

**شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية
وتقدير المراجعين المستقلين
٢٠١٧ ديسمبر ٣١**

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٥-١	تقرير المراجعين المستقلين
٧-٦	قائمة المركز المالي
٨	قائمة دخل عمليات التأمين
٩	قائمة دخل عمليات التأمين الشامل
١٠	قائمة دخل المساهمين الشامل
١١	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٣-١٢	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٤	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٦٦ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية

للتقرير الخواجهة للمراجعين المستقلين حول القوائم المالية إلى السادة المساهمين في شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

٥/١

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقائمة دخل عمليات التأمين وقائمة دخل عمليات التأمين الشامل وقائمة دخل عمليات المساهمين الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأداتها المالي وتتدفقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا بمقتضى تلك المعايير مبنية بالتفصيل في فقرة "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" من هذا التقرير. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية، وقد جرى تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية كل، وبعد تكوين رأينا حولها، فإننا لا نقدم رأينا مفصلاً حول هذه الأمور.

لقد التزمنا بمسؤولياتنا المبنية في فقرة "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" من هذا التقرير، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وعليه، شملت مراجعتنا القيام بإجراءات صنفت للرد على تقييمنا لمخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات مراجعتنا، بما في ذلك الإجراءات المنفذة لمعالجة الأمور أدناه، توفر أساساً لرأينا حول مراجعة القوائم المالية المرفقة.

٥٣

الأمور الرئيسية للمراجعة (نهاية)

كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيس	أمر المراجعة الرئيس تقديم مطلوبات عقود التأمين وأصول إعادة التأمين
فيمما تقدر الإدارة لمطلوبات التأمين الناتجة عن عقود التأمين من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:	تُثبت المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، نسبة ٦٠٪ من إجمالي عقود عمليات التأمين.
• تقييم واختبار الضوابط الرئيسية بشأن إجراءات معالجة مطلوبات الشركة وتكون احتياطي لها. فحصنا أدلة عمل الضوابط بشأن تقييم احتياطيات المطالبات كل على حدة.	ويُفترض باصول إعادة التأمين عدم الاعتراف بـإجمالي مطلوبات التأمين ذات العلاقة وفقاً لشروط عقود إعادة التأمين ذات الصلة وتعرض قابلية استردادها لاحتمالية التخلف عن السداد وخسائر مختلفة في حالة تخلف أطراف إعادة التأمين الأخرى ذات الصلة عن السداد.
• تتحققنا من عيوب احتياطيات المطالبات والصلة ذات العلاقة من أصول إعادة التأمين من خلال مقارنة القيمة التقديرية للأحتياطي بالمستدات المناسبة مثل التقارير من خبراء تسوية الخسائر.	وتنطبق احتياطيات الفنية بصورة رئيسية احتياطيات المطالبات تحت التسوية واحتياطيات الأقساط غير المكتسبة وأحتياطيات المطالبات المكتسبة غير البالغ بها وأحتياطيات المخاطر غير المتوقعة. وكما هو موضح عنه في الإيضاحين (٤) و (٦)، ينطوي تحديد هذه الاحتياطيات على تقييد هام بشأن النتائج المستقبلية غير المؤكدة، متضمنة بصفة رئيسية توقعات مطلوبات التأمين طولية الأجل والتسوية الكاملة النهائية لها. وستند المطلوبات على أفضل التقديرات، بما في ذلك الكلفة النهائية لجميع المطالبات المكتسبة غير المسئدة في تاريخ محدد.
• راجعنا تسويات الإدارة للبيانات الأساسية المسجلة في أنظمة إدارة بوالص التأمين مقابل البيانات المستخدمة في حسابات الاحتياطي الاكتوارية.	•
• ربّطنا مطلوبات عقود التأمين وأصول إعادة التأمين الموصى بها من الخبراء الاكتواريين لدى الشركة بالمطلوبات والأصول المدرجة في القانون المالية.	وسيستخدم مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات. وستتد هذه الطرق على عبد من الاقتراءات الصريرة أو الضمنية بشأن مبالغ التسوية وأنماط تسوية المطالبات المتوقعة. وستتعين الشركة أيضاً بخبير اكتواري خارجي يستخدم نماذج مختلفة لحساب احتياطيات التأمين وإعادة التأمين الفنية. وقد ينشأ عن تقييد هذه النماذج اختفاء نتيجة البيانات غير الكافية / غير الكاملة أو التصميم أو التطبيق غير الملائم لهذه النماذج.
• حصلنا على ملخصات اتفاقيات إعادة التأمين السننة، وتحققنا من التفاصيل الواردة في ملخصات الاتفاقيات ذات الصلة على أساس العينة.	ويُضمن تقييم هذه الاحتياطيات الفنية لمجموعة من الاقتراءات والتقديرات الاكتوارية تضمن التحليل التاريخي للاتجاهات والبيانات التجريبية والطرق الفنية لتوقعات المطالبات الاكتوارية المعيارية.
• راجعنا نسب أصول إعادة التأمين إلى مطلوبات عقود التأمين ذات العلاقة بهدف تحديد أي فرق عن اتفاقيات إعادة التأمين.	•
• فقمنا مدى موضوعية واستقلالية ومعرفة وخبرة الخبراء الاكتواري الخارجى الذي مولته الإدارة، وتحققنا من مدى دقة وكافية البيانات التي استخدمها الخبراء الاكتواري المستقبلي للتوصى إلى مبالغ الاحتياطيات الفنية.	نظراً لأهمية الأرصدة وعدم التيقن بشأن التقديرات وكذلك عدم الموضوعية التي يتضمنها تقييم مطلوبات عقود التأمين وأصول إعادة التأمين، فقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسياً.
• أشرّكنا أيضاً مختصينا الداخلين لتقييم مدى ملائمة الطريقة المستخدمة ومدى مقولية الاقتراءات الرئيسة المستخدمة من قبل الإدارة.	•



أرجنت وبنون وشركاه (محاسبون قانونيون)
الطاقي، مبني البطالي
٢٧٩٥ صندوق بريد
٣٩٥٢ البريد
المملكة العربية السعودية
هاتف : +٩٦٦ ١٣ ٨٤٩ ٩٠٠
فاكس : +٩٦٦ ١٣ ٨٨٢٠٠٨٧
alkhobar@sa.ey.com
ey.com/mena
رقم التسجيل: ٤٥
تسجيل تجاري: ٢٠٥٠٥٨٧٩٢



تقرير المراجعة للمراجعين المستقلين حول القوائم المالية الى السادة المساهمين في شركة الصقر للتأمين التعاوني

८४

٢٠١٧ المطمورات الأخرى التي تضمنها التقرير السنوي للشركة لعام
تختلف المعلومات الأخرى من المعلومات التي تضمنها التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٧، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها.
ومجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى التي يتضمنها تقاريرها السنوية. ويتوقع أن يصبح التقرير السنوي متاحاً لدينا بعد
تقدير تقديره من أحد، الحالات هذه.

ولا يغطى، لأننا ي شأن القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولا تندى أي صورة من صور الاستنتاج التكدي، شأنها

وفيما يتعلق براجعتنا للقواعد المالية، تمثل مسؤوليتنا في الإطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه. وعند القيام بذلك، فإننا نراعي ما إن كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بصورة جوهرية مع القواعد المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة أو يدوء أن بها تحريف جوهري. وإذا توصلنا إلى استنتاج بأن هناك تحريف جوهري ي شأنها استناداً إلى العمل الذي قمنا به، فإنه يتبع علينا إخلال الأمانة المكلفة بالحكمة.

مميزة وللإدارات والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

ان مجلس الادارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالملكة العربية السعودية المعمولة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") ي شأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والمعابر والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسية وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الادارة ضرورية لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحييف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حيثما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية، ما لم تكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتضييق الشركـة أو إيقاف عملها، أو ليس هناك خيار ،أقـم بخلاف ذلك

ان المكلفين بالحكومة مسؤولون عن الاشراف على عملية اعداد التقرير المالي، الشركة

**تقرير المراجعة للمراجعين المستقلين حول القوائم المالية
إلى المسادة المساهمين في شركة الصقر للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية (قتصمة)**

٥/٤

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية تتضمن أهدافاً في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وأصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأيناً إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، إلا أنه ليس ضمماً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائناً عن تحريف جوهري موجود، ويمكن أن تنتهي التحريفات عن غش أو خطأً وتحريف جوهري، بمعرفتها أو في مجموعها، إذا أمكن بشكل معقول توقيع أنها متوازنة على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزارة الشك المهني خلال المراجعة. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهري في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساساً لإبداء رأيناً وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤ أو تزوير أو حرف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولة التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة وتطبيق مجلس الإدارة لمبدأ الاستثمارارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارارية؛ وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأيناً. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجع الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستثمار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارارية،
- تقييم العرض العام وهكل ومحظى القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تعبّر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضنا عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة، من بين أمور أخرى، بال نطاق والتقويم المخطط للمراجعة والتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي وجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نكتشفها خلال مراجعتنا.



إرثت و بون و شركاه (محاسنون فانيونون)
الطاقيع، مبنى الجمال
صندوق بريد ٢٧٩٥
٣١٩٥٤ الخبر
المملكة العربية السعودية
هاتف : ٩٥٠ ٨٤٩ ٦٣٦٦ +
فاكس : ٨٨٧٠٨٧ ٦٣٦٦ +
البريد الكتروني : alkhobar@sa.ey.com
www.mena.ey.com
رقم التسجيل: ٤٥
تسجيل تجاري: ٢٠٥١٥٨٧٩٢



o/o

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)
كما أثنا نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ولبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك

ومن الأمور التي أبلغنا المكلفين بالحكومة بها، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوانين المالية للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعدد هي الأمور الرئيسية للمراجعة، ونوضح هذه الأمور في تقرير مراجعتنا ما لم يمنع نظام أو لائحة تنظيمية الإقصاء العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف ندرة للغاية، نرى أن الأمر لا يتبع الإبلاغ عنه في تقريرنا، بسبب أن التغطيات المالية للأبلاغ عنها تفوق بشكل معقول المصانحة العامة من تلك الإبلاغ.

PKF اليسام وشركاه
المحاسبون المحاسبون المتخصصون

عن ارنست ويولف
وليد خازى ترافق
محاسب تللونى
قد سهل المحامين القتلوبين رقم ٤٣٧



١٤٣٩ هـ ربیع الثانی ٢٩ مارس ٢٠١٨ مـ



شركة الصقر للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

٢٠١٧

٢٠١٦

ايضاح

ريال سعودي

ريال سعودي

أصول عمليات التأمين

الأصول الناشئة من عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة

حصة معدى التأمين من مطالبات تحت التسوية

تكليف اكتتاب بو الصر، تامن، و حلة

احمال، الأصول الناشئة من عمليات التأمين

ممتلكات و معدات

اقساط وأرصدة تأمين، مدينة

ماليه مستحقة عن المساهمين

صالفة مدفوعة مقدماً وأصولاً أخرى

استثمارات متاحة للبيع
بجمع متنوع منه واسعون امرى

استثمارات محفظة بما يغرض ، المتاحة

استثمارات م

مکانیزم

الحمل، اصوات، عمليات التأمين

أصوات المساجد

نظامية دينية

ابن ادات عمولة من و دعوة نظامية

١٣٢

مبالغ مدفوعة مقدماً وأصل

مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محفوظ بعما

استعمالات محفوظ بمحاجة ناراً إلهاً

مدادنی لاحظہ

وَدَاعِ هَبْلٍ
نَقْدُهَا فِي حِكْمَةٍ

مکالمہ

اجمالي اصول المساهمين

الاصول الجمالية

(٢٣٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

Masson

شركة الصقر للتأمين التعاوني
 (شركة معاهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي (نهاية)
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧		ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي		
٦٧,٠٢١,٤٧٥	١٤٣,٣٤٥,٣٤٥	٦	مطلوبات عمليات التأمين
١٥٩,٦٤٣,١٦٠	١٤٣,١١٩,٠٢٨	٢٤ و ٧	مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
٢,٠١٨,٢٦٤	١,٤٥٧,٩٥١	١٨	اجمالي الاقساط غير المكتسبة
٧١,١٣٩	١,٦١٨,٣٧٣	١٥	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,١٥٠,٩٤٩	٦,٩٩١,٥٣٤	١٦	ايرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>٢٢٤,٥٢٥,١٧٧</u>	<u>٢٩٦,٥٢٢,٢٣١</u>		احتياطيات فنية أخرى
			احتياطيات أقساط تأمين إضافية
			اجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٨,٦٢٢,١٢٦	٦,٧٩٨,٥٢٨	١٧	مكافآت نهاية خدمة
٣,٦٣,٠٠٩	٢,٨٠٤,٨١٥	١٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣,٩١٣,٦٤٩	٥,٣٦٥,٥٩٨	٢٠	دائعون
١٦,٨٠٦,١٤٤	٢١,٣٥٠,٨٩٠	٢٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٨٩,٩٥١,٠٣٠	١٥٨,٣٠٧,٩٩٥	١٩	مبلغ مستحقة إلى المساهمين
<u>٤٥٧,٤٣١,١٣٥</u>	<u>٤٩١,١٥٠,١٥٧</u>		اجمالي مطلوبات عمليات التأمين
-	١,٦٧٦,٤٩٨	١٧	احتياطي إعادة قبض خسارة إكتوارية من التزام
(٨١٧,٥٢٦)	٩٨,٧٧٨	١٧	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
<u>٤٧,٣٦٩,٧٥٢</u>	<u>٤٦,١٩٦,٥٤١</u>	١٩	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
<u>٥٠٣,٩٨٣,٣٦١</u>	<u>٥٣٩,١٢١,٨٧٤</u>		اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين			
٥٦,٧١٠,١٦١	٥٩,٣٢٤,٨٩٥	٢٢	مخصص زكاة
١,٤١٣,٦٩٢	٣١٠,٣٣٤	٢٤	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١,١٢٣,٧٥٠	١,١٢٣,٧٥٠	٢٤	مبلغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٨,٠٤٥,٩٥٠	١٩,٦١٠,٢٥٧	١٣	مبلغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٢,٢٤٣,٩٧٧	٢,٨١٧,١١٠	٢٠	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١,٣٢٥,٨,٨	٢,٩٨٣,٧٦٣	٢٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<u>٧١,٨٦٣,٣٣٨</u>	<u>٨٦,١٧٠,١٠٩</u>		اجمالي مطلوبات المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	حقوق المساهمين
٧٦,٧٨٩,٣١٠	٧٨,٣٤٢,٢٠٢	٢٦	رأس المال
١٨٢,١٥٧,٢٤٠	١٣٨,٣٦٨,٨٠٨	٢٦	احتياطي نظامي
(٦٦,٢٨٧)	٧٠٨,٣٧٤	٢٦	أرباح مفقة
٥١,٨,٨٨٠,٢٦٣	٤٦٧,٤١٩,٣٨٤	٢٦	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
<u>٥٧٩,٧٤٣,٦٠١</u>	<u>٥٥٣,٥٨٩,٤٩٣</u>		اجمالي حقوق المساهمين
<u>١,٠٨٣,٧٢٦,٩٦٢</u>	<u>١,٠٩٢,٧١١,٣٦٧</u>		اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

تشتمل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

Masood
1

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٦,٠١٤,٢٠٨	٣٢٩,٣٠٧,٣٤٩	
(٣٩,٠٧٢,٤٠٨)	(٣٢,٣٠٣,٨٩٦)	
(٢٧,٧٤٤,٤٩٧)	(٢٢,٣١٣,٢٠٥)	
١٠٩,١٩٧,٣٠٣	٢٧٤,٦٩٠,٢٤٨	
٣٩٨,٥١١,٥٥٢	(٧٩,٣٠٧,١٧٨)	
(٣,٦٩,٧٠٢)	(١,٨٤٠,٥٨٥)	
٥٠٤,٦٣٨,٦٥٣	١٩٣,٥٤٢,٤٨٥	
٧,٠٧٠,٦٨٩	٦,١٧٤,٨٥٦	
٥١١,٧٠٩,٣٤٢	١٩٩,٧١٧,٣٤١	
		إيرادات
		إجمالي الأقساط المكتتبة
		ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مستدنة
		أقساط تأمين فائض خسارة
		صافي الأقساط المكتتبة
		تغير في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
		تغير في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
		صافي الأقساط المكتتبة
		إيرادات عمولات إعادة تأمين
		إجمالي الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		مصاريف إدارة مطالبات
		حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
		صافي المطالبات المتبقية
		تغير في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
		صافي المطالبات المتبقية
		تكاليف اكتتاب بروالص تأمين
		مصاريف اكتتاب أخرى
		إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
		صافي نتائج الاكتتاب
		(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
		مصاريف عمومية وإدارية
		عكس قيد مخصص (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
		إيرادات استثمارات وعمولة
		أرباح غير محققة من استثمارات محظوظ بها بغرض المتاجرة
		إيرادات أخرى
		صافي الفائض من عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين المحوّل لدخل المساهمين الشامل
		صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين

Masood

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

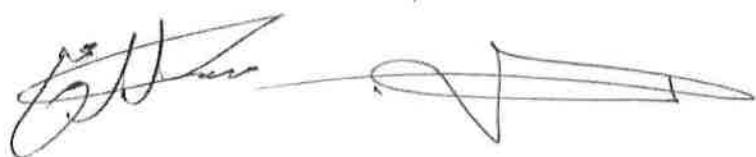
قائمة دخل عمليات التأمين الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	إيضاح
١٧,٩٧٤,٣٨٣	٢,٠٣٩,٦٦٣	صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين
(٥٠٠,٩٠٠)	٩١٦,٣٠٤	بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل عمليات التأمين
-	١,٦٧٦,٤٩٨	تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
<u>١٧,٤٧٣,٤٨٣</u>	<u>٤,٦٣٢,٤٦٥</u>	ربع إعادة قياس تعويضات نهاية خدمة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

يشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

Masood

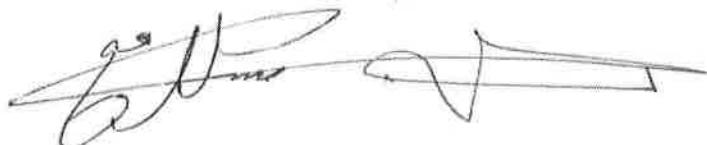


شركة الصقر التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة دخل المساهمين الشامل
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ريال سعودي (إيضاح ١-٢)	٢٠١٧ ريال سعودي	إيضاح	
١٦١,٧٦٩,٤٤٥	١٨,٣٥٦,٩٦٥		إيرادات
<u>٨,٠٥٠,٤٤٥</u>	<u>٧,١٩٥,٥٠١</u>		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٦٩,٨١٩,٨٩٠	٢٥,٥٥٢,٤٦٦		إيرادات استثمارات وعمولة
<u>(٣,٠٠٩,٩٣٨)</u>	<u>(٤,٧٠٣,٢٠٤)</u>	٢٢	
١٦٦,٨٠٩,٩٥٢	٢٠,٨٤٩,٢٦٢		(桀الي الإيرادات)
			مصاريف عمومية وإدارية
			صافي دخل السنة
١,٨٩٢,٢٧٠	٧٧٤,٦٦١	١٠	بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً في قائمة المساهمين
<u>١٦٨,٧٠٢,٢٢٢</u>	<u>٢١,٦٢٣,٩٢٣</u>		أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	٢٥	(桀الي الدخل الشامل للسنة)
<u>٦,٦٧</u>	<u>٠,٨٣</u>	٢٧	المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة
			ربحية السهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

Masoud



شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي ريل سعودي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع ريل سعودي	أرباح مبقاة ريل سعودي	احتياطي نظامي ريل سعودي	الحصة رأس المال ريل سعودي	
٤٠٥,٥٤٧,٧٠٦	(١,٩٥٨,٥٥٧)	١١١,٠٠٥,٠١٠	٤٦,٥٠١,٢٥٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٦
١٦٦,٨,٩,٩٥٢	-	١٦٦,٨,٩,٩٥٢	-	-	صافي دخل السنة
١,٨٩٢,٢٧٠	١,٨٩٢,٢٧٠	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٦٨,٧١٢,٢٢٢	١,٨٩٢,٢٧٠	١٦٦,٨,٩,٩٥٢	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٥,٣٦٩,٦٦٥)	-	(١٥,٣٦٩,٦٦٥)	-	-	مخصص زكاة السنة (إيضاح ٢٢)
-	-	(٣٠,٢٨٨,١٥٧)	٣٠,٢٨٨,١٥٧	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٣١)
٥٠٨,٨٨٠,٢٦٣	(٦٦,٤٨٧)	١٨٢,١٥٧,٢٤٠	٧٦,٧٨٩,٣١٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٠٨,٨٨٠,٢٦٣	(٦٦,٤٨٧)	١٨٢,١٥٧,٢٤٠	٧٦,٧٨٩,٣١٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧
٢٠,٨٤٩,٢٦٢	-	٢٠,٨٤٩,٢٦٢	-	-	صافي دخل السنة
٧٧٤,٦٦١	٧٧٤,٦٦١	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢١,٦٢٣,٩٤٣	٧٧٤,٦٦١	٢٠,٨٤٩,٢٦٢	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٣,٠٨٤,٨٠٢)	-	(١٣,٠٨٤,٨٠٢)	-	-	مخصص زكاة السنة (إيضاح ٢٢)
-	-	(١,٥٥٢,٨٩٢)	١,٥٥٢,٨٩٢	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٣١)
٤٦٧,٤١٩,٣٨٤	٧٠٨,٣٧٤	١٣٨,٣٦٨,٨٠٨	٧٨,٣٤٢,٢٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القراءة المالية.

