

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

صفحة	الفهرس
٥-١	تقرير مراجعي الحسابات
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
١٠-٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١١	قائمة التدفقات النقدية
٦٠-١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

الرياض، المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات عن القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (الشركة) والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٩.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسئوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. تتضمن الأمر الرئيسية للمراجعة ما يلي:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين	
الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فإن المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والمخصصات التقفية الأخرى بلغت ٦٥٢,٥ مليون ريال سعودي كما هو مبين في الإيضاح رقم ٧ حول القوائم المالية.</p> <p>إن تقدير التزامات عقود التأمين يتعلق بحكم هام. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة التي لم يتم تسويتها بتاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>وعلى وجه الخصوص، تقديرات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية تتطلب أحكام هامة. وتم استخدام مجموعة من الطرق عن طريق الخبير الاكتواري لتحديد هذه الأحكام مثل سلسلة السلم وطريقة بورنهوتر فيرجسون وطريقة الخسارة الانتمائية المتوقعة التي تستند إلى عدد الفرضيات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك من أهم الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن تقييم التزامات عقود التأمين قد ينتج عنه تعظيم أو تقليل ربحية الشركة.</p>	<p>اشتملت إجراءاتنا على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - لقد فهمنا، وقيمتنا وفحصنا أنظمة الرقابة الرئيسية حول عمليات التعامل مع المطالبات وتكوين المخصصات بما في ذلك اكتمال ودقة بيانات المطالبات باستخدام إجراءات الاحتياط الاكتواري، و - قمنا بتقييم كفاءات وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية والخبرة وتقييم استقلالهم. <p>للحصول على دليل مراجعة كاتب لتقييم مصداقية البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، أخذنا على أساس العينة إكمال وصحة البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من الخبير الاكتواري للشركة في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>ولغرض تحدي طرق وفرضيات الإدارة، فقد تم مساعدتنا من فريقنا الداخلي من الخبراء الاكتواريين لفهم وتقييم الممارسات الاكتوارية والمخصصات المعمول بها في الشركة. ولغرض الحصول على تأكيد على تقرير الخبير الاكتواري الصادر فقد قام فريقنا الاكتواري بعمل التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الاكتوارية المقبولة عامة ومع الفترات السابقة، ومعرفة أسباب الفروقات ذات الأهمية. - تقييم الفرضيات الاكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد تحدينا هذه الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس الخبرة التاريخية مع الشركة، والتوجيهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين. - مراجعة ملائمة طرق ومنهجية الإحساب مع الفرضيات المستخدمة وتحليلات الحساسية المطبقة.
<p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ السياسات المحاسبية الهامة للقوائم المالية، الذي يشرح منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقديرات الجوهرية، والإيضاح ٧ للإفصاح عن رصيد احتياطي المطالبات.</p>	

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة - الهبوط	
الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى الشركة ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة بمبلغ ٣٠٣ مليون ريال سعودي و ٦ مليون ريال سعودي على التوالي، وتم مقابلتها بالاحتفاظ بمخصص هبوط إجمالي بمبلغ ٤٩,٥ مليون ريال سعودي و ١,٤ مليون ريال سعودي على التوالي.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك من الأمور الرئيسية للمراجعة لأن تقييم الهبوط يتطلب حكماً موضوعياً فيما يتعلق بتقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. ولاتخاذ هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان والتي تأخذ في اعتبارها حالة المستحقات السابقة دليلاً على قدرة سداد كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. وللذمم المدينة الجوهرية الفردية، تقوم الشركة أيضاً بتقييم الهبوط بشكل فردي على أساس منظم.</p>	<p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبار فاعلية التشغيل لأنظمة الرقابة الرئيسية على تحديد الذمم المدينة هابطة القيمة وعمل مخصص هبوط القيمة كما قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة التالية:</p> <p>-مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة وتحديد الفرضيات الرئيسية التي تستخدمها الإدارة في تقييم الهبوط في القيمة.</p> <p>- على أساس العينة، تم التحقق من اكتمال وصحة تقارير أعمار التأمين وإعادة التأمين عن طريق تتبع الأرصدة مع الوثائق الرئيسية.</p> <p>-على أساس العينة، تم طلب مصادقات خارجية للمبلغ القائم وحيث كانت الردود ضعيفة، أجرينا اختبارات بديلة لضمان وجود وصحة تلك الذمم المدينة.</p> <p>-تحدي الفرضيات الرئيسية للإدارة على مخاطر الائتمان وطريقة الحساب، بما في ذلك الإطلاع على المراسلات مع المؤمن عليه وشركات إعادة التأمين لتقييم قابلية الاسترداد للمبلغ.</p> <p>-الأخذ في الاعتبار الثبات على الطريقة مع السنوات السابقة، والامتثال لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والاستفسار عن أي تغييرات رئيسية والتغيرات في الفرضيات الرئيسية وأساسها.</p>
<p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ السياسات المحاسبية الهامة للقرانم المالية، المتعلقة بهبوط قيمة الذمم المدينة للتأمين وإعادة التأمين والأحكام والتقييمات المحاسبية الهامة، والرجوع إلى الإيضاح ٦ للإطلاع على إفصاح رصيد ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة.</p>	

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

المعلومات الأخرى بما في ذلك تقرير الشركة السنوي ٢٠١٨م

مجلس إدارة الشركة ("المجلس") مسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للشركة، تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الموجودة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٨م بخلاف القوائم المالية للشركة وتقرير مراجعي الحسابات، من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للشركة متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لايشمل المعلومات الأخرى، ونحن لا نعبر عن أي نوع من التأكيدات كنتيجة لذلك.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متماشية مع القوائم المالية بشكل جوهري أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو بخلاف ذلك تبدو تحريفات جوهريّة.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى، وحين نستنتج وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن المجلس مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ومتطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وعن الرقابة الداخلية التي يراها المجلس ضرورية ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن المجلس هو المسؤول عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية، واستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

لجنة المراجعة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً تحريفاً جوهرياً متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية وتقريرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها المجلس.

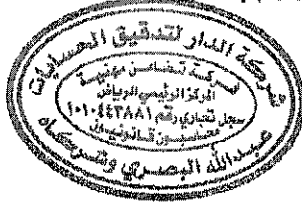
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- استنتاج مدى ملائمة استخدام المجلس لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فنحن مطالبون بلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض الشامل وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها أثناء المراجعة.
- ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد باننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الاقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.
- ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، ومن ثم تعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
ص. ب ٢١٩٥، الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)



الرياض في ٢٤ رجب ١٤٤٠ هـ
الموافق ٣١ مارس ٢٠١٩ م

د. محمد العمري وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢
المملكة العربية السعودية

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٢)



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١٧٥,٩٢٨,٢١٢	٤	نقد ومايعادله
٤١٦,٣٠٤,٠٥٣	٤٥٣,٨٩٣,٧٢٥	٥	ودائع مريحة
٢٦٩,٤٩٤,٢٢٧	٢٥٨,١١٣,٤١٦	٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٣٢,٣٥٧,٦٣٣	٤٦,٨٠٠,٠٧١	٧ (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠٠,٤١٠,٦٤٥	٤٠٦,٣٧٧,١٣٦	٧ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٩,١٤١,٠٠٠	٣٠,٦٤٩,٤٨٦	٧ (أ)	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
١٨,٧٢٥,٩١٢	٢١,٣١١,٧٨٧	٧ (د)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
-	٤٦٤,٩٠٤		أقساط تأمين فائض الخسارة مؤجلة
٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٣٩٩,٩٩٠	٨ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ (ب)	استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩,٨٠٢,١٢٨	٣٩,٥٧٨,١٥٠	٩	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٥٥٠,٢٨٥٣	٦,٥٧٦,١٠٢	١٠	ممتلكات ومعدات
٣,٦٢٨,٥٠٠	٣,٢٣٥,٢٨٢	١٠	أصول غير ملموسة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
١,٣٠٠,٣٨٥	١,٦٤٩,٥١١		عوائد مستحقة من وديعة نظامية
<u>١,٢٤٨,٥٣٠,١١٤</u>	<u>١,٤٩١,٩٧٧,٧٧٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١١,٥٦٤,٨٢٦	٣١,٠٤٨,٣٥٢		مطالبات حملة الوثائق الدائنة
٦٩,٧٠٢,٩٢٠	٦٧,٦٧١,٦٢٠	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٤٧٣,٥٤٥	٧,٧٢٩,٨٤٥	١٣	توزيعات فائض عمليات التأمين مستحقة
٧٧,٤١٣,٢٥٨	٥٤,٩٩٢,٤٦٩	٧ (ب)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	٣٢٣,٩٩٩,٦٢٦	٧ (ج)	أقساط التأمين غير المكتسبة
٨,٦٤٢,٢٦٦	٦,٩١٥,٦٥٣	٧ (أ)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٩٢,١٨٢,٦٤٦	٥٤٦,٠١٧,٧٧٢	٧ (أ)	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
٨٥,٤٩٢,٠٧٠	١٠٦,٤٩٠,١٢٦		المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها
٨٣٨,٥٠٢	١,٣٢٥,٥٠٣	١٤	ذمم دائنة
١٤,٦٩١,٠٠٠	١٤,٨٧٦,٠٠٠	١٥	منافع الموظفين
٨,٨٠٤,١٩٧	٨,٧٠٧,٦٣٠		مخصص زكاة
١,٣٠٠,٣٨٥	١,٦٤٩,٥١١		عوائد استثمار الوديعة النظامية
<u>٩٠٧,٧٢٢,٦٩٢</u>	<u>١,١٧١,٤٢٤,١٠٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	١٨	احتياطي نظامي
٧١,٤٧٦,٢٥١	(٢٤١,٢٢٠)		أرباح / (خسائر) مبقاة
(٢٦١,٧٣٠)	٧٨٩,٦٥٤	٨ (أ)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤١٦,٠٠٠)	(٣,٦٧٠)	١٤	إعادة قياس احتياطي منافع الموظفين
<u>٣٤٠,٨٠٧,٤٢٢</u>	<u>٣٢٠,٥٥٣,٦٦٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٢٤٨,٥٣٠,١١٤</u>	<u>١,٤٩١,٩٧٧,٧٧٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٧,٥٢٧,٤٦٥</u>	<u>١٤,٢٩١,٧٠٦</u>		الالتزامات المحتملة والتعهدات

Mohan Varghese
مohan Varghese
المدير المالي

٢٤
عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٨٠٤,٥٧٦,٨٩٨	٩٤٩,٩٩٢,٨٠٣	(ب) ٧	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعادة تأمين مسندة محلي دولي (يشمل قسط التأمين المتنازل عن طريق الوسيط المحلي)
(٣٨,١٢٩,٠٨٦)	(٤١,٥٨٤,٦١١)		
(١٩٣,٢٧٢,١٣٤)	(١٩٨,٣٠٤,٩٨٣)		
(٢٣١,٤٠٢,٢٢٠)	(٢٣٩,٨٨٩,٥٩٤)	(ب) ٧	أقساط تأمين فائض الخسارة / إيقاف الخسارة محلي دولي
(٦,٧٤٠,٠٣٩)	(٤,٠٩٨,٨٠١)		
(٣٤,١٦٤,٦٩٤)	(١٩,٥٤٥,٩٩٧)		
(٤٠,٩٠٤,٧٣٣)	(٢٣,٦٤٤,٧٩٨)		
٥٣٢,٢٦٩,٩٤٥	٦٨٦,٤٥٨,٤١١		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,٣٢٥,٢١٨)	(٨٣,٩٤٠,١١١)	(ب) ٧	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٢٥,٩٤٤,٧٢٧	٦٠٢,٥١٨,٣٠٠		
٥١,٣٦١,١٩٠	٤٣,٨٧٦,٦٢٤	(ج) ٧	دخل عمليات دخل اكتتاب آخر
٤,٥٠٢,٠٣٨	٢,٨٠٥,٥٠١		
٥٨١,٨٠٧,٩٥٥	٦٤٩,٢٠٠,٤٢٥		مجموع الإيرادات
٤٦٦,٩٥٦,٧١٢	٤٦٧,٧١٩,٨٧٤	(١) ٧	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٨٩,٦٩٩,٥٦٣)	(٦٠,٧٩٨,٣٨٦)	(١) ٧	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
٣٧٧,٢٥٧,١٤٩	٤٠٦,٩٢١,٤٨٨		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٩٢٦,٣٨٦)	٦٧,٣٥٨,٢٠٦	(١) ٧	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي صافي المطالبات المتكبدة
٣٥٠,٣٣٠,٧٦٣	٤٧٤,٢٧٩,٦٩٤		
٦٨,٣١٥,٤٦١	٦٤,٩٣٠,٩٥٤	(د) ٧	نكالف إكتتاب وثائق التأمين أتعاب فحص وإشراف
٧,٣٧٢,٣٧٥	٩,٢٠٤,٩٢٠		
٤٢٦,٠١٩,٥٩٩	٥٤٨,٤١٥,٥٦٨		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٥٥,٧٨٨,٣٥٦	١٠٠,٧٨٤,٨٥٧		صافي ربح الاكتتاب
١,٠٠٦,٦٥٧	١,١٣٩,٤٢٢		إيرادات / (مصاريف) أخرى
-	(٧٥٩,٨٤٨)		دخل من استثمارات خسائر هبوط في استثمارات متاحة للبيع
٨,٩٠٥,١٢٤	١٠,٧٦٠,٢٢٧		دخل من ودائع مرابحة
٧,٨٣٧,٤٠٥	١,٨٩٧,٩١٦		إيرادات أخرى
(١٠٥,٢٠٢,٤٦٤)	(١١٥,١١٨,١٠١)	١٩	مصاريف صومية وإدارية
(١١,٠٨٣,٩٠٥)	(١١,٧١٧,٢٠٨)	٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٩٨,٥٣٧,١٨٣)	(١١٣,٧٩٧,٥٩٢)		إجمالي إيرادات / (مصاريف) أخرى
٥٧,٢٥١,١٧٣	(١٣,٠١٢,٧٣٥)		إجمالي (خسارة) / دخل السنة
(٥,٣٢٣,٨٣٧)	-		فائض الفترة لعمليات التأمين
٥١,٩٢٧,٣٣٦	(١٣,٠١٢,٧٣٥)		إجمالي (خسارة) / دخل السنة للمساهمين
١,٧٣	(٠,٤٣)	١٧	ربحية / (خسارة) السهم
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		ربحية السهم الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة (بالآلاف)
(معاد عرضها)			

Mohan Varghese
مohan فارغيسي
المدبر المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدبر التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

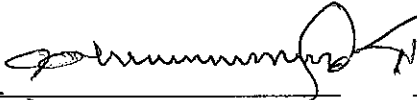
قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين


للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٥٧,٢٥١,١٧٣	(١٣,٠١٢,٧٣٥)		إجمالي (خسارة) / دخل السنة
			الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر:
			البند التي لن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
(٤١٦,٠٠٠)	٤١٢,٣٣٠	١٤	مكاسب / (خسائر) اكتوارية لقياس منافع الموظفين
			البند التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترة لاحقة:
(٦٢٥,٣٩٥)	١,٠٥١,٣٨٤	٨ (أ)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥٦,٢٠٩,٧٧٨	(١١,٥٤٩,٠٢١)		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(٥,٣٢٣,٨٣٧)	-		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل لعمليات التأمين للفترة
٥٠,٨٨٥,٩٤١	(١١,٥٤٩,٠٢١)		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للمساهمين للفترة


مohan Faraghi
المدير المالي


عبد العزيز بن سعود
عضو مجلس الإدارة


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		٢٠١٨ م					
الإجمالي	إعادة قياس احتياطي منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	أرباح/(خسائر) سابقة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	
٣٤٠,٨٠٧,٤٢٢	(٤١٦,٠٠٠)	(٢٦١,٧٣٠)	٧١,٤٧٦,٢٥١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
(١٣,٠١٢,٧٣٥)	-	-	(١٣,٠١٢,٧٣٥)	-	-		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة:
٤١٢,٣٣٠	٤١٢,٣٣٠	-	-	-	-	١٤	إجمالي خسارة السنة للمساهمين
١,٠٥١,٣٨٤	-	١,٠٥١,٣٨٤	-	-	-	(٨)	مكاسب / (خسائر) التقييم الاكثوري لمنافع الموظفين
(١١,٥٤٩,٠٢١)	٤١٢,٣٣٠	١,٠٥١,٣٨٤	(١٣,٠١٢,٧٣٥)	-	-		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٨,٧٠٤,٧٣١)	-	-	(٨,٧٠٤,٧٣١)	-	-	١٥	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	مخصص الزكاة
٣٢٠,٥٥٣,٦١٥	(٣,٦٧٠)	٧٨٩,٦٥٤	(٢٤١,٢٢٠)	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إصدار أسهم من خلال الأرباح المتبقية
							الرصيد في نهاية السنة

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

Moham Vargher
موهان فارغري
المدير المالي

حسن عبداللہ نور علي
الرئيس والمدير التنفيذي

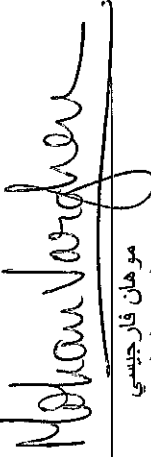
تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧ م		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		أرباح مبقاة		احتياطي نظامي		رأس المال		إيضاح	
الإجمالي	٢٩٨,٤٨٠,٨٢٤	-	٣٦٣,٦٦٥	٣٨,٤٩٣,٧٢٥	٩,٦٢٣,٤٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠					الرصيد في بداية السنة إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل السنة:
	٥١,٩٢٧,٣٢٦	-	-	٥١,٩٢٧,٣٢٦	-	-					إجمالي دخل السنة للمساهمين
	(٤١٦,٠٠٠)	(٤١٦,٠٠٠)	-	-	-	-				١٤	(خسائر) مكاسب التقييم الاكثواري لمناقص الموظفين
	(٦٢٥,٣٩٥)	-	(٦٢٥,٣٩٥)	-	-	-				(٨)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
	٥٠,٨٨٥,٩٤١	(٤١٦,٠٠٠)	(٦٢٥,٣٩٥)	٥١,٩٢٧,٣٢٦	-	-					إجمالي الدخل الشامل للسنة
	(٨,٥٥٩,٣٥٣)	-	-	(٨,٥٥٩,٣٥٣)	-	-				١٥	مخصص الزكاة
	-	-	-	(١٠,٣٨٥,٤٦٧)	١٠,٣٨٥,٤٦٧	-					إصدار أسهم من خلال الأرباح المبقاة
	٣٤٠,٨٠٧,٤٢٢	(٤١٦,٠٠٠)	(٣٦٥,٧٣٠)	٧١,٤٧٦,٢٥١	٢٠,٠٠٨,٩٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠					الرصيد في نهاية السنة


عبد العزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة


مohan Farjisi
المدير المالي


حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٥٧,٢٥١,١٧٣	(١٣,٠١٢,٧٣٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٨٣٨,٣٩٧	٢,٢٧٧,٧٢٠	١٠	إجمالي (خسارة) / دخل السنة
١,٩٥٨,٣٥٩	٢,٠١٢,١٥١	١٠	التعديلات لـ:
١١,٠٨٣,٩٠٥	(١١,٧١٧,٢٠٨)	٦	استهلاك الممتلكات والمعدات
٢,١٤٦,٦٧٥	٢,٩٠٠,٠٠٠	١٤	إطفاء الأصول غير ملموسة
٣٣,٠٠٠	(٣٦٥,٨٤٢)	(١) ٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٧٥٩,٨٤٨	(١) ٨	مخصص منافع الموظفين
			(مكاسب) / خسارة من استبعاد استثمار متاح للبيع
			خسائر هيوط في استثمارات متاحة للبيع
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٥,٥١١,٨٧٣)	٢٣,٠٩٨,٠١٩		أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
١١,٦٦١,٣٨١	(١٤,٤٤٢,٤٣٨)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٥,٥٤٧,٤٨٦	(١٠٥,٩٦٦,٤٩١)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٥,٣٤٥,٩٩٩)	(١,٥٠٨,٤٨٦)		حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩١٨,٥٣٢	(٢,٥٨٥,٨٧٥)		تكاليف اكتتاب مؤجلة
-	(٤٦٤,٩٠٤)		أقساط تأمين فائض الخسارة مؤجلة
(٧,٧٦١,٦٢٩)	٢٢٣,٩٧٨		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		وديعة نظامية
(٣,٣٠٨,٦٥٣)	١٩,٤٨٣,٥٢٦		مطالبات حملة الوثائق الدائنة
٢٤,٩٣١,٩٥٧	(٢,٠٣١,٣٠٠)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨,٣٥٠,٢٨٠	(٢٢,٤٢٠,٧٨٩)		أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٥,٣٣٦,٢٦٤)	٩٨,٣٨٢,٥٤٩		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٢,٧١٧,٠٥٤)	(١,٧٢٦,٦١٣)		دخل صولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٦٧,٨٥٣,٨٧٨)	١٥٣,٨٣٥,١٢٦		المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٩,٢٧٣,٩٩٤)	٢٠,٩٩٨,٠٥٦		المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٨٩٠,٩٩٧)	٤٨٧,٠٠١		ذمم دائنة
٣٧,٧٢٠,٨٠٤	١٤٣,٢١٥,٢٩٣		النقد من الأنشطة التشغيلية
(٦,٤٨٤,٤٧٤)	(٣,٧٤٣,٧٠٠)	١٣	توزيع الفائض على حملة الوثائق
(٢,٤٢٧,١٦٦)	(٢,٣٠٢,٦٧٠)	١٤	منافع الموظفين المدفوعة
(٧,٤٤١,٠٩٩)	(٨,٨٠١,٣٠٣)	١٥	الزكاة المدفوعة
٢١,٣٦٨,٠٦٥	١٢٨,٣٦٧,٦٢٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٠٩٨,٠٨١)	(٣,٣٥٠,٩٦٩)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٨٠٢,١٦٠)	(١,٦١٨,٩٣٣)	١٠	شراء أصول غير ملموسة
٤,٥٠٣,٦١٣	١,٠٣٩,٣٢٢	(١) ٨	المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٨١,٩٠٤,٠٥٣)	(٦٢٣,١٣٧,٠٦٥)		إضافة ودائع مرابحة
٧٩,٤٠٠,٠٠٠	٥٨٥,٥٤٧,٣٩٣		المتحصل من استبعاد ودائع مرابحة
(٣,٩٠٠,٦٨١)	(٤١,٥٢٠,٢٥٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٧,٤٦٧,٣٨٤	٨٦,٨٤٧,٣٦٨	٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد ومايعادله
٧١,٦١٣,٤٦٠	٨٩,٠٨٠,٨٤٤	٤	النقد ومايعادله في بداية السنة
٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١٧٥,٩٢٨,٢١٢		النقد ومايعادله في نهاية السنة
(٦٢٥,٣٩٥)	١,٠٥١,٣٨٤	(١) ٨	معلومات غير نقدية إضافية:
(٤١٦,٠٠٠)	٤١٢,٣٣٠	١٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمار متاح للبيع
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	مكاسب / (خسائر) اكتوارية على منافع الموظفين
			إصدار اسهم من خلال الأرباح المبقاة

Mohan Varghese
موهان فارغيسي
المدير المالي

عبدالعزیز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠٠٧. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥٨٠٧٣، الرياض ١١٥٩٤، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في موازنة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٠ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق (٣ سبتمبر ٢٠٠٧).

فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتهم التجارية:

اسم الفرع	المدينة	رقم السجل التجاري	تاريخه
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	جدة	٤٠٣٠٢٠٨٦٧٤	٢٥ صفر ١٤٣٢ (٣١ يناير ٢٠١١م)
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	الخبر	٢٠٥١٠٤٤٧٩٣	٢٥ صفر ١٤٣٢ (٣١ يناير ٢٠١١م)
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	القصيم	١١٣١٠٣٤١٣٣	٢٥ صفر ١٤٣٢ (٣١ يناير ٢٠١١م)

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠/م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٢ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ الموافق (٢٨ مايو ٢٠٠٧) أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧).

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

وافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، بحيث يتسلم مساهمي الشركة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويتعين على حاملي الوثائق استلام ما تبقى من ١٠٪. يتحمل جميع المساهمين أي عجز ناتج عن عمليات التأمين

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بخصوص المحاسبة عن الزكاة والدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم ساما رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ التعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة ("تعميم ساما")، يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربح سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المحتجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تعد القوائم المالية طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع ومنافع الموظفين حيث يتم تسجيلها بالقيمة العادلة. تقوم الشركة بعرض بنود قائمة المركز المالي باستخدام التصنيف المتداول/ غير المتداول. يتم تصنيف الأرصدة التالية على أنها غير متداولة: استثمار محتفظ فيه حتى تاريخ الاستحقاق واستثمار متاح للبيع وعقارات ومعدات وموجودات غير ملموسة ومنافع الموظفين والعوائد المستحقة لمؤسسة النقد. ومادون ذلك يتم تصنيفها عمومًا على أنها متداولة.

قائمة المركز المالي وقوائم الدخل وقوائم الدخل الشامل وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم تقديمها في إيضاح ٢٦ من المعلومات المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكملية ولتتوافق مع متطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي عن اللائحة التنفيذية وهي غير مطلوبة حسب المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن القوائم للمركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة الخاصة بعملياتها الخاصة بها.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات للعمليات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والاحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

(ب) العملة الرئيسية وعملة العرض

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

(ج) السنة المالية

الشركة تتبع سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة.

(د) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصّل عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند الشركة فيها إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

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

(١) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لهذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد القوائم لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة بالتعويضات المبلغ عنها وعن التكاليف المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. يتم تقدير المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة في نهاية كل فترة قوائم مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أي حصول الحادثة للمؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تتمثل التقنية الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه الأحكام. كما استخدم الخبير الاكتواري أسلوب القطاعات بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة لقطاع التأمين الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(٢) الهبوط في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الهبوط في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو متواصل في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من قيمتها الدفترية. يتم استخدام الأحكام لتحديد ما هو "هام" أو "مطول". تعتبر فترة ١٢ شهرًا أو أكثر مطولة ، ويعتبر الهبوط بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هامًا وفقًا لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة ، من بين عوامل أخرى ، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لاستثمار أقل من تكلفته.

(٣) الهبوط في الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص هبوط قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقًا للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي ، والعجز عن السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينة قد هبطت قيمتها.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو عندما تكون الأسعار المدرجة غير متاحة بطريقة أخرى باستخدام أساليب التقييم. في هذه الحالات ، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وحيثما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة ، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما يتم استخدام تقنيات التقييم لتحديد القيم العادلة ، يتم التحقق من صحتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن تلك المصادر. يتم معايرة جميع النماذج المستخدمة لضمان أن تعكس المخرجات البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي ، تستخدم النماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط ؛ ومع ذلك ، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات تستوجب من الإدارة تقديرها.

(٥) تكاليف إكتتاب مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة ببيع الوثائق على أنها تكاليف شراء مؤجلة ويتم إطفائها على مدار فترة تغطية البوليصات ذات الصلة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه السياسات ، فيمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضًا هبوط إضافي.

(٦) احتياطي عجز أقساط التأمين

إن تقدير احتياطي عجز قسط التأمين حساس للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث المستقبلية. ويعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر حسب السياسات المكتوبة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تم تلخيص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل متسق على كل سنة من السنوات المعروضة باستثناء التعديلات على المعايير المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه البيانات المالية في العام الحالي أو السنوات السابقة، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل في السنوات القادمة:

(أ) المعايير و التفسيرات و التعديلات الجديدة السارية المطبقة من الشركة

رقم المعيار	العنوان	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٢	التصنيف والقياس في الدفع على أساس السهم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ الأدوات المالية مع	١ يناير ٢٠١٨ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٤	المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين	١ يناير ٢٠١٨ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨ م
تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي ٢٢	المعاملات بعملة أجنبية والعوض المستلم أو المدفوع مقدماً	١ يناير ٢٠١٨ م

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

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

(ب) المعايير الصادرة ولم تسري بعد

هناك عدد من المعايير، وتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولي وهي فعالة على الفترات المحاسبية اللاحقة وقد قررت المجموعة أن لا تقوم بتطبيقها مبكراً وأكثرها أهمية مايلي:

رقم المعيار	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١ م
تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي ