨٢٤)	-	(١,٨٢٤)		
(١,٦٣٢٥)	-	(١,٦٣٢٥)	(١٩٤,٢٢٩)	-	(١٩٤,٢٢٩)		
٥٨,٥٦٢	-	٥٨,٥٦٢	٢٢,٢٥٦	-	٢٢,٢٥٦		
(٥٤,٨٨٠)	(٤,٢٢٧)	(٥٠,٦٥٣)	(٦٢,٣٠٠)	(٣,٦٦٩)	(٥٨,٦٣١)	٢١	
(١١,٨٥٦)	-	(١١,٨٥٦)	(٩,٦٢٨)	-	(٩,٦٢٨)	٢١	
-	-	-	(٣٧)	-	(٣٧)		
(٢٥)	-	(٢٥)	٥١٢	-	٥١٢		
٣,٥٠٨	٣,١١١	٣٩٧	٢,١٤٩	٢,١٤٨	١	٢٢	
١,٣٧٢	١,٣٢٣	٣٩	٥,٣٠٢	٤,٦١٠	٦٩٢	٢٢	
(٦١,٨٨١)	٢١٧	(٦٢,٠٩٨)	(٦٤,٠٠٢)	٣,٠٨٩	(٦٧,٠٩١)		
(٣,٣١٩)	٢١٧	(٣,٥٣٦)	(٣١,٧٤٦)	٣,٠٨٩	(٣٤,٨٣٥)		
-	(٣,٥٣٦)	٣,٥٣٦	-	(٣٤,٨٣٥)	٣٤,٨٣٥		
(٣,٣١٩)	(٣,٣١٩)	-	(٣١,٧٤٦)	(٣١,٧٤٦)	-		
(٠,١١)	-	-	(١,٠٦)	-	-		

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
دخل الرسوم من عقود التأمين
أقساط إعادة التأمين المسندة:
- محلي
- أجنبي
صاريف فالص خساراة
صاريف أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
صاريف أقساط التأمين المكتسبة
عولمة إعادة تأمين مكتسبة
إيرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
تضارلات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صاريف المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
التغير في المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
المبلغ عنها
التغير في الاحتياطيات الأخرى
التغير في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
النفاذ في المطالبات المتقدمة
النفاذ في الاحتياطيات مربوطة بوحدات
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صاريف ربح الإكتتاب
إيرادات / (مصرفوفات) التشغيل
مصاريف عمومية وإدارية
مخصص ديون مشترك في تحصيلها
خصائص بيع ممتلكات ومعدات
أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات مربوطة بوحدات
أرباح / (خسائر) غير محققة من الإستثمارات
أرباح محققة من الإستثمارات
إجمالي (مصرفوفات) / إيرادات التشغيل، صافي
صارفي (عجز) / فائض من عمليات التأمين
عجز / (فائض) السنة المنسوب إلى المساهمين
إجمالي خسارة السنة المنسوب إلى عمليات المساهمين
خسارة السهم (بالي ريال السعودي) - معدله

شركة الانماء طوكيو مارين
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٢٩. معلومات تكميلية (تتمة)