Masoud

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	إيضاح
١٧,٩٧٤,٣٨٣	٢,٠٣٩,٦٦٣	
٩٧٦,٢٢٥	١,٠٥٦,٢٨٢	٤
٢,٢٧١,٢٥٥	(١٥٧,١٠٠)	١٧
٣,٧١٢,٩٥	(٤,٧٤٩,٨٠٤)	٥
(٧٣٤,٥٥٣)	(٦٧٤,١١٣)	١٠
-	١,٥٥٥,٨٠٥	١٠
١,١١٤,٦٣٠	-	١٠
 ٢٥,٣١٤,٨٤٥	 (٩٢٩,٤٦٧)	
٤,٦٣٧,١٨٨	٢,٩٨٣,٣٠٨	
٩,٠٩٦,١٦٥	(٣١٤,٩٦٢)	
٣٨,٠٢٧,٢٠٥	(٥,٥٧٢,٤٧٨)	
٢٧,٢٨٦,٥٩٣	(٨,٠٧٤,٥٣٤)	
(٦,٣٩٧,٧٤٣)	(٦,٣١٦,٧٥٧)	
٣,٨٥٦,٤١٣	(٥٧٥,٠٦٦)	
(٤,٣,١٤٨,٢٤٠)	٧٦,٣٢٣,٨٧٠	
(١٧,٦١٣,٣٢٢)	(١٦,٥٢٤,١٤٢)	
(٥٨٢,٠٣٢)	(٥٥٠,٣١٣)	
(٨,٤٠٩,٥٣٧)	٩٠٧,٠٤٤	
٣,٦٧٩,٧٠٢	١,٨٤٠,٥٨٥	
(٢,٥٣٤,١٥٦)	(٧٩٨,١٩٤)	
(٢,١٥٦,٦٨٥)	١,٤٥١,٩٤٩	
(١١,٣١٢,٥٨٤)	٤,٥٤٤,٧٤٦	
٩١,٧٦٩,٤٤٥	(٣١,٦٤٣,٠٣٥)	
-	(٣٩,٧٣٧)	
 (٢٤٩,١٤٦,٧٥٣)	 ١٦,٧١٣,٠٢٧	
(٥٨٦,٥٣٧)	(٢,٥١٠,٠٩٢)	٤
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠
-	(٢١,٩٣٢,٠٧٨)	١٠
٢٧,١٥٩,٨٢٩	-	١٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٦٣٦,٥١٢	١٠
(٢٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	١٤٧,٨٨٧,٠٣٥	
 (١٩٧,٤٢٦,٧٠٨)	 ١٤٥,٠٨١,٣٧٧	
(٤٤٦,٥٧٣,٤٦١)	١٦١,٧٩٤,٤٠٤	١٢
٥٢٠,٢٢٦,١٦٩	٧٣,٦٥٢,٧٠٨	١٢
٧٣,٦٥٢,٧٠٨	٢٣٥,٤٤٧,١١٢	١٢

النشاطات التشغيلية
صافي الفاضل من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين
التعديلات على:

استهلاك
مكافآت نهاية خدمة، بالضافي
(عكس قيد مخصص) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ارباح غير محققة من استثمارات محظوظ بها بعرض المتاجرة
خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع
خسائر محققة من استثمارات محظوظ بها بعرض المتاجرة

تعديلات رأس المال العامل:
حصة عيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة عيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
تكليف اكتتاب بواسطه تأمين مجلة
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
مبالغ مستحقة من المساهمين
مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
اجمالي الأقساط غير المكتسبة
اجمالي المطالبات تحت التسوية
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطي فني آخر
احتياطي أقساط تأمين إضافية
أرصدة إعادة تأمين دائنة
دائعون
مصاريف مستحقة الدفع ومتطلبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى المساهمين
الفاضل المتراكم لعمليات التأمين

صافي النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

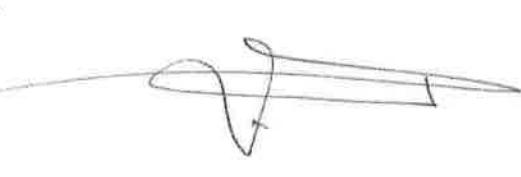
النشاطات الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
شراء استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
شراء استثمارات متاحة للبيع
متحصل من استبعاد استثمارات محظوظ بها بعرض المتاجرة
المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
صافي الحركة في ودائع لأجل

صافي النقدية من (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية

الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

Mataoui
١

شركة الصقر للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (تنفس)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ريل سعودي	٢٠١٧ ريل سعودي	إيضاح	<u>معاملات غير نقدية:</u>
<u>(٥١١,٩٠٠)</u>	<u>٩١٦,٣٠٤</u>	١٠	غيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
<u>-</u>	<u>٣,١٧٣,١٣٧</u>		تسوية توزيع فائض مستحق الدفع مقابل أقساط تأمين مدينة مستحقة من حاملي برالص تأمين وجهات ذات علاقة
<u>-</u>	<u>٥,٢٤٧,٥٥٠</u>		تسوية توزيعات أرباح مقابل أقساط تأمين مدينة مستحقة من المساهمين
<u>-</u>	<u>١,٦٧٦,٤٩٨</u>	١٧	ربع إعادة قياس تعويضات نهاية خدمة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

Masoud



٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	إيضاح	
١٦٦,٨٠٩,٩٥٢	٢١,٨٤٩,٢٦٢		النشاطات التشغيلية
-	١,٩٢١,٢٠٢	١٠	صافي دخل السنة
١٦٦,٨٠٩,٩٥٢	٢٢,٧٧٠,٤٦٤		خسائر محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٢٢٦,٩٩١)	٦٤٦,٢٤٦		تعديلات رأس المال العامل:
(٩١,٧٦٩,٤٤٥)	٣١,٦٤٣,٠٣٥		مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٦٥١,٧٢٦	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,١٢٣,٧٥٠	-		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٦,٣٩٧,٧٤٣	٦,٣١٦,٧٥٧		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣٤٩,٠٩١	٥٧٣,١٣٣		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
(٤٨,١٦٤)	١,٦٥٧,٩٥٥		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٨٣,٢٨٧,٦٦٢	٦٣,٦٠٧,٥٩٠		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٧,٣٨٦,٣١٨)	(١٠,٤٧٠,٠٦٨)	٢٣	صافي النقدي من العمليات
٧٥,٩٠١,٣٤٤	٥٣,١٣٧,٥٢٢		زكاة مدفوعة
			صافي النقدي من النشاطات التشغيلية
(٢,٣٧٦,٥٦١)	(٦,٥٥٤,٨٣٥)	١٠	النشاطات الاستثمارية
(٤,٦٨٧,٤٩٧)	(١,٩١٣,١١٢)	١٠	شراء استثمارات متاحة للبيع
١,٤٤٥,٦٦٢	٥١٦,٦٢٦	١٠	شراء استثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة
٤,٦٥٠,٧٨٤	٥,٤٦٨,٩٩١	١٠	متحصل من استبعاد استثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة
(٧١,٦٩٧,٨٤٧)	(١,٢٥١,٥٥٢)		المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٣٤٩,٠٩١)	(٥٧٣,١٣٣)		صافي الحركة في ودائع لأجل
(٧٤,٠٥٩,٥٠٠)	(٤,٣٠٧,٠١٥)		صافي الحركة في إيرادات وديعة نظامية
(٤٨,٦٥٦,٤٩١)	(٤٥,٨٥٥,٨٠٨)		صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
			النشاطات التمويلية
			توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٨,٦٥٦,٤٩١)	(٤٥,٨٥٥,٨٠٨)		صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
			الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٤٦,٨١٤,٦٩٧)	٢,٩٧٤,٦٩٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٠,١٩٣,٣٩٢	١٣,٣٧٨,٦٩٥	١٢	
١٣,٣٧٨,٦٩٥	١٦,٣٥٣,٣٩٤	١٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية:
-	٥,٢٤٧,٥٥٠		تسوية توزيعات أرباح مقابل أقساط تأمين مدينة مستحقة من المساهمين
١,٨٩٢,٢٧٠	٧٧٤,٦٦١	١٠	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

Mansour

١. التنظيم والنشاطات الرئيسية

إن شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الدمام بال المملكة العربية السعودية وسُجلت بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨م) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٤٣٧٦٥ والذي غُيّل لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٣٦٨٧١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ مارس ٢٠٠٨م)، رُخصت الشركة لمواولة أعمال التأمين التعاوني بال المملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم /٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ الصادر بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

تتمثل النشاطات الرئيسية للشركة في مواولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مرافق شركات التأمين التعاوني ("النظام") وأوانحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة، بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م)، على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمواولة أعمال التأمين وإعادة التأمين. وبتاريخ ١١ رمضان ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠١٥م)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بـالغاء ترخيصها إعادة التأمين.

بدأت الشركة مواولة عمليات التأمين بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩م).
إن عنوان الشركة المُسجل هو ص. ب ٣٥٠١، الدمام ٣١٩٥٢ في المملكة العربية السعودية.

تعمل الشركة من خلال العديد من الفروع ومنافذ البيع الموزعة في أرجاء المملكة العربية السعودية ذات السجلات التجارية التالية:

رقم السجل التجاري	الموقع	اسم الفرع
٢٠٥١٣٦٨٧١	الدمام	فرع إقليمي
٤٠٣٠١٨٢٦١٨	جدة	فرع إقليمي
١٠١٢٤٣٧٦٥	الرياض	فرع إقليمي

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أسس الإعداد

اعتُدَّ هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعدلة وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

تُعدَّ القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، معدلة لتتضمن قياس الاستثمارات المختلفة بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وتغيرات القيمة العادلة في الالتزامات وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (١٩). تُعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، الذي هو العملة الوظيفية وعملة العرض لدى الشركة.

بدأت وزارة التجارة والاستثمار العمل بنظام الشركات الجديد اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م) ("تاريخ التطبيق"). وسيحل النظام الجديد محل نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم /٦٠ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ ويلغى كل ما يتمتع به من أحكام.

وقد انتُهِيَت جميع الإجراءات النظامية والتعديلات اللازمة على النظام الأساسي للشركة وفقاً لمقتضى النظام الجديد.

٢٠ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١ اساس الاعداد (تتمة)

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، خلال عام ٢٠١٧، تعديلاً برقم ٣٨١٠٠٢٩٤٩٩ ب تاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ بشأن المحاسبة عن الزكاة والضرائب والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعديل ساما"). وفيما يلي تأثير تلك التعديلات:

- تلتزم شركات التأمين باعداد القوائم المالية باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي المعذلة وفقاً لوجهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

- تقييد الزكاة وضريبة الدخل على الاستحقاقات على أساس ربع سنوي، ويُعترف بهما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين مع التزاماتها المُعترف بها في قائمة المركز المالي.

وحتى عام ٢٠١٦، كانت القوائم المالية للشركة تُعدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. وقد تشا عن هذا التغيير في الإطار المحاسبي تغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، غير أنه لم يُعترف بأي تغيير في الاعتراف؛ إذ أن الشركة كانت بالفعل تقييد الزكاة وضريبة الدخل كاستحقاقات على أساس ربع سنوي.

السنة المنتهية في				التأثير على قائمة دخل المساهمين الشامل	
٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	معدلة سابقاً	معدلة
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
١٦٦,٨٠٩,٩٥٢	-	١٦٦,٨٠٩,٩٥٢			الدخل قبل حساب الزكاة للسنة
-	١٥,٣٦٩,٦٦٥	(١٥,٣٦٩,٦٦٥)			مخصص زكاة
١٦٦,٨٠٩,٩٥٢	١٥,٣٦٩,٦٦٥	١٥١,٤٤٠,٢٨٧			صافي دخل السنة
١٦٨,٧٠٢,٢٢٢	١٥٣,٣٦٩,٦٦٥	١٥٣,٣٣٢,٥٥٧			صافي الدخل الشامل للسنة
٦,٦٧	٠,٦١	٦,٠٦			ربحية السهم

٢-٢ بيان الالتزام

وفقاً للنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، تتحفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك، وتحفظ الشركة بالحراسة الفعلية ومتطلبات ملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتقييد الإيرادات والمصاريف النسبية بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة واللوائح التنفيذية للتأمين، توزع نسبة ٩%٩٠ من فائض عمليات التأمين على عمليات المساهمين، وتوزع نسبة ١٠٪ على حاملي بواصن التأمين. وإذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل ذلك العجز.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

أعادت الشركة تقييم سياساتها المحاسبية خلال السنة فيما يتعلق بال التالي:

أ) التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

أجرت الشركة تعديلات على سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل، وبذلت تحويل مصروف الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على الأرباح المتبقية. وفي السابق، كانت الزكاة تُحول على قائمة دخل المساهمين الشامل، وقد حاسبت الشركة عن هذا التغيير في السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة باثر رجعي (انظر الإيضاح ٢،١) وأفصح عن التأثيرات التالية في ذلك الإيضاح.

ب) تعويضات نهاية خدمة

يمثل برنامج المزايا المحددة برنامجاً ما بعد التوظيف بخلاف برنامج المساهمات المحددة، ولدى الشركة بصفة رئيسة تعويضات نهاية خدمة، وهي مؤهلة لاعتبارها ببرامج مزايا محددة، وتعترف بالمتغيرات المسندة في برامج المزايا المحددة كمصروف عندما يتلقى الموظفون الخدمة التي يستحقون عنها المساهمات. وتحدد تكلفة تقديم مكافآت برامج المزايا المحددة باستخدام طريقة انتقال الوحدة المتوقعة بإجراء تعديلات الائتماربة في نهاية كل فترة قولوم مالية سنوية. وتشير إعادة القیاس، التي تختلف من الأرباح والخسائر الائتماربة وتتأثر التغيرات في الحد الأقصى للأصول (متى كان منطبيقاً)، مباشرة في قائمة المركز المالي بينما محفوظة أو مقيدة معرفة بها في قائمة الدخل الشامل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين خلال الفترة التي تتراوح فيها. وتشير إعادة القیاس المعرفة بها في الدخل الشامل الآخر إلى أدوات ضمن صافي الناتج من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين، وإن يعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة. ويقتصرت بتكلفة الخدمات السابقة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين في فترة تعديل البرنامج. ولم تحاسب الشركة عن هذا التغيير باثر رجعي؛ حيث إنه يعتبر غير هام بالنسبة للقوائم المالية ككل؛ ومن ثم فقد أجرت الإدارة تعديلاً للرصيد باثر مستقبلي.

٤-٤ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

طبقت الشركة لأول مرة بعض المعايير والتعديلات الممارسة المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ. ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر أصدر ولم يصبح سارياً المفعول حتى الآن.

فيما يلي بيان بطبيعة وأثر كل معيار وتعديل جديد. وبالرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة قد طبقت للمرة الأولى في عام ٢٠١٧ إلا أنه لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية السنوية للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): مبادرة الأفصاح تتطلب التعديلات من المنتشر تقديم إفصاح عن التغيرات في مطلوباتها الناشئة عن النشاطات التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (مثل الأرباح أو الخسائر من تحويل عملات أجنبية).

٢ . السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) المعنى بضرائب الدخل؛ الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة توضح التعديلات أن المنشأة بحاجة إلى الأخذ بعين الاعتبار ما إن كان النظام الضريبي يقيد مصادر الأرباح الخاصة للضريبة التي قد تجري تخفيفات منها عند عكس قيد مخصص الفرق الموقت القابل للحسن المتعلقة بالخسائر غير المحققة. علاوة على ذلك، تقدم التعديلات توجيهات بشأن كيفية تحديد المنشأة للأرباح الخاصة للضريبة المستقبلية وتفسر الظروف التي في ظلها قد تتضمن الأرباح الخاصة للضريبة استرداد بعض الأصول يأكثر من قيمتها الفقيرية.

وقد طبقت الشركة التعديلات بأثر رجعي. ومع ذلك، فإن تطبيق هذه التعديلات ليس له تأثير على المركز المالي للشركة وأدائها المالي؛ حيث إن سياسة الشركة المحاسبية متواقة مع التعديلات.

دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٦-٢٠١٤؛ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) المعنى بالافصاح عن الحصص في منشآت أخرى:

توضيح نطاق متطلبات الأفصاح في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢) توضح التعديلات أن متطلبات الأفصاح المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢)، بخلاف تلك الواردة في الفترتين "١٠-٦" و "١٦-١٢" ، تتعلق على حصة منشأة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة زميلة) مصنفة (أو مدرجة ضمن مجموعة معاملات بيع مصنفة) كمحفظة بها بعرض البيع. ولم تكن لدى الشركة، خلال عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧، حصة مصنفة على هذا النحو؛ ومن ثم لم تؤثر هذه التعديلات على القوائم المالية الخاصة بالشركة.

فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير سارية المفعول حتى تاريخ اصدار القوائم المالية للشركة. وتضم القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بدرجات معقوله أن تطبقها في المستقبل. وتقوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

الاعتبارات من الفترات التي تبدأ في أو اللاحقة لهذا التاريخ	الوصف	المعيار / التفسير
١ يناير ٢٠١٨	أدوات مالية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)
١ يناير ٢٠١٨	إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥)
١ يناير ٢٠١٩	عقود إيجار	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)
١ يناير ٢٠٢١	عقود تأمين	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)
١ يناير ٢٠١٨	المعاملات بالعملات الأجنبية والعو UNION	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢٢)
١ يناير ٢٠١٩	عدم التيقن حول معدلات ضريبة الدخل	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣)
١ يناير ٢٠١٨	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة المعايير الدولية للقرير المالي للأعوام ٢٠١٦-٢٠١٤	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)
١ يناير ٢٠١٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤): "تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)" "الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)" "عقد التأمين"	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)
١ يناير ٢٠١٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) "تصنيف معاملات النفع على أساس الأسهم وفيأسها"	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢)
١ يناير ٢٠١٩	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقرير المالي	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣)

٢ . السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

ويتوقع أن ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) جزء هام من الأصول المالية المصنفة حالياً كمكاسب للبيع حيث يعاد تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية للأصول المالية، المدرجة بالتكلفة المقطعة وسداد الدين المقاسنة بالقيمة العادلة، مع تغيرات في القيمة العادلة المنترف بها في الدخل الشامل الآخر، نظراً لإدخال طريقة الخسارة الائتمانية المتوقعة. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)؛ المعدل "عند التأمين"، قد يصنف المزيد من الأصول بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن خيار القيمة العادلة، وتواصل شركة مراقبة التطورات التي يتبعها مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) الذي يتم أيضاً إعفاء مؤقتاً لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) المعنى بالإقصاص عن المنشآت التي ترتبط انتظامتها بصفة رئيسية بمحال التأمين. وتتوقع الشركة أنها ستتصبح مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت، وستتطرق في تأجيج تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حتى تاريخ لاحق، لكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١.

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تصنيف المنتج

عقود تأمين

تتمثل عقود التأمين في تلك العقود التي تقبل فيها الشركة ("الشون") تحمل مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر ("حاملي بواسن التأمين") وذلك بموافقتها على تعريف حاملي بواسن التأمين في حالة وقوع حدث غير مؤكد حدوثه في المستقبل ("حدث المؤمن عليه") بما قد يوثق سلباً على حاملي بواسن التأمين، وكبداً عام، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية، وذلك بمقارنة المعاودة الفعلية بعد الحدث المؤمن عليه مع المنافع المستحقة (إذا لم يقع هذا الحدث المؤمن عليه).

عقود استثمار

تتمثل عقود الاستثمار في تلك العقود التي تحول مخاطر مالية جوهرية، ويمكن أيضًا لعقود التأمين أن تحول مخاطر تأمين مالية غير جوهرية، وتتمثل المخاطر المالية في مخاطر تضاؤ تغير مستقبلي محتوى في واحد أو أكثر من سعر القاعدة المتحدد أو سعر الإئادة المالية أو سعر السلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى.

ويمجد تصنيف العقد على أنه عند تأمين، فإنه يظل مصنفاً كذلك ليلاقي منته، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين انخفضنا جوهرياً خلال هذه الفترة، ما لم تُؤدي أو تنتهي صلاحية كافة الحقوق والالتزامات. ومع ذلك، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد بدئها إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

التأثيرات القطاعية

يعرف القطاع التشغيلي بأنه عنصر من عناصر الشركة الذي يزاول أنشطة أعمال يتحقق منها إيرادات وتنشيد عليها مصاريف، وله معلومات مالية مستقلة متاحة تقيم بالتنظيم من قبل صانع القرارات التشغيلية الرئيس الذي يحدد كيفية تخصيص الموارد وتقدير الأداء، لأنها من الإدارية، فإن الشركة منظمة في وحدات أعمال حسب المنتجات والخدمات الخاصة بها وفي أربعة قطاعات تشغيلية قابلة للإقصاص على النحو التالي:

- التأمين الطبيعي، ويوفر تغطية للتأمين المتعلقة بالصحة،
- تأمين المركيبات، ويوفر تغطية للتأمين المتعلقة بالمركبات،
- يوفر التأمين على الممتلكات تغطية ضد الخسارة الجسدية العرضية أو الأضرار التي لحقت بالممتلكات لأي سبب بما في ذلك الحريق والماء، ذات العلاقة والخسائر الناتجة المرتبطة بالمخاطر المؤمن عليها.
- التأمين الآخر، ويوفر تغطية للتأمين البحري وغيرها من التأمينات العامة.

ولا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين لدى الشركة.

٢٠ السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٢٠٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

التقارير القطاعية (نهاية)

ويقيّم الأداء القطاعي على أساس الربح أو الخسارة الذي يقامُ في جوانب معينة بصورة مختلفة عن الربح والخسارة في القوائم المالية. ولم تُجز أي معلمات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال إجراء معلمات بين القطاعات، تُحدّد أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال على أساس العامل النور في بنفس طريقة المعلمات مع الأطراف الأخرى.

دخل المساهمين هو قطاع غير تشغيلي. ويعتبر الدخل المحقق من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد المولد للإيرادات. ونظراً لأن الشركة تجري كافة نشاطاتها داخل المملكة العربية السعودية، فقد قدم التقرير القطاعي حسب قطاع الأعمال فقط.

ممتلكات ومعدات

تسجّل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج بالتكلفة باختصاراً بشراء البيو، ولا تُخرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الفترية للأصل أو يعترض بها كاملاً مستقل، حسبما يكون مناسباً، إلا عند احتمالية تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبيد إلى الشركة مع امكانية قياس تكلفة البيد بصورة موثوقة، وتُخَلِّف كافة الإصلاحات وأعمال الصيانة الأخرى على قيمة عمليات التأمين خلال الفترة المالية التي تتقدّم فيها، وبُعْثَل الاستهلاك على قائمة دخل عمليات التأمين وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتحاجية المقدرة التالية:

السنوات	تحسينات على عقارات مستأجرة	اثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	أجهزة حاسوب إلى	سيارات
١٠				
٤-١٠				
٤				
٤				

شهرة

تُقابل الشهرة مبدئياً بإنصاف القيمة العادلة للعوض المنفوع عن القيمة العادلة للأصول والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. وبعد الاعتراف المبدئي بالشهرة، فإنها تُقاس بالتكلفة تقريباً أي خسائر متراكمة ثلاثة عن إنخفاض القيمة، ولأغراض اختيار إنخفاض القيمة، توزع الشهرة المقترنة في تجميع المنشآت، وذلك من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المدرة للنقد للشركة والتي يتوقع لها أن تستفيد من تجميع المنشآت، بمصرف النظر عن تخصيص الأصول أو المطلوبات الأخرى المنشآة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

و عند تخصيص الشهرة لوحدة مدرة للنقد واستبعاد جزء من هذه الوحدة، تُدرج الشهرة المتبقية بالعملية المستبعدة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. وتُقاس الشهرة المستبعدة في ظل تلك الظروف بناء على القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقد.

أدوات مالية

إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ منه أصل مالي لمنشأة ومطلوب مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. تتكون الأدوات المالية من الأصول المالية والمطلوبات المالية.

٢٠ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات مالية (تتمة)

تحتفلن الأصول المالية تقد ودان في حكمه وودائع لاجل واستثمارات محتفظ بها بعرض المتاجرة واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق واستثمارات متاحة للبيع وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات تحت التسوية وحصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة ومبالغ مستحقة من المساهمين وأصول أخرى.

وتختلف المطلوبات المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية وإجمالي أقساط غير مكتسبة وأرصدة إعادة تأمين دائنة وابرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة وحسابات دائنة ومبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة وتوزيعات أرباح مستحقة الدفع ومبالغ مستحقة للمساهمين ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى.

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر المقوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام إما:

- في السوق الرئيسي للأصول أو المطلوبات
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصول أو المطلوبات.

ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة أمام الشركة.

وتتألف القيمة العادلة للأصول أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستخدمونها عند تسجيل الأصول أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منافع الاقتصادية.

ويراعي قيام القيمة العادلة للأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشاركة آخر في السوق مستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

وتشتمل الشركة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف والتي توفر بيانات كافة لقياس القيمة العادلة لتعظيم الاستفادة من المدخلات القابلة لللاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة لللاحظة

وتشتمل كافة الأصول والمطلوبات، التي تتأسس قيمتها العادلة أو يُتصحّح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبيّن أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (١) : الأسعار المُدرَّجة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول ومتطلبات مماثلة
- المستوى (٢) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة لللاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى (٣) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة لللاحظة.

وفيها يتعلق بالأصول والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية على نحو متكرر، تحدد الشركة فيما إذا أجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي باعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية مُلخص عنها.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تاريخ التداول المحاسبي

يعترف / يتوقف الاعتراف بكلفة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للأصول المالية بتاريخ التداول (التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الأصول أو بيعها) و عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للأصول المالية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحدده الأنظمة أو العرف في السوق.

استثمارات

يعترف مبدئياً بكافة الاستثمارات، باستثناء تلك المملوكة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إن وجدت)، بالتكلفة، التي تمثل القيمة العادلة لجواز المدفوع بما في ذلك تكاليف المعاملات المرتبطة بالاستثمارات.

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

تصنف الاستثمارات التي يتم شراؤها بنتية بيعها خلال مدة قصيرة الأجل كاستثمارات بغرض المتاجرة. وتisas هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة وتدرج في قائمة المركز المالي. وتدرج الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة دخل عمليات التأمين وقائمة دخل المساهمين الشامل للفترة المالية.

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تدرج الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة الفعلية باستخدام طريقة الفاندة الفعلية، وتحسب التكلفة الفعلية بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء، ويترى في أي ربح أو خسارة من هذه الاستثمارات في قائمة دخل المساهمين الشامل وقائمة دخل عمليات التأمين عند التوقف عن الاعتراف بالاستثمار أو الخلاص قيمته.

استثمارات متاحة للبيع

يُمثل هذا البند الاستثمارات التي لا يتم شراؤها بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ولا لأغراض المتاجرة، وتدرج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. وتزيد أو تُحتمل التغيرات في القيمة العادلة على قائمة دخل المساهمين الشامل وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين. وفي حال وجود دليل موضوعي على إمكانية انخفاض قيمة الاستثمارات، تُخذل القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لهذه الاستثمارات، ويُعترف في قائمة دخل المساهمين الشامل وقائمة دخل عمليات التأمين بأي خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة والمتمثلة في الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد والقيمة الدفترية.

تحديد القيمة العادلة للاستثمارات

بالنسبة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في سوق نشطة، تُحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في السوق. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في السوق المالية، تُحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة أو على أساس التدفقات التقديمة المخصوصة المتوقعة وعوامل أخرى ذات علاقة. وتعتبر التكلفة بمتابة القيمة العادلة في حال عدم وجود معلومات موثوقة حول القيمة العادلة لمثل هذه الاستثمارات.

ويُحسب عن القيم الدفترية للبيع الجزئي لهذه الاستثمارات وفقاً لطريقة المتوسط المرجح.

٢٠ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن الاعتراف

أصول مالية

- يتوقف الاعتراف بالأصل المالي (أو متى يكون منطبقاً، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المشابهة) (أي المستبعدة من قائمة المركز المالي للشركة) بصورة رئيسية عند:
- انتهاء صلاحية الحق في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل، أو
 - تحويل الشركة حقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تحملها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون تأخير جوهري، بموجب اتفاقية مرور، أو
 - (أ) تحويل الشركة، بصورة جوهري، كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل، أو
 - (ب) لم تحول الشركة أو تحفظ، بصورة جوهري، كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولكنها حوت السطرة على الأصل.

مطلوبات مالية

يتوقف الاعتراف بالمطلوبات المالية (أرصدة تأمين دائنة وأرصدة إعادة تأمين دائنة أخرى) عند مبدأ الالتزام الشخصي ضمن المطلوبات أو الغائه أو انتهاء ممتلكاته. وعند استبدال الالتزام الحالي بأخر من نفس الجهة بشروط مختلفة بصورة جوهري أو تعدل شروط الالتزامات الحالية تعديلاً جوهرياً، يعتبر هذا التعديل على أنه توقف عن الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام الجديد. وبعترف بالفرق في القيمة الدفترية في قائمة دخل عمليات التأمين.

انخفاض في قيمة أصول مالية

أصول مالية مدرجة بالتكلفة المقطعة

تجري الشركة، في كل نهاية فترة مالية مخصصة عنها، تقديرها لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية. وتختفي قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية وتثبت الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة كنتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي للأصل وإن لحدث الخسارة (أو أحداث الخسارة) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتقدمة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تضمينها بشكل موثوق به.

وفي حالة نقصان مبلغ الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، بحيث يمكن ربط النقص بصورة موضوعية بحدث ما يقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يمكن قيد الخسارة الناشئة عن انخفاض في القيمة المعترض فيها سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. وبعترف ببلغ عكس القيد في قائمة دخل عمليات التأمين.

استثمارات متاحة للبيع

تجري الشركة، في كل تاريخ قائمة مركز مالي، تقديرها لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حالة استثمارات الأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الانخفاض العام أو الطويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية يأكل من تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة الناشئ عن الاعتراف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة.

وتشهد من حقوق المساهمين الخسارة المتراكمة، التي تقام على أنها الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة ناشئة عن انخفاض قيمة ذلك الأصل المالي المعترض بها سلفاً في الربح أو الخسارة، وبعترف بها في قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين. وإذا ما زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأذية دين مصنفة كمتاحة للبيع، وكان من الممكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد الاعتراف بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، يمكن قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة من خلال قائمة دخل عمليات التأمين / قائمة دخل المساهمين الشامل.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (شتمة)

٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (شتمة)

انخفاض في قيمة أصول مالية (شتمة)

أصول مالية مدرجة بالتكلفة

يتمثل الانخفاض في القيمة مقدار الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة وفقاً لمعدل العائد الراهن في السوق للأصول المالية المشابهة.

انخفاض في قيمة أصول غير مالية

تُجرى الشركة، بتاريخ إعداد التقرير حول القوائم المالية، تقييمات لتتحقق مما إذا كان هناك مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة أصل ما. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر أو عندما يستلزم الأمر إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي، تقرر الشركة قيمة الأصول القابلة للاسترداد، وتجاور قيمة الأصل القابلة للاسترداد قيمته العادلة أو القيمة العادلة للوحدة المدرة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام، وتحدد القيمة القابلة للاسترداد لأحد الأصول ما لم يتحقق الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن المتتحقق من أصول أخرى أو مجموعة من الأصول. وعند تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، وإنخفض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تقييم القيمة قيد الاستخدام، تُخصم التدفقات النقدية المستقبلية الدفترية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة بحيث يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يؤخذ في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة، وفي حال تغير تحديد هذه المعاملات، تُستخدم طريقة تقييم ملائمة. وتعزز هذه العمليات الحسابية بطرق التقييم المتعددة وأسعار الأسهم المدرجة للشركات أو المؤشرات الأخرى المتاحة للقيمة العادلة.

وتبني الشركة حسابات انخفاض القيمة على المواريثات التقىصية والحسابات المتوقعة، التي تُعدّ بصورة مستقلة عن كل وحدة من الوحدات المدرة للنقد للشركة المخصص لها الأصول. وتغطي هذه المواريثات والحسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. وبالنسبة لفترات الأطول، يُحسب معدل النمو الطويل الأجل وينطبق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشاريع بعد السنة الخامسة.

ويُعترف بالخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

شهرة

ويُجرى اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة سنويًا عندما تشير الظروف إلى احتمال تعرض القيمة الدفترية للانخفاض. ويُحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقد التي تتعلق بها الشهرة. وفي حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقد عن قيمتها الدفترية، يُعترض بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. وُتُجرى الشركة اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للشهرة كما في ٣١ ديسمبر.

وقد خُذلت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد لأعمال التأمين غير التأمين على الحياة والوحدة المدرة للنقد لأعمال خدمات إدارة الاستثمارات على أساس حساب القيمة قيد الاستخدام، ويطلب الحساب من الشركة إجراء تقييم للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من الوحدات المدرة للنقد وخصم هذه المبالغ باستخدام معدل مناسب يعكس مخاطر تلك التدفقات النقدية لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

لا يعكس قيد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة المُسْبَلَة سابقًا للشهرة في الفترات المستقبلية.

٢٠ السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

انخفاض في قيمة أصول غير مالية (تنمية)

مقاصة الأصول والالتزامات المالية

تجزى مقاصة الأصول والمطلوبات المالية وينص على بحصفي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط وذلك عند وجود حق قانوني قبل التطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وعندما تكون هناك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو تحقيق الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد، ولا تجزى مقاصة الإيرادات والالتزامات في قائمة دخل عمليات التأمين، وقائمة دخل المساهمين الشامل مالم يتطلب ذلك أو بغيره أي معيار أو تضييق محاسبي.

أقساط تأمين مدينة وارصدة إعادة تأمين مدينة

يُعترف بأقساط التأمين المدينة وارصدة إعادة التأمين المبني بها بالقيمة العادلة للمبالغ المتقدمة أو المستحقة القبض وتدرج بالإجمالي تقاصاً مخصص أي مبلغ غير قابل للتحصيل (مخصص الديون مشكوك في تحصيلها) وأي انخفاض في قيمتها، ويتطلب الديون المدورة عند تكتيدها، تجزى مراجعة القيم الدفترية لأقساط التأمين المدينة وارصدة إعادة التأمين المدينة لتحديد مدى الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التقلبات في الظروف إلى احتمالية عدم استمرار القيمة الدفترية، مع تسجيل الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة دخل عمليات التأمين، ويتوقف الاعتراف بأقساط التأمين المدينة وارصدة إعادة التأمين المدينة عند استيفاء معايير التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية.

دائنون ومبالغ مستحقة الدفع

يُعترف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتبعين دفعها مستقبلاً لقاء الخدمات التي تم الحصول عليها، سواء تسللت الشركة فواتير بها أم لا.

الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بأقساط وعمولات إعادة التأمين تسجل أقساط التأمين والعمولات في قائمة دخل عمليات التأمين على أساس تنامي على مدى فترات بواصع التأمين التي تخصها، ويُتصدر عن الجزء الذي يتحقق في المستقبل من أقساط التأمين وحصة أقساط إعادة التأمين وعمولات إعادة التأمين كأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، على التوالي، وتحتل وقتاً للطرف التالي:

• الأقساط المكتبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري،

طريقة احتساب محددة مسبقاً لفئة التأمين الهندسي عن المخاطر المتعددة عليها لمدة تزيد عن سنة واحدة. ووفقاً لطريقة الاحتساب هذه، تتحقق الأقساط الأولي في السنة الأولى وتزيد تدريجياً في نهاية مدة بوليصة التأمين،

• عدد الأيام الفعلية لمسارات التأمين الأخرى،

وتشمل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. ويُدرج التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة دخل عمليات التأمين بنفس طريقة الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات عمولة

يُعترف بإيرادات العمولة بما في قائمة دخل عمليات التأمين أو قائمة دخل المساهمين الشامل عند استحقاقها وتحسب باستخدام طريقة معدل الفادة الفعلي.

٤ . السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

إيرادات توزيعات أرباح

يُعترف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في دفع توزيعات الأرباح.

إجمالي المطالبات

يتألف إجمالي المطالبات من المنافع والمطالبات المتبقية إلى حاملي بواص التأمين والطرف الثالث ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالصافي بعد حسم الانتدابات والاستردادات الأخرى، وتحمّل على قيمة دخل عمليات التأمين كغيرات متقدمة عند تقديم المطالبات الناشئة عن عقود حاملي بواص التأمين ومصاريف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية. وتتألف المطالبات من المبالغ المتقدمة المستحقة الدفع عن المطالبات البليغ بها الشركة وغير البليغ بها كما بتاريخ تقديم التقرير حول القوانين المالية.

ويتألف إجمالي المطالبات تحت التسوية من إجمالي التكالفة المتقدمة للمطالبات غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي وتکاليف معالجة المطالبات، سواء بلغ بها التزام عليه أم لا يبلغ، وتحتسب مخصصات المطالبات البليغ عنها غير المدفوعة كما بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة، بالإضافة إلى ذلك، وبناء على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، يحتفظ بمخصص تكالفة سداد المطالبات المتقدمة غير البليغ بها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي. ويندرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة دخل عمليات التأمين لائق السنة.

وتنظر المطالبات تحت التسوية على أساس الإجمالي، وتنظر حصة معيدي التأمين ذات العلاقة بصورة مستقلة، علاوة على ذلك، لا تخضع الشركة مطالباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنها يتوقع سداد كافة المطالبات فعلياً خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

مطالبات إعادة تأمين

يُعترف بمطالبات إعادة التأمين عند الاعتراف بإجمالي مطالبات التأمين ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد ذي الصلة.

استرداد الإنقاذ والحلول

تُسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع أصول مستحوذ عليها (إعادة يكون لها حق بها ضرر) عند تسوية المطالبة (على سبيل المثال، الإنقاذ)، وللشركة أيضاً الحق بلاحقة الطرف الثالث لدفع جزء من التكاليف وجميعها (على سبيل المثال، الحلول).

ويندرج تقديرات استردادات الإنقاذ كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية، ويمثل المخصص المبلغ الذي يمكن بصورة معقولة استرداده من بيع الأصل.

وتحتاج استردادات الحلول أيضاً كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص تقدير المبلغ الذي يمكن استردادها من الطرف الثالث.

إعادة تأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين، والتي تُعوز الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تستوفي مطالبات تصنيف عقود التأمين، تصنف كعقود إعادة تأمين، وتصنف العقود التي لا تستوفي مطالبات التصنيف، كأصول مالية.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

إعادة تأمين (تنمية)

ويتأثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية و اختيارية بناء على سياسة الشركة المتعلقة بصنفي المحتجزات وحدود الاتفاقيات وطبيعة المخاطر وحجمها.

ويسند الشركة مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها في السياق الطبيعي للأعمال، وتحت أصول إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. وتقتصر المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتماشى مع مخصص المطلوبات تحت التسوية ووفقاً لعقد إعادة التأمين.

وتجزى مراجعة للانخاض في القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، ويذكر ذلك الإجراء عند ظهور مؤشر يدل على الانخفاض في القيمة خلال السنة المالية المفصح عنها. وقع الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم استرداد الشركة المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعند إمكانية قيام تأثير ذلك على المبالغ التي تتلقاها الشركة من معيدي التأمين بصورة موثوقة، وتسجل الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة دخل عمليات التأمين. ولا تغفي اتفاقيات إعادة التأمين المسندة الشركة من التزاماتها تجاه حاملي بواص التأمين.

ويعترض بأقساط ومتطلبات إعادة التأمين المتتحمة كأيرادات ومصاريف بنفس الطريقة التي كانت ستكون عليها لو أن إعادة التأمين اعتبرت عملاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

وتحت مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. ويجرى تدبير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماشى مع عقد إعادة التأمين ذي العلاقة. ويتوقف الاعتراف بأصول أو مطلوبات إعادة التأمين عند تسديد الحقوق التعاقدية أو انتهاءها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

وتطهر الأقساط والمطالبات على أساس الاجمالي.

ويعترض بالمطالبات المسترددة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يُعترض فيه بالمطالبات ينشأ عنها حق الاسترداد كالالتزام وتقاس بالمبلغ المتوقع استرداده.

تكليف اكتتاب بواص تأمين مؤجلة

إن التكاليف المباشرة وغير المباشرة المكتتبة خلال الفترة المالية التي ينشأ فيها اكتتاب عقود تأمين أو تجديدها توجّل في حدود هذه التكاليف القابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. ويُعترض بكلفة تكاليف اكتتاب الأخرى كمصروف عند تكتيدها.

وبعد الاعتراف المبدئي بتكليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة، فإنه تختلف على الفترة التي تتحقق خلالها الإيرادات. وتطأ حصة معيدي التأمين من تكاليف الاكتتاب المؤجلة بنفس طريقة تسجيل إطفاء الأصل ذي العلاقة في قائمة دخل عمليات التأمين.

ويختفي عن التغيرات في العمر الإنثاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذا الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

وتجزى مراجعة للانخاض في القيمة بكل تاريخ تقييم التقرير حول القوائم المالية، ويذكر ذلك الإجراء عند ظهور مؤشر يدل على الانخفاض في القيمة. وعند انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يُعترض بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة دخل عمليات التأمين. تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار أيضاً عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات لكل فترة مالية مفتوحة عنها.

ويتوقف الاعتراف بتكليف الاكتتاب المؤجلة عند تسوية العقود ذات الصلة أو استبعادها.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

تُؤخذ المولفات المستحقة القرض على عقود إعادة التأمين الخارجية، وتحلّ وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة أقساط التأمين المستحقة الدفع المتوقعة. ويسجل الإطفاء في قائمة دخل عمليات التأمين.

مخصصات

يُعترف بالمخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتتم، أن يتطلب الأمر استخدام الموارد التي تتضمن المبالغ الاقتراضية لسداد الالتزام، ويبحث يمكن تقييم مبلغ الالتزام بصورة موثوقة، وفي الحالات التي لا تتوافق فيها الشركة استرداد بعض أو كل المخصصات، فإنه يُعترف بالبالغ المسترد كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد موثكدة تماماً، ويُعرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة دخل عمليات التأمين بعد خصم أي مبالغ مسترد.

مطلوبات عقود تأمين

تتضمن مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات تحت التسوية ومخصص أقساط التأمين غير المكتسبة ومخصص عدم كفاية أقساط التأمين. وتحسب مخصص المطالبات تحت التسوية على أساس النكلفة النهائية المقترنة لكافية المطالبات المتقدمة وغير المسددة في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، سواء جرى الإبلاغ بها أم لا، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات وخصم القيمة المتوقعة للإنجازات والاستردادات الأخرى، وقد يُضاف وجود تأخيرات في الإبلاغ عن أنواع معينة من المطالبات وتسويتها؛ ومن ثم فإن النكلفة النهائية من هذه المطالبات يتغير تحديدها على وجه التقى في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية. وتحسب المطلوبات في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية باستخدام مجموعة من الطرق التقنية الأكاديمية لتقدير المطالبة، وفقاً للبيانات التجريبية والإفتراضات الحالية، ولا تُخصم المطلوبات القيمة الزئدية للنقد، ويبتعد الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء مدة الالتزام مساد مطالبة أو سداده أو إلغاءه.

ويُمثل مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المقيدة أو مستحقة التبليغ والمتعلقة بالمخاطر التي لم تنتهي منها في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية. ويُعترف بالمخصص عند إبرام عقود وسداد أقساط تأمين، ويرحل على الحساب كإيرادات أقساط التأمين على مدى فترة العقد وفقاً لنوع التأمين المنصوص عليها في العقد. وتجري الشركة، في كل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، مراجعة على المخاطر التي لم تسقط، ويجري اختبار كافية المطلوبات لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض عام للمطالبات المتوقعة وتکاليف الاكتتاب الموجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة. ويستخدم هذا الاختبار التقديرات الحالية للتدفقات النقدية العاقبة المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المتوقع أن ينتج عن الأصول المقيدة بمخصصات التأمين الفنية ذات الصلة، وإذا أظهرت هذه التقديرات أن القيمة الدفترية لأقساط التأمين غير المكتسبة (ناتجة تکاليف الاستحواذ الموجلة ذات العلاقة) غير كافية، يُعترف بعجز في قائمة دخل عمليات التأمين من خلال تجنب مخصص عجز أقساط تأمين.

مكافآت نهاية خدمة

يتمثل برنامج المزايا المحددة برنامج مزايا ما بعد التوظيف بخلاف برنامج المساهمات المحددة، ولدى الشركة بصفة رئيسة تعويضات نهاية خدمة، وهي مؤهلة لاعتبارها برامج مزايا محددة، ويُعترف بالمدفوعات المسددة في برامج المزايا المحددة كمصاروف عندما يتم الموظفون الخدمة التي يستحقون عنها المساهمات، وتُحدد تكلفة تقديم مكافآت برامج المزايا المحددة باستخدام طريقة انتظام الوحدة المتوقعة بإجراء تقييمات اكتوارية في نهاية كل فترة قوائم مالية سنوية، وتنظر إعادة التأمين، التي تختلف من الأرباح والخسائر الاكتوارية وتتأثر التغيرات في الحد الأقصى للأصول (متى كان منطبياً)، مبادرة في قائمة المركز المالي بنحو مُحملة أو مُقيمة شعرت بها في قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين خلال الفترة التي تنشأ فيها. وتنظر إعادة التأمين المُعترف بها في الدخل الشامل الآخر كإيرادات ضمن صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين، ولن يعاد تصفيتها إلى ربح أو خسارة، ويُعترف بتكلفة الخدمات السابقة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين في فترة تعديل البرنامج.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٢ .٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعاملات بالعملات الأجنبية

تُسجّل المعاملات التي تُجزى بالعملات الأجنبية بالريالات السعودية حسب سعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة. ويعاد تحويل أرصدة الأصول والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية باسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. وتدرج كافة فروقات التحويل في قائمة دخل عمليات التأمين أو قائمة دخل المساهمين الشامل.

نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه من نقدية في الصندوق ونقدية لدى بنوك وودائع لأجل واستثمارات يبلغ تاريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل بتاريخ اقتناها وتخضع لمخاطر تغيرات ضئيلة في القيمة.

ودائع لأجل

يُعترف بالودائع لأجل ذات تاريخ استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتقل عن سنة في قائمة المركز المالي.

احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساس للشركة، يجب على الشركة أن تُحول نسبة ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين في كل سنة لتكوين احتياطي يعادل نصف رأس المال، والاحتياطي غير قابل للتوزيع.

عقود إيجار تشغيلي

تحلل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة دخل عمليات التأمين وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

زكاة

تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. ويُجْبِ مخصص للزكاة على أساس الاستحقاق في نهاية السنة، ويُحْلَل على قائمة حقوق المساهمين وفقاً لأنظمة الزكوية السعودية. وتُحْسَب الزكاة الشحنة على أساس حصة المساهمين السعوديين / الخليجين من الوعاء الزكوي. يُسجّل أي فرق في التقدير عند اعتماد الربط النهائي، حيث تتم تسوية المخصص في ذلك الوقت.

٢ . الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المتصحّح عنها والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية وبيان الإيرادات والمصاريف المتصرّح عنها خلال الفترة المالية المقصّحة عنها. غير أن عدم التقىن حيال هذه التقديرات والافتراضات قد يتباين عنه تنازع تتطلب إجراء تعديل جوهري على قيمة الدفترية للأصول أو المطلوبات التي تتأثر في الدفترات المالية المتصحّح عنها مستقبلاً.

الحكم المحاسبى

الاعتراف المبكر بالاستثمارات

تتطلب الأصول المالية، التي تتعيّن في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩)، حكماً محاسبياً لتصنيف الأصول المالية كـ: أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو قروض ونحوه «دين» أو استثمارات، محتاطة بها حتى تاريخ الاستحقاق أو أصول مالية متاحة للبيع.

الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الأصول المالية المتداولة المتاحة للبيع كاستثمارات متخصصة القيمة عندما يكون هناك انخفاض هام وطويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات باقل من تكفلتها أو عند وجود دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. ويستلزم تحديد مدى "الأهبة" و "محل الأمد" الاستعانية بالتقدير المحاسبي لها.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بمصادر عدم التأكيد بشأن التقديرات المحاسبية المستقبلية والمصادر الأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي التي قد تشكّل مخاطر جوهريّة يترتب عليها إجراء تعديل جوهري على قيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

وعندما لا يمكن استنتاج القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي عن طريق الأسواق النشطة، فإنّها تُحدّث باستخدام نماذج التقدّمات المخصوصة و/ أو نماذج حسابية. وتُستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات سوق قليلة الملاحظة، حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم توفرها، فإن ذلك يتطلّب تقديرًا لتحديد القيمة العادلة. وتتضمن التقديرات اعتبارات مدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

وفيما يتعلق بتحليل التدفقات المالية المخصوصة، ترتكز معدلات التدفقات النقية المستقبلية والمخصوصة التقيرية على بيانات السوق الحالية والمعدلات المطبقة على الأدوات المالية ذات عوائد مماثلة والجودة الائتمانية وخصائص الاستحقاق. وتتأثر التدفقات النقية المستقبلية المتوقعة بعوامل مثل الظروف الاقتصادية (بما في ذلك المخاطر الخاصة بكل بلد)، والتراكمات في صناعات معينة وأنواع الأدوات أو العمليات والسيولة في السوق والأوضاع المالية للأطراف المقابلة. وتتأثر معدلات الخصم بمعدلات الفائدة الحالية المخاطر ومخاطر الائتمان.

ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المقصّحة عنها للأدوات المالية.

تقييم مطلوبات عقود تأمين

يتبيّن أن يجزى تقدّير التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ بها في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية وكذلك التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكتّدة غير المبلغ بها في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية. ويمكن أن يستغرق الأمر فترة زمنية طويلة قبل إمكانية تحديد تكفة المطالبات النهائية مع التقىن من ذلك. وفيما يتعلّق ببعض أنواع بواصص التأمين، تشكّل المطالبات المتكتّدة غير المبلغ بها معظم المطلوبات في قائمة المركز المالي. وتتأثر تكفة المطالبات تحت التسوية النهائية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الإكتوارية المعيارية لتقدير المطالبات.

تقييم التزام المزايا المحددة

تحدد تكفة التزام المزايا المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام التقييمات الإكتوارية. يتضمّن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويشمل ذلك تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب. ونظرًا للتعقيدات التي يتضمّنها التقييم والافتراضات الأساسية وطبيعته الطويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحددة شديد الحساسية للتغييرات في هذه الافتراضات. وتمّ مراجعة جميع الافتراضات في كل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية.

٣ . الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (نتمة)

تقييم التزام المزايا العددة (نتمة)

ويتمثل الافتراض الأساسي لطرق التقدير الفنية في خبرة الشركة السابقة في تسوية المطالبات حيث يمكن استخدامها في تقدير تسوية المطالبات المستقبلية؛ ومن ثم التكاليف النهائية للمطالبات. وبهذه الكيفية، تقدر هذه الطرق استقراراً تسوية الخسائر المدفوعة والمنكوبة ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على جرى ملاحظته من تسويات في السنوات السابقة وتوقع نسب الخسارة. ويجزئ تحليل سداد المطالبات تاريخياً بصفة أساسية وفق سنة وقوع الحادث، ويمكن أيضاً تحليلها لاحقاً جغرافياً، وكذلك وفق قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يجزئ معالجة المطالبات الكبيرة بصورة مستقلة بما عن طريق تجنب احتياطي بالقيمة الأساسية لتقديرات قيم الخسائر أو توقعها بصورة مستقلة ليعكس تسوية السدادات المستقبلية. وفي أغلب الحالات، لا توضع فرضيات واضحة بخصوص معدلات آلام المطالبات، المستقبلية أو توقع الخسارة. وبخلاف ذلك، فإن الفرضيات المستخدمة هي تلك المستنسنة في بيانات تسوية المطالبات التاريخية التي تستند عليها التوقعات. وتشتمل تقديرات نوعية إضافية لتقدير إلى أي مدى قد لا تتطابق المعدلات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ليعكس حدث وقع لمرة واحدة أو تغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة للمطالبات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن تنوع المحفظة وخصائص وثائق التأمين وإجراءات معالجة المطالبات) بهدف التوصل إلى تقدير الكلفة النهائية للمطالبات التي تمثل النتيجة المرجحة لمجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة أوجه عدم اليقين.

وتشتمل الأحكام والتقديرات والفرضيات المماثلة عند تقييم مدى كفاية مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة. وتقتضي الأحكام أيضاً تحديد ما إذا كان نمط خدمة التأمين المقدم بموجب عقد تتطلب إطفاء أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس إطار غير التوزيع الزمني المتساوي.

خسائر ناشئة عن الانخفاض في قيمة الأدمم المدورة

تجري الشركة تقييمها للانخفاض في قيمة الأدمم المدورة التي تعتبر هامة بمقارنتها والذمم المدورة ضمن مجموعة من الأصول المالية التي لها خصائص مخاطر انتظام مماثلة. لا تدرج الذمم المدورة التي يتم تقييمها على حدة لتحديد الانخفاض في القيمة والتي يعترض، أو لا يزال يعترض، بخسارة ناشئة عن الانخفاض قيمتها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة. ويُطلب تقييم الانخفاض في القيمة استخدام الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقيم الشركة خصائص مخاطر الانتظام التي تأخذ بعين الاعتبار حالات التأخر في السداد السابقة والتي تُعد مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية. وتشتمل الشركة الأوصدة كـ "متاخرة في السداد لكن غير منخفضة القيمة" (ايصال ٥) وفق التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين مؤجلة

تشتمل بعض تكاليف اكتتاب بواسطه التأمين المتعلقة ببيع وثائق التأمين كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتحلها في قائمة دخل عمليات التأمين على مدى فترة التغطية ووثيقة التأمين ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لبوالص التأمين، فإنه يمكن التعجيل في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة دخل عمليات التأمين.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتها قبل حساب الاستهلاك. وتحدد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول أو الاهتمام المادي لها. وتجري الإدارة سنوياً مراجعة على القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويعدّل الاستهلاك المحمول المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

تحدد الشركة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة على الأقل مرة واحدة سنوياً. ويُطلب ذلك تقييم القيمة قيد الاستخدام للوحدات المدورة للنقد المخصص لها الشهرة. ويُطلب تغيير القيمة قيد الاستخدام من الشركة وضع تقييم للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المدورة للنقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٤ ممتلكات ومعدات

الإجمالي ريل سعودي	مركبات ريل سعودي	أجهزة حاسب إلى ريل سعودي	أجهزة وتجهيزات مكتبية ريل سعودي	اثاث وتركيبات تحسینات على عقارات مستأجرة ريل سعودي	التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٦ إضافات
١٢,٥٣١,٥٤٧ ٥٨٦,٥٣٧	٣٥٥,٨٠٠ -	٦,٦٦٦,١١٢ ٢٧٧,٣٧١	٢,٢٥٥,٨٩٤ ٢٦٨,٩٠٤	٣,٢٥٢,٨٥١ ٤١,٢٦٢	٢٠١٦ إضافات
١٣,١١٧,٠٨٤	٣٥٥,٨٠٠	٦,٩٤٣,٣٧٣	٢,٥٢٤,٧٩٨	٣,٢٩٣,١١٣	٢٠١٦ إضافات
٢,٥١٠,٠٩٢	١٦٢,٠٠٠	١,٤٩١,٩٥٦	٥١٤,٨٥٩	٣٤١,٢٢٧	٢٠١٧ إضافات
١٥,٦٢٧,١٧٦	٥١٧,٨٠٠	٨,٤٣٥,٣٤٩	٣,٠٣٩,٦٥٧	٣,٦٣٤,٣٩٠	٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨,٩٦٣,٨٩٠ ٩٧٦,٢٢٥	٣٢٠,١٧٨ ١٢,٥٣٤	٥,٧١٩,٠٥١ ٤٢٣,٦١٣	١,٢٢٥,٢٨٠ ٢١١,٤٠٢	١,٧٩٩,٣٨١ ٣٢٨,٦٢٦	الاستهلاك المتراكم: في ١ يناير ٢٠١٦ محمل للسنة
٩,٩٤٠,١١٥	٣٣٢,٧١٢	٦,١٤٢,٦٦٤	١,٤٣٦,٧٣٢	٢,٠٢٨,٠٠٧	٢٠١٦ محمل للسنة
١,٠٥٦,٢٨٢	٤٤,٢٩٢	٤٥٠,٢٥٢	٢٣٤,١٠٣	٣٢٧,٦٣٥	٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١١,٩٩٦,٣٩٧	٣٧٧,٠٠٤	٦,٥٩٢,٩١٦	١,٦٧٠,٨٣٥	٢,٣٥٥,٦٤٢	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٦٣٠,٧٧٩	١٤٠,٧٩٦	١,٨٤٢,٤١٣	١,٣٦٨,٨٤٢	١,٢٧٨,٧٤٨	
٣,١٧٦,٩٦٩	٢٣,٠٨٨	٨١١,٧١٩	١,٠٨٨,٠٦٦	١,٢٦٥,١٠٦	٢٠١٦ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥ اقساط وارصدة تأمين مدينة					

٢٠١٦ ريل سعودي	٢٠١٧ ريل سعودي
٥٣,٥٢٧,٣١١	٦٠,٤١٨,٥٤٢
٢١,٥٨٢,٣٨٤	١٤,١٥١,٧٥٢
٨٦٠,٩٧٦	٧٠١,٦٢٨
٦٤٧,٤٠٤	-
٧٥,٦١٨,٠٧٥ (٣٠,١٩٧,٢٦٦)	٧٥,٢٧١,٩٢٢ (٢٥,٤٤٧,٤٦٢)
٤٥,٤٢٠,٨٠٩	٤٩,٨٢٤,٤٦٠

اقساط تأمين مدينة
 اقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
 حسابات مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
 حسابات إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح ٢٤)

نافضنا: مخصص ديون مشكور في تحصيلها

٥ - أقساط وارصدة تأمين مدينة (تمة)

فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
<u>٢٦,٤٨٤,٣٦١</u>	<u>٣٠,١٩٧,٢٦٦</u>
<u>٣,٧١٢,٩٠٥</u>	<u>(٤,٧٤٩,٨٠٤)</u>

في ١ يناير
(عكس قيد مخصص) المُحمل للسنة، بالصافي
في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير المتخصصة القيمة كما في نهاية السنة

اقساط تامین مدنیة

متاخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة										غير منخفضة القيمة ولا متاخرة السداد	الإجمالي
أكثر من ٣٩٠ يوماً	٣٦٠ - ١٨١ يوماً	١٨٠ - ١٢١ يوماً	١٢٠ - ٦١ يوماً	٦٠ - ٣١ يوماً	٣٠ يوماً	متاخرة السداد	غير منخفضة القيمة ولا متاخرة السداد	الإجمالي	غير منخفضة القيمة ولا متاخرة السداد	الإجمالي	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
٥,٧٩٥,٢٧٩	٣,٢٩٧,١٠٧	١,١٢٠,٤٦٩	١,٤٨٢,٦٣٣	٤,٣٣٦,٥٨٩	٢٣,٤٧٤,٩١٤	٤١,٧٠٧,٧٢٣	٢٠,١٧				
٤,٦٧٨,٥٤٨	٥,٢٥٩,٦٩١	٢,٨٢١,٣٣١	٤,٨٩١,٩٩٥	١,٤٠٩,٤٨٨	٤,٥١٩,٥٤٦	١١,٥١١,٩٥	٢٠,١٦				

اقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة

متاخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة										غير منخفضة القيمة ولا متاخرة السداد		الإجمالي	
أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣٦٠-١٨١ يوماً	١٨١-١٢١ يوماً	١٢١-٧٦ يوماً	٧٦-٣١ يوماً	٣٠ يوماً	٣٠ يوماً	٣٠ يوماً	٣٠ يوماً	٣٠ يوماً	٣٠ يوماً	٣٠ يوماً	٣٠ يوماً	٣٠ يوماً
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
١,٢٧٨,٢٥٢	٢,٤٤١,٢١٣	٧١,٢٩٩	١,٢٦١,٣٤٥	٤٢٨,٣٣٧	١٤٢,٢١٢	٣,٤٩٦,٩٩٨	٨,٩١٩,٦٢٦	٢٠١٧					
١,٥١١,٣٢٩	٢,٩٧,٢٦٦	(٢٦٩,٤٤٤)	٣,٢٧٧,٦٨٩	٣٦٤,٣٩٧	٢٠٧,١٨٢	١,٨٠٥,٧٤١	٩,٨٤,١٧٠	٢٠١٦					

افتتالت اقساط التأمين المدينة وارصدة شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة والأقساط المستحقة القبض من جهات ذات علاقة من عدد كبير من العلامات والجهات ذات العلاقة التي تقع بصفة رئيسية داخل المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. وتقتطع شروط العمل الخاصة بالشركة عموماً أن تشهد الأقساط خلال ٣٠ يوماً، بالإضافة لذلك، تسمح الشركة السادس على دفعات استناداً على احتمالي مبلغ قسط الوليصة تتطلب ترقيات السادس مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السادس حسب الترقيات إعادة التأمين. ولا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٣% من الأقساط المدينة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ (١٢%: ٢٠١٦). بالإضافة إلى ذلك، يمثل أكبر ٥ علامة ٤٩% من اقساط التأمين المدينة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣٠%: ٢٠١٦).

