

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



صفحة	فهرس
٢	بيانات الشركة
٧ - ٣	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية
٩ - ٨	قائمة المركز المالي
١١ - ١٠	قائمة الدخل
١١	قائمة الدخل الشامل
١٢	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٤ - ١٣	قائمة التدفقات النقدية
٦٦ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

تقرير مراجعي الحسابات

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / أحمد العبد الكريم

السيد / عبد العزيز العيسى (حتى ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨)

السيد / تركي المطوع

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم عودة

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمانر السيركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

www.arabianshield.com

فاكس

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)

الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

بي كي إف البسام و شركاه

محاسبون متحالون

الرياض، المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال
الرياض، المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
٥٤٩,٩٥٦	٤٣٠,٥٦٦	٥	نقد وما في حكمه
.	٨١,٢٣٤	٦	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٣٨,٥٥٢	٧٨,٥٨٧	٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٤٠,٦٢٦	٣٣,٣٨٩	١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٨,٩٥٨	٧١,٣٩١	٢٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٧٩٦	٨١,٧٤٨	٢٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٨,٠٤٤	٧,٣٠٧	٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٩٣٨	١,٥٨٤	٩	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٦٠٥	٢,٨٢٩	٩	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
.	.	٩	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
١٤٠,٧٢٨	١٩٨,٩٠١	١١	إستثمارات
٤,٢٨٢	٦٣,٦٧٤	٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٩,١٦٦	٣٧,٣٣٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٠٧٥	٤,٥٩٥	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٥٠١	٧,٥٥٧	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	١٥	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
١,٥٦٣	٢,٠٠٣	٧	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٠٠٢,٠٨٤	١,١٧٩,٤٩٢		مجموع الموجودات

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة المركز المالي (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	المطلوبات
٥٢,٠٤٩	٤٨,٨٠٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٢٦	١٠,٧٦٠	٢١	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٥٥,٥٦٤	٢٢١,٠٤٢	١٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٩٨٧	٦,٨٤٧	١٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٣١	١٧٣,٥٦٩	٢٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٩,٨٨٣	١٩٤,٢٨٠	٢٣	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	٤,٩٠٠	٢٣	احتياطي عجز الأقساط
٨,١٢٥	٩,٩٢٥	٢٣	احتياطيات فنية أخرى
١١,١٦٨	١٧,٠٩٨	٣٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٩	٨,٧٠١	٢٠	ذمم دائنة
١٢,٥٠٣	١٢,٢٢٧	٩	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٠٤٨	١,٤٧٠	٩	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٤١	٩,٠٠١		مكافآت نهاية الخدمة
١١,٩٩٥	٢,٦٩٧		توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٢١,٠٦٠	٢٦,٥١١	٢٥	الزكاة
٣,٢٠٥	١,٩٦٩	٢٥	ضريبة الدخل
١,٥٦٣	٢,٠٠٣	٧	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٩٧,٢٩٧	٧٥١,٨٠٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال
٤٨,٥٧٣	٣٣,٠٨٢	٢٧	احتياطي نظامي
١٥٤,٢٩٣	٩٢,٣٢٧		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
١,٩٢١	٢,٢٧٦	١١	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٠٤,٧٨٧	٤٢٧,٦٨٥		مجموع حقوق المساهمين
١,٠٠٢,٠٨٤	١,١٧٩,٤٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
الإيرادات			
٥٩٣,٠٧٨	٦٢٥,١٠١	١٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١١,٦٣٠)	(١٧,٤٩١)		أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٨٥,٠٧٧)	(١٥٢,٨١٤)		أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٢,١٠٣)	(٢,٢٣٠)	١٦	مصاريف فلتض الخسارة
٣٩٤,٢٦٨	٤٥٢,٥٦٦	١٦	صافي الأقساط المكتتبة
١٢٣,٣٠٧	(٦٥,٤٧٨)	١٧	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
(٥٦,٥٢١)	(٧,٢٣٧)	١٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٤٦١,٠٥٤	٣٧٩,٨٥١	١٦	صافي الأقساط المكتتبة
٥٠,٦٨٧	٣٦,٨٣٨	١٨	عمولات إعادة التأمين
٤,٩٩٦	٦,٣٢٦		دخل اكتتب آخر
٥١٦,٧٣٧	٤٢٣,٠١٥		مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتب			
(٣٦٩,٢٤٩)	(٣٠٤,٥٩٧)	٢٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٠)	(٠)		مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
١٢٣,٠٧٥	٨٣,٢١٢	٢٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٤٦,١٧٤)	(٢٢١,٣٨٥)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٨٥٣)	(٦٨,٨٣٨)	٢٣	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١,٣٣١)	١٢,٤٣٣	٢٣	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦,٩٦٦)	(١٤,٣٩٧)	٢٣	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٦,٨١٥	٧,٩٥٢	٢٣	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢٥٨,٥٠٩)	(٢٨٤,٢٣٥)		صافي المطالبات المتكبدة
(٠)	(٤,٩٠٠)	٢٣	احتياطي عجز الأقساط
(٠)	(١,٨٠٠)	٢٣	احتياطيات فنية أخرى
(٣٧,٦٣٧)	(٢٢,٥٠١)	٩	تكاليف اكتتب
(١٣,١٤٩)	(٧,٨٦٦)	٩	ضريبة الاستقطاع
(٦,٥٥٦)	(٥,٨٩٠)	٩	رسوم الجهة الرقابية
(٨,١٥٥)	(٦,٥٧٢)		مصاريف اكتتب أخرى
(٣٢٤,٠٠٦)	(٣٣٣,٧٦٤)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٩٢,٧٣١	٨٩,٢٥١		صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة الدخل (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
(٤,٠٠٠)	(٦,٦٠٠)		(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٣,٤٥٨)	(٦١,٤٦٦)		مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٢٨٠)	(٣,٤٢٦)		استهلاك وإطفاء
٩,٣٤٦	١١,٣٥٢		إيرادات عمولات على الودائع
١,٥٦٤	٦,٣٩٩		أرباح موزعة من دخل الاستثمار
٢٦٧	١,٤٧٩	١١	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(٧٢,٥٦١)	(٥٢,٢٦٢)		مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
			مجموع دخل / (خسارة) السنة
١٢٠,١٧٠	٣٦,٩٨٩	١	العائد على عمليات التأمين
(١١,٩٩٥)	(٢,٦٩٧)		مجموع دخل / (خسارة) السنة - عمليات المساهمين
١٠٨,١٧٥	٣٤,٢٩٢		
			العائد للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم الواحد)
٣,٦١	١,١٤	٢٨	العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
١٢٠,١٧٠	٣٦,٩٨٩		مجموع الدخل / (الخسارة) للسنة
			الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر - عمليات التأمين
			الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر - عمليات المساهمين
			البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات القادمة
			استثمارات متاحة للبيع:
٢,١٨٨	١,٨٣٤	١١	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٦٧)	(١,٤٧٩)	١١	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
١,٩٢١	٣٥٥		صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
			مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
١٢٢,٠٩١	٣٧,٣٤٤		العائد الخاص على عمليات التأمين
(١١,٩٩٥)	(٢,٦٩٧)		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
١١٠,٠٩٦	٣٤,٦٤٧		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



١١




القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٢٠١٨	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين
		٢٠٠,٠٠٠	٤٨,٥٧٣	١٥٤,٢٩٣	١,٩٢١	٤٠٤,٧٨٧
				٣٤,٢٩٢		٣٤,٢٩٢
	١١				١,٨٣٤	١,٨٣٤
	١١				(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)
					٣٥٥	٣٥٥
				٣٤,٢٩٢	٣٥٥	٣٤,٦٤٧
	٢٦	١٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)		
	٢٦					
	٢٥			(١٠,٩٦٠)		(١٠,٩٦٠)
	٢٥			(٧٨٩)		(٧٨٩)
	٢٧		٤,٥٠٩	(٤,٥٠٩)		
		٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٨٢	٩٢,٣٢٧	٢,٢٧٦	٤٢٧,٦٨٥

٢٠١٧	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين
		٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٣٣	١٢٠,١٣٠	٠	٣٥٠,١٦٣
				١٠٨,١٧٥		١٠٨,١٧٥
	١١				٢,١٨٨	٢,١٨٨
	١١				(٢٦٧)	(٢٦٧)
					١,٩٢١	١,٩٢١
				١٠٨,١٧٥	١,٩٢١	١١٠,٠٩٦
	٢٦	٠	(٠)	(٠)		
	٢٦			(٤٠,٠٠٠)		(٤٠,٠٠٠)
	٢٥			(١٣,٣٦٣)		(١٣,٣٦٣)
	٢٥			(٢,١٠٩)		(٢,١٠٩)
	٢٧		١٨,٥٤٠	(١٨,٥٤٠)		
		٢٠٠,٠٠٠	٤٨,٥٧٣	١٥٤,٢٩٣	١,٩٢١	٤٠٤,٧٨٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١٠٨,١٧٥	٣٤,٢٩٢	صافي ربح / (خسارة) السنة
تعديلات لبنود غير نقدية:		
١,٨٥٣	٢,٠١٥	١٣ استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٤٢٦	١,٤١١	١٤ إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤١)	(٣٦)	(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٤,٠٠٠	٦,٦٠٠	٨ مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٣٥٩	٧,٥١٢	٩ مخصص ضريبة الاستقطاع
٥,٨٧١	٧,١١٤	٩ مخصص رسوم الجهة الرقابية
٣,٦٧٩	٢,٨٩١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(١٦,١٤٧)	(٣٦,٧٣٥)	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٥٦,٥٢١	٧,٢٣٧	١٧ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,٣٣١	(١٢,٤٣٣)	٢٣ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦,٨١٥)	(٧,٩٥٢)	٢٣ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٠,٥٧٩	٧٣٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٧٩٠	٣٥٤	ضريبة استقطاع مؤجلة
٦٨٥	(١,٢٢٤)	رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
.	.	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
(٢,٥٧٥)	(٦٩,٧٩٢)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٤٦٨)	(٢٨,١٦٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٤٥٠)	(٦,٣٤٦)	نم داتنة
٣٣٢	٣,٠٩٨	تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
١١,٩٩٥	٢,٦٩٧	فائض عمليات التأمين
١٧,٣٧٠	(٣,٢٤٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١١,٤٩٣)	٤,٧٣٤	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
(١٢٣,٣٠٧)	٦٥,٤٧٨	١٧ إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١٠,٨٦٨)	(١,١٤٠)	١٩ عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠,٨٥٣	٦٨,٨٣٨	٢٣ إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦,٩٦٦	١٤,٣٩٧	٢٣ مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	٤,٩٠٠	٢٣ احتياطي عجز الأقساط
.	١,٨٠٠	٢٣ احتياطي فنية أخرى
٧٧٩	٥,٩٣٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
المدفوعات:		
(١,٨٣٦)	(٢,٣٣١)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١١,٥٠٧)	(٧,٧٨٨)	٩ ضريبة استقطاع مدفوعة
(٦,٤٠٢)	(٦,٦٩٢)	٩ رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(١١,٢٣١)	(١١,٩٩٥)	فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
(٦,٦١٢)	(٥,٥٠٩)	٢٥ زكاة مدفوعة
(١,٤١٢)	(٢,٠٢٥)	٢٥ ضريبة دخل مدفوعة
٤٦,٤٠٠	٣٨,٦٢٨	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٧,٧٩٥)	(١٩٠,٠٠٥)	١١ إضافات إلى استثمارات
١٠,٠٢٠	١٣٣,٦٦٦	١١ عوائد من بيع استثمارات
(٢٦٧)	(١,٤٧٩)	١١ أرباح محققة من بيع استثمارات
.	(٨١,٢٣٤)	٦ إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
(٢,٨٢٠)	(٢,٥٥١)	١٣ إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٤٤	٥٢	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٤٨٨)	(٦,٤٦٧)	١٤ إضافات إلى موجودات غير ملموسة
.	.	بيع موجودات غير ملموسة
.	(١٠,٠٠٠)	٧ زيادة في وديعة نظامية
(٤٣,٣٠٦)	(١٥٨,٠١٨)	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٠,٠٠٠)	.	٣٦ أرباح موزعة مدفوعة
(٤٠,٠٠٠)	.	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٣٦,٩٠٦)	(١١٩,٣٩٠)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٨٦,٨٦٢	٥٤٩,٩٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٥٤٩,٩٥٦	٤٣٠,٥٦٦	
		معلومات غير نقدية
١,٩٢١	٣٥٥	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
.	١٠٠,٠٠٠	أسهم منحة مصدرية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- عام

ينظم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللانحة التنفيذية ("اللانحة") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م ٣٢ المؤرخ ٢٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٠٣ وذلك تحت إشراف ورقابة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية").

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ لعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار أسهم المنحة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي: الدور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على ترخيص لها في القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الطبي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص الصادر عن ساما رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة على ممارسة تأمين الحماية و الانخار. بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل الترخيص إعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة اللازمة لممارسة عمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة واستثمار أموالها. وتشمل مجالات أعمالها الرئيسية خدمات تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين البحري والتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث وتأمين الحماية والانخار.

وبموجب اللانحة، يوافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين على النحو أدناه وذلك في غضون ستة أشهر من تاريخ نشر القوائم المالية السنوية في كل عام:

- يحصل مساهمو الشركة على ٩٠٪ من الفائض من عمليات التأمين الذي يشمل أي فائض من الأنشطة الاستثمارية لأموال حاملي الوثائق المستمرة، ويحتفظ حاملو الوثائق بالنسبة المتبقية البالغة ١٠٪.
- يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين.

تمتلك و تحتفظ الشركة ومساهموها في عهدهم بكافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة.

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر.

بدأت الشركة ممارسة أعمال التأمين التعاوني إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية لشركة الدرع العربي للتأمين EC والأعمال المتعلقة بها وموجوداتها ومطلوباتها.

طبقت وزارة التجارة والاستثمار نظام الشركات الجديد ("نظام الشركات") اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ ("تاريخ السريان"). وقد صدر هذا النظام الجديد بالمرسوم الملكي رقم م / ٣ في تاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ ليحل محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٦ المؤرخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ الموافق ٢٠ يوليو ١٩٦٥، كما يلغى جميع الأحكام غير المتوافقة معه.

يجب على الشركات القائمة في تاريخ السريان إجراء جميع التعديلات اللازمة لأنظمتها لضمان الامتثال لنظام الشركات خلال سنة واحدة من تاريخ السريان. في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، استكملت الشركة جميع التعديلات اللازمة وهي معتملة بالكامل لنظام الشركات.

٢- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي عدلتها مؤسسة النقد العربي السعودي لأغراض احتساب الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هي صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - ضريبة الدخل والتفسير ٢١ - الرسوم فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، سوف تستحق الزكاة وضريبة الدخل ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة إعتباراً من ٠١ يناير ٢٠١٧.

٣- إدخال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

في نوفمبر ٢٠١٨ اقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تأجيلا لمدة سنة واحدة حتى ٠١ يناير ٢٠٢٢ لتطبيق المعيار الدولي للتقارير رقم ١٧ و إعفاء مؤقت للمعيار الدولي رقم ٩ كي يتزامن تطبيق المعيارين. يخضع إقتراح التأجيل للمشورة العامة المتوقع حدوثها خلال ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: "الأدوات المالية" (مع التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين")

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"، والذي سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، "الأدوات المالية". الإثبات والقياس. ويتضمن المعيار متطلبات جديدة لتصنيف و قياس الأدوات المالية وإدخال نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة، الذي سيحل محل نموذج الخسائر المتكبدة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، بالإضافة إلى متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياس جميع الأدوات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. وسوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية.

يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية باستثناء تلك التي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم إثبات جزء من التغيرات في القيمة العادلة العائدة إلى الائتمان الخاص في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتواءم متطلبات محاسبة التحوط بشكل أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع نهجاً يستند بدرجة أكبر إلى المبادئ.

إعفاء مؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين"، الذي يتناول التبعات المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي القادم الخاص بعقود التأمين.

وتتيح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ المجال أمام شركات التأمين لاختيار أحد النهجين بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هما نهج التأجيل ونهج التغطية.

يمنح نهج التأجيل المنشأة، إذا كانت مؤهلة، إعفاءً مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد أو ٠١ يناير ٢٠٢٢، أيهما أسبق. أما نهج التغطية للمنشأة، فيسمح بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

تعد الشركة مؤهلة لاختيار نهج التأجيل وقد قامت بتطبيقه بالفعل.

يتعين أن يُراعى تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة إلى حد كبير العلاقة مع المعيار المحاسبي القادم الخاص بعقود التأمين، وبالتالي لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

سيطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار من بداية ٠١ يناير ٢٠١٩ و لكل الفترات المالية اللاحقة لعقود الإيجار المالية و العملية المدرجة في قائمة المركز المالي و الذي من شأنه أن يزيل نموذج المحاسبة المزدوج المسموح به وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ١٧.

قررت الشركة عدم استباق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كما هو مسموح في بعض الحالات و لا يتوقع وجود أي تأثيرات جوهرية من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في المستقبل.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠١٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي سوف يتم تطبيقه عند إعداد نتائج السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢٢ و تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. قررت الشركة عدم استباق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما هو مسموح في بعض الحالات.

ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع عقود التأمين، عقود إعادة التأمين و عقود الإستثمار التي تحتوي على منافع تأمينية و خصائص اشتراك اختيارية.

تتوقع الشركة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ سيكون له أثر جوهري في القياس و الإفصاح عن عقود التأمين و إعادة التأمين و الذي من شأنه أن يؤثر على قائمة الدخل و قائمة المركز المالي.

١٦

٤- السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولم تضاف أو تعدل الشركة السياسات أو المعايير المحاسبية خلال ٢٠١٨.

لم يكن للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة في الإيضاح ٣ أعلاه أي أثر جوهري على القيم المذكورة في القوائم المالية للسنة الحالية أو ما سبقها.

أعدت القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي. يتم إتباع مبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة [انظر الإيضاح ٤ (ض)].

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييد صافي القيمة فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المثبتة ويكون هناك نية للتسوية على الأساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم مقابلة الإيرادات والمصاريف ما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار محاسبي أو تفسير كما هو مفصّل عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية.

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. كما يتم استخراج جميع المبالغ من سجلات محاسبية آلية باللغتين العربية والانجليزية وإذا لم يذكر خلاف ذلك يتم تقريبها إلى أقرب ألف ريال سعودي وفقاً لمبدأ التقريب المعياري.

يتم عرض قائمة المركز المالي بناء على السيولة وليس باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. ويحدد الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة:

موجودات مالية:

غير متداولة	متداولة
<ul style="list-style-type: none"> • ممتلكات و معدات - بالصافي • موجودات غير ملموسة - بالصافي • الشهرة • وديعة نظامية • دخل مستحق من وديعة نظامية 	<ul style="list-style-type: none"> • نقد وما في حكمه • الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت • أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي • حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة • حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية • حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها • تكاليف اكتتاب مؤجلة • ضريبة استقطاع مؤجلة • رسوم الجهة الرقابية المؤجلة • مصاريف فائض خسارة مؤجلة • إستثمارات • مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي • مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطلوبات مالية:

غير متداولة	متداولة
<ul style="list-style-type: none"> • مكافآت نهاية الخدمة • إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي 	<ul style="list-style-type: none"> • مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى • أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع • إجمالي الأقساط غير المكتسبة • عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة • إجمالي المطالبات تحت التسوية • مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها • احتياطي عجز الأقساط • احتياطيات فنية أخرى • مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة - بالصافي • ذمم دائنة • مخصص ضريبة الاستقطاع • مخصص رسوم الجهة الرقابية • توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق • الزكاة • ضريبة الدخل

١٧



وفقا لما تنص عليه اللوائح، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقا لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العائدة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. تحدد الإدارة أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

إن القوائم للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٣٩ الصفحات من ٦١ إلى ٦٦ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال للأنحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة ذات الصلة للعمليات.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين وجمعها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. كما يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة وكذلك الأرباح أو الخسائر غير المحققة والمتداخلة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظل ظروف مماثلة.

ويمثل إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين في القوائم للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة حول القوائم المالية معلومات إضافية تكميلية وفقا لما تنص عليه اللانحة وليست المعايير الدولية للتقارير المالية.

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية، ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة في تاريخ كل تقرير، و الموجودات و المطلوبات المحتملة، وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك ومبالغ الدخل والمصاريف المسجلة.

بالرغم من أن تلك الأحكام والتقديرات تستند إلى أفضل ما توفر للشركة من معرفة حول الأحداث والمعاملات الحالية و التي تقيم و تحدث بشكل مستمر، فإن الأحداث المستقبلية قد تؤدي إلى نتائج يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية على المبالغ في التقارير.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الأحكام والتقديرات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتمان مماثلة لتحري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جاريا، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية و تقيم خصائص مخاطر الانتمان أخذا في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشرا على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية.

مطلوبات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير.

قد يستغرق التأكد من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة. وفي بعض وثائق التأمين، قد تشكل المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها جزءا جوهريا من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمده الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها هو استخدام مؤشرات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بالتوجهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، و أيضا حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها لبيان ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبية في المستقبل.

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

في أغلب الحالات، لا يتم وضع افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

و يقوم إكتواريو الشركة باستخدام عدة أساليب فنية لتقديم تقييم مستقل و مراجعة دقيقة لتقديرات الشركة.

تخضع تقديرات المطالبات السابقة لمراجعة و إعادة تقييم مستمرة مع تطور المطالبات.

لا يتم خصم مطلوبات عقود التأمين عن القيمة الزمنية للنقود حيث يتوقع بشكل كبير أن يتم دفع جميع هذه المطالبات بالكامل في غضون عام واحد من تاريخ الإبلاغ. يتم إلغاء إثبات المطلوبات عند انتهاء الإلتزام بدفع المطالبة أو الوفاء به أو إغائه.

انخفاض قيم الأدوات المالية

تتخضع قيمة الأدوات المالية عندما يتقرر وجود انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة نسبة إلى تكلفتها. وهذا يتطلب إصدار أحكام. و في سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، يتم النظر في تقلب السعر الطبيعي للسهم، الوضع المالي للمستثمر به شاملاً التدفقات المالية و القطاع و حالته التقنية و تطوره.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الإعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

ج) التغيرات الموسمية في العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

د) العملات

تُستخدم أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات لتحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي.

و يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير.

و يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة، سواء كانت محققة أو غير محققة، كدخل أو مصروف.

كما يتم تحويل الموجودات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة الأولى ولا يتم تعديلها لاحقاً.

هـ) تاريخ المتاجرة المحاسبي

يتم احتساب جميع مشتريات ومبيعات الأدوات المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأدوات.

و) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناتج عن حدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب الأمر خروج موارد لتسوية الإلتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير لمبلغ الإلتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما إعتقدت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الإسترداد فقط عندما يعتقد بأنه مؤكد.





(ز) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الإعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

(ح) انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أداة مالية أو مجموعة من الأدوات المالية قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

يتقرر وجود انخفاض في القيمة في حال وجود حدث أو أكثر من أول إثبات للأداة و الذي من شأنه أن يؤثر على التدفقات المالية المتوقعة في المستقبل للأداة المالية أو مجموعة من الأدوات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة موثوقة.

دلائل الانخفاض قد تشمل الآتي:

- صعوبة مالية كبيرة لدى المصدر أو المدين؛
- إخلال بشروط العقد كالتخلف أو التأخر عن الدفعات؛
- ترجيح أن المصدر أو المدين سيقوم بإفلاس أو إعادة تنظيم ماليته؛
- اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب صعوبات مالية؛ أو
- وجود معلومات قابلة للملاحظة بأنه هناك انحدار يمكن قياسه للتدفقات المالية المتوقعة لمجموعة من الأدوات المالية منذ أول إثبات لتلك الأدوات، حتى و إن لم تؤثر بعد تلك الانحدارات على أدوات الشركة المالية المنفردة. قد تشمل هذه الانحدارات تدهور حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة أو الدولة أو الأوضاع الإقتصادية المحلية في دولة المصدرين التي ترتبط بالتخلف عن الدفع.

في حال وجود دليل موضوعي لخسارة انخفاض قيمة الأداة المالية، يتم تحديد الانخفاض كما يلي:

- بالنسبة للأدوات المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض إلى مدى حدوث انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة.
- بالنسبة للأدوات المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم احتساب الانخفاض إلى مدى الفرق بين التدفقات المالية المستقبلية المقدرة و المخصومة، و التكلفة المطفأة.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كمحاكاة للبيع فإن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة و التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة العادلة الحالية ناقص أية خسارة انخفاض على ذلك الاستثمار تم إثباتها سابقا، و إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في الفترات اللاحقة و كان بالإمكان نسب الزيادة بشكل موضوعي إلى أحداث انتمانية حدثت بعد تحقيق انخفاض القيمة، يتم عكس انخفاض القيمة.

يحتاج تصنيف ما هو مبلغ كبير أو زمن مطول إلى إصدار أحكام. تصنف فترة ١٢ شهر أو أكثر كفترة مطولة و انخفاض ٣٠% أو أكثر من التكلفة الأصلية كمبلغ كبير.

تقوم الشركة بأخذ عوامل في الاعتبار كتقييم الجدارة الائتمانية كما تعكسه عوائد السندات المالية، تقييم جهات التصنيف الائتماني، قدرة الدولة للوصول إلى أسواق رأس المال و احتمالية إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى تكبد حامليه خسارة في صورة عفوين إختياري أو إجباري. إن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة و التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة العادلة الحالية، ناقص أية خسارة انخفاض عن ذلك الاستثمار تم إثباتها سابقا في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل.

يشكل انحدارا كبيرا أو مطولا عن التكلفة المسجلة في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع دليلا موضوعيا لانخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل إذا استمر الاستثمار في كونه محقق، أي أنه أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة يمكن تحقيقها فقط في قائمة الدخل الشامل الأخر. عند إلغاء إثبات الاستثمار، يدرج أي ربح أو خسارة متراكمة تم تحقيقها سابقا في قائمة الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل تحت تصنيف أرباح / (خسائر) على استثمارات متاحة للبيع.





(ط) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

لا تخضع الأصول ذات العمر غير المحدد للإهلاك و يتم اختبارها سنويا لانخفاض قيمتها.

يتم مراجعة الأصول الخاضعة للإهلاك سنويا أو أبكر إذا كان هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أنه لا يمكن استرجاع القيمة المسجلة.

يحقق انخفاض في قيمة الأصل المسجلة بفرقها عن المبلغ القابل للاسترجاع.

تحتسب القيمة القابلة للاسترجاع كالأعلى من بين القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام.

لتنظيم انخفاض القيمة، تصنف الأصول على أقل مستوى يمكن فيه التعرف على حدى على الوحدات المولدة للنقد و التدفقات النقدية.

(ي) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الأداة المالية عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية، ويكون هذا عادة عند بيع الأداة أو تمرير جميع التدفقات المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل و بهذا تكون نقلت الشركة جميع المخاطر و المكافآت الجوهرية المتعلقة بالملكية.

(ك) إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات دخل إجمالي الأقساط والعمولات كإيرادات عند إصدار وثيقة التأمين.

ويتم استقطاع الأقساط المسندة من إجمالي أقساط التأمين للوصول إلى صافي الأقساط.

تحتسب الشركة دخل إجمالي أقساط التأمين والأقساط المسندة وإجمالي العمولات والذي يتعلق بتغطية فترات تمتد لما بعد نهاية الفترة المالية ويُسجل على أنه غير مكتسب وذلك باستخدام الطرق التالية:

مخاطر الشحن البحري:

آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ التقرير.

مخاطر الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

بطريقة المجاميع الخطية المتزايدة للأخطار والمطبقة على فترة التغطية الفعلية.

جميع المخاطر الأخرى:

على أساس تناسبي مع فترة التغطية الفعلية.

(ل) التكاليف المؤجلة

يتم تأجيل بعض التكاليف عند الإثبات الأولي ويتم قيدها لاحقا كمصروف بحيث تتناسب طردياً مع الدخل المثبت المتعلق بالأقساط الأساسية المرتبطة بها.

تتمثل التكاليف الخاضعة لتلك السياسة بما يلي:

- تكاليف الإكتتاب مستحقة الدفع إلى شركات التأمين و الوسطاء و الوكلاء و الموظفين الناشئة عن إكتتاب أو تجديد عقود التأمين.
- ضريبة الاستقطاع المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات الرقابية.
- مصاريف فائض الخسارة.
- تكاليف إدارة المطالبات الناشئة عن معالجة المطالبات مستحقة الدفع لشركة تسوية المطالبات التأمينية.

يتم عند مراجعات انخفاض القيمة بانتظام و تعكس أي خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

(م) عقود التأمين وإعادة التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثائق) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثائق عن حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلبا عليهم.

وبمجرد تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية من عمره حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

عقود إعادة التأمين هي تلك العقود التي تسند الشركة بموجبها مخاطر التأمين لمعدي التأمين والتي تبرمها الشركة في سياق عملها الاعتيادي.

بموجب هذه العقود، توافق الشركة على إسناد جزء من الأقساط إلى شركة إعادة التأمين على أن توافق شركة إعادة التأمين على دفع عمولة عن الجزء المسند من القسط إلى الشركة وتعويضها عن الخسائر الناتجة عن هذا العقد المحدد.

المبالغ القابلة للاسترداد المستحقة من أو إلى معيدي التأمين يتم إثباتها في قائمة المركز المالي و قائمة الدخل باستمرار مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين ذات العلاقة ووفقاً لشروط وأحكام كل عقد إعادة تأمين على حدة.

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على تعرض أصل إعادة التأمين للانخفاض في القيمة. وعند وجود مؤشر لذلك الانخفاض، تضع الشركة تقديراً رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين مبلغه القابل للإسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة وتخضع قيمته لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

يتم إلغاء إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند انقضاء الحقوق التعاقدية أو تحويل العقد إلى طرف آخر.

لا تعني عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

ن) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة بحيث يشترك في تقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال) أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن نظيرتها في القطاعات الأخرى.

يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يعد مجلس الإدارة المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية وكذلك عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية.

ص) أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

يتم تعديل القوائم المالية لتعكس تأثير الأحداث الواقعة بين تاريخ التقرير وتاريخ إصدارها شريطة تقديم أدلة على الظروف التي كانت موجودة في تاريخ التقرير. ويتم الإفصاح عن الأحداث الدالة على الظروف الناشئة بعد تاريخ التقرير، إلا أن القوائم المالية ذاتها لا يتم تعديلها لتعكس التأثير.

ع) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع (بما في ذلك الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية) والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

ف) الودائع ذات الدخل الثابت

الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر و لكن ليس أكثر من إثني عشر شهرا من تاريخ الإيداع.

الودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن إثني عشر شهرا من تاريخ الإيداع.

ض) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

تصنف الشركة إستثماراتها غير المشتقة إلى ثلاث فئات عند الإثبات الأولى اعتماداً على الغرض من الحصول على تلك الإستثمارات أو إنشائها، حيث تصنف هذه الاستثمارات إما كمقتناة حتى تاريخ الإستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو كمتاحة للبيع.

في تاريخ التقرير الحالي، تصنف الشركة جميع الاستثمارات كمتاحة للبيع.



٢٢




يتم إثبات توزيعات الدخل للفئات الثلاث عندما يتقرر الحق في الحصول على الدخل. يتم تسجيل الدخل في قائمة الدخل.

يتم إلغاء إثبات الإستثمارات عند انقضاء الحق في استلام التدفقات النقدية منها و/أو انتهاء أو تحويل جميع المخاطر والفوائد الناتجة عن ملكيتها.

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي عبارة عن تلك الإستثمارات ذات الدخل الثابت أو القابل للتحديد وتواريخ الاستحقاق الثابتة عندما يكون لدى الشركة النية الأكيدة والقدرة على الاحتفاظ بها لحين موعد استحقاقها.

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ.

ويعاد قياسها في تاريخ كل تقرير بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

ويتم تقييم الأرباح الناجمة عن التقييم في قائمة الدخل بحد أقصى يعادل الإنخفاضات التراكمية التي تم إثباتها سابقاً.

كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتمثل الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالإستثمارات المستحوذ عليها لأغراض المتاجرة على المدى القريب.

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً أي تكاليف معاملات متعلقة بها عائدة بشكل مباشر إلى الإستحواذ المحمل على قائمة الدخل في وقت الإستحواذ.

في تاريخ كل تقرير، يعاد قياسها بالقيمة العادلة زانداً أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة وأي تكاليف انخفاض في القيمة مسجلة في قائمة الدخل.

كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

المتاحة للبيع

الإستثمارات المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لا يتم تصنيفها كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتم اقتناؤها بغرض الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ولكنها قد تتطلب أن يتم المتاجرة بها خلال فترة أقصر استجابة لضرورة توفر سيولة أو نتيجة لتغيرات السوق.

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ.

في تاريخ كل تقرير، يعاد تقييم هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة. وفي حالة لم يتوفر لها سعر سوق مدرج أو لم يكن هناك طريقة أخرى مناسبة يمكن بها الحصول على قيمة عادلة موثوقة، فسوف يستمر إحتسابها على أساس التكلفة ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر غير المحققة والناشئة عن إعادة تقييم القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم الإحتفاظ بها تراكمياً في احتياطي حقوق مساهمين منفصل ما لم تنخفض قيمة الإستثمار.

وفي حال إلغاء إثبات الإستثمارات التي لم تتعرض للانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها في احتياطي حقوق مساهمين منفصل يتم تحويلها إلى قائمة الدخل. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

في حال تعرض الإستثمار للانخفاض في القيمة، فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل، كما أن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها في احتياطي حقوق مساهمين منفصل يتم تحويلها وتسجيلها ضمن قائمة الدخل.

و يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

٢٣

إعادة تصنيف الإستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتقييم إذا ما كانت قدرة و نية بيع الإستثمارات المتاحة للبيع في المستقبل القريب مناسبة. إذا لم يمكن للشركة المتاجرة ببعض الإستثمارات لغياب أسواق نشطة، يمكن للشركة أن تختار إعادة التصنيف إذا كان لديها القدرة و النية للإبقاء على الإستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق.

يسمح بإعادة التصنيف إلى ديون و ذمم مدينة إذا كانت الإستثمارات تستكمل تعريف الديون و الذمم المدينة و إذا كان لدى الشركة القدرة و النية للإبقاء على الإستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق. يسمح بإعادة التصنيف إلى مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إذا كان لدى الشركة القدرة و النية للإبقاء على الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

حين يتم إعادة تصنيف استثمار إلى خارج تصنيف متاح للبيع، تكون التكلفة المطفأة الجديدة هي القيمة العادلة عند إعادة التصنيف و أي ربح أو خسارة محققة للاستثمار في الحقوق يتم إطفائها في قائمة الدخل في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فروقات بين القيمة المطفأة الجديدة و قيمة الاستحقاق في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

إذا تم تسجيل انخفاض في القيمة لاحقاً، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل من الحقوق إلى قائمة الدخل.

ق) أقساط و معيدي التأمين مدينون

تدرج الأقساط المدينة كإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين بعد خصم مبلغ غير قابل للتحويل. يتم إثبات الأقساط و معيدي التأمين المدينون عند بدء عقد التأمين ذي العلاقة حيث يتم قياس القيمة العادلة للتعويض المالي المدين. يتم مراجعة التقييم المدينة المسجلة لانخفاض القيمة و إذا كان هناك أحداث أو ظروف تشير إلى أن القيمة المسجلة لا يمكن تحصيلها، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء إثبات الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الرصيد المدين، ويكون هذا عادة عند بيع الرصيد المدين أو تمرير جميع التنفقات المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل. تخضع الذمم المدينة المذكورة في الإيضاح ٨ لنطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

تعرف اللانحة أسس حساب مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها طبقاً لتقدمها من تاريخ الإصدار لعقود التأمين دون النظر إلى الشروط الإنتمانية الممنوحة للمؤمن له أو معيد التأمين.

ر) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير الملموسة

تدرج الممتلكات و المعدات بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية ناقصاً الإستهلاك المتراكم و أي انخفاض متراكم في القيمة. ويتم رسمة تكاليف أعمال الاستبدال أو الترميم الرئيسية عند تكبدها وذلك عندما يكون من المحتمل أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية ناتجة عن تكبد هذه التكاليف ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل يعتمد عليه. تسجل جميع تكاليف الإصلاح و الصيانة الأخرى في قائمة الدخل حين تكبدها.

يُحسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية للموجودات وفقاً للمعدلات التالية:

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات ثابتة
١٠	تجهيزات عتارات مستأجرة
١٠	أثاث مكثبي
١٠	معدات مكتبية
٤	مركبات
٤	معدات تقنية المعلومات
العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات غير ملموسة
٤	أنظمة تقنية المعلومات

تخضع القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية للمراجعة المستمرة وتعُدّل عند الضرورة.

ويتم إثبات خسائر انخفاض القيمة كمصروف.

يتم إلغاء إثبات أي بند من بنود الممتلكات و المركبات و المعدات بمجرد استبعاده أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. كما يتم إثبات أي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء إثبات هذه الموجودات كدخل أو مصروف.

٢٤



تشمل الأعمال الراسمالية قيد الإنشاء أصول ملموسة و غير ملموسة يتم تطويرها للإستخدام في المستقبل و لا يتم إهلاكها. عندما يبدأ استخدام الأصول، يتم تحويل المبلغ قيد الإنشاء إلى تصنيف الأصل المناسب و يتم إهلاكه كما هو موضح أعلاه لاحقاً من تاريخ بدء الإستخدام.

يحدد الربح أو الخسارة من التخلص بمقارنة المبالغ المحصلة بالمبالغ المسجلة و يتم تقريرها في قائمة الدخل.

س) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئياً بالتكلفة و لا يتم إطفائها. إلا أنه بعد الإثبات الأولي، يتم إختبارها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها و يتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتركمة للانخفاض في القيمة.

يتم تحديد انخفاض القيمة من خلال تقييم القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة مولدة للنقد أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد المخصصة لها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة.

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة.

ت) عقود الإيجار التشغيلية

تصنف عقود الإيجار التي لا تنقل نصيباً جوهرياً من مخاطر و مكافآت الملكية إلى الشركة كمستأجر بأنها عقود إيجار تشغيلية. تسجل المدفوعات المصنفة تحت عقود الإيجار التشغيلية على أساس ثابت لمدة عقد الإيجار.

ث) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ مستحقة الدفع إلى أصحاب العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، ناقصاً قيمة الحطام و الإستردادات الأخرى.

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير خسائر المطالبات المبلغ عنها ولم تسدد بعد، إلى جانب المخصصات المجنبه وفقاً لتقديرات الإدارة و خبرة الشركة السابقة بشأن المطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها.

يتم إثبات الفرق بين المخصصات في تاريخ التقرير و التسويات أو التعديلات اللاحقة على هذه المخصصات في قائمة الدخل كدخل أو مصروف حسب المناسب.

لا تقوم الشركة بتخفيض مطلوبات قيم المطالبات غير المدفوعة لأنه من المتوقع إجمالاً أن تدفع جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ الخسارة.

بالرغم من اعتقاد الشركة بأن المخصصات المقدرة كافية، فإن الالتزام النهائي المتعلق بالمطالبات تحت التسوية قد يزيد أو يقل عن المبالغ المخصصة.

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع أصول، تالفة أو حطام، ثم شرانها أثناء تسوية مطالبة و قد يكون للشركة الحق في الرجوع لأطراف ثالثة لدفع جزء من أو كل تكاليف المطالبة. يتم تقدير إستردادات الحطام و الإحلال عند قياس المطالبات تحت التسوية.

خ) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك زيادة إجمالية في المطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة صافية من تكاليف الإكتتاب المؤجلة. و يُستخدم في هذا الحساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الإعتبار العائدات المتوقعة من الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية ذات الصلة. وإذا أظهر هذا التقييم عدم كفاية القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة)، فإن العجز يتم إثباته بالكامل فوراً و يتم تكوين مخصص له.

ذ) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

يُحتسب المكافآت مستحقة الدفع إلى موظفي الشركة عند انتهاء خدماتهم طبقاً لأحكام نظام العمل و العمال السعودي.

يُحمل تكلفة هذه المكافآت على مدار فترة عمل الموظف و يعاد تقييم المخصصات و تعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي و المزايا ذات العلاقة و مدة الخدمة.

و عند انتهاء العمل، تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي للموظف و المزايا الأخرى الممنوحة له و مدة خدمته.

يمكن الموافقة على دفعات مرحلية للموظفين الذين فاقت مدة خدمتهم في الشركة ١٠ سنوات، وذلك بناء على تقدير الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

قامت الشركة بحساب التزام نهاية الخدمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩.

لا يوجد فرق جوهري بين هذا المبلغ والالتزام المحسوب بموجب أحكام نظام العمل والعمل في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يلزم إدخال تعديل على القوائم المالية.

(ظ) توزيع الأرباح

تثبت الأرباح الموزعة ضمن المطلوبات في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيع الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٥- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
		عمليات التأمين
١٥,١٩٥	٢٦,٥٢٣	أرصدة لدى البنوك ونقد
٣٦٢,٢٢٣	٢٢٦,٨٦٢	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٣٧٧,٤١٨	٢٥٣,٣٨٥	المجموع
		عمليات المساهمين
٧٤٨	١,٤٩٢	أرصدة لدى البنوك ونقد
١٧١,٧٩٠	١٧٥,٦٨٩	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٧٢,٥٣٨	١٧٧,١٨١	المجموع
		الأرصدة المجمعة
١٥,٩٤٣	٢٨,٠١٥	أرصدة لدى البنوك ونقد
٥٣٤,٠١٣	٤٠٢,٥٥١	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٥٤٩,٩٥٦	٤٣٠,٥٦٦	المجموع

تودع جميع الأرصدة و الودائع في بنوك محلية تخضع لرقابة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٦- الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

تتكون الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت من الودائع، التي تستحق بعد ٣ شهور و قبل ١٢ شهر، من الآتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٠	٨١,٢٣٤	عمليات التأمين
٠	٠	عمليات المساهمين
٠	٨١,٢٣٤	المجموع

تودع جميع الأرصدة و الودائع في بنوك محلية تخضع لرقابة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٧- الوديعة النظامية

جميع الأرقام في هذا الإيضاح مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في حساب وديعة لدى البنك السعودي البريطاني - ساب. تم إضافة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للوديعة عقب إصدار الأسهم المجانية في سنة ٢٠١٨ كما هو مفصل في الإيضاح ٢٦. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة.





إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٩- التكاليف المؤجلة

مصاريف فائض الخسارة	رسوم الجهات الرقابية	ضريبة الاستقطاع	تكاليف الاكتتاب	دائنة
٠	١,٥٧٩	١٣,٦٥١	٥٣٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,١٠٣	٥,٨٧١	١٠,٣٥٩	٢٧,٠٥٨	المجنب
(٢,١٠٣)	(٦,٤٠٢)	(١١,٥٠٧)	(٢٦,٧٢٦)	المدفوع
٠	١,٠٤٨	١٢,٥٠٣	٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٠	١,٠٤٨	١٢,٥٠٣	٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٣٠	٧,١١٤	٧,٥١٢	٢١,٧٦٤	المجنب
(٢,٢٣٠)	(٦,٦٩٢)	(٧,٧٨٨)	(١٨,٦٦٦)	المدفوع
٠	١,٤٧٠	١٢,٢٢٧	٣,٩٦٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٠	٢,٢٩٠	٤,٧٢٨	١٨,٦٢٣	المؤجل
٢,١٠٣	٥,٨٧١	١٠,٣٥٩	٢٧,٠٥٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٢,١٠٣)	(٦,٥٥٦)	(١٣,١٤٩)	(٣٧,٦٣٧)	المجنب
٠	١,٦٠٥	١,٩٣٨	٨,٠٤٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٠	١,٦٠٥	١,٩٣٨	٨,٠٤٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٣٠	٧,١١٤	٧,٥١٢	٢١,٧٦٤	المجنب
(٢,٢٣٠)	(٥,٨٩٠)	(٧,٨٦٦)	(٢٢,٥٠١)	المتكبد
٠	٢,٨٢٩	١,٥٨٤	٧,٣٠٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٠١٧	٢٠١٨			صافي المحمل المتكبد
٢٧,٠٥٨	٢١,٧٦٤			تكاليف الاكتتاب
١٨,٦٢٣	٨,٠٤٤			المجنب
(٨,٠٤٤)	(٧,٣٠٧)			المؤجل الافتتاحي المعكوس
٣٧,٦٣٧	٢٢,٥٠١			المؤجل النهائي
				المتكبد
١٠,٣٥٩	٧,٥١٢			ضريبة الاستقطاع
٤,٧٢٨	١,٩٣٨			المجنب
(١,٩٣٨)	(١,٥٨٤)			المؤجل الافتتاحي المعكوس
١٣,١٤٩	٧,٨٦٦			المؤجل النهائي
				المتكبد
٥,٨٧١	٧,١١٤			رسوم الجهات الرقابية
٢,٢٩٠	١,٦٠٥			المجنب
(١,٦٠٥)	(٢,٨٢٩)			المؤجل الافتتاحي المعكوس
٦,٥٥٦	٥,٨٩٠			المؤجل النهائي
				المتكبد
٢,١٠٣	٢,٢٣٠			مصاريف فائض الخسارة
٠	٠			المجنب
(٠)	(٠)			المؤجل الافتتاحي المعكوس
٢,١٠٣	٢,٢٣٠			المؤجل النهائي
				المتكبد





إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٠- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١,٢٣١	١١,٩٩٥	الرصيد في بداية السنة
١١,٩٩٥	٢,٦٩٧	الفائض المكتسب خلال السنة
(١١,٢٣١)	(١١,٩٩٥)	الفائض المدفوع خلال السنة
١١,٩٩٥	٢,٦٩٧	الرصيد في نهاية السنة

١١- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

تصنف جميع الاستثمارات كمستحقة للبيع.

٢٠١٧	٢٠١٨	
.	.	تصنيف أرصدة الاستثمارات
١٤٠,٧٢٨	١٩٨,٩٠١	مقتناة بقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل
.	.	متاحة للبيع
.	.	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
.	.	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٠,٧٢٨	١٩٨,٩٠١	مجموع الاستثمارات

الحركة في الاستثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠٠,٧٦٥	١٣٨,٨٠٧	استثمارات بالتكلفة
.	١,٩٢١	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
١٠٠,٧٦٥	١٤٠,٧٢٨	إجمالي الرصيد في بداية السنة
٤٧,٧٩٥	١٩٠,٠٠٥	مشتريات بالتكلفة
(٩,٧٥٣)	(١٣٢,١٨٧)	استيعادات بالتكلفة
٣٨,٠٤٢	٥٧,٨١٨	صافي التغير بالتكلفة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,١٨٨	١,٨٣٤	التغير في الأرباح / (الخسائر)
(٢٦٧)	(١,٤٧٩)	أرباح / (خسائر) محققة ومحولة لقائمة الدخل
١,٩٢١	٣٥٥	التغير في الأرباح / (الخسائر) غير المحققة

الانخفاض في قيمة استثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٣٨,٨٠٧	١٩٦,٦٢٥	استثمارات بالتكلفة
١,٩٢١	٢,٢٧٦	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
١٤٠,٧٢٨	١٩٨,٩٠١	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠,٠٢٠	١٣٣,٦٦٦	أرباح / (خسائر) محققة ومحولة لقائمة الدخل
(٩,٧٥٣)	(١٣٢,١٨٧)	عوائد من استثمارات مستبعدة
٢٦٧	١,٤٧٩	تكاليف استثمارات مبيعة
		أرباح / (خسائر) محققة

تتضمن الإستثمارات إستثمارا مذكورا بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقرب إلى أقرب ألف ريال سعودي بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً.

٢٩



١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سوف يتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق ذوي دراية ولديهم الرغبة في ذلك في تاريخ القياس.

يُستمد تعريف القيمة العادلة من فرضية أن المنشأة قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة بدون وجود أي نية أو ضرورة لتصفيتها أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبة ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها إما:
- في سوق أساسية متاحة للموجودات أو المطلوبات.
- في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق أساسية.

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبند التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط ومخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، وإذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها وإذا لم تتواجد يتم الإعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لأدوات مشابهة أو مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

المبالغ الدفترية و القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي المبالغ الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يشمل الجدول على معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

لا توجد أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع الأدوات المالية الوحيدة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات المساهمين.

المبالغ الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الاستثمارات المتاحة للبيع
٨٥,٤٦٥	.	.	٨٥,٤٦٥	صناديق الاستثمار
١١١,٥١٣	.	١١١,٥١٣	.	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	.	.	أسهم
١٩٨,٩٠١	١,٩٢٣	١١١,٥١٣	٨٥,٤٦٥	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠٠,٨٠٥	.	.	١٠٠,٨٠٥	صناديق استثمار
٣٨,٠٠٠	.	٣٨,٠٠٠	.	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	.	.	أسهم
١٤٠,٧٢٨	١,٩٢٣	٣٨,٠٠٠	١٠٠,٨٠٥	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لم يكن هناك أي تحويلات أو إعادة تصنيف بين أو ضمن المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧): لا شيء.

قياس القيم العادلة لتصنيف المستويات أعلاه

- يتم تقييم صناديق الاستثمار المدرجة ضمن المستوى ١ على أساس الأسعار المتداولة في السوق.
- يتم تحديد القيم العادلة للسلوك المدرجة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار الوسيط.
- يمثل الاستثمار في الأسهم غير المتداولة والمدرجة ضمن المستوى ٣ حصة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم")، وهي شركة تقدم خدمات التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. نجم مملوكة ملكية مشتركة بين شركات التأمين التي تمارس نشاط التأمين على المركبات. تظهر القيمة الدفترية في الوقت الراهن بالتكلفة التاريخية. يتم فحص وتحليل التوائم المالية السنوية لتقييم ما إذا كان هناك ضرورة لتكوين مخصص لانخفاض القيمة.

تظهر مطابقة الاستثمارات المتاحة للبيع والمقتناة بالقيمة العادلة في الإيضاح رقم ١٢ أعلاه.

١٣ - الممتلكات والمعدات - بالصافي

ممتلكات ومعدات - بالصافي							
المجموع	أصل رأسمالية قيد الإنشاء	معدات تقنية المعلومات	مركبات	معدات مكتبية	اثاث مكتبي	تجهيزات عقارات مستلجرة	
							التكلفة
١٣,٤٧٨	.	٥,٠٧٧	٦٢٢	٢,٦٨٨	١,١٨٩	٣,٩٠٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٨٢٠	.	١,٢٢٩	٢٠	٢٦٠	٢٢٥	١,٠٨٦	إضافات
(١٩٣)	.	.	(١٩٣)	.	.	.	استيعادات
١٦,١٠٥	.	٦,٣٠٦	٤٤٩	٢,٩٤٨	١,٤١٤	٤,٩٨٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦,١٠٥	.	٦,٣٠٦	٤٤٩	٢,٩٤٨	١,٤١٤	٤,٩٨٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٥٥١	٤٤٢	١,٣٠٨	.	٤٠٥	٩٠	٣٠٦	إضافات
(٢١٤)	.	(٠)	(٢١٤)	(٠)	(٠)	(٠)	استيعادات
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
							الاستهلاك
١٠,٣٦٧	.	٤,٢٤٥	٥٠٧	٢,٢٨٦	٨٤١	٢,٤٨٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٨٥٣	.	٧١٧	٣٨	٣٨٥	١٣٨	٥٧٥	إضافات
(١٩٠)	.	.	(١٩٠)	.	.	.	استيعادات
١٢,٠٣٠	.	٤,٩٦٢	٣٥٥	٢,٦٧١	٩٧٩	٣,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢,٠٣٠	.	٤,٩٦٢	٣٥٥	٢,٦٧١	٩٧٩	٣,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٠١٥	.	١,٠٥٩	٢٣	٢٣٤	١٥٩	٥٤٠	إضافات
(١٩٨)	.	(٠)	(١٩٨)	(٠)	(٠)	(٠)	استيعادات
١٣,٨٤٧	.	٦,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٥	١,١٣٨	٣,٦٠٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,٠٧٥	.	١,٣٤٤	٩٤	٢٧٧	٤٣٥	١,٩٢٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٥٩٥	٤٤٢	١,٥٩٣	٥٥	٤٤٨	٣٦٦	١,٦٩١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١

١٤- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

موجودات غير ملموسة - بالصافي			
المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإثاء	أنظمة تقنية المعلومات	
			التكلفة
٩,٩٨٠	٠	٩,٩٨٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٤٨٨	٠	٢,٤٨٨	إضافات
٠	٠	٠	استيعادات
١٢,٤٦٨	٠	١٢,٤٦٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢,٤٦٨	٠	١٢,٤٦٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦,٤٦٧	٥,٨١٥	٦٥٢	إضافات
(٠)	٠	(٠)	استيعادات
١٨,٩٣٥	٥,٨١٥	١٣,١٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			الإطفاء
٥,٥٤١	٠	٥,٥٤١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤,٤٢٦	٠	٤,٤٢٦	إضافات
٠	٠	٠	استيعادات
٩,٩٦٧	٠	٩,٩٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩,٩٦٧	٠	٩,٩٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٤١١	٠	١,٤١١	إضافات
(٠)	٠	(٠)	استيعادات
١١,٣٧٨	٠	١١,٣٧٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٥٠١	٠	٢,٥٠١	٢٠١٧
٧,٥٥٧	٥,٨١٥	١,٧٤٢	٢٠١٨

١٥- شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC

جميع الأرقام في هذا الإيضاح مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بمقابل شراء تمت الموافقة عليه من قبل ساما نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠.

وتم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بقيمة دفترية قدرها ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ وفقاً للقوائم المالية المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة وصافي الموجودات المستحوز عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠.

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣. هذا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ إلى ٦٧,٦١٩,٤٦٣، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦- تحليل الأقساط المكتتبة والأقساط المكتسبة

٢٠١٧	٢٠١٨	الأقساط المكتتبة
٥٩٣,٠٧٨	٦٢٥,١٠١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٩٦,٧٠٧)	(١٧٠,٣٠٥)	الأقساط المسندة المكتتبة
٣٩٦,٣٧١	٤٥٤,٧٩٦	صافي الأقساط المكتتبة
(٢,١٠٣)	(٢,٢٣٠)	مصاريف فائض الخسارة المتكبدة
٣٩٤,٢٦٨	٤٥٢,٥٦٦	صافي الأقساط

٢٠١٧	٢٠١٨	الأقساط المكتسبة
٧١٦,٣٨٥	٥٥٩,٦٢٣	إجمالي الأقساط المكتسبة
(٢٥٣,٢٢٨)	(١٧٧,٥٤٢)	الأقساط المسندة المكتسبة
٤٦٣,١٥٧	٣٨٢,٠٨١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢,١٠٣)	(٢,٢٣٠)	مصاريف فائض الخسارة المتكبدة
٤٦١,٠٥٤	٣٧٩,٨٥١	صافي الأقساط

١٧- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	٢٠١٨
١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في بداية السنة
٤٥٢,٥٦٦	(١٧٢,٥٣٥)	٦٢٥,١٠١	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٣٧٩,٨٥١)	١٧٩,٧٧٢	(٥٥٩,٦٢٣)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في نهاية السنة
٧٢,٧١٥	٧,٢٣٧	٦٥,٤٧٨	التغير في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	٢٠١٧
١٨١,٧٢٤	(٩٧,١٤٧)	٢٧٨,٨٧١	الرصيد في بداية السنة
٣٩٤,٢٦٨	(١٩٨,٨١٠)	٥٩٣,٠٧٨	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٤٦١,٠٥٤)	٢٥٥,٣٣١	(٧١٦,٣٨٥)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في نهاية السنة
(٦٦,٧٨٦)	٥٦,٥٢١	(١٢٣,٢٠٧)	التغير في الأقساط غير المكتسبة





جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتتبة والمكتسبة

٢٠١٧	٢٠١٨	عمولات مكتتبة
٣٨,٨٩٥	٣٤,٢٥٨	عمولات اعتيادية مكتتبة
٩٢٤	١,٤٤٠	عمولات أرباح مكتتبة
٣٩,٨١٩	٣٥,٦٩٨	مجموع العمولات المكتتبة

٢٠١٧	٢٠١٨	عمولات مكتسبة
٤٩,٧٦٣	٣٥,٣٩٨	عمولات اعتيادية مكتسبة
٩٢٤	١,٤٤٠	عمولات أرباح مكتسبة
٥٠,٦٨٧	٣٦,٨٣٨	مجموع العمولات المكتسبة

١٩- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٨	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
٧,٩٨٧	٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧
٣٤,٢٥٨	٣٤,٢٥٨	١,٤٤٠	٣٥,٦٩٨
(٣٥,٣٩٨)	(٣٥,٣٩٨)	(١,٤٤٠)	(٣٦,٨٣٨)
٦,٨٤٧	٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧
(١,١٤٠)	(١,١٤٠)	٠	(١,١٤٠)

٢٠١٧	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
١٨,٨٥٥	١٨,٨٥٥	٠	١٨,٨٥٥
٣٨,٨٩٥	٣٨,٨٩٥	٩٢٤	٣٩,٨١٩
(٤٩,٧٦٣)	(٤٩,٧٦٣)	(٩٢٤)	(٥٠,٦٨٧)
٧,٩٨٧	٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧
(١٠,٨٦٨)	(١٠,٨٦٨)	٠	(١٠,٨٦٨)

٢٠- نم دائنة

٢٠١٧	٢٠١٨	تكاليف اكتاب مستحقة الدفع
٨٦٢	٣,٩٦٠	نم دائنة أخرى
١١,٠٨٧	٤,٧٤١	المجموع
١١,٩٤٩	٨,٧٠١	

٢١- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع

٢٠١٧	٢٠١٨	عقود فائض الخسارة
٠	٠	عقود أخرى
٦,٠٢٦	١٠,٧٦٠	المجموع
٦,٠٢٦	١٠,٧٦٠	





إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٢- المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠٤,٧٣١	١٧٣,٥٦٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
.	.	ناقصاً القيمة القابلة للتحقق للحطام والحلول
١٠٤,٧٣١	١٧٣,٥٦٩	المجموع الفرعي
١٧٩,٨٨٣	١٩٤,٢٨٠	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٨,١٢٥	٩,٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٢٩٢,٧٣٩	٣٨٢,٦٧٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٥٨,٩٥٨)	(٧١,٣٩١)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧٣,٧٩٦)	(٨١,٧٤٨)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٥٩,٩٨٥	٢٢٩,٥٣٥	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

٢٣- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

الاصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	٢٠١٨
٤٥,٧٧٣	(٥٨,٩٥٨)	١٠٤,٧٣١	مطالبات تحت التسوية
١٠٦,٠٨٧	(٧٣,٧٩٦)	١٧٩,٨٨٣	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	(٠)	.	احتياطي عجز الأقساط
٨,١٢٥	(٠)	٨,١٢٥	احتياطيات فنية أخرى
١٥٩,٩٨٥	(١٣٢,٧٥٤)	٢٩٢,٧٣٩	المجموع في بداية السنة
٢٧٧,٧٩٠	(٩٥,٦٤٥)	٣٧٣,٤٣٥	مطالبات مجتنب
٦,٤٤٥	(٧,٩٥٢)	١٤,٣٩٧	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنب
٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط مجتنب
١,٨٠٠	(٠)	١,٨٠٠	احتياطيات فنية أخرى مجتنب
٢٩٠,٩٣٥	(١٠٣,٥٩٧)	٣٩٤,٥٣٢	مجموع المجتنب خلال السنة
(٢٢١,٣٨٥)	٨٣,٢١٢	(٣٠٤,٥٩٧)	المطالبات المدفوعة خلال السنة
١٠٢,١٧٨	(٧١,٣٩١)	١٧٣,٥٦٩	مطالبات تحت التسوية
١١٢,٥٣٢	(٨١,٧٤٨)	١٩٤,٢٨٠	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٩٢٥	(٠)	٩,٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٢٢٩,٥٣٥	(١٥٣,١٣٩)	٣٨٢,٦٧٤	المجموع في نهاية السنة
٥٦,٤٠٥	(١٢,٤٣٣)	٦٨,٨٣٨	التغير في المطالبات تحت التسوية
٦,٤٤٥	(٧,٩٥٢)	١٤,٣٩٧	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠	التغير في احتياطي عجز الأقساط
١,٨٠٠	(٠)	١,٨٠٠	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى



٣٥




إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الصافي	معيود التأمين	الإجمالي	٢٠١٧
٣٣,٥٨٩	(٦٠,٢٨٩)	٩٣,٨٧٨	مطالبات تحت التسوية
١٠٥,٩٣٦	(٥٦,٩٨١)	١٦٢,٩١٧	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	(٠)	.	احتياطي عجز الأقساط
٨,١٢٥	(٠)	٨,١٢٥	احتياطيات فنية أخرى
١٤٧,٦٥٠	(١١٧,٢٧٠)	٢٦٤,٩٢٠	المجموع في بداية السنة
٢٥٨,٣٥٨	(١٢١,٧٤٤)	٣٨٠,١٠٢	مطالبات مجتبه
١٥١	(١٦,٨١٥)	١٦,٩٦٦	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبه
.	(٠)	.	احتياطي عجز الأقساط مجتبه
.	(٠)	.	احتياطيات فنية أخرى مجتبه
٢٥٨,٥٠٩	(١٣٨,٥٥٩)	٣٩٧,٠٦٨	مجموع المجتبه خلال السنة
(٢٤٦,١٧٤)	١٢٣,٠٧٥	(٣٦٩,٢٤٩)	المطالبات المدفوعة خلال السنة
٤٥,٧٧٣	(٥٨,٩٥٨)	١٠٤,٧٣١	مطالبات تحت التسوية
١٠٦,٠٨٧	(٧٣,٧٩٦)	١٧٩,٨٨٣	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	(٠)	.	احتياطي عجز الأقساط
٨,١٢٥	(٠)	٨,١٢٥	احتياطيات فنية أخرى
١٥٩,٩٨٥	(١٣٢,٧٥٤)	٢٩٢,٧٣٩	المجموع في نهاية السنة
١٢,١٨٤	١,٣٣١	١٠,٨٥٣	التغير في المطالبات تحت التسوية
١٥١	(١٦,٨١٥)	١٦,٩٦٦	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
.	(٠)	.	التغير في احتياطي عجز الأقساط
.	(٠)	.	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

٢٤- تطور المطالبات

تسعى الشركة للحفاظ على احتياطيات كافية لمقابلة عقود التأمين كي تحميها من التطورات السلبية المستقبلية.

تظهر الجداول و التحاليل المثانة أدناه، بسنة الحادث، التطور التراكمي للمطالبات المبلغة حتى كل سنة تقرير لاحقة. يتم عرض المطالبات المتراكمة المدفوعة مقابل المطالبات المبلغة و يتم خصم الأول من الثاني كي يعرض احتياطي المطالبات المبلغة تحت التسوية. يتم إضافة المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها كي يكتمل تقييم احتياطي المطالبات المتراكمة النهائي التي تكبدت حتى تاريخ التقرير سواء كانت مبلغة أم لا. يتم عرض جداول المقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تظهر تقنيات التقييم الربع سنوية كفاية احتياطيات المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها و قدرة الشركة على توقع مطلوبات المطالبات النهائية على نحو مناسب.



٣٦




جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تطور إجمالي المطالبات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سنوات الحادث	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
إجمالي المطالبات المبلغة		٩٤٠,٦٦٦						٩٤٠,٦٦٦
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٤١,٢٨٣						٤١,٢٨٣
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٩٨١,٩٤٩						٩٨١,٩٤٩
إجمالي المطالبات المبلغة		٩٤٤,٦١٤	١,٣٠٠,٨٠٥					٢,٢٤٥,٤١٩
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٥,٠٨٣	٢١١,٤٩٧					٢١٦,٥٨٠
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٩٤٩,٦٩٧	١,٥١٢,٣٠٢					٢,٤٦١,٩٩٩
إجمالي المطالبات المبلغة		٩٤٥,٥٣٠	١,٠٧٣,٩٢٩	٣٢٠,٢٧٤				٢,٣٣٩,٧٣٣
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٢,٠٨٣	٧,٣٠٨	٩٧,٨٣٦				١٠٧,٢٢٧
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٩٤٧,٦١٣	١,٠٨١,٢٣٧	٤١٨,١١٠				٢,٤٤٦,٩٦٠
إجمالي المطالبات المبلغة		٩٤٨,٣٤٦	١,٠٧٨,٢٧٨	٣٧٥,١٢٩	٢٧٥,١٥٨			٢,٦٧٦,٩١١
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٤,٨٩٧	٥,٩٣١	١٤,٤٩١	١٣٧,٥٩٨			١٦٢,٩١٧
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٩٥٣,٢٤٣	١,٠٨٤,٢٠٩	٣٨٩,٦٢٠	٤١٢,٧٥٦			٢,٨٣٩,٨٢٨
إجمالي المطالبات المبلغة		٩٤١,٧٥١	١,٠٨٠,٣٦٠	٣٧٥,٣٠٠	٣١٦,٩٠١	٣٤٥,٣٢٦		٣,٠٥٩,٦٣٨
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٤,٢٥٠	٥,٠٠٥	٩,٨٧٣	٤٦,٨٨٨	١١٣,٨٦٧		١٧٩,٨٨٣
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٩٤٦,٠٠١	١,٠٨٥,٣٦٥	٣٨٥,١٧٣	٣٦٣,٧٨٩	٤٥٩,١٩٣		٣,٢٣٩,٥٢١
إجمالي المطالبات المبلغة		٩٤٢,٨٠٧	١,٠٨٢,٣٧٠	٣٧٦,٠٧٩	٣٢١,١١٢	٣٧٣,٦٥٤	٣٣٧,٠٥٠	٣,٤٣٣,٠٧٢
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٢,٢٥٠	٣,٧٥٠	٦,١٩٥	٣٠,١٧٦	٤٤,٤٠٢	١٠٧,٥٠٧	١٩٤,٢٨٠
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٩٤٥,٠٥٧	١,٠٨٦,١٢٠	٣٨٢,٢٧٤	٣٥١,٢٨٨	٤١٨,٠٥٦	٤٤٤,٥٥٧	٣,٦٢٧,٣٥٢
إجمالي المطالبات المتركمة النهائي		٩٤٥,٠٥٧	١,٠٨٦,١٢٠	٣٨٢,٢٧٤	٣٥١,٢٨٨	٤١٨,٠٥٦	٤٤٤,٥٥٧	٣,٦٢٧,٣٥٢
المطالبات المتركمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٩٤٢,٨٠٧	١,٠٨٢,٣٧٠	٣٧٦,٠٧٩	٣٢١,١١٢	٣٧٣,٦٥٤	٣٣٧,٠٥٠	٣,٤٣٣,٠٧٢
المدفوعات المتركمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		(٩٢٩,٥٢٦)	(١,٠٧٥,١١٨)	(٣٦٩,٢٠٥)	(٣٠٨,٦٥٦)	(٣٥٤,٨٩٦)	(٢٢٢,١٠٢)	(٣,٢٥٩,٥٠٣)
إجمالي المطالبات تحت التسوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		١٣,٢٨١	٧,٢٥٢	٦,٨٧٤	١٢,٤٥٦	١٨,٧٥٨	١١٤,٩٤٨	١٧٣,٥٦٩
إجمالي المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢,٢٥٠	٣,٧٥٠	٦,١٩٥	٣٠,١٧٦	٤٤,٤٠٢	١٠٧,٥٠٧	١٩٤,٢٨٠
إجمالي المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		١٥,٥٣١	١١,٠٠٢	١٣,٠٦٩	٤٢,٦٣٢	٦٣,١٦٠	٢٢٢,٤٥٥	٣٦٧,٨٤٩

تطور إجمالي المطالبات و لمطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها المتركمة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سنوات الحادث المتركمة	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨ وما قبلها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تراكم المتكبد	٩٤٠,٦٦٦					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	٤١,٢٨٣					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المجموع	٩٨١,٩٤٩					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تراكم المتكبد	٩٤٤,٦١٤	٢,٢٤٥,٤١٩				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	٥,٠٨٣	٢١٦,٥٨٠				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المجموع	٩٤٩,٦٩٧	٢,٤٦١,٩٩٩				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تراكم المتكبد	٩٤٥,٥٣٠	٢,٠١٩,٤٥٩	٢,٣٣٩,٧٣٣			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	٢,٠٨٣	٩,٣٩١	١٠٧,٢٢٧			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المجموع	٩٤٧,٦١٣	٢,٠٢٨,٨٥٠	٢,٤٤٦,٩٦٠			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تراكم المتكبد	٩٤٨,٣٤٦	٢,٠٢٦,٦٢٤	٢,٤٠١,٧٥٣	٢,٦٧٦,٩١١		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	٤,٨٩٧	١٠,٨٢٨	٢٥,٣١٩	١٦٢,٩١٧		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المجموع	٩٥٣,٢٤٣	٢,٠٣٧,٤٥٢	٢,٤٢٧,٠٧٢	٢,٨٣٩,٨٢٨		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تراكم المتكبد	٩٤١,٧٥١	٢,٠٢٢,١١١	٢,٣٩٧,٤١١	٢,٧١٤,٣١٢	٣,٠٥٩,٦٣٨	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	٤,٢٥٠	٩,٢٥٥	١٩,١٢٨	٦٦,٠١٦	١٧٩,٨٨٣	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المجموع	٩٤٦,٠٠١	٢,٠٣١,٣٦٦	٢,٤١٦,٥٣٩	٢,٧٨٠,٣٢٨	٣,٢٣٩,٥٢١	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تراكم المتكبد	٩٤٢,٨٠٧	٢,٠٢٥,١٧٧	٢,٤٠١,٢٥٦	٢,٧٢٢,٣٦٨	٣,٠٩٦,٠٢٢	٣,٤٣٣,٠٧٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها	٢,٢٥٠	٦,٠٠٠	١٢,١٩٥	٤٢,٣٧١	٨٦,٧٧٣	١٩٤,٢٨٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المجموع	٩٤٥,٠٥٧	٢,٠٣١,١٧٧	٢,٤١٣,٤٥١	٢,٧٦٤,٧٣٩	٣,١٨٢,٧٩٥	٣,٦٢٧,٣٥٢
الاحتياطي الأول شملًا لمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها		٩٨١,٩٤٩	٢,٤٦١,٩٩٩	٢,٤٤٦,٩٦٠	٢,٨٣٩,٨٢٨	٣,٢٣٩,٥٢١	٣,٦٢٧,٣٥٢
تطور لمتراكم بدون المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٩٤٢,٨٠٧	٢,٠٢٥,١٧٧	٢,٤٠١,٢٥٦	٢,٧٢٢,٣٦٨	٣,٠٩٦,٠٢٢	٣,٤٣٣,٠٧٢
تطور لمتراكم شملًا لمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٩٤٥,٠٥٧	٢,٠٣١,١٧٧	٢,٤١٣,٤٥١	٢,٧٦٤,٧٣٩	٣,١٨٢,٧٩٥	٣,٦٢٧,٣٥٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تطور المطالبات المسندة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سنوات الحادث	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
المطالبات المسندة للمبلغة		٣٢٢,١١٥						٣٢٢,١١٥
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٥,٨٨٥						١٥,٨٨٥
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣٣٨,٠٠٠						٣٣٨,٠٠٠
المطالبات المسندة للمبلغة		٣٠٣,٩٣٨	١,١٢٧,٧٧٤					١,٤٣١,٧١٢
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١,٢٦٤	١٧٧,٧٤٤					١٧٩,٠٠٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠٥,٢٠٢	١,٣٠٥,٥١٨					١,٦١٠,٧٢٠
المطالبات المسندة للمبلغة		٣٠٢,٩٦٣	٨٧٨,٢٩٨	١٣٢,٢٧٦				١,٣١٣,٥٣٧
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١,٢٤٨	٣,٦٥٤	٣٨,١٥٧				٤٣,٠٥٩
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠٤,٢١١	٨٨١,٩٥٢	١٧٠,٤٣٣				١,٣٥٦,٥٩٦
المطالبات المسندة للمبلغة		٣٠٢,٩٣٣	٨٨٠,٥٨١	١٥٦,٩٣٥	٨٧,٠٠٤			١,٤٢٧,٤٥٣
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١,٢٦٦	٢,٩٦٦	٧,٢٤٥	٤٥,٥٠٤			٥٦,٩٨١
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠٤,١٩٩	٨٨٣,٥٤٧	١٦٤,١٨٠	١٣٢,٥٠٨			١,٤٨٤,٤٣٤
المطالبات المسندة للمبلغة		٢٩٩,٧٢٨	٨٨٠,٧٩١	١٥٦,١٩٠	٩٦,٥٨١	١١٥,٩٠٦		١,٥٤٩,١٩٦
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٨٦٦	٢,١٤١	٤,٩٠٠	١٧,٧٠٥	٤٨,١٨٤		٧٣,٧٩٦
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠٠,٥٩٤	٨٨٢,٩٣٢	١٦١,٠٩٠	١١٤,٢٨٦	١٦٤,٠٩٠		١,٦٢٢,٩٩٢
المطالبات المسندة للمبلغة		٢٩٨,٨٨٧	٨٨١,٧٨٦	١٥٦,٢١٠	٩٨,٢٩٩	١٢٥,٧٨٨	٨٣,٨٧٣	١,٦٤٤,٨٤٣
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٥٦٦	١,٦٤١	٢,٥٠٨	١٥,٠٩٠	٢٢,١٨٩	٣٩,٧٥٤	٨١,٧٤٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢٩٩,٤٥٣	٨٨٣,٤٢٧	١٥٨,٧١٨	١١٣,٣٨٩	١٤٧,٩٧٧	١٢٣,٦٢٧	١,٧٢٦,٥٩١
مطالبات المسندة المتركمة للنهاي		٢٩٩,٤٥٣	٨٨٣,٤٢٧	١٥٨,٧١٨	١١٣,٣٨٩	١٤٧,٩٧٧	١٢٣,٦٢٧	١,٧٢٦,٥٩١
مطالبات المتركمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢٩٨,٨٨٧	٨٨١,٧٨٦	١٥٦,٢١٠	٩٨,٢٩٩	١٢٥,٧٨٨	٨٣,٨٧٣	١,٦٤٤,٨٤٣
مخزونات المتركمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		(٢٩٢,٢٩١)	(٨٧٦,٤٢٧)	(١٥١,١٦٧)	(٨٩,٧١٥)	(١١١,٢٦٣)	(٥٢,٥٨٩)	(١,٥٧٣,٤٥٢)
مطالبات المسندة تحت التسوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦,٥٩٦	٥,٣٥٩	٥,٠٤٣	٨,٥٨٤	١٤,٥٢٥	٣١,٢٨٤	٧١,٣٩١
مطالبات المسندة للمكبدة و غير المبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٥٦٦	١,٦٤١	٢,٥٠٨	١٥,٠٩٠	٢٢,١٨٩	٣٩,٧٥٤	٨١,٧٤٨
مطالبات المسندة تحت التسوية و المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٧,١٦٢	٧,٠٠٠	٧,٥٥١	٢٣,٦٧٤	٣٦,٧١٤	٧١,٠٣٨	١٥٣,١٣٩

تطور مطالبات المسندة و لمطالبات المسندة لمكبدة و غير المبلغ عنها المتركمة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سنوات الحادث المتركمة	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨ وما قبلها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تراكم لمكبدة	٣٢٢,١١٥					
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٥,٨٨٥					
المجموع		٣٣٨,٠٠٠					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تراكم لمكبدة	٣٠٣,٩٣٨	١,٤٣١,٧١٢				
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١,٢٦٤	١٧٩,٠٠٨				
المجموع		٣٠٥,٢٠٢	١,٦١٠,٧٢٠				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تراكم لمكبدة	٣٠٢,٩٦٣	١,١٨١,٢٦١	١,٣١٣,٥٣٧			
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١,٢٤٨	٤,٩٠٢	٤٣,٠٥٩			
المجموع		٣٠٤,٢١١	١,١٨٦,١٦٣	١,٣٥٦,٥٩٦			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تراكم لمكبدة	٣٠٢,٩٣٣	١,١٨٣,٥١٤	١,٣٤٠,٤٤٩	١,٤٢٧,٤٥٣		
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١,٢٦٦	٤,٢٣٢	١١,٤٧٧	٥٦,٩٨١		
المجموع		٣٠٤,١٩٩	١,١٨٧,٧٤٦	١,٣٥١,٩٢٦	١,٤٨٤,٤٣٤		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تراكم لمكبدة	٢٩٩,٧٢٨	١,١٨٠,٥١٩	١,٣٣٦,٧٠٩	١,٤٣٣,٢٩٠	١,٥٤٩,١٩٦	
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٨٦٦	٣,٠٠٧	٧,٩٠٧	٢٥,٦١٢	٧٣,٧٩٦	
المجموع		٣٠٠,٥٩٤	١,١٨٣,٥٢٦	١,٣٤٤,٦١٦	١,٤٥٨,٩٠٢	١,٦٢٢,٩٩٢	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تراكم لمكبدة	٢٩٨,٨٨٧	١,١٨٠,٦٧٣	١,٣٣٦,٨٨٣	١,٤٣٥,١٨٢	١,٥٦٠,٩٧٠	١,٦٤٤,٨٤٣
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٥٦٦	٢,٢٠٧	٤,٧١٥	١٩,٨٠٥	٤١,٩٩٤	٨١,٧٤٨
المجموع		٢٩٩,٤٥٣	١,١٨٢,٨٨٠	١,٣٤١,٥٩٨	١,٤٥٤,٩٨٧	١,٦٠٢,٩٦٤	١,٧٢٦,٥٩١
الاحتياطي الأول شملًا لمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها		٣٣٨,٠٠٠	١,٦١٠,٧٢٠	١,٣٥٦,٥٩٦	١,٤٨٤,٤٣٤	١,٦٢٢,٩٩٢	١,٧٢٦,٥٩١
لتطور لتركم بدون المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢٩٨,٨٨٧	١,١٨٠,٦٧٣	١,٣٣٦,٨٨٣	١,٤٣٥,١٨٢	١,٥٦٠,٩٧٠	١,٦٤٤,٨٤٣
لتطور لتركم شملًا لمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢٩٩,٤٥٣	١,١٨٢,٨٨٠	١,٣٤١,٥٩٨	١,٤٥٤,٩٨٧	١,٦٠٢,٩٦٤	١,٧٢٦,٥٩١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تطور صافي المطالبات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سنوات الحادث	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
صافي المطالبات المبلغه		٦١٨,٥٥١						٦١٨,٥٥١
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٢٥,٣٩٨						٢٥,٣٩٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٦٤٣,٩٤٩						٦٤٣,٩٤٩
صافي المطالبات المبلغه		٦٤٠,٦٧٦	١٧٣,٠٣١					٨١٣,٧٠٧
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٣,٨١٩	٣٣,٧٥٣					٣٧,٥٧٢
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٦٤٤,٤٩٥	٢٠٦,٧٨٤					٨٥١,٢٧٩
صافي المطالبات المبلغه		٦٤٢,٥٦٧	١٩٥,٦٣١	١٨٧,٩٩٨				١,٠٢٦,١٩٦
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٨٣٥	٣,٦٥٤	٥٩,٦٧٩				٦٤,١٦٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٦٤٣,٤٠٢	١٩٩,٢٨٥	٢٤٧,٦٧٧				١,٠٩٠,٣٦٤
صافي المطالبات المبلغه		٦٤٥,٤١٣	١٩٧,٦٩٧	٢١٨,١٩٤	١٨٨,١٥٤			١,٢٤٩,٤٥٨
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٣,٦٣١	٢,٩٦٥	٧,٢٤٦	٩٢,٠٩٤			١٠٥,٩٣٦
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٦٤٩,٠٤٤	٢٠٠,٦٦٢	٢٢٥,٤٤٠	٢٨٠,٢٤٨			١,٣٥٥,٣٩٤
صافي المطالبات المبلغه		٦٤٢,٠٢٣	١٩٩,٥٦٩	٢١٩,١١٠	٢٢٠,٣٢٠	٢٢٩,٤٢٠		١,٥١٠,٤٤٢
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٣,٣٨٤	٢,٨٦٤	٤,٩٧٣	٢٩,١٨٣	٦٥,٦٨٣		١٠٦,٠٨٧
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٦٤٥,٤٠٧	٢٠٢,٤٣٣	٢٢٤,٠٨٣	٢٤٩,٥٠٣	٢٩٥,١٠٣		١,٦١٦,٥٢٩
صافي المطالبات المبلغه		٦٤٣,٩٢٠	٢٠٠,٥٨٤	٢١٩,٨٦٩	٢٢٢,٨١٣	٢٤٧,٨٦٦	٢٥٣,١٧٧	١,٧٨٨,٢٢٩
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		١,٦٨٤	٢,١٠٩	٣,٦٨٧	١٥,٠٨٦	٢٢,٢١٣	٦٧,٧٥٣	١١٢,٥٣٢
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦٤٥,٦٠٤	٢٠٢,٦٩٣	٢٢٣,٥٥٦	٢٣٧,٨٩٩	٢٧٠,٠٧٩	٣٢٠,٩٣٠	١,٩٠٠,٧٦١
صافي المطالبات المتراكمة النهائي		٦٤٥,٦٠٤	٢٠٢,٦٩٣	٢٢٣,٥٥٦	٢٣٧,٨٩٩	٢٧٠,٠٧٩	٣٢٠,٩٣٠	١,٩٠٠,٧٦١
المطالبات المتراكمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦٤٣,٩٢٠	٢٠٠,٥٨٤	٢١٩,٨٦٩	٢٢٢,٨١٣	٢٤٧,٨٦٦	٢٥٣,١٧٧	١,٧٨٨,٢٢٩
المدفوعات المتراكمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		(٦٣٧,٢٣٥)	(١٩٨,٦٩١)	(٢١٨,٠٣٨)	(٢١٨,٩٤١)	(٢٤٣,٦٣٣)	(١٦٩,٥١٣)	(١,٦٨٦,٠٥١)
صافي المطالبات تحت التسميه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦,٦٨٥	١,٨٩٣	١,٨٣١	٣,٨٧٢	٤,٢٣٣	٨٣,٦٦٤	١٠٢,١٧٨
صافي لمطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		١,٦٨٤	٢,١٠٩	٣,٦٨٧	١٥,٠٨٦	٢٢,٢١٣	٦٧,٧٥٣	١١٢,٥٣٢
صافي المطالبات تحت التسميه و المطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٨,٣٦٩	٤,٠٠٢	٥,٥١٨	١٨,٩٥٨	٢٦,٤٤٦	١٥١,٤١٧	٢١٤,٧١٠

تطور صافي المطالبات و المطالبات لمتكبده و غير المبلغ عنها المتراكمة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سنوات الحادث لمتراكمة	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨ وما قبلها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تراكم المتكبد	٦١٨,٥٥١					
	مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها	٢٥,٣٩٨					
	المجموع	٦٤٣,٩٤٩					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تراكم المتكبد	٦٤٠,٦٧٦	٨١٣,٧٠٧				
	مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها	٣,٨١٩	٣٧,٥٧٢				
	المجموع	٦٤٤,٤٩٥	٨٥١,٢٧٩				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تراكم المتكبد	٦٤٢,٥٦٧	٨٣٨,١٩٨	١,٠٢٦,١٩٦			
	مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها	٨٣٥	٤,٤٨٩	٦٤,١٦٨			
	المجموع	٦٤٣,٤٠٢	٨٤٢,٦٨٧	١,٠٩٠,٣٦٤			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تراكم المتكبد	٦٤٥,٤١٣	٨٤٣,١١٠	١,٠٦١,٣٠٤	١,٢٤٩,٤٥٨		
	مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها	٣,٦٣١	٦,٥٩٦	١٣,٨٤٢	١٠٥,٩٣٦		
	المجموع	٦٤٩,٠٤٤	٨٤٩,٧٠٦	١,٠٧٥,١٤٦	١,٣٥٥,٣٩٤		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تراكم المتكبد	٦٤٢,٠٢٣	٨٤١,٥٩٢	١,٠٦٠,٧٠٢	١,٢٨١,٠٢٢	١,٥١٠,٤٤٢	
	مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها	٣,٣٨٤	٦,٢٤٨	١١,٢٢١	٤٠,٤٠٤	١٠٦,٠٨٧	
	المجموع	٦٤٥,٤٠٧	٨٤٧,٨٤٠	١,٠٧١,٩٢٣	١,٣٢١,٤٢٦	١,٦١٦,٥٢٩	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تراكم المتكبد	٦٤٣,٩٢٠	٨٤٤,٥٠٤	١,٠٦٤,٣٧٣	١,٢٨٧,١٨٦	١,٥٣٥,٠٥٢	١,٧٨٨,٢٢٩
	مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها	١,٦٨٤	٣,٧٩٣	٧,٤٨٠	٢٢,٥٦٦	٤٤,٧٧٩	١١٢,٥٣٢
	المجموع	٦٤٥,٦٠٤	٨٤٨,٢٩٧	١,٠٧١,٨٥٣	١,٣٠٩,٧٥٢	١,٥٧٩,٨٣١	١,٩٠٠,٧٦١
الاحتياطي الأول شاملا لمطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها		٦٤٣,٩٤٩	٨٥١,٢٧٩	١,٠٩٠,٣٦٤	١,٣٥٥,٣٩٤	١,٦١٦,٥٢٩	١,٩٠٠,٧٦١
لتطور لمتراكم بدون لمطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦٤٣,٩٢٠	٨٤٤,٥٠٤	١,٠٦٤,٣٧٣	١,٢٨٧,١٨٦	١,٥٣٥,٠٥٢	١,٧٨٨,٢٢٩
لتطور لمتراكم شاملا لمطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦٤٥,٦٠٤	٨٤٨,٢٩٧	١,٠٧١,٨٥٣	١,٣٠٩,٧٥٢	١,٥٧٩,٨٣١	١,٩٠٠,٧٦١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تطور إجمالي المطالبات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	سنوات الحوادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
إجمالي المطالبات المبلغه		٦٧٠,٨٥٢						٦٧٠,٨٥٢
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٢٥,٣٧٥						٢٥,٣٧٥
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٦٩٦,٢٢٧						٦٩٦,٢٢٧
إجمالي المطالبات المبلغه		٦٧٧,٥٧٨	٢٦٣,٠٨٨					٩٤٠,٦٦٦
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٦,٦٨٦	٣٤,٥٩٧					٤١,٢٨٣
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٦٨٤,٢٦٤	٢٩٧,٦٨٥					٩٨١,٩٤٩
إجمالي المطالبات المبلغه		٦٧٩,٩٦٣	٢٦٤,٦٥١	١,٣٠٠,٨٠٥				٢,٢٤٥,٤١٩
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٢,٣٥١	٢,٧٣٢	٢١١,٤٩٧				٢١٦,٥٨٠
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٦٨٢,٣١٤	٢٦٧,٣٨٣	١,٥١٢,٣٠٢				٢,٤٦١,٩٩٩
إجمالي المطالبات المبلغه		٦٨٠,٣٣٠	٢٦٥,٢٠٠	١,٠٧٣,٩٢٩	٣٢٠,٢٧٤			٢,٣٣٩,٧٣٣
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٣٣	٢,٥٠٠	٧,٣٠٨	٩٧,٨٣٦			١٠٧,٢٢٧
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٦٨٠,٣٦٣	٢٦٧,٢٥٠	١,٠٨١,٢٣٧	٤١٨,١١٠			٢,٤٤٦,٩٦٠
إجمالي المطالبات المبلغه		٦٨٢,١٩٣	٢٦٦,١٥٣	١,٠٧٨,٢٧٨	٣٧٥,١٢٩	٢٧٥,١٥٨		٢,٦٧٦,٩١١
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٣٣	٤,٨٦٤	٥,٩٣١	١٤,٤٩١	١٣٧,٥٩٨		١٦٢,٩١٧
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٦٨٢,٢٢٦	٢٧١,٠١٧	١,٠٨٤,٢٠٩	٣٨٩,٦٢٠	٤١٢,٧٥٦		٢,٨٣٩,٨٢٨
إجمالي المطالبات المبلغه		٦٨٠,٦٣٨	٢٦١,١١٣	١,٠٨٠,٣٦٠	٣٧٥,٣٠٠	٣١٦,٩٠١	٣٤٥,٣٢٦	٣,٠٥٩,٦٣٨
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٣٣	٤,٢١٧	٥,٠٠٥	٩,٨٧٣	٤٦,٨٨٨	١١٣,٨٦٧	١٧٩,٨٨٣
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٦٨٠,٦٧١	٢٦٥,٣٣٠	١,٠٨٥,٣٦٥	٣٨٥,١٧٣	٣٦٣,٧٨٩	٤٥٩,١٩٣	٣,٢٣٩,٥٢١
إجمالي المطالبات المتراكمة لتهني		٦٨٠,٦٧١	٢٦٥,٣٣٠	١,٠٨٥,٣٦٥	٣٨٥,١٧٣	٣٦٣,٧٨٩	٤٥٩,١٩٣	٣,٢٣٩,٥٢١
المطالبات المتراكمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٦٨٠,٦٣٨	٢٦١,١١٣	١,٠٨٠,٣٦٠	٣٧٥,٣٠٠	٣١٦,٩٠١	٣٤٥,٣٢٦	٣,٠٥٩,٦٣٨
المدفوعات المتراكمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		(٦٦٨,٩٢٥)	(٢٥٨,٤٥٥)	(١,٠٧٢,٨٧١)	(٣٦٧,٣١٨)	(٣٠٣,١٧٠)	(٢٨٤,١٦٨)	(٢,٩٥٤,٩٠٧)
إجمالي المطالبات تحت التسوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		١١,٧١٣	٢,٦٥٨	٧,٤٨٩	٧,٩٨٢	١٣,٧٣١	٦١,١٥٨	١٠٤,٧٣١
إجمالي المطالبات المتكبده و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٣	٤,٢١٧	٥,٠٠٥	٩,٨٧٣	٤٦,٨٨٨	١١٣,٨٦٧	١٧٩,٨٨٣
إجمالي المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		١١,٧٤٦	٦,٨٧٥	١٢,٤٩٤	١٧,٨٥٥	٦٠,٦١٩	١٧٥,٠٢٥	٢٨٤,٦١٤

تطور إجمالي لمطالبات و لمطالبات لمتكبده و غير المبلغ عنها المتراكمة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	سنوات الحوادث لمتراكمة	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧ وما قبلها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	تراكم لتكبده	٦٧٠,٨٥٢					
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٢٥,٣٧٥					
المجموع		٦٩٦,٢٢٧					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تراكم لتكبده	٦٧٧,٥٧٨	٩٤٠,٦٦٦				
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٦,٦٨٦	٤١,٢٨٣				
المجموع		٦٨٤,٢٦٤	٩٨١,٩٤٩				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تراكم لتكبده	٦٧٩,٩٦٣	٩٤٤,٦١٤	٢,٢٤٥,٤١٩			
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٢,٣٥١	٥,٠٨٣	٢١٦,٥٨٠			
المجموع		٦٨٢,٣١٤	٩٤٩,٦٩٧	٢,٤٦١,٩٩٩			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تراكم لتكبده	٦٨٠,٣٣٠	٩٤٥,٥٣٠	٢,٠١٩,٤٥٩	٢,٣٣٩,٧٣٣		
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٣٣	٢,٠٨٣	٩,٣٩١	١٠٧,٢٢٧		
المجموع		٦٨٠,٣٦٣	٩٤٧,٦١٣	٢,٠٢٨,٨٥٠	٢,٤٤٦,٩٦٠		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تراكم لتكبده	٦٨٢,١٩٣	٩٤٨,٣٤٦	٢,٠٢٦,٦٢٤	٢,٤٠١,٧٥٣	٢,٦٧٦,٩١١	
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٣٣	٤,٨٦٤	١٠,٨٢٨	٢٥,٣١٩	١٦٢,٩١٧	
المجموع		٦٨٢,٢٢٦	٩٥٣,٢٤٣	٢,٠٣٧,٤٥٢	٢,٤٢٧,٠٧٢	٢,٨٣٩,٨٢٨	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تراكم لتكبده	٦٨٠,٦٣٨	٩٤١,٧٥١	٢,٠٢٢,١١١	٢,٣٩٧,٤١١	٢,٧١٤,٣١٢	٣,٠٥٩,٦٣٨
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٣٣	٤,٢٥٠	٩,٣٥٥	١٩,١٢٨	٦٦,٠١٦	١٧٩,٨٨٣
المجموع		٦٨٠,٦٧١	٩٤٦,٠٠١	٢,٠٣١,٣٦٦	٢,٤١٦,٥٣٩	٢,٧٨٠,٣٢٨	٣,٢٣٩,٥٢١
الاحتياطي الأول شملًا لمطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها		٦٩٦,٢٢٧	٩٨١,٩٤٩	٢,٤٦١,٩٩٩	٢,٤٤٦,٩٦٠	٢,٨٣٩,٨٢٨	٣,٢٣٩,٥٢١
لتطور المتراكم بدون مطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٦٨٠,٦٣٨	٩٤١,٧٥١	٢,٠٢٢,١١١	٢,٣٩٧,٤١١	٢,٧١٤,٣١٢	٣,٠٥٩,٦٣٨
لتطور المتراكم شملًا لمطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٦٨٠,٦٧١	٩٤٦,٠٠١	٢,٠٣١,٣٦٦	٢,٤١٦,٥٣٩	٢,٧٨٠,٣٢٨	٣,٢٣٩,٥٢١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تطور المطلبات المسندة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	سنوات الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
المطلبات المسندة للمبلغ		٢٢٢,٧٣٢						٢٢٢,٧٣٢
مطلبات منكبة و غير مبلغ عنها		٨,١٠٠						٨,١٠٠
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٢٣٠,٨٣٢						٢٣٠,٨٣٢
المطلبات المسندة للمبلغ		٢١٥,١٥٥	١٠٦,٩٦٠					٣٢٢,١١٥
مطلبات منكبة و غير مبلغ عنها		٥٨٦	١٥,٢٩٩					١٥,٨٨٥
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٢١٥,٧٤١	١٢٢,٢٥٩					٣٣٨,٠٠٠
المطلبات المسندة للمبلغ		٢١٣,٦٧٩	٩٠,٢٥٩	١,١٢٧,٧٧٤				١,٤٣١,٧١٢
مطلبات منكبة و غير مبلغ عنها		٦٧٩	٥٨٥	١٧٧,٧٤٤				١٧٩,٠٠٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٢١٤,٣٥٨	٩٠,٨٤٤	١,٣٠٥,٥١٨				١,٦١٠,٧٢٠
المطلبات المسندة للمبلغ		٢١٣,٦٥٥	٨٩,٣٠٨	٨٧٨,٢٩٨	١٣٢,٢٧٦			١,٣١٣,٥٣٧
مطلبات منكبة و غير مبلغ عنها		١٥	١,٢٣٣	٣,٦٥٤	٣٨,١٥٧			٤٣,٠٥٩
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٢١٣,٦٧٠	٩٠,٥٤١	٨٨١,٩٥٢	١٧٠,٤٣٣			١,٣٥٦,٥٩٦
المطلبات المسندة للمبلغ		٢١٣,٥٧٧	٨٩,٣٥٦	٨٨٠,٥٨١	١٥٦,٩٣٥	٨٧,٠٠٤		١,٤٢٧,٤٥٣
مطلبات منكبة و غير مبلغ عنها		١٥	١,٢٥١	٢,٩٦٦	٧,٢٤٥	٤٥,٥٠٤		٥٦,٩٨١
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٢١٣,٥٩٢	٩٠,٦٠٧	٨٨٣,٥٤٧	١٦٤,١٨٠	١٣٢,٥٠٨		١,٤٨٤,٤٣٤
المطلبات المسندة للمبلغ		٢١٥,٢٤٦	٨٤,٤٨٢	٨٨٠,٧٩١	١٥٦,١٩٠	٩٦,٥٨١	١١٥,٩٠٦	١,٥٤٩,١٩٦
مطلبات منكبة و غير مبلغ عنها		١٠	٨٥٦	٢,١٤١	٤,٩٠٠	١٧,٧٠٥	٤٨,١٨٤	٧٣,٧٩٦
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢١٥,٢٥٦	٨٥,٣٣٨	٨٨٢,٩٣٢	١٦١,٠٩٠	١١٤,٢٨٦	١٦٤,٠٩٠	١,٦٢٢,٩٩٢
المطلبات المسندة المتركمة للتهلي		٢١٥,٢٥٦	٨٥,٣٣٨	٨٨٢,٩٣٢	١٦١,٠٩٠	١١٤,٢٨٦	١٦٤,٠٩٠	١,٦٢٢,٩٩٢
المطلبات المتركمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢١٥,٢٤٦	٨٤,٤٨٢	٨٨٠,٧٩١	١٥٦,١٩٠	٩٦,٥٨١	١١٥,٩٠٦	١,٥٤٩,١٩٦
المفرغات المتركمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		(٢٠٦,٢١٦)	(٨٣,٤٥٠)	(٨٧٥,٢٨٦)	(١٥٠,٠٦٢)	(٨٦,٩٧٤)	(٨٨,٢٥٠)	(١,٤٩٠,٢٣٨)
المطلبات المسندة تحت التسوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٩,٠٣٠	١,٠٣٢	٥,٥٠٥	٦,١٢٨	٩,٦٠٧	٢٧,٦٥٦	٥٨,٩٥٨
المطلبات المسندة المنكبة و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		١٠	٨٥٦	٢,١٤١	٤,٩٠٠	١٧,٧٠٥	٤٨,١٨٤	٧٣,٧٩٦
المطلبات المسندة تحت التسوية و المطلبات المنكبة و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٩,٠٤٠	١,٨٨٨	٧,٦٤٦	١١,٠٢٨	٢٧,٣١٢	٧٥,٨٤٠	١٣٢,٧٥٤

تطور المطلبات المسندة و المطلبات المسندة المنكبة و غير مبلغ عنها	سنوات الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧ وما قبلها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٢٢٢,٧٣٢					
تراكم المنكبة		٨,١٠٠					
مطلبات منكبة و غير مبلغ عنها		٢٣٠,٨٣٢					
المجموع		٢٣٠,٨٣٢					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٢١٥,١٥٥	٣٢٢,١١٥				
تراكم المنكبة		٥٨٦	١٥,٨٨٥				
مطلبات منكبة و غير مبلغ عنها		٢١٥,٧٤١	٣٣٨,٠٠٠				
المجموع		٢١٥,٧٤١	٣٣٨,٠٠٠				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٢١٣,٦٧٩	٣٠٣,٩٣٨	١,٤٣١,٧١٢			
تراكم المنكبة		٦٧٩	١,٢٦٤	١٧٩,٠٠٨			
مطلبات منكبة و غير مبلغ عنها		٢١٤,٣٥٨	٣٠٥,٢٠٢	١,٦١٠,٧٢٠			
المجموع		٢١٤,٣٥٨	٣٠٥,٢٠٢	١,٦١٠,٧٢٠			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٢١٣,٦٥٥	٣٠٢,٩٦٣	١,١٨١,٢٦١	١,٣١٣,٥٣٧		
تراكم المنكبة		١٥	١,٢٤٨	٤,٩٠٢	٤٣,٠٥٩		
مطلبات منكبة و غير مبلغ عنها		٢١٣,٦٧٠	٣٠٤,٢١١	١,١٨٦,١٦٣	١,٣٥٦,٥٩٦		
المجموع		٢١٣,٦٧٠	٣٠٤,٢١١	١,١٨٦,١٦٣	١,٣٥٦,٥٩٦		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٢١٣,٥٧٧	٣٠٢,٩٣٣	١,١٨٣,٥١٤	١,٣٤٠,٤٤٩	١,٤٢٧,٤٥٣	
تراكم المنكبة		١٥	١,٢٦٦	٤,٢٣٢	١١,٤٧٧	٥٦,٩٨١	
مطلبات منكبة و غير مبلغ عنها		٢١٣,٥٩٢	٣٠٤,١٩٩	١,١٨٧,٧٤٦	١,٣٥١,٩٢٦	١,٤٨٤,٤٣٤	
المجموع		٢١٣,٥٩٢	٣٠٤,١٩٩	١,١٨٧,٧٤٦	١,٣٥١,٩٢٦	١,٤٨٤,٤٣٤	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢١٥,٢٤٦	٢٩٩,٧٢٨	١,١٨٠,٥١٩	١,٣٣٦,٧٠٩	١,٤٣٣,٢٩٠	١,٥٤٩,١٩٦
تراكم المنكبة		١٠	٨٦٦	٣,٠٠٧	٧,٩٠٧	٢٥,٦١٢	٧٣,٧٩٦
مطلبات منكبة و غير مبلغ عنها		٢١٥,٢٥٦	٣٠٠,٥٩٤	١,١٨٣,٥٢٦	١,٣٤٤,٦١٦	١,٤٥٨,٩٠٢	١,٦٢٢,٩٩٢
المجموع		٢١٥,٢٥٦	٣٠٠,٥٩٤	١,١٨٣,٥٢٦	١,٣٤٤,٦١٦	١,٤٥٨,٩٠٢	١,٦٢٢,٩٩٢
الاختطائي الأول شملًا لمطلبات المنكبة و غير المبلغ عنها		٢٣٠,٨٣٢	٣٣٨,٠٠٠	١,٦١٠,٧٢٠	١,٣٥٦,٥٩٦	١,٤٨٤,٤٣٤	١,٦٢٢,٩٩٢
تطور المتركم بدون لمطلبات المنكبة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢١٥,٢٤٦	٢٩٩,٧٢٨	١,١٨٠,٥١٩	١,٣٣٦,٧٠٩	١,٤٣٣,٢٩٠	١,٥٤٩,١٩٦
تطور المتركم شملًا لمطلبات المنكبة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢١٥,٢٥٦	٣٠٠,٥٩٤	١,١٨٣,٥٢٦	١,٣٤٤,٦١٦	١,٤٥٨,٩٠٢	١,٦٢٢,٩٩٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تطور صافي المطالبات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	سنوات الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
صافي المطالبات المبلغه		٤٤٨,١٢٠						٤٤٨,١٢٠
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		١٧,٢٧٥						١٧,٢٧٥
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٤٦٥,٣٩٥						٤٦٥,٣٩٥
صافي المطالبات المبلغه		٤٦٢,٤٢٣	١٥٦,١٢٨					٦١٨,٥٥١
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٦,١٠٠	١٩,٢٩٨					٢٥,٣٩٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٤٦٨,٥٢٣	١٧٥,٤٢٦					٦٤٣,٩٤٩
صافي المطالبات المبلغه		٤٦٦,٣٨٤	١٧٤,٣٩٢	١٧٣,٠٣١				٨١٣,٧٠٧
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		١,٦٧٢	٢,١٤٧	٣٣,٧٥٣				٣٧,٥٧٢
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٤٦٧,٩٥٦	١٧٦,٥٣٩	٢٠٦,٧٨٤				٨٥١,٢٧٩
صافي المطالبات المبلغه		٤٦٦,٦٧٥	١٧٥,٨٩٢	١٩٥,٦٣١	١٨٧,٩٩٨			١,٠٢٦,١٩٦
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		١٨	٨١٧	٣,٦٥٤	٥٩,٦٧٩			٦٤,١٦٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٤٦٦,٦٩٣	١٧٦,٧٠٩	١٩٩,٢٨٥	٢٤٧,٦٧٧			١,٠٩٠,٣٦٤
صافي المطالبات المبلغه		٤٦٨,٦١٦	١٧٦,٧٩٧	١٩٧,٦٩٧	٢١٨,١٩٤	١٨٨,١٥٤		١,٢٤٩,٤٥٨
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		١٨	٣,٦١٣	٢,٩٦٥	٧,٢٤٦	٩٢,٠٩٤		١٠٥,٩٣٦
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٤٦٨,٦٣٤	١٨٠,٤١٠	٢٠٠,٦٦٢	٢٢٥,٤٤٠	٢٨٠,٢٤٨		١,٣٥٥,٣٩٤
صافي المطالبات المبلغه		٤٦٥,٣٩٢	١٧٦,٦٣١	١٩٩,٥٦٩	٢١٩,١١٠	٢٢٠,٣٢٠	٢٢٩,٤٢٠	١,٥١٠,٤٤٢
مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها		٢٣	٣,٣٦١	٢,٨٦٤	٤,٩٧٣	٢٩,١٨٣	٦٥,٦٨٣	١٠٦,٠٨٧
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٤٦٥,٤١٥	١٧٩,٩٩٢	٢٠٢,٤٣٣	٢٢٤,٠٨٣	٢٤٩,٥٠٣	٢٩٥,١٠٣	١,٦١٦,٥٢٩
صافي المطالبات المتركمه لنهاي		٤٦٥,٤١٥	١٧٩,٩٩٢	٢٠٢,٤٣٣	٢٢٤,٠٨٣	٢٤٩,٥٠٣	٢٩٥,١٠٣	١,٦١٦,٥٢٩
المطالبات المتركمه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٤٦٥,٣٩٢	١٧٦,٦٣١	١٩٩,٥٦٩	٢١٩,١١٠	٢٢٠,٣٢٠	٢٢٩,٤٢٠	١,٥١٠,٤٤٢
المدفوعات المتركمه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		(٤٢٢,٧٠٩)	(١٧٥,٠٠٥)	(١٩٧,٥٨٥)	(٢١٧,٢٥٦)	(٢١٦,١٩٦)	(١٩٥,٩١٨)	(١,٤٦٤,٦٦٩)
صافي المطالبات تحت التسيويه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢,٦٨٣	١,٦٢٦	١,٩٨٤	١,٨٥٤	٤,١٢٤	٣٣,٥٠٢	٤٥,٧٧٢
صافي لمطالبات متكبده و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢٣	٣,٣٦١	٢,٨٦٤	٤,٩٧٣	٢٩,١٨٣	٦٥,٦٨٣	١٠٦,٠٨٧
صافي المطالبات تحت التسيويه و لمطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢,٧٠٦	٤,٩٨٧	٤,٨٤٨	٦,٨٢٧	٣٣,٣٠٧	٩٩,١٨٥	١٥١,٨٦٠

تطور صافي المطالبات و المطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها المتركمه من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	سنوات الحادث متركمه	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧ وما قبلها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	تراكم لتكبده	٤٤٨,١٢٠					
	مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها	١٧,٢٧٥					
	لمجموع	٤٦٥,٣٩٥					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تراكم لتكبده	٤٦٢,٤٢٣	٦١٨,٥٥١				
	مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها	٦,١٠٠	٢٥,٣٩٨				
	لمجموع	٤٦٨,٥٢٣	٦٤٣,٩٤٩				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تراكم لتكبده	٤٦٦,٣٨٤	٦٤٠,٦٧٦	٨١٣,٧٠٧			
	مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها	١,٦٧٢	٣,٨١٩	٣٧,٥٧٢			
	لمجموع	٤٦٧,٩٥٦	٦٤٤,٤٩٥	٨٥١,٢٧٩			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تراكم لتكبده	٤٦٦,٦٧٥	٦٤٢,٥٦٧	٨٢٨,١٩٨	١,٠٢٦,١٩٦		
	مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها	١٨	٨٣٥	٤,٤٨٩	٦٤,١٦٨		
	لمجموع	٤٦٦,٦٩٣	٦٤٣,٤٠٢	٨٤٢,٦٨٧	١,٠٩٠,٣٦٤		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تراكم لتكبده	٤٦٨,٦١٦	٦٤٥,٤١٣	٨٤٣,١١٠	١,٠٦١,٣٠٤	١,٢٤٩,٤٥٨	
	مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها	١٨	٣,٦٣١	٦,٥٩٦	١٣,٨٤٢	١٠٥,٩٣٦	
	لمجموع	٤٦٨,٦٣٤	٦٤٩,٠٤٤	٨٤٩,٧٠٦	١,٠٧٥,١٤٦	١,٣٥٥,٣٩٤	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تراكم لتكبده	٤٦٥,٣٩٢	٦٤٢,٠٢٣	٨٤١,٥٩٢	١,٠٦٠,٧٠٢	١,٢٨١,٠٢٢	١,٥١٠,٤٤٢
	مطالبات متكبده و غير مبلغ عنها	٢٣	٣,٣٨٤	٦,٢٤٨	١١,٢٢١	٤٠,٤٠٤	١٠٦,٠٨٧
	لمجموع	٤٦٥,٤١٥	٦٤٥,٤٠٧	٨٤٧,٨٤٠	١,٠٧١,٩٢٣	١,٣٢١,٤٢٦	١,٦١٦,٥٢٩
الاحتياطي الأول شملها لمطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها		٤٦٥,٣٩٥	٦٤٣,٩٤٩	٨٥١,٢٧٩	١,٠٩٠,٣٦٤	١,٣٥٥,٣٩٤	١,٦١٦,٥٢٩
تطور المتركم بدون المطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٤٦٥,٣٩٢	٦٤٢,٠٢٣	٨٤١,٥٩٢	١,٠٦٠,٧٠٢	١,٢٨١,٠٢٢	١,٥١٠,٤٤٢
تطور المتركم شملها لمطالبات المتكبده و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٤٦٥,٤١٥	٦٤٥,٤٠٧	٨٤٧,٨٤٠	١,٠٧١,٩٢٣	١,٣٢١,٤٢٦	١,٦١٦,٥٢٩

٢٥- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المعمول بها حالياً في المملكة العربية السعودية.

نشأت الفروق بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للضريبة المعدلة بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند حساب الدخل الخاضع للضريبة.

تُحسب الزكاة على أساس الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين والتي تخضع لمبدأ الحد الأدنى المساوي للحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل. تخضع حصة المساهمين الأجانب لضريبة الدخل المحسوبة على أساس الحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل.

٢٠١٧	٢٠١٨	
%٩٢	%٩٢	النسب الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل
%٨	%٨	نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
		نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

التغير في حساب الزكاة

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٤,٣٠٩	٢١,٠٦٠	الرصيد في بداية السنة
١٣,٣٦٣	١٠,٩٦٠	المجنّب
(٦,٦١٢)	(٥,٥٠٩)	المدفوع
٢١,٠٦٠	٢٦,٥١١	الرصيد في نهاية السنة

التغير في حساب ضريبة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٥٠٨	٣,٢٠٥	الرصيد في بداية السنة
٢,١٠٩	٧٨٩	المجنّب
(١,٤١٢)	(٢,٠٢٥)	المدفوع
٣,٢٠٥	١,٩٦٩	الرصيد في نهاية السنة

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

تخدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وهي في إنتظار الإنتهاء من الربوطات الزكوية والضريبية.

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، سوف تستحق الزكاة وضريبة الدخل ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة إعتباراً من ٠١ يناير ٢٠١٧.

٢٦- رأس المال

جميع الأرقام في هذا الإيضاح مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس ماله بشرط استلام الموافقات المطلوبة من الجهات المعنية و موافقة المساهمين بعد ذلك.

نص القرار على زيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بإصدار سهم مجاني لكل سهمين محتفظ بهما، حيث ارتفع عدد الأسهم من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ناتجة عن رسلة ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقة و ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي.

تم استلام الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال في ١ مارس ٢٠١٨ و ١٥ مارس ٢٠١٨ على التوالي. تم الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ مايو ٢٠١٨ وتم إصدار الأسهم المجانية في ٢٢ مايو ٢٠١٨.

بلغ مجموع تكاليف المعاملة المتعلقة بإصدار الأسهم المجانية ٧٦,٩٩١ ريال سعودي.

تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ عقب إصدار الأسهم المجانية وزيادة رأس المال.

ويخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٢٧- الاحتياطي النظامي

جميع الأرقام في هذا الإيضاح مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

إمتثالاً لنظام التأمين التعاوني و اللانحة والنظام، يتم تحويل ما نسبته ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أدناه) إلى الإحتياطي النظامي في نهاية كل سنة مالية حتى يصل رصيده إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مثل الإحتياطي النظامي ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أدناه) المكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٠٪) من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

عند احتساب الإحتياطي النظامي، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة و ضريبة الدخل وبدون أرباح الإستثمارات غير المحققة.

الإحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع و لكن يمكن تحويله إلى مساهمة في رأس المال لتمويل إصدار أسهم مجانية.

تم تخفيض الإحتياطي النظامي، المحتسب على الأساس مذكور أعلاه، بمقدار ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ نتيجة إصدار أسهم منحة في ذلك التاريخ.

٢٨- العائد للسهم الواحد

يتم حساب العائد للسهم الواحد بقسمة صافي الربح (كما هو معرف أدناه) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة.

عند احتساب العائد للسهم الواحد، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة و ضريبة الدخل وبدون أرباح الإستثمارات غير المحققة.

نظراً لعدم وجود أي تأثيرات مخفضة، فإن العائد الأساسي والعائد المخفض للسهم الواحد هو نفسه.

تعتمد الأرباح لكل سهم على عدد الأسهم التي تم إصدارها في أعقاب إصدار أسهم مجانية في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ وتمت إعادة تقييم المقارنات السابقة وفقاً لذلك.

٢٩- إدارة رأس المال

جميع الأرقام في هذا الإيضاح مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الاستفادة القصوى من هيكل وموارد رأس المال وضمان الحفاظ على معدلات رأسمالية سليمة من أجل دعم أعمال الشركة وتحقيق العوائد القصوى للمساهمين و حاملي الوثائق.

يتضمن منهج الشركة في إدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة متناسقة وتقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة بصفة منتظمة واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على مركز رأس المال بالشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر.

والمصدر الرئيسي لرأس المال الذي تستخدمه الشركة هو أموال المساهمين. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تدير إدارة الشركة رأس المال لضمان استمراريتها و التزامها بمتطلبات الجهات الرقابية لرأس المال في أسواق العمل و تحقيق الحد الأقصى من العوائد لأصحاب المصلحة. يتكون رأس مال الشركة من حقوق تابعة للمساهمين ومنها رأس المال المدفوع، الوديعة النظامية، الأرباح المبقة و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

تنص اللائحة على احتساب هامش الملاءة المالية بناءاً على الأعلى من الآتي:

- بحد أدنى صافي موجودات ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي – تحتسب بعد التعديل بعوامل القبول
- حساب هامش ملاءة الأقساط
- حساب هامش ملاءة المطالبات

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من مجموع ٤٢٧,٦٨٥,٠٠٠ ريال سعودي و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٣٣,٠٨٢,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقة و قيمتها ٩٢,٣٢٧,٠٠٠ ريال سعودي و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ٢,٢٧٦,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٧): ٤٠٤,٧٨٧,٠٠٠ ريال سعودي و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٤٨,٥٧٣,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقة و قيمتها ١٥٤,٢٩٣,٠٠٠ ريال سعودي و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ١,٩٢١,٠٠٠ ريال سعودي).

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لجميع متطلبات رأس المال الخارجية خلال السنة المالية المعنية.

٣٠- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

جميع الأرقام في هذه الصفحة مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

التعريفات و التفسيرات

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين والمنشآت الخاضعة للسيطرة الكاملة (أو المشتركة) من تلك الأطراف أو التي يمارسون عليها نفوذاً فعالاً. تعتبر العائلات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أطرافاً ذات علاقة.

يُقصد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الأشخاص الخمسة التالية أسماء مناصبهم (٢٠١٧: خمسة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وثلاثة مديري تنفيذيين آخرين (٢٠١٧: ثلاثة مديري تنفيذيين آخرين) ممن يتلقون أعلى الأجر والمكافآت.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: لا شيء). لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد ويتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم انخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (٢٠١٧: لا شيء).

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والاستثمارات والأجور والمكافآت وعقود التأمين السنوية.

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بمقابل شراء تمت الموافقة عليه من قبل ساما نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

وتم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بقيمة دفترية قدرها ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ ريال سعودي وفقاً للتوائم المالية المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة وصافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ريال سعودي.

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٢٧ ريال سعودي لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣ ريال سعودي. هذا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ريال سعودي إلى ٦٧,٤٨٧,٧٣٦ ريال سعودي، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

الإستثمار في طرف ذي علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إستثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٧: ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في صكوك نتج عنها إيرادات بقيمة ١٢٥,٩٢٩ ريال سعودي في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٩٨,٠٤٠ ريال سعودي). وقد صدرت هذه الصكوك عن شركة المراعي، وهي منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تم تخصيص مبلغ قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لسنة ٢٠١٧ وقد استحق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وتمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ٢١ مايو ٢٠١٨ و تم دفع ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لاحقاً.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تم تخصيص مبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) فيما يتعلق باتعاب مجلس الإدارة وبدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والإستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. سيتم التقدم بطلب للموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور أعلاه في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠١٩.

٤٦



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رواتب وبدلات كبار المديرين التنفيذيين وسكرتير مجلس الإدارة

تشتمل الرواتب والبدلات على جميع عناصر التعويضات بما في ذلك مخصص مكافآت نهاية الخدمة.

٢٠١٧	٢٠١٨	رواتب وبدلات
٦,٣٧٠	٦,٨٨٢	مخصص ومنفوع لكبار المديرين التنفيذيين وسكرتير مجلس الإدارة

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

٢٠١٧	٢٠١٨	معاملات مع أطراف ذات علاقة
		إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
٤٣٢	٣٤١	المساهمون
١٥	٠	أعضاء مجلس الإدارة
٢١	٤	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
١٦٤,٣٣٨	٢٧٨,٦٨٤	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
		الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة
٢,٢١٥	٢,١٦٩	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
		العمولات من أطراف ذات علاقة
١١٧	٢٣١	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
		العمولات إلى أطراف ذات علاقة
١٩	٤	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
		إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة
١٣٦	٨٢	المساهمون
٠	٠	أعضاء مجلس الإدارة
٠	٢٤	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
١٠٦,٧٢٩	١٥٢,١٥٨	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
		المطالبات المسندة المتكبدة إلى أطراف ذات علاقة
(٢٠)	(٣٠٤)	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً

٢٠١٧	٢٠١٨	أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة
		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٠	٠	المساهمون
٠	٠	أعضاء مجلس الإدارة
٠	٩	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
٥,٢٨٢	٧٥,٠٦٥	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
(١,٠٠٠)	(١١,٤٠٠)	مخصص
٤,٢٨٢	٦٣,٦٧٤	مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي
		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٠	٠	المساهمون
٠	٠	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
١١,١٦٨	١٧,٠٩٨	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
١١,١٦٨	١٧,٠٩٨	مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة





٣١- التقارير القطاعية

لا تطبق التقارير القطاعية على عمليات المساهمين والموجودات والمطلوبات المتعلقة بها.

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية:

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته كمسؤول رئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية.

ويتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المقدمة إلى مجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك المستخدمة في قائمة الدخل.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس تصنيف القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تتمثل الموجودات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في النقد وما في حكمه، والودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت، والأقساط والمبالغ المستحقة من معيدي التأمين - بالصافي، والاستثمارات، والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت، والممتلكات والمركبات والمعدات - بالصافي، والموجودات غير الملموسة - بالصافي، والشهرة، والودائع النظامية، والدخل المستحق من الودائع النظامية.

بينما تتمثل المطلوبات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في مطالبات حاملي الوثائق مستحقة الدفع، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع، والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة، والذمم الدائنة، ومخصص ضريبة الاستقطاع، ومخصص رسوم الجهة الرقابية، ومكافآت نهاية الخدمة، وتوزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق، واحتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات، والذكاة، وضريبة الدخل، والأرباح الموزعة مستحقة الدفع، وإيرادات العمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها ومراجعتها مركزياً.

٤٨



فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها للسنوات المنتهية في ذلك التاريخ:

المجموع	مجموع عليك لمساهمين	مجموع عليك تأمين	الحماية والامتلز	الممتلكات و الحوادث	تأمين الطبي	المرحبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الموجودات							
موجودات موزعة:							
٢٢,٢٨٩	.	٢٢,٢٨٩	٣,٦٠٨	١٣,١٥٧	.	١٦,٦٢٤	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧١,٣٩١	.	٧١,٣٩١	١٥,٤٢١	٤١,٨٩٩	.	١٤,٠٧١	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨١,٧٤٨	.	٨١,٧٤٨	٨,٠٧٥	١١,١٧٣	.	٦٢,٥٠٠	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
٧,٣٠٧	.	٧,٣٠٧	٢٨٣	١,٤٦٨	٤,٧٩٤	٦٦٢	تكليف لكتيب مؤجلة
١,٥٨٤	.	١,٥٨٤	١٧٣	٥٨٠	.	٨٣١	ضريبة استقطاع مؤجلة
٢,٨٢٩	.	٢,٨٢٩	١٨	٧٣	٢,٥٩٩	١٣٩	رسوم الجهة لرقلية المؤجلة
.	مصروف فلتض خسرة مؤجلة
١٩٨,٢٤٨	.	١٩٨,٢٤٨	٢٧,٦٧٨	٦٨,٣٥٠	٧,٣٩٣	٩٤,٨٢٧	مجموع الموجودات الموزعة
موجودات غير موزعة:							
٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	نقد وما في حكمه
٨١,٢٣٤	.	٨١,٢٣٤	لرديع قصيرة الأجل ذات النخل ثابت
٧٨,٥٨٧	.	٧٨,٥٨٧	أقساط ومبلغ مستقاة من معدي التأمين - بلصافي
١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	إستثمارات
٦٣,٦٧٤	.	٦٣,٦٧٤	مبلغ مستقاة من أطراف ذات علاقة - بلصافي
٣٧,٣٣٣	٣,١٢١	٣٤,٢١٢	مصروف مدفوعة مقما وموجودات أخرى
٤,٥٩٥	.	٤,٥٩٥	ممتلكات ومعدات - بلصافي
٧,٥٥٧	.	٧,٥٥٧	موجودات غير ملموسة - بلصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	رديعة نظمية
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	دخل مستحق من رديعة نظمية
٩٨١,٢٤٤	٤٥٨,٠٠٠	٥٢٣,٢٤٤	مجموع الموجودات لموزعة
١,١٧٩,٤٩٢	٤٥٨,٠٠٠	٧٢١,٤٩٢	مجموع الموجودات
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
١٠,٧٦٠	.	١٠,٧٦٠	٣,١٦٠	٤,٤٦١	.	٣,١٣٩	أرصدة معدي تأمين مستقاة الدفع
٢٢١,٠٤٢	.	٢٢١,٠٤٢	٣,٨٤٩	١٦,١٢٤	١٧٣,٢٦٢	٢٧,٨٠٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧	٦٧٧	٣,٢٦١	.	٢,٩٠٩	عروض اعادة تأمين غير مكتسبة
١٧٣,٥٦٩	.	١٧٣,٥٦٩	١٦,٢٣٢	٤٩,٩٣٧	٧٦,٤٢٠	٣٠,٩٨٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩٤,٢٨٠	.	١٩٤,٢٨٠	٨,٥٠٠	١٥,٢٣٠	٤٥,٥٥٠	١٢٥,٠٠٠	إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	.	.	٤,٩٠٠	.	احتياطي عجز الأقساط
٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	٦٢٠	١,٣٥٠	٣,٥٨٠	٤,٣٧٥	احتياطي فنية أخرى
٦٢١,٣٢٣	.	٦٢١,٣٢٣	٣٣,٠٣٨	٩٠,٣٦٣	٣٠٣,٧١٢	١٩٤,٢١٠	مجموع المطلوبات الموزعة
مطلوبات غير موزعة:							
٤٨,٨٠٧	٢,٤٨٦	٤٦,٣٢١	مصروف مستقاة ومطلوبات أخرى
١٧,٠٩٨	.	١٧,٠٩٨	مبلغ مستقاة إلى أطراف ذات علاقة
٨,٧٠١	.	٨,٧٠١	نمذقة
١٢,٢٢٧	.	١٢,٢٢٧	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٤٧٠	.	١,٤٧٠	مخصص رسوم الجهة لرقلية
٩,٠٠١	.	٩,٠٠١	مكافآت نهائية الخدمة
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حملي لورثوق
٢٦,٥١١	٢٦,٥١١	لزكاة
١,٩٦٩	١,٩٦٩	ضريبة لنخل
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	إيرلات عروضات مستقاة الدفع إلى مؤسسة نقد العربي لسعودي
١٣٠,٤٨٤	٣٢,٩٦٩	٩٧,٥١٥	مجموع المطلوبات غير الموزعة
٧٥١,٨٠٧	٣٢,٩٦٩	٧١٨,٨٣٨	مجموع المطلوبات





إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	مجموع عيلت المساهمين	مجموع عيلت التأمين	لصيلة والاخر	الممتلكات و الحوائث	التأمين الطبي	المرجك	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الموجودات							
موجودات موزعة:							
٤٠,٦٢٦	.	٤٠,٦٢٦	٢,٠١٠	١١,٩٥٦	.	٢٦,٦٦٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأصول غير المكتسبة
٥٨,٩٥٨	.	٥٨,٩٥٨	٧,٩٩١	٣٦,٦٨٠	.	١٤,٢٨٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٢,٧٩٦	.	٧٢,٧٩٦	١,٢٠٠	١٠,٠٩٦	.	٦٢,٥٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها
٨,٠٤٤	.	٨,٠٤٤	٢٠٨	١,٤١٦	٣,٣١٤	٣,١٠٦	تكليف لكتيب مؤجلة
١,٩٣٨	.	١,٩٣٨	١٠٠	٥٠٥	.	١,٣٣٣	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٦٠٥	.	١,٦٠٥	١١	٦٣	١,٢٥٦	٢٧٥	رسوم الجهة الرقابية للمؤجلة
.	مصاريف فلتض خسارة مؤجلة
١٨٤,٩٦٧	.	١٨٤,٩٦٧	١١,٥٢٠	٦٠,٧١٦	٤,٥٧٠	١٠٨,١٦١	موجودات موزعة
موجودات غير موزعة:							
٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٨	٣٧٧,٤١٨	تقدوما في حكمه
.	لودع قصيرة الأجل ذات النخل الثالث
٣٨,٠٥٢	.	٣٨,٠٥٢	أصول ومبلغ مستحقة من معيدي التأمين - بلصافي
١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨	استثمارات
٤,٢٨٢	.	٤,٢٨٢	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بلصافي
٩,١٦٦	١,٠٨٦	٨,٠٨٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,٠٧٥	.	٤,٠٧٥	ممتلكات ومعدات - بلصافي
٢,٥٠١	.	٢,٥٠١	موجودات غير ملموسة - بلصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظمية
١,٥٦٣	١,٥٦٣	نخل مستحق من وديعة نظمية
٨١٧,١١٧	٣٨٢,٧٠٩	٤٣٤,٤٠٨	مجموع الموجودات غير الموزعة
١,٠٠٢,٠٨٤	٣٨٢,٧٠٩	٦١٩,٣٧٥	مجموع الموجودات
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
٦,٠٢٦	.	٦,٠٢٦	١,٢٦٥	٢,٢٢٩	.	٢,٥٣٢	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٥٥,٥٦٤	.	١٥٥,٥٦٤	٢,١٤٠	١٤,٧٦٩	٨٣,٧٢٢	٥٤,٩٣٣	إجمالي الأصول غير المكتسبة
٧,٩٨٧	.	٧,٩٨٧	٣٦٩	٢,٩٥٣	.	٤,٦٦٥	عروضات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٣١	.	١٠٤,٧٣١	٨,٦٤٠	٤٢,٩٩٥	١٣,٢٠١	٣٩,٨٩٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٩,٨٨٣	.	١٧٩,٨٨٣	١,٢٦٠	١٣,٦٢٣	٤٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها
.	احتياطي عجز الأصول
٨,١٢٥	.	٨,١٢٥	٢٠٠	٢,١٥٠	٢,٥٥٠	٣,٢٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٤٦٢,٣١٦	.	٤٦٢,٣١٦	١٣,٨٧٤	٧٨,٧١٩	١٣٩,٤٧٣	٢٣٠,٢٥٠	مجموع المطلوبات الموزعة
مطلوبات غير موزعة:							
٥٢,٠٤٩	٢,٨٠٥	٤٩,٢٤٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,١٦٨	.	١١,١٦٨	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٩	.	١١,٩٤٩	ذمم دائنة
١٢,٥٠٣	.	١٢,٥٠٣	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٠٤٨	.	١,٠٤٨	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٤١	.	٨,٤٤١	مكفات نهائية للخدمة
١١,٩٩٥	.	١١,٩٩٥	توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حجلي لوثلق
٢١,٠٦٠	٢١,٠٦٠	الزكاة
٣,٢٠٥	٣,٢٠٥	ضريبة لنخل
١,٥٦٣	١,٥٦٣	إير لالت عروضات مستحقة لنفع إلى مؤسسة لنقد العربي السعودي
١٣٤,٩٨١	٢٨,٦٣٣	١٠٦,٣٤٨	مجموع المطلوبات غير الموزعة
٥٩٧,٢٩٧	٢٨,٦٣٣	٥٦٨,٦٦٤	مجموع المطلوبات





إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية لسنة ٢٠١٨	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحصيلة والامخر	عليات التأمين
الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٣,٠٥٥	٤٠٧,٣٤٤	٧٩,٦٠٠	٥٥,١٠٢	٦٢٥,١٠١
أقساط مسندة - مطي	(٨,٤٠٥)	.	(٦,٨٧٨)	(٢,٢٠٨)	(١٧,٤٩١)
أقساط مسندة - أجنبي	(٤١,٢٨٩)	.	(٦٣,٧٢٢)	(٤٧,٨٠٣)	(١٥٢,٨١٤)
مصاريف فلتض الضرة	(١,٠٩٦)	.	(١,١٣٤)	.	(٢,٢٣٠)
صافي الأقساط المكتتبة	٣٢,٢٦٥	٤٠٧,٣٤٤	٧,٨٦٦	٥,٠٩١	٤٥٢,٥٦٦
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٢٧,١٢٦	(٨٩,٥٣٩)	(١,٣٥٦)	(١,٧٠٩)	(٦٥,٤٧٨)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١٠,٠٣٦)	.	١,٢٠١	١,٥٩٨	(٧,٢٣٧)
صافي الأقساط المكتتبة	٤٩,٣٥٥	٣١٧,٨٠٥	٧,٧١١	٤,٩٨٠	٣٧٩,٨٥١
عوات اعدة التأمين	١٠,٠٤٣	.	١٥,٦١٩	١١,١٧٦	٣٦,٨٣٨
دخل لكتتب لخر	٤,٣٣٣	١,٩٩٣	.	.	٦,٣٢٦
مجموع الإيرادات	٦٣,٧٣١	٣١٩,٧٩٨	٢٣,٣٣٠	١٦,١٥٦	٤٢٣,٠١٥
تكليف ومصاريف لكتتب إجمالي لمطالبات المدفوعة	(٧١,٣٤٨)	(١٨٧,١١٤)	(١٠,٢٥٤)	(٣٥,٨٨١)	(٣٠٤,٥٩٧)
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من إجمالي لمطالبات المدفوعة	٤٠,٠٢٦	.	٩,٣٨١	٣٣,٨٠٥	٨٣,٢١٢
صافي لمطالبات المدفوعة	(٣١,٣٢٢)	(١٨٧,١١٤)	(٨٧٣)	(٢,٠٧٦)	(٢٢١,٣٨٥)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٨,٩١٥	(١٣,٢١٩)	(٦,٩٤٢)	(٧,٥٩٢)	(٦٨,٨٣٨)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢١٦)	.	٥,٢١٩	٧,٤٣٠	١٢,٤٣٣
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	.	(٥,٥٥٠)	(١,٦٠٧)	(٧,٢٤٠)	(١٤,٣٩٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	.	.	١,٠٧٧	٦,٨٧٥	٧,٩٥٢
صافي لمطالبات المتكبدة	(٢٢,٦٢٣)	(٢٥٥,٨٨٣)	(٣,١٢٦)	(٢,٦٠٣)	(٢٨٤,٢٣٥)
احتياطي عجز الأقساط	(٠)	(٤,٩٠٠)	(٠)	(٠)	(٤,٩٠٠)
احتياطيات فنية أخرى	(٤,٣٧٥)	٣,٤٢٠	(٢٢٥)	(١٢٠)	(١,٨٠٠)
تكليف لكتتب	(٤,١٠١)	(٩,٥٦٧)	(٢,٨٠١)	(٦,٠٣٢)	(٢٢,٥٠١)
ضريبة الاستقطاع	(٢,٦٢١)	(٠)	(٢,٩٢٧)	(٢,٣١٨)	(٧,٨٦٦)
رسوم لجهة الرقنية	(٥١٠)	(٤,٧٦٧)	(٣٥٦)	(٢٥٧)	(٥,٨٩٠)
مصاريف لكتتب لخر	(٢,١٩٥)	(٢,٦٧٠)	(٨٠١)	(٩٠٦)	(٦,٥٧٢)
مجموع تكليف ومصاريف الاكتتب	(٣٦,٤٢٥)	(٢٧٤,٣٦٧)	(١٠,٢٣٦)	(١٢,٧٣٦)	(٣٣٣,٧٦٤)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتب	٢٧,٣٠٦	٤٥,٤٣١	١٣,٠٩٤	٣,٤٢٠	٨٩,٢٥١
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها	(٢,٠١٩)	(٣,٣٦٠)	(٩٦٨)	(٢٥٣)	(٦,٦٠٠)
مصاريف عرومية وإدارية	(١٨,١٣٩)	(٣٠,١٧٩)	(٨,٦٩٨)	(٢,٢٧٢)	(٥٩,٢٨٨)
استهلاك وإطفاء	(١,٠٤٨)	(١,٧٤٤)	(٥٠٣)	(١٣١)	(٣,٤٢٦)
إيرادات عوات على ودفع	٢,١٥٠	٣,٥٧٧	١,٠٣٢	٢٦٩	٧,٠٢٨
أرباح موزعة من دخل الاستمئل
أرباح / (خسر) محققة من الاستثمارات
مجموع إيرادات / (مصاريف) لعمليات الأخرى	(١٩,٠٥٦)	(٣١,٧٠٦)	(٩,١٣٧)	(٢,٣٨٧)	(٦٢,٢٨٦)
صافي الفلتض / (العجز) من عمليات التأمين	٨,٢٥٠	١٣,٧٢٥	٣,٩٥٧	١,٠٣٣	٢٦,٩٦٥
تغطية للمساهمين للعتز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	(٧,٤٢٥)	(١٢,٣٥٣)	(٣,٥٦٠)	(٩٣٠)	(٢٤,٢٦٨)
صافي التنتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعتز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	٨٢٥	١,٣٧٢	٣٩٧	١٠٣	٢,٦٩٧





إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية لسنة ٢٠١٧	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحصية والاخر	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٦٥,١٠١	٢٩٦,٤٨٠	٨١,٦٠٧	٤٩,٨٩٠	٥٩٣,٠٧٨
أقساط مسندة - محلي	(١٠٣)	.	(١١,٤٥١)	(٧٦)	(١١,٦٣٠)
أقساط مسندة - أجنبي	(٨٠,١٥١)	.	(٥٩,٣٠٤)	(٤٥,٦٢٢)	(١٨٥,٠٧٧)
مصروف فلتض الضارة	(٨٢٩)	.	(١,٢٧٤)	.	(٢,١٠٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٨٤,٠١٨	٢٩٦,٤٨٠	٩,٥٧٨	٤,١٩٢	٣٩٤,٢٦٨
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١١٢,١٥٣	٧,١٥٣	٣,٩٧٠	٣١	١٢٣,٣٠٧
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٥٣,١٤٠)	.	(٣,٣٦٠)	(٢١)	(٥٦,٥٢١)
صافي الأقساط المكتتبة	١٤٣,٠٣١	٣٠٣,٦٣٣	١٠,١٨٨	٤,٢٠٢	٤٦١,٠٥٤
عمرات إعادة التأمين	٢٤,١٦٩	.	١٦,٥٠٨	١٠,٠١٠	٥٠,٦٨٧
دخل لكتتاب آخر	٤,٢٦٩	٧٢٧	.	.	٤,٩٩٦
مجموع الإيرادات	١٧١,٤٦٩	٣٠٤,٣٦٠	٢٦,٦٩٦	١٤,٢١٢	٥١٦,٧٣٧
تكاليف ومصروف لكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٦٧,٢٨٥)	(١٥٩,٦٩٠)	(١٥,٢٥٩)	(٢٧,٠١٥)	(٣٦٩,٢٤٩)
مصروف متعلقة بمطالبات
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٨٢,٩٧١	.	١٤,٣١٦	٢٥,٧٨٨	١٢٣,٠٧٥
صافي المطالبات المدفوعة	(٨٤,٣١٤)	(١٥٩,٦٩٠)	(٩٤٣)	(١,٢٢٧)	(٢٤٦,١٧٤)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٧,١٠٨	(١٥,٠٧٩)	٥,٠٤٧	(٧,٩٢٩)	(١٠,٨٥٣)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢,٥٤٩)	.	(٦,١٣٢)	٧,٣٥٠	(١,٣٢١)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبنة وغير المبلغ عنها	(٢٥,٠٠٠)	١٥,٠٠٠	(٥,٨١٦)	(١,١٥٠)	(١٦,٩٦٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبنة وغير المبلغ عنها	١٢,٥٠٠	.	٣,٢٢٥	١,٠٩٠	١٦,٨١٥
صافي المطالبات المتكبنة	(٩٢,٢٥٥)	(١٥٩,٧٦٩)	(٤,٦١٩)	(١,٨٦٦)	(٢٥٨,٥٠٩)
احتياطي عجز الأقساط	(٠)	(٠)	(٠)	(٠)	(٠)
احتياطيات فنية أخرى	(٠)	(٠)	(٠)	(٠)	(٠)
تكاليف لكتتاب	(١٨,٣٥٣)	(١١,٢٢١)	(٣,٤١٧)	(٤,٦٤٦)	(٣٧,٦٣٧)
ضريبة الاستقطاع	(٧,١٣٩)	(٠)	(٣,٤٨٥)	(٢,٥٢٥)	(١٣,١٤٩)
رسوم الجهة لرقابية	(١,٣٨٦)	(٤,٥٥٤)	(٣٦٧)	(٢٤٩)	(٦,٥٥٦)
مصروف لكتتاب أخرى	(٥,٠٠٨)	(٢,٩٣٧)	(١٩٨)	(١٢)	(٨,١٥٥)
مجموع تكاليف ومصروف لكتتاب	(١٢٤,١٤١)	(١٧٨,٤٨١)	(١٢,٠٨٦)	(٩,٢٩٨)	(٣٢٤,٠٠٦)
صافي دخل / (خسارة) لكتتاب	٤٧,٣٢٨	١٢٥,٨٧٩	١٤,٦١٠	٤,٩١٤	١٩٢,٧٣١
إيرادات / (مصروف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها	(٩٨٢)	(٢,٦١٣)	(٣٠٣)	(١٠٢)	(٤,٠٠٠)
مصروف عمومية وإدارية	(١٧,٠٥٣)	(٤٥,٣٥٥)	(٥,٢٦٣)	(١,٧٧١)	(٦٩,٤٤٢)
استهلاك وإطفاء	(١,٥٤٢)	(٤,١٠١)	(٤٧٧)	(١٦٠)	(٦,٢٨٠)
إيرادات عموالات على ودائع / صكوك	١,٧٠٤	٤,٥٣١	٥٢٦	١٧٧	٦,٩٣٨
أرباح موزعة من دخل الاستئصال
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
مجموع إيرادات / (مصروف) العمليات الأخرى	(١٧,٨٧٣)	(٤٧,٥٣٨)	(٥,٥١٧)	(١,٨٥٦)	(٧٢,٧٨٤)
صافي الفلض / (العجز) من عمليات التأمين	٢٩,٤٥٥	٧٨,٣٤١	٩,٠٩٣	٣,٠٥٨	١١٩,٩٤٧
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين	(٢٦,٥١٠)	(٧٠,٥٠٧)	(٨,١٨٣)	(٢,٧٥٢)	(١٠٧,٩٥٢)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين	٢,٩٤٥	٧,٨٣٤	٩١٠	٣٠٦	١١,٩٩٥

٣٢- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتضح آلية حوكمة المخاطر المتبعة من قبل الشركة بمجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط الرقابية المعتمدة والتي تعتمد على الهيكل التنظيمي الحالي من أجل الوفاء بالأهداف الاستراتيجية. وتتجسد فلسفة الشركة في الاستعداد والرغبة في تقبل المخاطر المعروفة لدى الشركة بما يتناسب مع القدرة على تحمل المخاطر والأهداف الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

هيكل إدارة المخاطر

لدى الشركة هيكل تنظيمي قوي ومتناسك يهدف إلى تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها.

مجلس الإدارة

إن الرقابة المركزية من قبل مجلس الإدارة تمثل أعلى مستويات حوكمة المخاطر حيث يضطلع المجلس بالتوجيه ومنح الموافقات اللازمة بشأن الاستراتيجيات والسياسات بما يحقق أهداف الشركة المقررة.

الإدارة العليا

تتولى الإدارة العليا المسؤولية عن العمليات اليومية بهدف تحقيق الأهداف الاستراتيجية وذلك ضمن الحجم المقبول من المخاطر المحددة مسبقاً للشركة.

المخاطر التي تواجهها الشركة

تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإئتمان والعملاء وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية التركيز الجغرافي، أسعار سوق الاستثمار و المخاطر التشغيلية الأخرى. وفيما يلي ملخصاً بالطرق المتبعة لتقليل هذه المخاطر.

أ) مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المخاطر المتمثلة بزيادة المطالبات الفعلية مستحقة الدفع إلى أصحاب العقود بشأن الحوادث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب أن تكرار المطالبات، قيمتها أو قيمتها الكلية أكثر مما هو متوقع.

تتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لترى فيما إذا كان مستوى المخاطر يقع ضمن حدود التكرار المتوقع.

تنشأ مخاطر التأمين عن عقود التأمين وتتركز في المملكة العربية السعودية.

تتأثر مخاطر التأمين بتكرار المطالبات، قيمها و قيمها الكلية. إن التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق إستراتيجية اكتتاب واستخدام عمليات إعادة التأمين يقلل المخاطر.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بالتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث والتأمين على المركبات والتأمين الطبي والتأمين البحري و تأمين الحماية و الإذخار للمجموعات. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا التنوع والطبيعة قصيرة الأجل للعقود من شأنه أن يساعد في الحد من المخاطر.

التأمين على الممتلكات وضد الحوادث

بالنسبة لعقود الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق والتوقف عن العمل.

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع لقيمة الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها والأرباح المحتملة منها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات بعد التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين على المركبات

بالنسبة لعقود المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات.

إن مبالغ التعويض الصادرة بموجب قرارات المحاكم بشأن الوفيات والإصابات الجسدية وتكاليف تبديل المركبات تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين الطبي

تتمثل المخاطر الرئيسية في العقود الطبية في المصاريف المتكبدة بشأن العلاج والأمراض.

التأمين البحري

بالنسبة لتأمين النقل البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسارة أو الضرر الذي يحصل للناقلات البحرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

الحماية والإذخار للمجموعات

تكتتب الشركة تأمين الحياة للمجموعات بما في ذلك وثائق تأمين الإئتمان للمجموعات والتأمين الصحي المستدام والتي تصنف تحت بند الحماية والإذخار للمجموعات على الرغم من غياب عنصر الإذخار.

بالنسبة إلى الحماية والإذخار للمجموعات، فإن الخطر الرئيسي يتمثل في الوفاة أو المرض للمؤمن عليه ويعتبر خطر الوفاة مركب بسبب الأعداد المركزة للمؤمن عليهم. وتنفذ الشركة الاكتتابات على مستويات مختلفة، من ضمنها الإقرار بالحالة الصحية والإستبيان الطبي والتقارير من المتخصصين والفحوصات الطبية الشاملة متى ما استدعي الأمر ذلك. يتم تحليل حجم المجموعة وطبيعة النشاط الذي تقوم به والمزيج الجغرافي والخلفية الثقافية لها.

تتم حماية الأعمال من خلال إتفاقيات إعادة تأمين شاملة مع الإحتفاظ بنسبة منخفضة توفر الحماية اللازمة من نتائج الأعمال السلبية أو التعرض لخسارة كبيرة ناجمة عن مطالبة واحدة أو عدة مطالبات أو في حالات مخاطر التأمين المركزة.

مصادر عدم التأكد في توقع دفع المطالبات في المستقبل

يعتبر أهم مصدر يدعو إلى عدم التأكد في التوقع المنعكس في قائمة المركز المالي هو تقييم المطالبات تحت التسوية، المبلغه و غير المبلغه، وتشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. تكون الفرضية الأساسية في توقعات المطالبات هو أنه تطور المطالبات في المستقبل سيتبع نمطا مشابها لتطور المطالبات السابقة. يشتمل هذا على افتراضات منها متوسط تكلفة المطالبة، تكلفة إدارة المطالبات، عوامل تضخم المطالبات و عدد المطالبات لكل سنة خسارة. يتم إستعمال أحكام نوعية لتحديد مدى الإعتماد على التوجهات السابقة و عدم مطابقتها لما قد يحدث في المستقبل، و على سبيل المثال: عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة، تغيرات في عوامل السوق مثل سلوك العامة في تقديم المطالبات، الظروف الإقتصادية: و أيضا عوامل داخلية مثل تكوين المحفظة، شروط الوثيقة و إجراءات إدارة المطالبات. و يتم استخدام الأحكام أيضا لتقدير مدى تأثير العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية و التشريع الحكومي على التوقعات. تحتاج الإدارة إلى قدر كبير من إصدار الأحكام لتوقع المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن مطالبات متضمنة تحت عقود التأمين. تعتمد هذه التوقعات بشكل ضروري على افتراضات بشأن عدة عوامل التي تشمل درجات من الأحكام و عدم التأكد التي تتراوح، من المحتمل بشكل كبير، و قد تختلف النتائج الفعلية عن توقعات الإدارة مما يؤدي إلى تغيير توقعات المطالبات في المستقبل.

النهج المستخدم لتحديد الإقتراضات

إن النهج المستخدم لتحديد الإقتراضات لحساب احتياطي المطالبات تحت التسوية يهدف إلى الوصول لنتيجة متوازنة و منطقية لأكثر حصيلة محتملة و متوقعة. تصعب طبيعة العمل توقع الحصيلة المحتملة لأي مطالبة و القيمة النهائية للمطالبات المبلغه. يتم تقييم كل مطالبة على حدة مع الأخذ بالإعتبار لظروف المطالبة، المعلومات المتوفرة من مباشري الخسارة و الأدلة السابقة لحجم مطالبات شبيهة. يتم مراجعة التوقعات بشكل منتظم و تحديثها عند توافر معلومات جديدة.

يخضع توقع المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها لقدر أكبر من عدم التأكد مقارنة بتوقع تكاليف تسوية المطالبات المبلغه للشركة، و التي يكون فيها معلومات عن حدث المطالبة. يؤخذ بعين الإعتبار في النهج المستخدم للتوقع نمط المطالبات المبلغه السابقة و خطط إعادة التأمين.

يتم استخدام عدة تقنيات أساسية اكتوبرية لتوقع التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية، مثل طرق التسلسل المتدرج و بورنهوت رخير غسون.

الإفتراض الأساسي المتضمن في هذه الطرق هو أنه يمكن استخدام تطور مطالبات الشركة في السابق للوصول إلى تطور المطالبات في المستقبل و بالتالي التكلفة النهائية للمطالبات. و لهذا نستنتج من هذه الطرق تطور المطالبات المنفرعة و المتكبدة، متوسط تكلفة المطالبة و عدد المطالبات بناء على تطور السنين السابقة و نسب الخسارة. يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الحادث، المنطقة الجغرافية و أيضا حسب قطاعات الأعمال الهامة و أنواع المطالبات. و عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها لبيان ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبة في المستقبل. في أغلب الحالات، لا يتم وضع إفتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلا من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الإقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض للنتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تم تحديد مطلوبات الأقساط كي يكون مجموع مخصص مطلوبات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة و احتياطي عجز الأقساط) كافي لتغطية المطالبات و التكاليف المحتمل وقوعها بالنسبة للوثائق غير المكتسبة في تاريخ المركز المالي. تحدد المطلوبات المتوقعة في المستقبل على استخدام تقديرات و افتراضات تعتمد على ما حدث في الفترة المنتهية من العقود و توقعات مناسبة للأحداث المستقبلية.

تحليل الحساسية

يتأثر المبلغ المخصص لصافي المطالبات تحت التسوية متضمناً المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بالأساس الذي تم من خلاله وضع الأحكام والتقديرات كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤ (ب). كنتيجة لهذه العملية، سوف يتأثر صافي نتائج الاكتتاب الموضح في قائمة عمليات التأمين بشكل مباشر بالمبلغ الذي تم بيانه على نحو أقل أو أكثر من مخصص صافي المطالبات تحت التسوية بما فيها المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها.

إن الأثر على صافي الدخل الذي قد ينتج عنه زيادة أو انخفاض بنسبة ٥٪ في صافي المطالبات المتكبدة مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة مبين أدناه.

التأثير على صافي الدخل		% التغيير	صافي المطالبات المتكبدة الزيادة / النقص
٢٠١٧	٢٠١٨		
(٤,٦١٣)	(١,١٣١)	%٥+	المركبات
(٧,٩٨٨)	(١٢,٧٩٥)	%٥+	التأمين الطبي
(٢٣١)	(١٥٦)	%٥+	الممتلكات و الحوادث
(٩٣)	(١٣٠)	%٥+	الحماية و الإندخار
(١٢,٩٢٥)	(١٤,٢١٢)		المجموع
٤,٦١٣	١,١٣١	%٥-	المركبات
٧,٩٨٨	١٢,٧٩٥	%٥-	التأمين الطبي
٢٣١	١٥٦	%٥-	الممتلكات و الحوادث
٩٣	١٣٠	%٥-	الحماية و الإندخار
١٢,٩٢٥	١٤,٢١٢		المجموع

(ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة في سياق عملها الاعتيادي بإعادة التأمين لدى جهات أخرى وذلك لتقليل تعرضها للخسائر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة. وتتم عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات وعقود إعادة تأمين إختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

وللحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى للتصنيف الائتماني والسعة والاداء السابق. يقبل التعامل مع الشركات المحلية التي ليس لديها تصنيفاً ائتمانياً رسمياً بدرجة محدودة شريطة أن تكون مسجلة ومرخصة من الهيئات الرقابية المحلية.

على الرغم من أن لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين، فإنها لا تُعفى من التزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها.

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

وتتمثل مخاطر الائتمان القصوى بالنسبة للشركة حدوث تأخير في الدفع من الطرف الآخر يعادل القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية.

تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بعملائها عن طريق المراقبة الدائمة للذمم المدينة القائمة.

وتعمل الشركة أيضاً على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بوكلائها ووسطانها على أساس انتقائي عن طريق وضع سقف ائتمانية والاحتفاظ بودائع نقدية لدى الشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

كما تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالودائع لأجل لدى البنوك وذلك بالتعامل فقط مع بنوك ذات سمعة جيدة وبوضع ودائعها بشكل عام لمدة لا تزيد عن إثني عشر شهرا.

ولتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفسار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تصنف الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها، بالحد الأدنى المقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي.

إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق عقود خلال فترة لا تزيد عن ستين يوماً من نهاية ربع السنة الذي يتم فيه سداد المطالبات بموجب إتفاقيات إعادة التأمين واتفاقيات فائض الخسارة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الإختيارية.

يعرض الجدول أدناه أقصى حد للتعرض لخطر الائتمان على حسب تصنيف قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٨,٥٥٢	٨٥,٢٨٧	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
٥,٢٨٢	٧٥,٠٧٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٥٨,٩٥٨	٧١,٣٩١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١١٢,٧٩٢	٢٣١,٧٥٢	المجموع

(د) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي. وأي أرصدة يحتفظ بها بعملة أخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهرية، وبالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

(هـ) مخاطر أسعار الفائدة

تشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية.

تودع الودائع إجمالاً لأجل فترات لا تزيد عن إثني عشر شهراً.

إن زيادة أو نقص ١% في عوائد الفائدة سوف يكون له تأثير على الأرباح مقداره ٤,٨٢٨ (٢٠١٧: ٥,٣٤٠).

إن الودائع ذات العوائد وغيرها والاستثمارات التابعة للشركة واستحقاقاتهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي كالآتي:

المجموع	بدون عائد ودائع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٣٠٨,٠٩٦	٠	٠	٣٠٨,٠٩٦	عمليات التأمين ٢٠١٨
٣٦٢,٢٢٣	٠	٠	٣٦٢,٢٢٣	٢٠١٧
٣٧٤,٥٨٩	١٩٨,٩٠٠	٠	١٧٥,٦٨٩	عمليات المساهمين ٢٠١٨
٣١٢,٥١٧	١٤٠,٧٢٨	٠	١٧١,٧٨٩	٢٠١٧

(و) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بتعهداتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها.

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الشركة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

٥٦

ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب الحصول على الموافقات ومراقبة الأنشطة فحسب، بل وتعرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التأخير عن السداد وعدم الملاءة لدى شركات التأمين، وذلك لكي تتمكن تلك الشركات من تلبية الالتزامات غير المتوقعة عند نشونها.

ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

تتعلق وثائق التأمين الخاصة بالشركة بشكل أساسي بالمخاطر المغطاة في المملكة العربية السعودية.

ط) مخاطر أسعار سوق الاستثمار

يعرف خطر سعر سوق الاستثمار بأنه تقلب القيمة العادلة أو التدفقات المالية في المستقبل للأدوات المالية بسبب تغيرات في أسعار السوق (عدا عن تلك التغيرات الناجمة عن خطر عائد الودائع أو خطر العملات)، سواء كانت تلك التغيرات سببها عوامل خاصة لأداة مالية محددة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

بلغت استثمارات الشركة ١٩٨,٩٠١ (٢٠١٧: ١٤٠,٧٢٨) وهي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للسندات و الصكوك المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة هذا الخطر بتنوع المحفظة المستثمرة والمتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

إن تغير افتراضي بالزيادة أو النقصان ١٠% في أسعار أسواق الاستثمار سيؤثر على ربحية الشركة على النحو الآتي:

الأثر على ربح الشركة	تغير % القيمة العادلة	
(١٩,٨٩٠)	- ١٠%	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩,٨٩٠	+ ١٠%	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١٤,٠٧٣)	- ١٠%	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٤,٠٧٣	+ ١٠%	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

يعتمد تحليل الحساسية الموضح على المحفظة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. و عليه، فإن تحليل الحساسية الموضح لا يعكس بالضرورة تأثير تحركات المستقبل على قيمة الاستثمارات المملوكة للشركة وتأثيرها على موجودات الشركة.

ي) مخاطر التشغيل الأخرى

يتمثل الخطر التشغيلي في الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدة أسباب متعلقة بسير الأعمال، التقنية و البنية التحتية التي تدعم تشغيلات الشركة داخليا أو خارجيا عند مقدمي خدمات الشركة و عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان، السوق و السيولة (المشار إليهم أعلاه) التي تنشأ عن المتطلبات القانونية و الرقابية و السلوكيات العامة المقبولة.

تنشأ المخاطر التشغيلية عن جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة الخطر التشغيلي للموازنة بين الحد من الخسارة المالية و تضرر الشهرة و تحقيق هدف توليد عوائد للمستثمرين و الأمان لحاملي الوثائق.

المسؤول الرئيسي لتطوير و تطبيق ضوابط على المخاطر التشغيلية هو مجلس الإدارة و هو مسؤول عن الضوابط الآتية:

- متطلبات الفصل المناسب في توزيع المهام بين الوحدات، الأدوار و المسؤوليات؛
- متطلبات مطابقة و مراقبة العمليات التجارية؛
- الالتزام بالمتطلبات الرقابية و القانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط و الإجراءات؛
- معايير الأخلاقيات و الأعمال؛
- سياسات و إجراءات تخفيف المخاطر؛ و
- متطلبات تقييم دوري للمخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة و كفاية الضوابط و الإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة.

تؤكد الإدارة العليا بأن موظفي الشركة حاصلين على تدريب و خبرة كافية و ترعى التواصل الفعال المتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

٢٠١٧

الموجودات المالية

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٥٤٩,٩٥٦		٥٤٩,٩٥٦
.		.
٣٨,٠٥٢		٣٨,٠٥٢
٥٨,٩٥٨		٥٨,٩٥٨
٧٣,٧٩٦		٧٣,٧٩٦
١٤٠,٧٢٨		١٤٠,٧٢٨
٤,٢٨٢		٤,٢٨٢
٩,١٦٦		٩,١٦٦
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	.
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.
٨٩٦,٥٠١	٢١,٥٦٣	٨٧٤,٩٣٨

نقد وما في حكمه

الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

استثمارات

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

وديعة نظامية

دخل مستحق من وديعة نظامية

المجموع

المطلوبات المالية

٥٢,٠٤٩		٥٢,٠٤٩
٦,٠٢٦		٦,٠٢٦
١٠٤,٧٣١		١٠٤,٧٣١
١٧٩,٨٨٣		١٧٩,٨٨٣
١١,١٦٨		١١,١٦٨
١١,٩٤٩		١١,٩٤٩
١٢,٥٠٣		١٢,٥٠٣
١,٠٤٨		١,٠٤٨
٨,٤٤١		٨,٤٤١
٢١,٠٦٠		٢١,٠٦٠
٣,٢٠٥		٣,٢٠٥
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.
٤١٣,٦٢٦	١,٥٦٣	٤١٢,٠٦٣

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع

إجمالي المطالبات تحت التسوية

إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

نم داتنة

مخصص ضريبة الاستقطاع

مخصص رسوم الجهة الرقابية

مكافآت نهاية الخدمة

الزكاة

ضريبة الدخل

إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

المجموع





٣٤- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٥٠	١,٠٠٠	مقدمو خدمات طبية
٥٠٠	٠	وكلاء مركبات
١,٦٦٦	١,٣٠٥	وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض
٠	١,٤٢٩	التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
٢,٤١٦	٣,٧٣٤	المجموع

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة أو إجراءات أو نزاعات قانونية ذات طبيعة جوهرية.

٣٥- وقف إكتتاب تأمين المركبات

قامت الجهة الرقابية بتعليق ممارسة الشركة لأي نشاط جديد يتعلق باكتتاب وثائق تأمين مركبات في ٨ يناير ٢٠١٧ ريثما تقوم الشركة بتعزيز بعض العمليات والنظم الداخلية. قامت الشركة بإجراء مراجعة وطبقت الإجراءات التصحيحية اللازمة، كما قامت بإبلاغ الجهة الرقابية بالأعمال المنجزة وتم رفع التعليق ابتداءً من ٩ مارس ٢٠١٧.

قامت الجهة الرقابية بتعليق ممارسة الشركة لأي نشاط إكتتاب وثائق تأمين مركبات لأطراف أخرى في ٢٠ أغسطس ٢٠١٧ ريثما تقوم الشركة بتعزيز عمليات إدارة المراجعة الداخلية والامتثال. قامت الشركة بإجراء مراجعة وقدمت خطة عمل تفصيلية معتمدة من قبل مجلس الإدارة للجهة الرقابية للتعامل مع القضايا المثارة وقد تم رفع التعليق اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧.

٣٦- توزيعات أرباح المدفوعة

تمت الموافقة على توزيعات أرباح بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢ للسهم الواحد) في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٧ لتسديدها للمساهمين المسجلين في ذلك التاريخ. تم دفع الأرباح في ١٦ أبريل ٢٠١٧. لم يتم الموافقة على توزيع أو دفع أي أرباح خلال سنة ٢٠١٨.

٣٧- أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض مبالغ وأرصدة الفترة السابقة لتتنفق مع عرض الفترة الحالية.

٣٨- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٣٩- معلومات إضافية

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة المركز المالي
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الموجودات						
٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٨	٣٧٧,٤١٨	٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	نقد وما في حكمه
.	.	.	٨١,٢٣٤	.	٨١,٢٣٤	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٣٨,٠٥٢	.	٣٨,٠٥٢	٧٨,٥٨٧	.	٧٨,٥٨٧	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصلفي
٤٠,٦٢٦	.	٤٠,٦٢٦	٣٣,٣٨٩	.	٣٣,٣٨٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٨,٩٥٨	.	٥٨,٩٥٨	٧١,٣٩١	.	٧١,٣٩١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٧٩٦	.	٧٣,٧٩٦	٨١,٧٤٨	.	٨١,٧٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٨,٠٤٤	.	٨,٠٤٤	٧,٣٠٧	.	٧,٣٠٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٩٣٨	.	١,٩٣٨	١,٥٨٤	.	١,٥٨٤	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٦٠٥	.	١,٦٠٥	٢,٨٢٩	.	٢,٨٢٩	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
.	مصاريف فلتض خسارة مؤجلة
١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨	.	١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	.	استثمارات
٥٠,٧١١	٥٠,٧١١	.	٢,٦٥٤	٢,٦٥٤	.	مبلغ مستحقة من عمليات التأمين
٤,٢٨٢	.	٤,٢٨٢	٦٣,٦٧٤	.	٦٣,٦٧٤	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصلفي
٩,١٦٦	١,٠٨٦	٨,٠٨٠	٣٧,٣٣٣	٣,١٢١	٣٤,٢١٢	مصاريف منقوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٠٧٥	.	٤,٠٧٥	٤,٥٩٥	.	٤,٥٩٥	ممتلكات ومعدات - بالصلفي
٢,٥٠١	.	٢,٥٠١	٧,٥٥٧	.	٧,٥٥٧	موجودات غير ملموسة - بالصلفي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.	٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٠٥٢,٧٩٥	٤٣٣,٤٢٠	٦١٩,٣٧٥	١,١٨٢,١٤٦	٤٦٠,٦٥٤	٧٢١,٤٩٢	مجموع الموجودات





جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة المركز المالي (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
المطلوبات						
٥٢,٠٤٩	٢,٨٠٥	٤٩,٢٤٤	٤٨,٨٠٧	٢,٤٨٦	٤٦,٣٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٢٦	.	٦,٠٢٦	١٠,٧٦٠	.	١٠,٧٦٠	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٥٥,٥٦٤	.	١٥٥,٥٦٤	٢٢١,٠٤٢	.	٢٢١,٠٤٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٩٨٧	.	٧,٩٨٧	٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٣١	.	١٠٤,٧٣١	١٧٣,٥٦٩	.	١٧٣,٥٦٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٩,٨٨٣	.	١٧٩,٨٨٣	١٩٤,٢٨٠	.	١٩٤,٢٨٠	إجمالي مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها
.	.	.	٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٨,١٢٥	.	٨,١٢٥	٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٥٠,٧١١	.	٥٠,٧١١	٢,٦٥٤	.	٢,٦٥٤	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١١,١٦٨	.	١١,١٦٨	١٧,٠٩٨	.	١٧,٠٩٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٩	.	١١,٩٤٩	٨,٧٠١	.	٨,٧٠١	نعم دلننة
١٢,٥٠٣	.	١٢,٥٠٣	١٢,٢٢٧	.	١٢,٢٢٧	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٠٤٨	.	١,٠٤٨	١,٤٧٠	.	١,٤٧٠	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٤١	.	٨,٤٤١	٩,٠٠١	.	٩,٠٠١	مكافآت نهاية الخدمة
١١,٩٩٥	.	١١,٩٩٥	٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	توزيع ففض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٢١,٠٦٠	٢١,٠٦٠	.	٢٦,٥١١	٢٦,٥١١	.	الزكاة
٣,٢٠٥	٣,٢٠٥	.	١,٩٦٩	١,٩٦٩	.	ضريبة الدخل
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.	٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	ايرادات عمولات مستحقة الدفع إلى ساما
٦٤٨,٠٠٨	٢٨,٦٣٣	٦١٩,٣٧٥	٧٥٤,٤٦١	٣٢,٩٦٩	٧٢١,٤٩٢	مجموع للمطلوبات
حقوق المساهمين						
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	.	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	رأس المال
٤٨,٥٧٣	٤٨,٥٧٣	.	٣٣,٠٨٢	٣٣,٠٨٢	.	احتياطي نظمي
١٥٤,٢٩٣	١٥٤,٢٩٣	.	٩٢,٣٢٧	٩٢,٣٢٧	.	أرباح منبقة / (خسائر متراكمة)
١,٩٢١	١,٩٢١	.	٢,٢٧٦	٢,٢٧٦	.	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العاللة من الاستثمارات
٤٠٤,٧٨٧	٤٠٤,٧٨٧	.	٤٢٧,٦٨٥	٤٢٧,٦٨٥	.	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٥٢,٧٩٥	٤٣٣,٤٢٠	٦١٩,٣٧٥	١,١٨٢,١٤٦	٤٦٠,٦٥٤	٧٢١,٤٩٢	مجموع للمطلوبات وحقوق المساهمين





جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة الدخل
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
الإيرادات						
٥٩٣,٠٧٨	٥٩٣,٠٧٨	٠	٦٢٥,١٠١	٦٢٥,١٠١	٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١١,٦٣٠)	(١١,٦٣٠)	٠	(١٧,٤٩١)	(١٧,٤٩١)	٠	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٨٥,٠٧٧)	(١٨٥,٠٧٧)	٠	(١٥٢,٨١٤)	(١٥٢,٨١٤)	٠	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٢,١٠٣)	(٢,١٠٣)	٠	(٢,٢٣٠)	(٢,٢٣٠)	٠	مصاريف فتنض الخسارة
٣٩٤,٢٦٨	٣٩٤,٢٦٨	٠	٤٥٢,٥٦٦	٤٥٢,٥٦٦	٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢٣,٣٠٧	١٢٣,٣٠٧	٠	(٦٥,٤٧٨)	(٦٥,٤٧٨)	٠	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
(٥٦,٥٢١)	(٥٦,٥٢١)	٠	(٧,٢٣٧)	(٧,٢٣٧)	٠	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٤٦١,٠٥٤	٤٦١,٠٥٤	٠	٣٧٩,٨٥١	٣٧٩,٨٥١	٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٠,٦٨٧	٥٠,٦٨٧	٠	٣٦,٨٣٨	٣٦,٨٣٨	٠	عروضات إعادة التأمين
٤,٩٩٦	٤,٩٩٦	٠	٦,٣٢٦	٦,٣٢٦	٠	دخل اكتتاب آخر
٥١٦,٧٣٧	٥١٦,٧٣٧	٠	٤٢٣,٠١٥	٤٢٣,٠١٥	٠	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصروفات اكتتاب						
(٣٦٩,٢٤٩)	(٣٦٩,٢٤٩)	٠	(٣٠٤,٥٩٧)	(٣٠٤,٥٩٧)	٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٠)	(٠)	٠	(٠)	(٠)	٠	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
١٢٣,٠٧٥	١٢٣,٠٧٥	٠	٨٣,٢١٢	٨٣,٢١٢	٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٤٦,١٧٤)	(٢٤٦,١٧٤)	٠	(٢٢١,٣٨٥)	(٢٢١,٣٨٥)	٠	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٨٥٣)	(١٠,٨٥٣)	٠	(٦٨,٨٣٨)	(٦٨,٨٣٨)	٠	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١,٣٣١)	(١,٣٣١)	٠	١٢,٤٣٣	١٢,٤٣٣	٠	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦,٩٦٦)	(١٦,٩٦٦)	٠	(١٤,٣٩٧)	(١٤,٣٩٧)	٠	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٦,٨١٥	١٦,٨١٥	٠	٧,٩٥٢	٧,٩٥٢	٠	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢٥٨,٥٠٩)	(٢٥٨,٥٠٩)	٠	(٢٨٤,٢٣٥)	(٢٨٤,٢٣٥)	٠	صافي المطالبات المتكبدة
(٠)	(٠)	٠	(٤,٩٠٠)	(٤,٩٠٠)	٠	احتياطي عجز الأقساط
(٠)	(٠)	٠	(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	٠	احتياطيات فنية أخرى
(٣٧,٦٣٧)	(٣٧,٦٣٧)	٠	(٢٢,٥٠١)	(٢٢,٥٠١)	٠	تكاليف اكتتاب
(١٣,١٤٩)	(١٣,١٤٩)	٠	(٧,٨٦٦)	(٧,٨٦٦)	٠	ضريبة الاستقطاع
(٦,٥٥٦)	(٦,٥٥٦)	٠	(٥,٨٩٠)	(٥,٨٩٠)	٠	رسوم الجهة الرقابية
(٨,١٥٥)	(٨,١٥٥)	٠	(٦,٥٧٢)	(٦,٥٧٢)	٠	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٢٤,٠٠٦)	(٣٢٤,٠٠٦)	٠	(٣٣٣,٧٦٤)	(٣٣٣,٧٦٤)	٠	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٩٢,٧٣١	١٩٢,٧٣١	٠	٨٩,٢٥١	٨٩,٢٥١	٠	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب





إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة الدخل (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٤,٠٠٠)	٠	(٤,٠٠٠)	(٦,٦٠٠)	٠	(٦,٦٠٠)	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس نيون مشكوك في تحصيلها
(٧٣,٤٥٨)	(٤,٠١٦)	(٦٩,٤٤٢)	(٦١,٤٦٦)	(٢,١٧٨)	(٥٩,٢٨٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٢٨٠)	٠	(٦,٢٨٠)	(٣,٤٢٦)	٠	(٣,٤٢٦)	استهلاك وإطفاء
٩,٣٤٦	٢,٤٠٨	٦,٩٣٨	١١,٣٥٢	٤,٣٢٤	٧,٠٢٨	إيرادات عمولات على الودائع
١,٥٦٤	١,٥٦٤	٠	٦,٣٩٩	٦,٣٩٩	٠	أرباح موزعة من دخل الاستثمار
٢٦٧	٢٦٧	٠	١,٤٧٩	١,٤٧٩	٠	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(٧٢,٥٦١)	٢٢٣	(٧٢,٧٨٤)	(٥٢,٢٦٢)	١٠,٠٢٤	(٦٢,٢٨٦)	مجموع إيرادات / (مصاريف) للعمليات الأخرى
١٢٠,١٧٠	٢٢٣	١١٩,٩٤٧	٣٦,٩٨٩	١٠,٠٢٤	٢٦,٩٦٥	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٠	١٠٧,٩٥٢	(١٠٧,٩٥٢)	٠	٢٤,٢٦٨	(٢٤,٢٦٨)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
١٢٠,١٧٠	١٠٨,١٧٥	١١,٩٩٥	٣٦,٩٨٩	٣٤,٢٩٢	٢,٦٩٧	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين

العقد للسهم الواحد (بإريال سعودي للسهم الواحد)
العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٣.٦١

١.١٤

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة الدخل الشامل
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٢٠,١٧٠	١٠٨,١٧٥	١١,٩٩٥	٣٦,٩٨٩	٣٤,٢٩٢	٢,٦٩٧	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
٢,١٨٨	٢,١٨٨	٠	١,٨٣٤	١,٨٣٤	٠	استثمارات متاحة للبيع:
(٢٦٧)	(٢٦٧)	٠	(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	٠	- صافي التغير في القيمة العادلة
١,٩٢١	١,٩٢١	٠	٣٥٥	٣٥٥	٠	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
						صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
١٢٢,٠٩١	١١٠,٠٩٦	١١,٩٩٥	٣٧,٣٤٤	٣٤,٦٤٧	٢,٦٩٧	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة





٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة التنفقات النقدية
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٢٠,١٧٠	١٠٨,١٧٥	١١,٩٩٥	٣٦,٩٨٩	٣٤,٢٩٢	٢,٦٩٧	التنفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						صافي ربح / (خسارة) لسنة
						تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٨٥٣	.	١,٨٥٣	٢,٠١٥	.	٢,٠١٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٤٢٦	.	٤,٤٢٦	١,٤١١	.	١,٤١١	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤١)	.	(٤١)	(٣٦)	.	(٣٦)	(ربح) / خسارة من استبعاد ممتلكات و مركبات و معدات
٤,٠٠٠	.	٤,٠٠٠	٦,٦٠٠	.	٦,٦٠٠	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٣٥٩	.	١٠,٣٥٩	٧,٥١٢	.	٧,٥١٢	التغير في مخصص ضريبة الاستقطاع
٥,٨٧١	.	٥,٨٧١	٧,١١٤	.	٧,١١٤	التغير في مخصص رسوم الجهة الرقابية
٣,٦٧٩	.	٣,٦٧٩	٢,٨٩١	.	٢,٨٩١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٦,١٤٧)	.	(١٦,١٤٧)	(٣٦,٧٣٥)	.	(٣٦,٧٣٥)	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٥٦,٥٢١	.	٥٦,٥٢١	٧,٢٣٧	.	٧,٢٣٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,٣٣١	.	١,٣٣١	(١٢,٤٣٣)	.	(١٢,٤٣٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦,٨١٥)	.	(١٦,٨١٥)	(٧,٩٥٢)	.	(٧,٩٥٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٠,٥٧٩	.	١٠,٥٧٩	٧٣٧	.	٧٣٧	تكاليف الكتب مؤجلة
٢,٧٩٠	.	٢,٧٩٠	٣٥٤	.	٣٥٤	ضريبة استقطاع مؤجلة
٦٨٥	.	٦٨٥	(١,٢٢٤)	.	(١,٢٢٤)	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
.	مصاريف فلتض خسارة مؤجلة
(٢,٥٧٥)	.	(٢,٥٧٥)	(٦٩,٧٩٢)	.	(٦٩,٧٩٢)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٤٦٨)	(١١٤)	(٣٥٤)	(٢٨,١٦٧)	(٢,٠٣٥)	(٢٦,١٣٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٤٥٠)	.	(١,٤٥٠)	(٦,٣٤٦)	.	(٦,٣٤٦)	نعم دلننة
٣٣٢	.	٣٣٢	٣,٠٩٨	.	٣,٠٩٨	تكاليف الكتب مستحقة الدفع
١٧,٣٧٠	١,٠٨٥	١٦,٢٨٥	(٣,٢٤٢)	(٣١٩)	(٢,٩٢٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١١,٤٩٣)	.	(١١,٤٩٣)	٤,٧٣٤	.	٤,٧٣٤	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
(١٢٣,٣٠٧)	.	(١٢٣,٣٠٧)	٦٥,٤٧٨	.	٦٥,٤٧٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١٠,٨٦٨)	.	(١٠,٨٦٨)	(١,١٤٠)	.	(١,١٤٠)	عروض إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠,٨٥٣	.	١٠,٨٥٣	٦٨,٨٣٨	.	٦٨,٨٣٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦,٩٦٦	.	١٦,٩٦٦	١٤,٣٩٧	.	١٤,٣٩٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	.	.	٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	١,٨٠٠	.	١,٨٠٠	احتياطيات فنية أخرى
.	(٩,٩٦٦)	٩,٩٦٦	.	٤٨,٠٥٧	(٤٨,٠٥٧)	مستحق لعمليات المساهمين
٧٧٩	.	٧٧٩	٥,٩٣٠	.	٥,٩٣٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
						للمدفوعات:
(١,٨٣٦)	.	(١,٨٣٦)	(٢,٣٣١)	.	(٢,٣٣١)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١١,٥٠٧)	.	(١١,٥٠٧)	(٧,٧٨٨)	.	(٧,٧٨٨)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٦,٤٠٢)	.	(٦,٤٠٢)	(٦,٦٩٢)	.	(٦,٦٩٢)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(١١,٢٣١)	.	(١١,٢٣١)	(١١,٩٩٥)	.	(١١,٩٩٥)	فلتض مدفوع إلى حملي الوثائق
(٦,٦١٢)	(٦,٦١٢)	.	(٥,٥٠٩)	(٥,٥٠٩)	.	زكاة مدفوعة
(١,٤١٢)	(١,٤١٢)	.	(٢,٠٢٥)	(٢,٠٢٥)	.	ضريبة دخل مدفوعة
٤٦,٤٠٠	٩١,١٥٦	(٤٤,٧٥٦)	٣٨,٦٢٨	٧٢,٤٦١	(٣٣,٨٣٣)	صافي للتد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٤٧,٧٩٥)	(٤٧,٧٩٥)	.	(١٩٠,٠٠٥)	(١٩٠,٠٠٥)	.	إضافات إلى استثمارات
١٠,٠٢٠	١٠,٠٢٠	.	١٣٣,٦٦٦	١٣٣,٦٦٦	.	عوائد من بيع استثمارات
(٢٦٧)	(٢٦٧)	.	(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	.	أرباح محققة من بيع استثمارات
.	.	.	(٨١,٢٣٤)	.	(٨١,٢٣٤)	إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات النخل الثابت
(٢,٨٢٠)	.	(٢,٨٢٠)	(٢,٥٥١)	.	(٢,٥٥١)	إضافات إلى ممتلكات ومركبات ومعدات
٤٤	.	٤٤	٥٢	.	٥٢	بيع ممتلكات ومركبات ومعدات
(٢,٤٨٨)	.	(٢,٤٨٨)	(٦,٤٦٧)	.	(٦,٤٦٧)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
.	بيع موجودات غير ملموسة
.	.	.	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	.	زيادة في وديعة نظامية
(٤٣,٣٠٦)	(٣٨,٠٤٢)	(٥,٢٦٤)	(١٥٨,٠١٨)	(٦٧,٨١٨)	(٩٠,٢٠٠)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٦,٩٠٦)	١٣,١١٤	(٥٠,٠٢٠)	(١١٩,٣٩٠)	٤,٦٤٣	(١٢٤,٠٣٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٨٦,٨٦٢	١٥٩,٤٢٤	٤٢٧,٤٣٨	٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٨	٣٧٧,٤١٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٨	٣٧٧,٤١٨	٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٩٢١	١,٩٢١	.	٣٥٥	٣٥٥	.	معلومات غير نقدية
.	.	.	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	.	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
.	أسهم منحة مصدرية