٢٩,٣ قائمة الدخل الشامل

		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			
		عمليات	عمليات	عمليات	عمليات		
الأجمالي	المساهمين	الأجمالي	المساهمين	الأجمالي	المساهمين	إيضاح	
		لأقرب ألف ريال سعودي					
(٣,٣١٩)		٢١٧	(٣,٥٣٦)	(٣١,٧٤٦)	٣,٠٨٩	(٣٤,٨٣٥)	صافي (خسارة) / ربح السنة
						خسائر شاملة أخرى	
(٣٢٥)		-	(٣٢٥)	(٣٠٤)	-	(٣٠٤)	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(٣,٦٤٤)		٢١٧	(٣,٨٦١)	(٣٢,٠٥٠)	٣,٠٨٩	(٣٥,١٣٩)	- خسائر اكتوارية للالتزامات منافع التقاعد
						<u>إجمالي الخسارة الشاملة للسنة</u>	
						١٧	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٩. معلومات تكميلية (تتمة)
٤. قائمة التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
عمليات الأجمالي	عمليات التأمين المساهمين	عمليات الأجمالي	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	إيضاح
لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي			
(٣,٣١٩)	(٣,٣١٩)	-	(٣١,٧٤٦)	(٣١,٧٤٦)	-
٢,٦٤٩	-	٢,٦٤٩	٢,٨٧٤	-	٢,٨٧٤ ١٢,١٣
١١,٨٥٦	-	١١,٨٥٦	٩,٦٢٨	-	٩,٦٢٨
-	-	-	٣٧	-	٣٧
(٢٧٣)	(٢٣٤)	(٣٩)	(٢٠,٣٩)	(١,٣٤٧)	(٦٩٢) ٢٢
(١,٩٣٦)	(١,٥٣٩)	(٣٩٧)	(٧٨٩)	(٧٨٨)	(١) ٢٢
١,٣٩٨	-	١,٣٩٨	١,٤٥٨	-	١,٤٥٨
١٠,٣٧٥	(٥,١٩٢)	١٥,٤٦٧	(٢٠,٥٧٧)	(٢٣,٨٨١)	١٣,٣٤
٥٥,٦٧٤	-	٥٥,٦٧٤	٢٠,٣٤٧	-	٢٠,٣٤٧
١٠,١٣٢	-	١٠,١٣٢	(٩,٣٤٤)	-	(٩,٣٤٤)
(٣٧,٦٤٨)	-	(٣٧,٦٤٨)	٦٥,٩٦٢	-	٦٥,٩٦٢
٢٧,٩١٦	-	٢٧,٩١٦	١,٤٥٦	-	١,٤٥٦
(٩,٥)	-	(٩,٥)	٩,٥	-	٩,٥
(٢,١٩١)	-	(٢,١٩١)	(١,١٨٤)	-	(١,١٨٤)
(٨,٢٢٨)	(١,٠)	(٨,١٢٥)	٧,٧٢٠	١٧٩	٧,٥٤١
(٨)	(٨)	-	(٨٣٨)	(٨٣٨)	-
٢,١٣٤	٢,١٣٤	-	٢٥,٤٣٨	٢٥,٤٣٨	-
(٤,٩٢٩)	-	(٤,٩٢٩)	(١٠,٣٦٨)	-	(١٠,٣٦٨)
٣٠,٤٥٧	-	٣٠,٤٥٧	(٤٤,٧٥٢)	-	(٤٤,٧٥٢)
(٢٧,٤٠٧)	-	(٢٧,٤٠٧)	(١٠,٥١٥)	-	(١٠,٥١٥)
(٢,٩٧١)	-	(٢,٩٧٦)	(٩٨٣)	-	(٩٨٣)
-	-	-	٢,٠٧٥	-	٢,٠٧٥
٧٣٥	-	٧٣٥	٤,٦٨٩	-	٤,٦٨٩
(٢١,٢٢٨)	-	(٢١,٢٢٨)	(١٦,٣٩٢)	-	(١٦,٣٩٢)
(٣٤٢)	-	(٣٤٢)	٤,٩	-	٤,٩
٢٢,٧١١	(١٧٨)	٢٢,٨٧٩	(٩,٥٦٩)	٢٩١	(٩,٨٥٩)
٧٥	٧٥	٧٥	١٣٠	-	١٣٠
٤,٩٢٩	-	٤,٩٢٩	١٠,٣٦٨	-	١٠,٣٦٨
(٢,٨٣٤)	-	(٢,٨٣٤)	(٢٥,٤٣٨)	-	(٢٥,٤٣٨)
٥٧,٢٣٢	(٢,٥٤٧)	٥٩,٧٧٩	(١٠,٨١٢)	(٨,٨١٢)	(١,٤٥٩)
(٢٢٣)	-	(٢٢٣)	(٥٢٨)	-	(٥٢٨)
(٤,٣٣٥)	(٤,٣٣٥)	-	(٤,٨٣٨)	(٤,٨٣٨)	-
٥٢,٦٦٤	(٣,٨٨٢)	٥٩,٥٤٦	(١٥,٦٣٧)	(١٣,٦٥٠)	(١,٩٨٧)
-	-	-	(١٦٥,٩٩٨)	(١٦٥,٩٩٨)	-
(٣٤١,٢٩٥)	(٢٢٧,٢٩٥)	(١١٤,٠٠٠)	(١٦٠,٥٠٠)	(٤١,٠٠٠)	(١١٩,٥٠٠)
٢٥٩,٧٥٧	١٩١,٧٥٧	٦٨,٠٠٠	٢٩٥,٠٢٧	١٢٨,٨٠٩	١٦٦,٢١٨
(٢,٠٥٩)	-	(٢,٠٥٩)	(٥,٤١٩)	-	(٥,٤١٩)
(١,١١١)	-	(١,١١١)	(٢,٦٢٨)	-	(٢,٦٢٨)
-	-	-	٢	-	٢
(٨٤,٧٠٨)	(٣٥,٥٣٨)	(٤٩,١٧٠)	(٣٩,٥١٦)	(٧٨,١٨٩)	٣٨,٦٧٣
(٤٠٣)	(٤٠٣)	-	-	-	-
(٤٠٣)	(٤٠٣)	-	-	-	-
(٣٢,٤٤٧)	(٤٢,٨٢٣)	١٠,٣٧٦	(٥٥,١٥٣)	(٩١,٨٣٩)	٣٦,٦٨٦
١٤٠,٣١٠	١٣٦,٠٠٢	٤,٣٠٨	١٠٧,٨٢٣	٩٣,١٧٩	١٤,٦٨٤
١٠٧,٨٦٣	٩٣,١٧٩	١٤,٦٨٤	٥٢,٧١٠	١,٣٤٠	٥١,٣٧٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي خسارة السنة

تعديلات على البنود غير نقدية:

المنسوب إلى عمليات المساهمين

استهلاك ممتلكات ومعدات

مخصص ديون مشترك في تحصيلها

خسائر بيع ممتلكات ومعدات

أرباح مختلفة من الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

أرباح خسائر غير مختلفة من الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في

قائمة الدخل

مخصص إلتزامات منافع التقاعد

النفقات في المرحودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها

تكليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى

المستحق من أطراف ذو علاقة

استثمارات مرتبطة بالوحدة

المطالبات تحت التسوية

المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها

احتياطي آخر

احتياطي عجز الأقساط

أقساط التأمين غير المكتسبة

أرصدة إعادة تأمين غير مكتسبة

مصالح مستحقة ومتوازنة، أخرى

المستحق إلى بارزة ذر ١٤٠,٨٠٨

مطلوبات مرتبطة بالوحدات

المستحق من / (إلى) عمليات المساهمين

النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

إلتزامات منافع التقاعد المدفوعة

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء و دائن من اجل

شراء استثمارات

تحصيلات من بيع استثمارات

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

تحصيلات بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

تكلفة المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد و ما في حكمه

النقد وما في حكمه، بداية السنة

النقد وما في حكمه، نهاية السنة

٣٠. أرقام المقارنة

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

٣١. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٢ جمادي الآخر ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٩ م.