من المتوقع، بناء على الخبرة السابقة، تحصيل كامل أقساط التأمين المدينة وأرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة والبالغ المستحقة للتبخر من جهات ذات علاقة غير المنخفضة القيمة. علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانت على الحسابات المدينة؛ ولذلك فإن الأربعة أيام متبقية ممكن اقتطاعها.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابصارات حول القوائم المالية (تنمية)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦ أقساط غير مكتسبة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريل سعودي	ريل سعودي	
٤٧١,١٦٩,٧١٥	٦٧,٠٢١,٤٧٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
<u>(٦٧,٠٢١,٤٧٥)</u>	<u>(١٤٣,٣٤٥,٣٤٥)</u>	في ١ يناير
<u>٤٠٢,١٤٨,٢٤٠</u>	<u>(٧٦,٣٢٣,٨٧٠)</u>	في ٣١ ديسمبر
		تغير في الأقساط غير المكتسبة، بالإجمالي
<u>(١٩,١٩٩,٨٢٣)</u>	<u>(١٤,٥٦٢,٦٣٥)</u>	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
<u>١٤,٥٦٢,٦٣٥</u>	<u>١١,٥٧٩,٣٢٧</u>	في ١ يناير
<u>(٤,٦٣٧,١٨٨)</u>	<u>(٢,٩٨٣,٣٠٨)</u>	كما في ٣١ ديسمبر
<u>٣٩٨,٥١١,٠٥٢</u>	<u>(٧٩,٣٠٧,١٧٨)</u>	تغير في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
		تغير في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي

٧ مطالبات

٢٠١٧		
صافي ريل سعودي	حصة معيدي التأمين ريل سعودي	اجمالي ريل سعودي
١٣٤,٢١٠,٠١٦	(٢٤,٦٢٨,٤٦٧)	١٥٨,٨٣٨,٤٨٣
٨,٥٩٣,٢٨٩	-	٨,٥٩٣,٢٨٩
٩٠,٤٥٩,٥٢٧	(٧,٨٠٣,٨٩٥)	٩٨,٢٦٣,٤٢٢
<u>٢٢,٩٤٨,٦١٦</u>	<u>(١١,٩٦,٩٩٠)</u>	<u>٤٤,٨٥٥,٦٠٦</u>
<u>٢٦٦,٢١١,٤٤٨</u>	<u>(٤٤,٣٣٩,٣٥٢)</u>	<u>٣١٠,٥٥١,٨٠٠</u>
		في ٣١ ديسمبر
٩٣,١٩٢,٠٢٠	(١٢,٣٢١,٣٣٧)	١٠٥,٥١٣,٣٥٧
<u>٤٧,٠٥٥,٢١٧</u>	<u>(٧,٠٧٤,٥٨٦)</u>	<u>٥٤,١٢٩,٨٠٣</u>
<u>١٤٠,٢٤٧,٢٢٧</u>	<u>(١٩,٣٩٥,٩٢٣)</u>	<u>١٥٩,٦٤٣,١٦٠</u>
<u>١٢٥,٩٦٤,٢١١</u>	<u>(٢٤,٩٤٣,٤٢٩)</u>	<u>١٥٠,٩٠٧,٦٤٠</u>
		صافي مطالبات متقدمة خلال السنة
٩٠,٤٥٩,٥٢٧	(٧,٨٠٣,٨٩٥)	٩٨,٢٦٣,٤٢٢
<u>٣٢,٩٤٨,٦١٦</u>	<u>(١١,٩٦,٩٩٠)</u>	<u>٤٤,٨٥٥,٦٠٦</u>
<u>١٢٢,٤٠٨,١٤٣</u>	<u>(١٩,٧١٠,٨٨٥)</u>	<u>١٤٣,١١٩,٠٢٨</u>
		في ٣١ ديسمبر
٩٣,١٩٢,٠٢٠	(١٢,٣٢١,٣٣٧)	١٠٥,٥١٣,٣٥٧
<u>٤٧,٠٥٥,٢١٧</u>	<u>(٧,٠٧٤,٥٨٦)</u>	<u>٥٤,١٢٩,٨٠٣</u>
<u>١٤٠,٢٤٧,٢٢٧</u>	<u>(١٩,٣٩٥,٩٢٣)</u>	<u>١٥٩,٦٤٣,١٦٠</u>
<u>(١٦,٨٣٩,٠٩٤)</u>	<u>(٢١٤,٩٦٢)</u>	<u>(١٦,٥٢٤,١٣٢)</u>
		تغير في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧. مطالبات (نهاية)

٢٠١٧

صافي ريل سعودي	حصة معيد التأمين ريل سعودي	اجمالي ريل سعودي
٢٢٧,٦٥٦,٨٩٦	(٣٧,٣٢٩,٢١٠)	٢٦٤,٩٨٦,١٠٦
٣,٠٥٥,٠٠٦	-	٣,٠٥٥,٠٠٦
٩٣,١٩٢,٠٢٠	(١٢,٣٢١,٣٣٧)	١٠٥,٥١٣,٣٥٧
<u>٤٧,١٥٥,٢١٧</u>	<u>(٧,٧٤,٥٨٦)</u>	<u>٥٤,١٢٩,٨٠٣</u>
<u>٣٧,٠٩٥٩,١٣٩</u>	<u>(٥٦,٧٢٥,١٣٣)</u>	<u>٤٢٧,٦٨٤,٢٧٢</u>
<u>٩٧,٨٣٢,٥٥٩</u>	<u>(١٨,٦٣٧,٧٦٠)</u>	<u>١١٥,٤٧٠,٣١٩</u>
<u>٥١,٩٣١,٨٤٥</u>	<u>(٩,٨٥٤,٣٢٨)</u>	<u>٦١,٧٨٦,١٧٣</u>
<u>١٤٨,٧٦٤,٤٠٤</u>	<u>(٢٨,٤٩٢,١٨٨)</u>	<u>١٧٧,٢٥٦,٤٩٢</u>
<u>٢٢٢,١٩٤,٧٣٥</u>	<u>(٢٨,٢٢٣,٠٤٥)</u>	<u>٢٥١,٤٢٧,٧٨٠</u>
<u>٩٣,١٩٢,٠٢٠</u>	<u>(١٢,٣٢١,٣٣٧)</u>	<u>١٠٥,٥١٣,٣٥٧</u>
<u>٤٧,٠٥٥,٢١٧</u>	<u>(٧,٧٤,٥٨٦)</u>	<u>٥٤,١٢٩,٨٠٣</u>
<u>١٤٠,٢٤٧,٢٢٧</u>	<u>(١٩,٣٩٥,٩٢٢)</u>	<u>١٥٩,٦٤٣,١٦٠</u>
<u>٩٧,٨٣٢,٥٥٩</u>	<u>(١٨,٦٣٧,٧٦٠)</u>	<u>١١٥,٤٧٠,٣١٩</u>
<u>٥١,٩٣١,٨٤٥</u>	<u>(٩,٨٥٤,٣٢٨)</u>	<u>٦١,٧٨٦,١٧٣</u>
<u>١٤٨,٧٦٤,٤٠٤</u>	<u>(٢٨,٤٩٢,١٨٨)</u>	<u>١٧٧,٢٥٦,٤٩٢</u>
<u>(٨,٥١٧,١٦٧)</u>	<u>٩,٠٩٦,١٦٥</u>	<u>(١٧,٦١٣,٣٣٢)</u>

مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها مخصصة لها خلال السنة

مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها مخصصة لها خلال السنة

في ١ يناير
ناقصنا:

مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها

صافي مطالبات متکبدة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها

ناقصنا: في ١ يناير

مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها

تغير في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢

٧. مطالبات (تتمة)

١-٧ جدول تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات المتراكمة، بما في ذلك المطالبات البالغ عنها والمطالبات المتراكمة غير المبلغ عنها وفقاً لمنتهى الحادث في كل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، جنباً إلى جنب مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. وتقديرات المطالبات المتراكمة والمدفوعات المتراكمة مسجلة بالريال السعودي.

وفقاً لمطالبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإنه يجب على الشركة عند تكوين مخصصات المطالبات أن تأخذ في الاعتبار وجوب أن تكون الاحتياطية وحجم الخبرة المستقبلية أكثر مما هو مفترض وتكون على قدر من الحذر عند تكوين الاحتياطيات ذات الشكوك الكبيرة. بشكل عام، فإن عدم اليقين المرتبط بالخبرة بالتنبؤ بالمطالبات في سنة الحادث يكون أكبر في السنة التي يكون فيها الحادث في مرحلة المبكرة من التطور، مما يتوجب معه تكوين هامش ل توفير الثقة اللازمة في كفاية المخصصات. ومع تطور المطالبات، والتلاكم من التكلفة النهائية للمطالبات ينخفض المستوى النسبي لذلك الهامش. ولكن نظراً حالة عدم اليقين المرتبطة بعملية التقدير، فإن المخصص الفعلي للمطالبات قد لا يكون دائماً به ثبات.

٢٠١٢

سنة الحادث	تقدير تكلفة المطالبات النهائية:	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	الاجمالي
	في نهاية سنة الحادث	بعد ستة أشهر	بعد سنتين	بعد سنتين ونصف	بعد سنتين وسبعين	بريل سعودي	بريل سعودي
١٢٠,٢٤٨,٨١٨	١٢٢,٧٩٨,٥٧٨	١٣٢,٧٩٨,٥٧٨	١٥٩,٨٧٥,٤١٨	٢٠١,٩٩٤,٥٦٧	٢٠٣,٢٦١,٢٣٩	٢٠٣,٢٦١,٢٣٩	١٢٠,٢٤٨,٨١٨
-	١٨٤,٥٨٨,٠٥٢	١٤٥,٥٤٥,٢٣٨	١٤٥,٥٤٥,٢٣٨	٢٦٧,٨٥٥,١٧١	٢٦٧,٨٥٥,١٧١	٢٦٧,٨٥٥,١٧١	١٥٦,٥١٢,٦٩٢
-	١٧٩,٠٩١,٠٣	١٣٨,٥٧٢,٨٨٤	١٣٨,٥٧٢,٨٨٤	٢٥١,٧٦٦,٥٤٥	٢٥١,٧٦٦,٥٤٥	٢٥١,٧٦٦,٥٤٥	-
-	١٧٦,٢٩٤,٧١٩	١٣٣,٢٦١,٧٣٠	١٣٣,٢٦١,٧٣٠	-	-	-	-
-	١٧٣,٩٧٥,٦٩١	-	-	-	-	-	-
-	٥١٥,٨٨٠,٨٩٦	-	-	-	-	-	-
١,٤٥١,٦٤٥,٤٠٢	١٧٣,٩٧٥,٦٩١	١٣٣,٢٦٠,٧٣٠	١٣٣,٢٦٠,٧٣٠	٢٥١,٧٦٦,٥٧٥	٢٥٣,٥١٢,٦٩٢	٢٥٣,٥١٢,٦٩٢	(١,٤٥١,٦٤٥,٤٠٢)
(١,٣٥٣,٣٨١,٩٨٠)	(٥٠٨,٥٧٩,٤٩٦)	(١٧٢,٥٣١,٧٤١)	(١٧٢,٥٣١,٧٤١)	(٢٤٣,٠٤٥,٤٩٥)	(٢٣٦,٠٦١,٩٢٢)	(٢٣٦,٠٦١,٩٢٢)	(٦١,٥,٧,٩٥٧)
٩٨,٢٦٣,٤٢٢	٧,٣١١,٤٠٠	١,٤٤٤,٩٥٣	٨,٧٢١,٠٨٦	٢٠,٤٤١,٧٦٩	٥٨,٧٤٠,٨٦١	٥٨,٧٤٠,٨٦١	٤٤,٨٥٥,١٦
١٤٣,١١٩,٠٢٨	٤٤,٨٥٥,١٦						

مطالبات تحت التسوية مُختلفة بها
لـ كلية المركز المالي

مطالبات متراكمة غير مبلغ عنها
مطالبات تحت التسوية مُختلفة بها في قائمة المركز المالي

شركة الصقر للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٧٠ مطالبات (تتمة)

٧١ جدول تطور المطالبات (تتمة)

سنة الحادث	٢٠١٦	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٩	الإجمالي		
	نقدير المطالبات المتبقية	في نهاية سنة الحادث	بعد سنة واحدة	بعد سنتين	بعد ثلاثة سنوات	بعد أربع سنوات	أخطار ضئيل متوافر مالية	نقدير حالي لمطالبات متراكمة	مطالبات متراكمة حتى تاريخه	مطالبات تحت التسوية مخزنة بها في قائمة المركز المالي	مطالبات منكدة غير مبلغ عنها
	١٣٤,٧٨٨,٦٧٠	١٥٩,٨٧٥,٤١٨	١٣٢,٧٩٨,٥٧٨	٢٠١,٩٩٤,٥٦٧	٢٠٢,٢٦١,٢٣٩	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٩	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
في نهاية سنة الحادث		١٤٩,١٥٤,٦٩٥	١٤٥,٠٥٥,٣٣٨	١٤٥,٠٥٥,١٧١	٢٦٧,٨٥٥,١٧١						
بعد سنة واحدة		١٤٢,٢٩١,١٠٢	١٤٤,٥٨٨,٠٥٢								
بعد سنتين		١٤٢,٢٩١,١٠٢	١٧٩,٣٩,١٣٣	١٣٨,٥٧٢,٨٨٤							
بعد ثلاثة سنوات		١٣٨,٣٤٤,٩٣٣	١٧٤,٢٩٤,٧٦٩								
بعد أربع سنوات		١٣٧,٥٩٦,٠٥٧									
أخطار ضئيل متوافر مالية		١٣٧,٤٧٦,٧٨٦									
نقدير حالي لمطالبات متراكمة		٣٧٨,٤٧٦,٧٨٣	١٣٧,٥٩٦,٠٥٧	١٧٤,٢٩٤,٧١٩	١٣٨,٥٧٣,٨٨٤	٢٦٧,٨٠٥,١٧١	٢٠٢,٢٦١,٢٣٩	٢٠١٦	٢٠١٦		
مطالبات متراكمة حتى تاريخه		(٣٧٠,٤١١,٧٨٦)	(١٣٧,٥٩٦,٠٥٧)	(١٧٢,٥٧٢,٠٨٦)	(١٣٠,٨٣٤,٦٢١)	(٢١١,٢٦٣,٤٦٤)	(٢١٣,٤٥٦,٧٨٥)	(٢٠٢,٢٦١,٢٣٩)	(٢٠١٦)		
مطالبات تحت التسوية مخزنة بها في قائمة المركز المالي		(٣٧٠,٤١١,٧٨٦)	(١٣٧,٥٩٦,٠٥٧)								
مطالبات منكدة غير مبلغ عنها											
مطالبات تحت التسوية مخزنة بها في قائمة المركز المالي											

شركة الصقر للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول التفاصيل المالية (تنمية)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨ تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين موجلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريل سعودي	ريل سعودي	
٤٢,٥١٩,٥٧٧	٤,٤٩٢,٣٧٢	في ١ يناير متأخر خلال السنة
١٢,٢١٢,١٨٨	٢٣,٥٥٨,٥٥٧	المطئ خلال السنة
(٥٠,٢٣٩,٩٩٣)	(١٧,٩٨٦,٠٧٩)	
<u>٤,٤٩٢,٣٧٢</u>	<u>١٠,٠٦٤,٨٥٠</u>	في ٣١ ديسمبر

٩ مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

مساهمون		عمليات التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
١١,٠٢٤	٤٥,٧٠٤	١,٩٥٩,٩٥٧	٢,٤٢٢,٣٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	١,١٣٦,١٢٢	٢,١٠٠,٣٢٤	أتعاب إشراف مؤجلة
-	-	٢,٣٦٠,٥١٩	٢,٤٢٥,٥٤١	مبالغ مستحقة القبض من الصندوق
-	-	٣,٣١٢,٣٤٦	٣,٥١٤,٥٠٠	العربي للتأمين أحاطار الحرب
-	-	٧١٩,٢٧٨	١,٢٦٤,٦٧١	مبالغ مستحقة القبض من صندوق
-	-	١,١٦٦,٢٧٠	٨٧٠,١٠٩	منفذ
١,٣١٠,٥٦٧	٦٢٨,٦٤١	١,٦٦٤,٩٢٥	٤٧٦,٧٥١	إيجار مدفوع مقدماً
-	-	٢٥٨,٣٦١	٧٨,٥٦٤	عمولة مستحقة
<u>١,٣٢٠,٥٩١</u>	<u>٦٧٤,٣٤٥</u>	<u>١٢,٥٧٧,٧٦٨</u>	<u>١٣,١٥٢,٨٣٤</u>	أخرى

١٠ استثمارات

(أ) تصنفت الاستثمارات على النحو التالي:

مساهمون		عمليات التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,١١٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,٢٩٨,٦٧٠	١٥,٦٩٥,١٥٦	٢٢,٠٩٤,٢٩٠	٢٢,٧٦٨,٤٠٣	استثمارات محتفظ بها بغرض المتجارة
١٩,٢٨٨,٤٤٠	١٩,٢٢٧,٧٤٣	١٠,٤٢٦,٩٠٢	١٠,٠٨٢,٩٦٧	استثمارات متاحة للبيع
<u>١١٣,٥٨٧,١١٠</u>	<u>١١٤,٩٢٢,٨٩٩</u>	<u>٦٣,٥٢١,١٩٢</u>	<u>٦٣,٨٥١,٣٧٠</u>	

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٢٠١٢ ديسمبر

١٠ استثمارات (تتمة)

ب) فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الفئة:

مساهمون		عمليات التأمين		مدرجة في السوق المالية غير مدرجة في السوق المالية
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٣,٥٨٧,١١٠	١١٤,٩٢٢,٨٩٩	٦٢,٢٧٦,٧٦٤	٦٢,٦٠٦,٩٤٢	
	-	١,٢٤٤,٤٢٨	١,٢٤٤,٤٢٨	
<u>١١٣,٥٨٧,١١٠</u>	<u>١١٤,٩٢٢,٨٩٩</u>	<u>٦٢,٥٢١,١٩٢</u>	<u>٦٣,٨٥١,٣٧٠</u>	

ج) فيما يلي تحليل بمكونات الاستثمار:

٢٠١٦		٢٠١٧		صناديق استثمارية أسهم عادية stocks
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦,٣٩٢,٩٦٠	٣٨,٤٦٣,٥٥٩			
٢٩,٧١٥,٣٤٢	٢٩,٣١٠,٧١٠			
<u>١١١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١١,٠٠٠,٠٠٠</u>			
<u>١٧٧,٢٠٨,٣٠٢</u>	<u>١٧٨,٧٧٤,٢٦٩</u>			الإجمالي

أجرت الإدارة مراجعة على الاستثمارات المتاحة للبيع لتقييم مدى تعرّض هذه الاستثمارات لانخفاض في القيمة. واستناداً إلى معلومات معينة، ترى الإدارة بأنه لا داعي لإجراء تخفيض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

وجميع الاستثمارات مسجلة إما بالريل السعودي أو الدولار الأمريكي. وكما في تاريخ المركز المالي، فإن الاستثمارات بقيمة ٣٨,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٦,٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالدولار الأمريكي.

د) فيما يلي صافي الحركة في الاستثمارات المحافظ بها بغضون المتاجرة:

مساهمون		عمليات التأمين		في ١ يناير استحواذات خلال السنة متخلّل من استبعادات خلال السنة أرباح غير محققة من استثمارات محافظها بغضون المتاجرة خسائر محققة من استبعادات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٠٥٦,٨٣٥	١٤,٢٩٨,٦٧٠	٤٩,٦٣٤,١٩٦	٢٢,٠٩٤,٢٩٠	
٤,٦٨٧,٤٩٧	١,٩١٣,١١٢	-	-	
(١,٤٤٥,٦٦٢)	(٥١٦,٦٢٦)	(٢٧,١٥٩,٨٢٩)	-	
-	-	٧٣٤,٥٥٣	٦٧٤,١١٣	
-	-	(١,١١٤,٦٣٠)	-	
<u>١٤,٢٩٨,٦٧٠</u>	<u>١٥,٦٩٥,١٥٦</u>	<u>٢٢,٠٩٤,٢٩٠</u>	<u>٢٢,٧٦٨,٤٠٣</u>	في ٣١ ديسمبر

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)

٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر

١٠ استثمارات (نهاية)

ـ) فيما يلي صافي الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

مساهمون		عمليات التأمين	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
١٨,٦٢٥,٣٩٣	١٩,٢٨٨,٤٤٠	٢٠,٩٢٧,٨٠٢	١٠,٤٢٦,٩٠٢
٣,٣٧٦,٥٦١	٦,٥٥٤,٨٤٥	-	٢١,٩٣٤,٠٧٨
(٤,٦٠٥,٧٨٤)	(٥,٤٦٨,٩٩١)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٣٦,٥١٢)
١,٨٩٢,٢٧٠	٧٧٤,٦٦١	(٥٠٠,٩٠٠)	٩٦,٣٠٤
-	(١,٩٢١,٢٠٢)	-	(١,٥٥٥,٨٠٥)
<u>١٩,٢٨٨,٤٤٠</u>	<u>١٩,٢٢٧,٧٤٣</u>	<u>١٠,٤٢٦,٩٠٢</u>	<u>١٠,٨٢,٩٦٧</u>

في ١ يناير
استمزادات خلال السنة

استبعادات خلال السنة

ارباح (خسائر) غير محققة من استثمارات

متاحة للبيع

خسائر محققة من استبعادات

في ٣١ ديسمبر

و) فيما يلي الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

التكلفة淨 المختارة		هامش الربح	الموقع	تاريخ الاستحقاق	الورقة المالية	المصدر
٢٠١٦	٢٠١٧					
ريل سعودي	ريل سعودي					
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	على أساس أسعار العملة للتعامل بين البنوك السعودية ("سليبور")	المملكة العربية السعودية	١٠ سنوات	مؤسسة مالية	Stocks
		على مدى ستة أشهر زائدًا ٦٪				
١,٠٠٠,١١٢	١,٠٠٠,١١٢	على أساس أسعار العملة للتعامل بين البنوك السعودية ("سليبور")	المملكة العربية السعودية	١٠ سنوات	مؤسسة مالية	Stocks
٣١,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	على مدى ستة أشهر زائدًا ٥٪				

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠ استثمارات (تنمية)

و) فيما يلي الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (تنمية):

مساهمون

الورقة المالية	المصدر	تاريخ الاستحقاق	الموقع	هامش الربح	النسبة المئوية	النسبة المئوية
صكوك مؤسسة مالية	على أساس أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سيبور") على مدى ستة أشهر زائداً، ١,١٥ %	١٠ سنوات	المملكة العربية السعودية	٢٠١٧	٢٠١٦	ريال سعودي ريال سعودي
صكوك مؤسسة مالية	على أساس أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سيبور") على مدى ستة أشهر زائداً، ١,٣٠ %	١٠ سنوات	المملكة العربية السعودية	٢٠١٧	٢٠١٦	ريال سعودي ريال سعودي

هـ) التركيز حسب الموقع الجغرافي:

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات المصنفة على أنها محافظ بها بغرض المتاجرة ومتاحة للبيع ومحافظ بها حتى الاستحقاق في تاريخ المركز المالي حسب الموقع الجغرافي:

البلدان	النسبة المئوية				
الإمارات العربية المتحدة	٤١,٨٥١,٣٧٠	٦٣,٥٢١,١٩٢	٢,٢٦١,٣٥٩	-	١٥,٦٩٥,١٥٦
الولايات المتحدة الأمريكية	٢٠,٥٥٢,١٥٣	١٩,٨٣٢,٩٣١	-	-	١٤,٢٩٨,٦٧٠
سنغافورة	٤١,٠٨٢,٩٦٧	٤١,٤٢٦,٩٤٢	١٩,٨٣٢,٩٣١	-	٩٩,٢٨٨,٤٤٠
المملكة العربية السعودية	٣٠,٥٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

في ٣١ ديسمبر

ز) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي لقيم العادلة

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

- المستوى (١) : الأسعار الثدية (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول وطلبات مماثلة
- المستوى (٢) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى (٣) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

١٠ استثمارات (تنمية)

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقًا لمستوى القيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي:

٢٠١٧				
الإجمالي ريل سعودي	المستوى (٣) ريل سعودي	المستوى (٢) ريل سعودي	المستوى (١) ريل سعودي	
٣٨,٤٦٣,٥٥٩	-	٣٨,٤٦٣,٥٥٩	-	صناديق استثمارية
٢٩,٣١٠,٧١٠	١,٢٤٤,٤٢٨	-	٢٨,٠٦٦,٢٨٢	أسهم عادية
١١١,٠٠٠,٠٠٠	-	١١١,٠٠٠,٠٠٠	-	stocks
<u>١٧٨,٧٧٤,٢٦٩</u>	<u>١,٢٤٤,٤٢٨</u>	<u>١٤٩,٤٦٣,٥٥٩</u>	<u>٢٨,٠٦٦,٢٨٢</u>	اجمالي الاستثمارات

٢٠١٦				
الإجمالي ريل سعودي	المستوى (٣) ريل سعودي	المستوى (٢) ريل سعودي	المستوى (١) ريل سعودي	
٣٦,٣٩٢,٩٦٠	-	٣٦,٣٩٢,٩٦٠	-	صناديق استثمارية
٢٩,٧١٥,٣٤٢	١,٢٤٤,٤٢٨	-	٢٨,٤٧٠,٩١٤	أسهم عادية
١١١,٠٠٠,٠٠٠	-	١١١,٠٠٠,٠٠٠	-	stocks
<u>١٧٧,١٠٨,٣٠٢</u>	<u>١,٢٤٤,٤٢٨</u>	<u>١٤٧,٣٩٢,٩٦٠</u>	<u>٢٨,٤٧٠,٩١٤</u>	اجمالي الاستثمارات

لا يوجد تحويلات بين المستوى الأول والثاني في قياس القيمة العادلة، كما لا يوجد تحويلات إلى أو من المستوى الثالث في قياس القيمة العادلة خلال المستويين المتتاليين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

١١ ودائع لأجل

إن الودائع لأجل محفظتها لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية بالريال السعودي والدولار الأمريكي، حيث تبلغ تاريخ استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر. تحقق الودائع إيرادات عمولة بمتوسط يتراوح من ١٪٠٧٠ إلى ٣٪٧٥ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٪٠٧ إلى ٣٪٢ سنويًا).

١٢ نقد وما في حكمه

مساهمون		操業		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
-	-	٩٧٩,١٢٨	٨٦٥,٧٦٦	نقد في الصندوق
١٢,٦٢٢,٨٨٣	١,٣٥٣,٣٩٤	١٦,٦٦٧,٥٤٣	١٢٤,٧٦٢,٥٦١	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٧٥٤,٨١٢	١٥,٠٠٠,١٠٠	٥٦,٠٠٦,٠٣٧	١٠٩,٨١٨,٨٤٥	ودائع لأجل
<u>١٣,٣٧٨,٦٩٥</u>	<u>١٦,٣٥٣,٣٩٤</u>	<u>٧٣,٦٥٢,٧٠٨</u>	<u>٢٣٥,٤٤٧,١١٢</u>	

يحتفظ بالودائع لأجل لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية بتواريخ استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر بتاريخ الاقتناء وهي تحقق إيرادات عمولة بمتوسط قدره ١٪٠٦١ إلى ٢٪٠٥ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٪٠٦١ إلى ٣٪٢٥ سنويًا).

١٣ وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في ارتفاع هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦، قامت الشركة بالإفصاح عن العمولات المكتسبة من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كأصل والتزام في هذه القوائم المالية.

١٤ شهرة

Rachidat al-shahraha li-himilat ash-sharka kalk, wa hi tashir wadha midera l-lend wa hadha. Wabtilu al-qiyama al-dafiriya li-shahraha ٢٥,٥ Riyal Saudi (٢٠١٦).
Riyal Saudi), wal-may'azif bai kharsa nashata 'an al-antafas fi al-qiyama fi ammi ٢٠١٧ wa ٢٠١٦ kintiyyat la-mara'ja al-antafas fi qiyama al-wadha
midera l-lend.

Badat ash-sharka mزاولah himilat ash-sharka batirix ١ yanira ٢٠٠٩. Wafqat al-jam'iya al-amma liash-sharka, batirix ١ febrair ٢٠٠٩, 'ala ibram ash-sharka
al-taqfiya tqom bimoghaba bial-sahwadu 'ala al-hafizat al-taminiya wasafati asawil ash-sharka al-taminiya wasafati asawil ash-sharka al-taminiya batirix ١ yanira ٢٠٠٩
qdr ha ٣٩ milion Riyal Saudi bimoghab Xatib Mawasita l-lend arabi Saudi ("Sama") fi thalik al-shan bed-astekhlal al-ajrati al-matlooba
bimoghab Xatib ("Sama") batirix ١٠ novembar ٢٠٠٨. Astekholt ash-sharka 'ala al-hafizat al-taminiya wasafati asawil ash-sharka al-taminiya batirix ١ yanira ٢٠٠٩
batirix ١ yanira ٢٠٠٩, wadha ka 'an hamsulha 'ala mo'afa al-jehat al-mukhassisa 'ala al-tawabil.

Qamt ash-sharka la-haqqa bintadiil qiyama shahraha bintafqisheha bi-milg ١٣,٥ milion Riyal Saudi 'an al-makhaliqat mu Sama fi thalik al-shan lettisbi
٢٥,٥ milion Riyal Saudi. Sddet ash-sharka fi am ٢٠١١ bi-milga qdr ٩,٩ milion Riyal Saudi 'ala al-masa'him fi ash-sharka
ash-sharka al-tamini. Kama sddet ash-sharka ar-ridhiq al-mitbiqi bi-qiyama ١٥,٦ milion Riyal Saudi fi am ٢٠١٢.

Wafqa al-mutlibat al-muhibir al-doliya li-ada'at al-taqfiya al-malika, fan idara ash-sharka t'jri sunia 'an hikmat al-antafas fi qiyama shahraha al-mazkura 'ala
wadha idara 'an al-antafas fi al-qiyama al-sa'na al-mutbiqa fi ٣١ desember ٢٠١٧. Wadha tamid al-qiyama qabilah li-astardad min al-himilat 'ala
amaliyat qid al-astardad. Wafqa 'ala al-antafas al-ribi'a al-mustakhda fi hisab al-antafas fi qiyama qid al-astardad:

- أوضاع السوق الاستثمارية - تعتمد أوضاع السوق والإحصائيات المنشورة، تخطط الإداره إلى أن تفترض
معدل نمو استثماري معتدل بنسبة ١٥٪ (٢٠١٦)، وهو معتدل أقل من توقعات نمو السوق المقدرة.
قفرات سقوط بواصن التأمين - تحافظ الشركة بسجلات قفرات سقوط بواصن التأمين منذ تاريخ إبراهيم، ومن ثم فإنها قادرة على التنبؤ
بالاتجاهات على مدى السنوات القادمة، وتخطط الإداره إلى أن تفترض عدم وجود تغير بناء على التجارب الأخيرة.
أقساط التأمين: يتحسب الدخل من أقساط التأمين على أساس متوسط القيم المحققة في السنوات الثلاث السابقة لبداية فترة الموارنة، وقد
طريق معدل نمو بنسبة ١٥٪ (٢٠١٦) سنويًا.
المصاريف - استمدت التقديرات مما هو متشرور من مؤشرات التضخم وأبحاث السوق. وتحضر خطط الموازنة المالية زيادة المصاريف
بوجه عام تماثلها مع التضخم.
- متوسط معدل الخصم - استخدمت الشركة متوسط معدل خصم قدره ١٧,٨٪ (٢٠١٦).

الحساسية للتغيرات في الافتراضات

Fiha yataqallu bittamim qiyama qid al-astardad li-wadha midera l-lend al-mazkura, la tufqad idara an tafqira mhatlaa bi-dirja mukolla fi ai al-antafas
al-ribi'a al-mazkura 'ala idara 'an tafqira 'ala al-qiyama al-dafiriya li-wadha midera l-lend al-mazkura li-astardad. Wabtilu al-qiyama qabilah li-astardad
al-fuleya bi-qiyama dafiriya bi-qiyama ٨٢٧ milion Riyal Saudi.

Wadha tamid al-qiyama qid al-astardad la tafqira 'ala al-qiyama al-dafiriya li-wadha midera l-lend al-mazkura, la tufqad idara an tafqira
mhatlaa bi-dirja mukolla fi ai al-antafas 'ala idara 'an tafqira 'ala al-qiyama al-dafiriya li-wadha midera l-lend al-mazkura li-astardad.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (التنمية)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٥ احتياطيات فنية أخرى

فيما يلي الحركة في الاحتياطيات الفنية الأخرى:

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
٩,١٦٠,٨٦٦	٧٠١,٣٢٩
(٨,٤٥٩,٥٣٧)	٩٠٧,٠٤٤
<u>٤٠١,٣٢٩</u>	<u>١,٣٠٨,٣٧٣</u>

في ١ يناير
تغيرات في احتياطيات

في ٣١ ديسمبر

١٦ احتياطيات أقساط تأمين إضافية

فيما يلي الحركة في احتياطيات أقساط التأمين الإضافية:

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٠٨١,٢٤٧	٥,١٥١,٩٤٩
٣,٠٦٩,٧٠٢	١,٨٤٠,٥٨٥
<u>٥,١٥١,٩٤٩</u>	<u>٦,٩٩١,٥٣٤</u>

في ١ يناير
تغيرات في احتياطيات

في ٣١ ديسمبر

١٧ مكافآت نهاية خدمة

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٣٦٠,٨٧١	٨,٦٣٢,١٢٦
٤,١٢٦,٧٣٧	١,٩٢٥,٨٦٤
(١,٨٥٥,٤٨٢)	(٢,٠٨٢,٩٦٤)
-	(١,٦٧٦,٤٩٨)
<u>٨,٦٣٢,١٢٦</u>	<u>٦,٧٩٨,٥٢٨</u>

في ١ يناير
محظل خلال السنة (ايضاح ٢٢)
المدفوع خلال السنة
إعادة قياس ربع إكتواري من التزام

في ٣١ ديسمبر

محظل على قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين عن السنة:

٢٠١٧
ريال سعودي
١,٦١٧,٣٦٠
"
٣٠٨,٥١٤
<u>١,٩٢٥,٨٦٤</u>

تكلفة خدمة حالية
تكلفة خدمة سابقة
تكلفة فائدة

تكلفة مُختلف بها

شركة الصقر للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إصلاحات حول القوائم المالية (نهاية)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ مكافآت نهاية خدمة (نهاية)

الافتراضات الاكتواريالية الرئيسية

٣١ ديسمبر
 ٢٠١٧

% ٣,٤٠
 % ٤
 معتدل

معامل الخصم المستخدم
 معدل زيادة الراتب للمستوى الخامس الأولي
 معدلات دوران الموظفين

فيما يلي تحليل حساسية القيمة الحالية لبرنامج التزام المزايا المحددة:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١
 النسبة المئوية (%) المبلغ (ريال سعودي)

	معدل الخصم
	زيادة
	نقص
٦,٢٦١,٢٠٧	% ٠,٥ +
٧,٣٩٢,٩١٣	% ٠,٥ -
٧,٢١٠,٩١٩	% ٠,٥ +
٦,٤١٣,٩١٠	% ٠,٥ -

التغيرات المتوقعة في الراتب
 زيادة
 نقص

١٨ إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٥٩٠,٢٩٦	٢,٠٠٨,٢٦٤
٦,٤٨٨,٦٥٧	٥,٦٢٤,٥٤٣
(٧,٠٧٠,٦٨٩)	(٦,١٧٤,٨٥٦)
<u>٢,٠٠٨,٢٦٤</u>	<u>١,٤٥٧,٩٥١</u>

في ١ يناير
 عمولة مستلمة خلال السنة
 عمولة مكتسبة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

١٩ الملاض المتراكم لعمليات التأمين

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٩,٣٩٥,٣٦٩	٤٧,٣٦٩,٧٥٢
١٧,٩٧٤,٣٨٣	٢,٠٣٩,٦٦٣
-	(٣٩,٧٣٧)
-	(٣,١٧٣,١٣٧)
<u>٤٧,٣٦٩,٧٥٢</u>	<u>٤٦,١٩٦,٥٤١</u>

في ١ يناير
 فائض مضاف
 المدفوع خلال السنة

تسوية مقابل أقساط تأمين مدينة مستحقة من حاملي بواص تأمين وجهات ذات علاقة

في ٣١ ديسمبر

شركة الصقر للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مساهمون		عمليات التأمين		عمولة مستحقة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
-	-	٩,١٠٣,٦٨٣	٩,٤٦٢,٥٦٦	مزايا موظفين مستحقة
-	-	-	٧٥١,٢٣٣	أتعاب خدمات معالينة وتكاليف أخرى
-	-	٤,٠٠٠,٥٠٠	٤,٣٠٠,١٧١	ممتلكات إشراف مستحقة
-	-	-	١,٧٣٢,٨١٤	أتعاب إشراف مستحقة
-	-	٧٧٠,٣٤٤	١,١٠١,١٨٩	أتعاب إدارية مستحقة لجهات أخرى
-	-	٥٢٠,٣٣٩	٩٣٨,٢٣٢	مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات
-	-	٣٥٦,١١٠	-	حضور اجتماعات مستحقة (إيضاح)
١,٣١٦,٨٣٦	٢,٩٤٩,٧٩١	٢,٠٥٥,٦٦٨	٣,٠٦٤,٦٨٥	(٢٤) مصاريف أخرى مستحقة الدفع
٨,٩٧٢	٣٤,٩٧٢	-	-	
<u>١,٣٢٥,٨٠٨</u>	<u>٢,٩٨٣,٧٦٣</u>	<u>١٦,٨٠٦,١٤٤</u>	<u>٢١,٣٥٠,٨٩٠</u>	

٢١ مصاريف اكتتاب أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	أتعاب إشراف ومعالينة حوافز تشجيعية ضرائب استقطاع مخصص ضريبة قيمة مضافة مستحقة على بواصل غير مكتسبة أخرى
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٦٢٨,٥٥٧	٣,٠٠٤,٧٧٦	
٢,٦٨٥,٦١٥	-	
٥٠٩,٢٠٧	٨٢,٣٥٠	
-	٧٥١,٢٣٣	
١,٩٤٢,٩٢٢	١,٣٧٧,٧٣٧	
<u>١٢,٧٦٦,٢٩١</u>	<u>٥,٢١٦,٠٩٦</u>	

٤٤ مصاريف عمومية وإدارية

مساهمون		عمليات التأمين				
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٢٤,٦٢٤	٦٤٣,١٥٧	٣٧,٤٦١,٠١٩	٣٢,٩٤٤,٦٣٦			تكلفة موظفين
-	-	٤,١٢٦,٧٣٧	١,٩٢٥,٨٦٤			مكافآت نهاية خدمة (إيضاح ١٧)
٤٥,٥٤٦	٣٨,٥٨٠	٣,٢١٠,٣٥٦	٢,٨٩١,١٩٦			إيجار (إيضاح ٤٤ وإينشاج ٣٢)
-	٧٥,٠٠٠	٥,٢١١,٠٥٠	٣,٢٣٩,٢٦١			أتعاب مهنية
-	-	٩٧٦,٢٢٥	١,١٥٦,٢٨٢			استهلاك (إيضاح ٤)
-	-	١,٧٢٧,٩٢٣	١,٤٤٠,٨٥٦			إصلاح وصيانة
٣٧,٣٥٢	٨٤,٠٦٢	٦٧٨,٩١١	٦٦٦,٨٥٤			قرطامية
-	-	١,١٨٦,٨٤٣	٩٩٢,٠٤٠			منافع خدمية
-	-	٦٨١,٢٠١	٦٤٣,٣٧٣			سفريات وتنقلات عمل
٣٠٢,٠٠٠	٣٠٢,٠٠٠	-	-			رسوم واشتراكات
						مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور
١,٣٣١,٨٣٦	٢,٩٥٩,٧٣٩	-	-			اجتماعات (إيضاح ٤٤)
٧٤,٦٧٥	١٨,٩٤٠	٥٤٠,٠٢٦	٤٤٠,٤٨٥			ترويج ودعابة وإعلان
٣٩٥,٩٥٠	٥٨٣,٨٢٦	٣,٨٦٩,٩٧١	٢,٣١٦,٩٦٩			آخر
٣,٠٠٩,٩٣٨	٤,٧٠٣,٢٠٤	٥٩,٦٧٠,٢٦٢	٤٩,٥٥٧,٧٩٦			

٤٥ مخصص زكاة

أ) زكاة محملة للسنة

فيما يلي الزكاة المحملة للسنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	محمل للسنة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٣٦٩,٦٦٥	١٣,٠٨٤,٨٠٢			
				فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي:
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠٥,٥٤٧,٧٠٦	٥٠٨,٨٨٠,٢٦٣			حقوق المساهمين في بداية السنة
٤٩٦,٠٦٢,٤٥٢	١٩١,٢١١,٦٣٩			أصول غير متداولة
١١١,١٠١,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠			استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠			شهرة
١٦٦,٨,٩,٩٥٢	٢٠,٨٤٩,٢٦٢			صافي دخل السنة قبل حساب الزكاة

إن الفرق بين النتائج وفقاً للقوائم المالية والربع المعدل قد نشا بشكل رئيسي نتيجة التعديلات على بعض التكاليف وفقاً لأنظمة ذات العلاقة.

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول التوامن المالية (تتمة)

٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر

٢٣ مخصص زكاة (تتمة)

ب) الحركة في مخصص الزكاة للسنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة:

٢٠١٦	٢٠١٧
ريل سعودي	ريل سعودي
٤٨,٧٢٦,٨١٤	٥٦,٧١٠,١٦١
١٥,٣٦٩,٦٦٥	١٣,٠٨٤,٨٠٢
(٧,٣٨٦,٣١٨)	(١٠,٤٧٠,٠٦٨)
٥٦,٧١٠,١٦١	٥٩,٣٢٤,٨٩٥

في ١ يناير
مخصص السنة
المدفوع خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

ج) موقف الربوط

قدمت الشركة في عام ٢٠١٣ اعتراضاً على الربط الزكوي عن السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١١ والتي طالبت فيه الهيئة العامة للزكاة والدخل بالالتزام زكوي اضافي قدره ٢٤,٢ مليون ريال سعودي. وفي مارس ٢٠١٥، أخطرت لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية الشركة بقرارها الصادر لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل. وقد قدمت إدارة الشركة اعتراضها إلى لجنة الاعتراض الاستئنافية الزكوية الضريبية وقدمت الضمان البنكي المالي اللازم لتنطيطية المبلغ محل النزاع. وفي يناير ٢٠١٨، أصدرت لجنة الاعتراض الاستئنافية الزكوية الضريبية حكمها بتعديل الالتزام الزكوي المقدر إلى ٢٢,٨ مليون ريال سعودي. وقد ثُفت الشركة اعتراضها نهائياً إلى وزارة المالية ضد هذا القرار وقدمت الضمان البنكي المالي المطلوب. وتتوقع الإدارة صدور الحكم لصالحها. تعتقد الإدارة بأن مستوى المخصصات الحالية للزكاة يعتبر كافياً في الوقت الحالي.

ولم تصدر الهيئة حتى الآن الربوط الزكوية عن الأعوام من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦.

احتسبت الزكاة بناءً على فهم الشركة وتفسيرها لأنظمة الزكوية والضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتواصل الهيئة إصدار تعليمات لتوضيح بعض الأنظمة الزكوية والضريبية التي تعمري. عادةً على كافة السنوات المعلقة. وتختصر الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتفصيلات متباينة، وقد أصدرت الهيئة لأنظمة الزكوية الجديدة بتاريخ ١ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ م). وقد يختلف الالتزام الزكوي الذي تحتسبه الشركة عن الالتزام الزكوي الذي تقدره الهيئة العامة للزكاة والدخل عن الأعوام التي لم تصدر الهيئة بعد الربوط عنها.

٤٤ المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تشتمل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المرتبطة بالمساهمين ("الجهات المستحبة") وموظفي الإدارة الرئيسيين والمنشآت المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك من قبل هذه الجهات أو التي تمارس هذه الجهات تفويضاً هاماً عليها.

وفيها يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

جهات ذات علاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٦	٢٠١٧
		ريل سعودي	ريل سعودي
مساهمون	اجمالي الأقساط المكتتبة	١٠,٧٤٧,٩٦١	١٨,٦٠٨,٩٨٨
	مطالبات متقدمة على بواصل تأمين	٥,٤٧٠,٠١٨	٥,٦٦٩,٩٣٤
	أقساط إعادة تأمين مسندة	١,٧٧١,٤٣١	٧٦٠,١٣٧
	حصة معيدي التأمين من مطالبات متفوقة	٢٨٣,١٨٤	١٨٢,٦٨٢
	إيرادات عمولات إعادة تأمين	٢٩٢,٢٨٦	١٢٠,٩٨١
	إيجار (إيضاح ٢٢)	٩٤٧,٠٤٣	٨٠٠,٤٩٣
	مصاريف إدارة مطالبات	-	٤,٧٤٧,١١٧
	مصاريف تذاكر طيران	-	٦١٣,٤١١
مجلس إدارة	مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور اجتماعات (إيضاح ٢٢)	١,٣٣١,٨٣٦	٢,٩٥٩,٧٣٩

فيما يلي تفاصيل أرصدة الجهات ذات العلاقة الرئيسية كما في نهاية السنة:

جهات ذات علاقة	طبيعة رصيد الحساب	٢٠١٦	٢٠١٧
		ريل سعودي	ريل سعودي
مساهمون	أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٥)	٢٠,٥٨٢,٣٨٤	١٤,١٥١,٧٥٢
	اجمالي المطالبات تحت التسوية	٨,٧٤٣,٤١٣	٧,٠٦٤,٠١٨
	حسابات إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهة ذات علاقة	٦٤٧,٤٠٤	-
	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة	١,١٢٣,٧٥٠	١,١٢٣,٧٥٠
	أقساط تأمين مستحق الدفع إلى جهة ذات علاقة	-	٤٤٨,٢٧٧
	مصاريف أخرى مستحقة الدفع	-	١,٦٦٧,٤٦٣
مجلس إدارة	مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور اجتماعات (إيضاح ٢٢)	١,٣١٦,٨٣٦	٢,٩٤٩,٧٩١

تناول الأرصدة المستحقة من (المستحقة إلى) إلى جهات ذات علاقة مما يلي:

أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة

	٢٠١٦	٢٠١٧
	ريل سعودي	ريل سعودي
مؤسسة علي عبد الرحمن التركي للتجارة والمقاولات	١١,٢٦٥,٩١٩	٥,٣٨٥,٩٦٢
شركة عبدالرحمن علي عبد الرحمن التركي للتجارة والمقاولات	٨,٩٤٨,١٢٨	٨,٤٢٤,٢٦٩
أخرى	٣٦٨,٢٣٧	٣٤١,٥٢١
الإجمالي	٢٠,٥٨٢,٣٨٤	١٤,١٥١,٧٥٢

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

حسابات إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهة ذات علاقة

٢٠١٦	٢٠١٧
ريل سعودي	ريل سعودي
<u>٦٤٧,٤٤٤</u>	<u>"</u>

شركة الصقر الدولية للتأمين

أقساط تأمين مستحقة الدفع إلى جهة ذات علاقة

٢٠١٦	٢٠١٧
ريل سعودي	ريل سعودي
<u>"</u>	<u>٤٤٨,٢٧٧</u>

شركة الصقر الدولية للتأمين

مصاريف أخرى مستحقة الدفع

٢٠١٦	٢٠١٧
ريل سعودي	ريل سعودي
<u>"</u>	<u>٩٥٣,٠٨٨</u>
<u>"</u>	<u>٦٦٨,٧٦١</u>
<u>"</u>	<u>٤٥,٦١٤</u>
<u>"</u>	<u>١,٦٦٧,٤٦٣</u>

مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة

٢٠١٦	٢٠١٧
ريل سعودي	ريل سعودي
<u>١,١٢٣,٧٥٠</u>	<u>١,١٢٣,٧٥٠</u>

شركة الصقر السعودية للتأمين (بي أس سي)

- يظهر إجمالي مطالبات تحت التسوية بالقوائم المالية ضمن مطلوبات عمليات التأمين.
- يظهر تذاكر الطيران بالقوائم المالية ضمن المصاريف العمومية والإدارية.
- يظهر المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة بالقوائم المالية ضمن أصول المساهمين.
- يظهر المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة فيما يتعلق بأقساط إعادة تأمين في القوائم المالية ضمن مطلوبات عمليات التأمين.
- يظهر المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة بالقوائم المالية ضمن مطلوبات المساهمين.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

رواتب ومكافآت موظفي الإدارة الرئيسية
فيما يلي بيان بمكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	رواتب ومزايا وحوافز تشجيعية مكافآت نهاية خدمة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٤٥١,٢١٥	٦,٥٠٢,٧٧٩	
٢,٢٥٤,٩٨٤	٢٦٨,١٩٣	
١١,٧٠٦,١٩٩	٦,٧٧٠,٩٧٢	

٥ رأس المال

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ويختلف من ٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويختلف من ٢٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

٦ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة، حولت الشركة نسبة ٢٠% من صافي دخل المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى يصل إلى نسبة ١٠% من رأس المال. وهذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تتحقق الشركة.

٧ ربحية السهم

تحسب ربحية السهم بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام ما بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة.

تنال الأصول المالية للشركة من نقد وما في حكمه ووديعة لأجل واستثمارات محفظتها لبيع وأقساط وارصدة تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية وبمبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وبمبالغ مستحقة من المساهمين وأصول أخرى. وتتألف المطلوبات المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية وارصدة إعادة تأمين دائنة وحسابات دائنة وبمبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة وبمبالغ مستحقة للمساهمين ومطلوبات أخرى. ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية وفيها الدفترية، باستثناء بعض الاستثمارات المدرجة بالتكلفة كما هي مفصحة عنها في الإيضاح (١٠).

٩ ارتباطات والتزامات محتملة

أ) دعوى قضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتتعرض لدعوى قضائية في سياق الأعمال العادي فيما يتعلق بمطالبات حاملي بواص التأمين. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعوى القضائية المتعلقة أو المنظوية على مخاطر بشكل علمي، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعوى (بما في ذلك الدعوى القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

وفي عام ٢٠١٦، رفع أحد موظفي الشركة السابقين دعوى قضائية ضد الشركة باللجنة الابتدائية للنزاعات العمالية للمطالبة بمكافأة نهاية خدمة إضافية وعمولات. وقد جثبتت الشركة مخصوصاً ترى أنه كافياً لخطيبة أي التزام محتمل على أساس تحفظي. وتقوم الإدارة حالياً بمتابعة القضية مع محاميها لتقدير الخطوات التالية المناسبة.

شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ابصاحات حول القوائم المالية (نسمة)

٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر

٢٩ ارتباطات والتزامات محتملة (نسمة)

ب) التزامات رأسمالية

لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، التزاماً قائماً بمبلغ ٣٠٥ مليون ريال سعودي يتعلق بشراء استثمارات متعلقة بصناديق استثمار (٢١ دسمبر ٢٠١٦: ٤٥ مليون ريال سعودي).

ج) ايقاف عمليات الاكتتاب الطبي

قام مجلس الضمان الصحي التعاوني في ٢٠١٦/١٢/١٤٣٧هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٦م) بإيقاف صلاحية إصدار الشركة بواسن التأمين الطبي للعملاء الجدد. وصدر لاحقاً خطاب عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ٦ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٦م) بإيقاف الشركة من إس٢٠١٦ وثائق التأمين الطبي العالمية حتى تصضع أو فضاعها وإعادة التأكيد على تعهداتها بالمحافظة على تطبيق قواعد مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تتج عن هذا الإيقاف انخفاض جوهري في قطاع التأمين الطبي. وبعد ها الإيقاف، وأصلت إدارة الشركة متابعة متأنٍ مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي للمطالبة برفع الإيقاف وقدمت ردود فنيّة توضح الإجراءات المتتخذة من قبل الإدارة لمعالجة الأمور.

وبناءً على استمرار المتابعتين والردود عام ٢٠١٦، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي برفع الإيقاف بتاريخ ٢٢ شوال ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠١٦م)، فضلاً عن ذلك، قام مجلس الضمان الصحي التعاوني في ٢٥ ذي الحجة ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠١٦م) برفع الإيقاف عن الشركة، مما مكّنها من معاودة أنشطة الاكتتاب الطبي للعملاء الحاليين والجدد.

٣٠ المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارية، تقسم الشركة إلى قطاعات أعمال مُصنفة كما يلي: قطاع طبي ومركبات ومتلكات وأخرى، وتتشتمل القطاعات الأخرى على التأمين البحري والهندسي وقطاعات تأمين عام أخرى. تعتمد الشركة عند الإفصاح عن معلوماتها القطاعية الرئيسية على هذه القطاعات.

وفقاً لإجراءات إصدار التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية فيما يتعلق نشاطات الشركة وأصولها ومطاليبها.

لا تتضمن نتائج عمليات التأمين القطاعية مصاريف الإكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية ومخصص الدين المشكوك في تحصيلها وإيرادات الاستثمارات وإيرادات العمولة (الخسائر) الأرباح غير المحققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة والإيرادات الأخرى. وقد غُرِّضت تلك البندود ضمن الإيرادات والمصاريف غير الموزعة.

لا تتضمن أصول عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والودائع لأجل والاستثمارات والمبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والمبانى المستحقة من المساهمين أقساط وأرصدة التأمين المدينة والممتلكات والمعدات.

لا تتضمن مطلوبات عمليات التأمين القطاعية مكافآت نهاية الخدمة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والحسابات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى المساهمين واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والقائم المترافق لعمليات التأمين.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية أنشطة المساهمين.

卷之三

20

٣٠ المعلومات الفطعية (التشهيم)

10

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
بيانات حول التأمين المالي (تنمية)
في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ المعلومات القطاعية (تنمية) القطاعات التشغيلية (تنمية)

الإجمالي

ريلال سعودي
٥٠,٥٥٥,٩٥٥

٤٤,٥٦٧,٧٧٩٦	٤٤,٥٦٧,٧٧٩٦	٤٤,٥٦٧,٧٧٩٦	٤٤,٥٦٧,٧٧٩٦	٤٤,٥٦٧,٧٧٩٦
٤,٨٠٨,٩٤٤,٤٤	٤,٨٠٨,٩٤٤,٤٤	٤,٨٠٨,٩٤٤,٤٤	٤,٨٠٨,٩٤٤,٤٤	٤,٨٠٨,٩٤٤,٤٤
٩,٣٣,٥١	٩,٣٣,٥١	٩,٣٣,٥١	٩,٣٣,٥١	٩,٣٣,٥١
٦٧٦,١١٢	٦٧٦,١١٢	٦٧٦,١١٢	٦٧٦,١١٢	٦٧٦,١١٢
٤,٤٦٩,١١٢	٤,٤٦٩,١١٢	٤,٤٦٩,١١٢	٤,٤٦٩,١١٢	٤,٤٦٩,١١٢
٢٠,٣٩٦,٦٢٨	٢٠,٣٩٦,٦٢٨	٢٠,٣٩٦,٦٢٨	٢٠,٣٩٦,٦٢٨	٢٠,٣٩٦,٦٢٨

صافي نتائج الأكتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
عكسي قيد دينون مشترك في تحصيلها غير موزعة
أجزاء استثمارات وعمولة غير موزعة
أرباح غير محققة من استثمارات محظوظ بها بغرض المحاجرة غير موزعة
أجزاء أخرى غير موزعة
صافي المالض من عمليات التأمين

الإجمالي	أخرى	ممتلكات	مطابق	ريال سعودي
١١,٥٧٧,٧٧٩٦	٨,٧٧٤,٣٣,٩٦	٢,٣٠٠,٣٣,٩٦	٥٤٢,٤٨,٨٢	٥١,٧٧١,٥
١٥,٨٨,١٠,٧٧	١٢,٣٨,٩,٩٩	٢,٩٤,٥,٨	٤٤,١٤,٣٢	٣٦,٥٥٧
١٠,٠٢,٤٢	٤٤,٧٧,٩٠	٣,٠٣,٦٣	٦٩٢,٣,٢١	٨,٦٦٠,٩١٧
٥,٠٤,١٦	٤٤,٧٧,٩٠	٣,٠٣,٦٣	-	-
١٦,٦٥,٥٤٦	٢٠,٣٩٦,٦٢٨	٣,٠٣,٦٣	٥,٦٩٩,٣,٣٦	٢٤,٨٨,٩,٩٣٦
١٦,٦٦١,٦٦٧	٢٠,٣٩٦,٦٢٨	٣,٠٣,٦٣	٥,٦٩٩,٣,٣٦	٢٤,٨٨,٩,٩٣٦
٥٥,٥٥٥,٩٥٥	٤٤,٧٧٣,٣٣,٩٦	٣,٠٣,٦٣	٥,٦٩٩,٣,٣٦	٢٤,٨٨,٩,٩٣٦

صافي ١٣ ديسمبر ٢٠١٧

أصول عمليات التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة مديرى التأمين من مطالبات تحت التسوية
حصة مديرى التأمين من مطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب بوسائل تأمين مؤجلة
أصول عمليات التأمين غير موزعة

إجمالي أصول عمليات التأمين

المطلوبات والفالض المستراكم لعمليات التأمين
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
أجزاء عمولات أعلاه تأمين غير مكتسبة
احتياطيات قيمة أخرى إضافية
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
المطلوبات والفالض المستراكم لعمليات التأمين غير الموزعة

إجمالي المطلوبات والفالض المستراكم لعمليات التأمين

٣. المعلومات القطاعية (تمه)

القطاعات التشغيلية (تمه)

الإجمالي	آخر ريل سعودي	مطابقات ريل سعودي	مركيات ريل سعودي	ريل سعودي	طبيعة ريل سعودي	لسنة المائية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الإيرادات
١٧٦,٤٢,٢٠,٨	٢٢,٩٣,٥٢,١١,٠	١١,٣٥,٢٢,٢٠,٨	٤٠,٩٣,٢٢,٢٠,٨	٧	٥٥,٨٨,٦٠,٩٧	(١,١٣,٣٥٧,٥٩,٤٤)	إجمالي الأقساط المكتسبة نافض: أقساط إعادة تأمين صناعة أقساط ثانين فناض حسارة
(١٣,٣٥٧,٥٩,٤٤)	(٤٠,٩٣,٢٢,٢٠,٨)	(١١,٣٥,٢٢,٢٠,٨)	(٤٠,٩٣,٢٢,٢٠,٨)	(١)	(١,١٣,٣٥٧,٥٩,٤٤)	(١,١٣,٣٥٧,٥٩,٤٤)	
(٧٧,٧٤,٤٤,٤٤)	(٧٧,٧٤,٤٤,٤٤)	(٣٣,٤٣,٢٢,٢٠,٨)	(٣٣,٤٣,٢٢,٢٠,٨)	(٧)	(١,١٣,٣٥٧,٥٩,٤٤)	(١,١٣,٣٥٧,٥٩,٤٤)	
(٧٧,٧٤,٤٤,٤٤)	(٧٧,٧٤,٤٤,٤٤)	(٣٣,٤٣,٢٢,٢٠,٨)	(٣٣,٤٣,٢٢,٢٠,٨)	(١)	(١,١٣,٣٥٧,٥٩,٤٤)	(١,١٣,٣٥٧,٥٩,٤٤)	
١٠٩,١٩٧,٦٤,٤	٦	٤٠,٧,٢٩٩	٤٣,٦٥,٨٥,٩٥٤	٤	٥٨,٦٨,١٤	(١,١٣,٣٥٧,٥٩,٤٤)	صنفي الأقساط المكتسبة تغطى في الأقساط غير المكتسبة بالصافي تغيرات في احتماليات أقساط تأمين إقافية
٣٩٨,٦١,٥٥,٥	١	٤٣,٦٥,٨٥,٩٥٤	٤٣,٦٥,٨٥,٩٥٤	٦	٣٩٤,٦٣,١٤	(١,١٣,٣٥٧,٥٩,٤٤)	
(٣٩٨,٦١,٥٥,٥)	(٣٩٨,٦١,٥٥,٥)	(٣٣,٤٣,٢٢,٢٠,٨)	(٣٣,٤٣,٢٢,٢٠,٨)	(٢)	-	(١,١٣,٣٥٧,٥٩,٤٤)	
٥٠,٦٦,٤,٤,٥٣	٦	٤٠,٥٢	٤٠,٥٢	٤	١٤,٦٨,١٧	(١,١٣,٣٥٧,٥٩,٤٤)	إجمالي الأقساط المكتسبة
٧,٠٧,٠٧,٠٧,٠٨٩	٤,٥٣,٢٧,٥٥٧	١,٧٧,٧٧,٧٧,٨٩	٥٤,٣٦,٦٧	٥	٢١٥,٦٧٦	٢١٥,٦٧٦	إيرادات عمولات إعادة تأمين
٥١,٣٢,٥٩,٧,٦١	١١,٣٢,٤٢,٤٢,٧,٦١	٢,٢٢,٧,٩,٩٠٩	٤٤,٣٦,٦٧	٤	٤٠٣,٥٠,٥٣,٧٧	٤٠٣,٥٠,٥٣,٧٧	إجمالي الإيرادات
(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(١)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	تكليف ومصاريف الائتمان
(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(١)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(١)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	مصاريف مذكورة متعلقة بمطالبات
(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(١)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	حصة معدى التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(١)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	صنفي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(١)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	تغير في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(١)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	صنفي المطالبات المتقدمة
(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(١)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	تكليف الائتمان برص ثانين
(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(١)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	مصاريف الائتمان أخرى غير موزعة
(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢٢,٠٧,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(١)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	(٢,٢٢,٦,١,٦٧)	إجمالي تكليف ومصاريف الائتمان

٣. المعلومات القطاعية (تنمية) القطاعات التشغيلية (تنمية)

الإجمالي
ريل سعودي
٢٢٦,٥٠,٩,٠٢٣

	٢٠١٧	٢٠١٦
(٥٩,٦٧,٢٢٢)	٢,٢٢,٢٢٢	٥٩,٦٧,٢٢٢
(٢,٧,١٢,٩,٥)	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٧,١٢,٩,٥
(١٢,٥٧,٧٣)	٢,٢٢,٢٢٢	١٢,٥٧,٧٣
٧٣,٤٦,٥٥٣	-	٧٣,٤٦,٥٥٣
٣,١٢,٣٦	-	٣,١٢,٣٦
١٧٩,٨٢,٤٤	٢,٢٢,٢٢٢	١٧٩,٨٢,٤٤

الإجمالي	آخر	طبيعي	ريل سعودي	مركيبات	متطلبات	ريل سعودي	آخر	طبيعي	ريل سعودي
١١,٥٦,٦٣,٢٦	١١,٣٥,٣,٦٢٦	٢,٥٥,٢,٦٣٣	٥٩,٨٢,٣	٢,٥٥,٢,٦٣٣	٢,٥٥,٢,٦٣٣	٧,٦٤,٧٩٣	١١,٢٧,١	٤,٣٠,٤	١١,٢٧,١
١٩,٣٢,٩٢,٣	١٢,٨١,٧,٧	٢,٤٤,٢,٦١٣	٨,١,٤,٣	٢,٤٤,٢,٦١٣	٢,٤٤,٢,٦١٣	٥,٥٥	-	-	-
٤,٤٩,٤٦,٣٧	٦٩٣,٧٤,٩٧	٣٣,٦٤,٩٩٢	١,١,٠,١	٣٣,٦٤,٩٩٢	٣٣,٦٤,٩٩٢	٢,٣,٦,٧٩٦	-	-	-
٤٦٥,٥٣,٢٢,٤٣	٤٦٥,٥٣,٢٢,٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠٣,٤٩,٦٧	٤٦٥,٥٣,٢٢,٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-

المطلوبات والذانض المترافق لعمليات التأمين	٥٠٢,٣,٦٧٦	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات تجت تحسوية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيدادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات قيمة أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات تأمين إضافية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المطلوبات والذانض المترافق لعمليات التأمين غير الموزعة	٥٠٢,٣,٦٧٦	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢
إجمالي المطلوبات والذانض المترافق لعمليات التأمين	٥٠٢,٣,٦٧٦	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢	٢,٢٢,٢٢٢

٢١ توزيعات أرباح

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية، المنعقدة بتاريخ ٢٠ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠١٧م)، توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢ ريال سعودي للسهم الواحد عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م؛ اعتمدت الجمعية العامة، المنعقدة بتاريخ ١ محرم ١٤٣٨هـ (الموافق ٢ أكتوبر ٢٠١٦م)، توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢ ريال سعودي للسهم الواحد عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م).

٢٢ اتفاقيات إيجار تشغيلي

مساهمون	عمليات التأمين			
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
مصرفوف عقود إيجار تشغيلي معترف به خلال السنة				
٤٥,٥٤٦	٣٨,٥٨٠	٣,٢١٠,٣٥٦	٢,٨٩١,١٩٦	(إيجار ٢٢)

فيما يلي التزامات الإيجار المستقبلية بموجب عقود التشغيلي غير القابلة للإلغاء بتاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريل سعودي	ريل سعودي	
٦٨٨,٢٧٨	١٧٧,٨١٢	ليس أكثر من سنة واحدة
٢٩٩,٩٤٦	-	ما يزيد عن سنة واحدة وليس أكثر من خمس سنوات
٩٨٨,٢٢٤	١٧٧,٨١٢	

لدي الشركة عقود إيجار تشغيلي تتعلق بإيجار مركزها الرئيسي وثلاثة فروع و٢٨ منفذ بيع تقع في مدن مختلفة بالمملكة العربية السعودية. ولدى المركز الرئيسي وفرع الدمام عقد إيجار لمدة ٣ سنوات ابتداءً من عام ٢٠١٥م. بالنسبة لفرعي جده والرياض فتلغى مدة الإيجار ٥ سنوات وستة واحدة، على التوالي. تبلغ مدة عقود إيجار كافة منافذ البيع سنة واحدة. وستجدد عقود الإيجار بالاتفاق المفترض بين الطرفين.

٢٣ إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتفق عليها وإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بإطار العمل التنظيمي ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس إدارة

تعتبر حوكمة المخاطر بمثابة الرقابة المركزية التي يشرف عليها مجلس الإدارة من خلال تقديم التوجيهات والموافقات اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق الأهداف المحددة للشركات.

٣٣ إدارة المخاطر (نهاية)

حكومة المخاطر (نهاية)

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث تنازع كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لإطار العمل الخاص بإدارة المخاطر والأمور المالية لدى الشركة يتمثل في حماية الشركة من أحداث تعرّف تتحقق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

(أ) إدارة مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر المرتبطة بعقد التأمين في احتياله وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم التيقن جيل القيمة الناتجة من المطالبة. وكما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. إن المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه وخطورة المطالبات الشائعة. وتتحسن حجم المخاطر التي تتعرض لها الشركة من خلال تنويع مخاطر الخسائر في محفظة عقود واسعة، حيث إن المحفظة المتعددة من غير المرجح أن تتأثر بحدث غير متوقع في مجموعة ثانوية واحدة.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالإكتتاب والمحتجزات وحدودها ووضوح صلاحيات الإكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المسؤولين المسؤولين عن إبرام عقود التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأي ظروف. يتم التأكيد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما يتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلية. إذا ما تطلب الأمر، يتم التفاعل مباشرةً وبدون أي تأخير مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الإكتتاب.

إن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يمكن في تحويل هذه المخاطر إلى أطراف أخرى من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأسس نسبية وغير نسبية مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط العمل. يتم تنويع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيدي تأمين مفردة أو عقد إعادة تأمين مفردة.

حريق
تكتب عقود تأمين الحرائق، حيث يتمثل الخطير الرئيسي في الأضرار من الحرائق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المتباينة لمصلحة المؤمن عليه. تغير تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعادة العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

فيما يتعلق بترامك المحتجزات المتعلقة بالممتلكات، يتم تخطيتها من خلال اتفاقيات إعادة التأمين التنسابي وغير التنسابي.

هندسية

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشبييد وكافة مخاطر المقاولين وبوالعن التأمين والتأمين السنوي عن أخطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات، وتوقف العمل نتيجة لأخطال الماكينات. إن بوالعن تأمين كافة مخاطر التشبييد/ كافة مخاطر المقاولين المعتمدة تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع. إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. وتم التغطية بشكل كافٍ من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية التنسابية وغير التنسابية.

٢٣ إدارة المخاطر (تتمة)

حكومة المخاطر (تتمة)

(ا) إدارة مخاطر التأمين (تتمة)

مركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبدل أو إصلاح ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة، لدى الشركة ترکز في التأمين يمثل ١١٪ (٢٠١٦٪ ٢٨٪) من إجمالي الأقساط المكتبة.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالذى ودرجة التلف في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات، لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر المضاعفة الناجمة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

حوادث عامة وتعويض عن حوادث عمل يتم الاكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية، إن حجم الخسائر أو الأضرار وتعويضات المحكمة المحتملة تجاه نوع المسؤولين هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

بحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمنة عليها أو التلف في جسم السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية، إن مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

يتم التأمين على المخاطر التي تنشأ أساساً من داخل المملكة العربية السعودية، تم إجراء اتفاقيات مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

طبي

تم تصميم استراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها، ويمكن تحقيق ذلك من خلال قنوات القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات، كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي للفرد الواحد في السنة، لدى الشركة ترکز في التأمين يمثل ٧٨٪ (٤٧٪ ٢٠١٦٪) من إجمالي الأقساط المكتبة.

مخاطر ترکز التأمين

ليس لدى الشركة عقد يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة ويعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة، قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كافٍ لمواجهة المخاطر التي قد تتضمن تلاصقي هام، إن الشركة ليس لديها أي مطالبات جوهرية لم يتم التوصل إلى تسوية بشأن مبلغها أو توقيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

٣٣ إدارة المخاطر (نهاية)

حكومة المخاطر (نهاية)

ب) مخاطر إعادة التأمين

تستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يغطي الشركة من مسؤوليتها كموزع رئيسي وبالتالي فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة ل إعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معهد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطر الائتمان بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني جيد يتم مرافقته على أساس دوري. يتم النظر في الجدارة الإنسانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل إنهاء أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم يتم تسويتها بشكل منتظم وتعديل هذا المخصص إذا دعت الحاجة لذلك.

ج) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

د) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر. بالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المقتناة من قبل الشركة، تتمثل مخاطر الائتمان التصوّر للشركة قيمة الدفترية المقصورة عنها في قائمة المركز المالي.

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

- لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات معترف بها وجذاره ائتمانية. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الراغبين في التعامل مع الشركة بشروط ائتمانية لإجراءات تتحقق من ملاءتهم ائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة للتقليل من تعرض الشركة لمخاطر التأمين لتعذر الدفع المدormed.
- تسعى الشركة للحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمانية لكل وكيل و وسيط و مراقبة الحسابات المدينية غير المسدة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً لسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الأصول المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركز هام لمخاطر الائتمان داخل الشركة.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة معاهمة سعودية)
إيضاحات حول التوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

حكومة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الائتمان (تتمة)

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

مساهمون		عمليات التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٣٧٨,٦٩٥	١٦,٤٥٣,٣٩٤	٧٣,٦٥٢,٧٠٨	٢٤٥,٤٤٧,١١٢	نقد وما في حكمه
٢٠٨,٧٤٨,٤٤٨	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٩,١٣٧,٠٣٥	١١١,٢٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,٢٩٨,٦٧١	١٩,٢٢٧,٧٤٣	٢٢,٩٤,٢٩٠	٢٢,٧٦٨,٤٠٣	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٩,٢٨٨,٤٤٠	١٥,٦٩٥,١٥٦	١٠,٤٢٦,٩١٢	١٠,٠٨٢,٩٦٧	استثمارات متاحة للبيع
-	-	٧٥,٦١٨,٠٧٥	٧٥,٢٧١,٩٢٢	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	-	١٩,٣٩٥,٩٢٣	١٩,٧١٠,٨٨٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٣١٠,٥٦٧	٦٢٨,٦٤١	٧,٥٩٦,١٤١	٦,٤٩٥,٣٥٦	أصول أخرى
٣٣٧,٠٢٤,٨٢٠	٣٤١,٩٤٤,٩٣٤	٤٩٨,٩٢١,٠٧٤	٥١٢,٠٢٦,٦٤٥	

هـ) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة للصعوبة في توفير الأموال للاوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالاحتياطات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع ويبليغ تقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للاوفاء باي التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
 (شركة معاهاة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

حكومة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

تواتر الاستحقاق
 يلخص الجدول التالي تواتر استحقاق الأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المستقبلية:

	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الاجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

٢٣٥,٤٤٧,١١٢	-	٢٣٥,٤٤٧,١١٢	
١١١,٢٥٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	
٣١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٠,٠٨٢,٩٦٧	-	١٠,٠٨٢,٩٦٧	
٢٢,٧٦٨,٤٠٣	-	٢٢,٧٦٨,٤٠٣	
٧٥,٢٧١,٩٢٢	-	٧٥,٢٧١,٩٢٢	
١٩,٧١٠,٨٨٥	-	١٩,٧١٠,٨٨٥	
٦,٤٩٥,٣٥٦	-	٦,٤٩٥,٣٥٦	
٥١٢,٠٢٦,٦٤٥	٥٧,٢٥٠,٠٠٠	٤٥٤,٧٧٦,٦٤٥	

الأصول المالية لعمليات التأمين
 نقد وما في حكمه
 ودائع لأجل
 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 استثمارات متاحة للبيع
 استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
 أقساط واردة تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 أصول أخرى

(جمالي الأصول المالية لعمليات التأمين

١٦,٣٥٣,٣٩٤	-	١٦,٣٥٣,٣٩٤	
٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٩,٢٢٧,٧٤٣	-	١٩,٢٢٧,٧٤٣	
١٥,٦٩٥,١٥٦	-	١٥,٦٩٥,١٥٦	
٦٢٨,٦٤١	-	٦٢٨,٦٤١	
٣٤١,٩٠٤,٩٣٤	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٦,٩٠٤,٩٣٤	
٨٥٣,٩٣١,٥٧٩	٢١٢,٢٥٠,٠٠٠	٦٤١,٦٨١,٥٧٩	

الأصول المالية للمساهمين
 نقد وما في حكمه
 وديعة لأجل
 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 استثمارات متاحة للبيع
 استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
 أصول أخرى

(جمالي الأصول المالية للمساهمين

اجمالي الأصول المالية

٣٢ إدارة المخاطر (نهاية)

حكومة المخاطر (نهاية)

هـ) مخاطر السيولة (نهاية)

تواتر تاريخ الاستحقاق (نهاية)
 يلخص الجدول التالي تواتر تاريخ استحقاق الأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة المتوقعة المستقبلية:

٢٠١٦			
الإجمالي	أكبر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٣,٦٥٢,٧٠٨		٧٣,٦٥٢,٧٠٨	
٢٥٩,١٣٧,٠٣٥	٢٦,١٣٧,٠٣٥	٢٣٣,٠٠٠,٠٠٠	
- ٣١,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٠,٤٢٦,٩٠٢	-	١٠,٤٢٦,٩٠٢	
٢٢,٠٩٤,٢٩٠	-	٢٢,٠٩٤,٢٩٠	
٧٥,٦١٨,٠٧٥	-	٧٥,٦١٨,٠٧٥	
١٩,٣٩٥,٩٢٣	-	١٩,٣٩٥,٩٢٣	
٧,٥٩٦,١٤١	-	٧,٥٩٦,١٤١	
٤٩٨,٩٢١,١٧٤	٥٧,١٣٧,٠٣٥	٤٤١,٧٨٤,٠٣٩	
١٢,٣٧٨,٦٩٥		١٣,٣٧٨,٦٩٥	
٢٠٨,٧٤٨,٤٤٨	٧٤,٨٣٤,٠٥٩	١٢٣,٩١٤,٣٨٩	
٨٠,٠٠٠,١١١	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٩,٢٨٨,٤٤٠	-	١٩,٢٨٨,٤٤٠	
١٤,٢٩٨,٦٧٠	-	١٤,٢٩٨,٦٧٠	
١,٣١٠,٥٦٧	-	١,٣١٠,٥٦٧	
٢٣٧,٠٢٤,٨٢٠	١٥٤,٨٣٤,٠٥٩	١٨٢,١٩٠,٧٦١	
٨٣٥,٩٤٥,٨٩٤	٢١١,٩٧١,٠٩٤	٦٢٣,٩٧٤,٨٠٠	

الأصول المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه
 ودائع لأجل
 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 استثمارات متاحة للبيع
 استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
 أقساط وارصدة تأمين بدینة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 أصول أخرى

اجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين

الأصول المالية للمساهمين
 نقد وما في حكمه
 وديعة لأجل
 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 استثمارات متاحة للبيع
 استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
 أصول أخرى

اجمالي الأصول المالية للمساهمين

اجمالي الأصول المالية

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

حكومة المخاطر (تتمة)

ـ هـ مخاطر السيولة (تتمة)

نواريخ الاستحقاق (تتمة)

٢٠١٧

الإجمالي	أكبر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	أقل من سنة واحدة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٤٣,١١٩,٠٢٨	-	١٤٣,١١٩,٠٢٨	
٢,٨٠٤,٨١٥	-	٢,٨٠٤,٨١٥	
٥,٣٦٥,٥٩٨	-	٥,٣٦٥,٥٩٨	
٢٦,٣٥٨,٥٠٢	-	٢٦,٣٥٨,٥٠٢	
١٧٧,٦٤٧,٩٤٣	-	١٧٧,٦٤٧,٩٤٣	

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

اجمالي المطلوبات تحت التسوية

أرصدة إعادة تأمين دائنة

دالنون

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

المطلوبات المالية للمساهمين

توزيعات أرباح مستحقة الدفع

مبلغ مستحق إلى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

اجمالي المطلوبات المالية

٢٠١٦

الإجمالي	أكبر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	أقل من سنة واحدة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥٩,٦٤٣,١٦٠	-	١٥٩,٦٤٣,١٦٠	
٣,٦٠٣,١٠٩	-	٣,٦٠٣,١٠٩	
٣,٩١٣,٦٤٩	-	٣,٩١٣,٦٤٩	
١٥,٧٢٧,١٨٩	-	١٥,٧٢٧,١٨٩	
١٨٢,٨٨٦,٩٠٧	-	١٨٢,٨٨٦,٩٠٧	

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

اجمالي المطلوبات تحت التسوية

أرصدة إعادة تأمين دائنة

دالنون

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

المطلوبات المالية للمساهمين

توزيعات أرباح مستحقة الدفع

مبلغ مستحق إلى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

اجمالي المطلوبات المالية

١,٤١٣,٦٩٢	-	١,٤١٣,٦٩٢	
١,١٢٣,٧٥٠	-	١,١٢٣,٧٥٠	
١,٣٢٥,٨٠٨	-	١,٣٢٥,٨٠٨	
٣,٨٦٣,٢٥٠	-	٣,٨٦٣,٢٥٠	
١٨٦,٧٥٠,١٥٧	-	١٨٦,٧٥٠,١٥٧	

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٣ إدارة المخاطر (نهاية)

حكومة المخاطر (نهاية)

هـ) مخاطر السيولة (نهاية)

تواتر الخسائر (نهاية)

هيكل السيولة

لا يوجد مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وجميعها مستحقة السداد وفقاً للأساس المذكور أعلاه.

و) مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولة في السوق. تعرّض الأدوات المالية ذات الأسعار العائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرّض الشركة لمخاطر القيمة العادلة للعمولة.

تتعزز الشركة لمخاطر أسعار العمولة بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقد وما في حكمه والودائع لأجل. تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة للاستثمارات المسجلة بعملات أجنبية.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الأصول المالية والمطلوبات المالية التي تتعرض لعمولة عائمة والقائمة كما في ٣١ ديسمبر:

التأثير على الدخل الشامل للسنة	التغيير في نقاط الأساس	ريال سعودي	السنة
١,١١٥,١٧٢ ±	٢٥	١,٣١١,٦٦٦ ±	٢٠١٧
			٢٠١٦

ز) مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداء المالي نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداء المالي أو بالجهة المصدرة لها أو بأي عوامل آخر مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار السوق من خلال الاحتفاظ بمحافظ استثمارية متنوعة وبمراقبة التطورات التي تطرأ على الأسهم المتداولة في السوق. والشركة ليس لديها مخاطر جوهيرية متعلقة بأسعار السوق.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم. ويدير قسم الاستثمار في الشركة مخاطر أسعار الأسهم. وتنشأ مخاطر أسعار الأسهم غير المدرجة في السوق المالية من محفظة الشركة الاستثمارية.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ إدارة المخاطر (نهاية)

حكومة المخاطر (نهاية)

ز) مخاطر أسعار السوق (نهاية)

تواتر في الاستحقاق (نهاية)

إن الأثر على صافي الفائض من عمليات التأمين في قائمة دخل عمليات التأمين والأثر على إجمالي الدخل الشامل للسنة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحافظ بها للمتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتيجة للتغير متحقق في أسعار الأسهم، مع تبات كافة المتغيرات الأخرى:

٢٠١٦		٢٠١٧	
الأثر على إجمالي الدخل الشامل للسنة	صافي الفائض من عمليات التأمين	الأثر على إجمالي الدخل الشامل للسنة	نسبة التغير في الفائض من عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	سعر السهم ريال سعودي
١,٦٧٩,٣٥٦	١,٦٢٦,٠٦٠	١,٧٤٦,١٤٥	١,٦٤٢,٥٦٩
(١,٦٧٩,٣٥٦)	(١,٦٢٦,٠٦٠)	(١,٧٤٦,١٤٥)	(١,٦٤٢,٥٦٩)

ح) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في النقلات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتعرض الشركة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادي. ولم تُجر الشركة خلال السنة معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لكون سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فلا تشتمل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات هامة.

ط) مخاطر إدارة رأس المال

يتم تحديد وتقييم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وتتوسع هذه المتطلبات لضمان وجود هامش مالية كافية. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها ورفع قيمة العائد للمساهمين.

ويدير الشركة، بصورة منتظمة، متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الانخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة، وللحفاظ على أو تعزيز هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين، إن أمكن، أو إصدار رأس مال جديد من خلال سوق الأسهم السعودية.

٣٤ اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ٢٤٣٩ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١٨ م).

٣٥ أحداث لاحقة

حسب وجهة نظر الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والتي قد يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما هو مبين في هذه القوائم المالية.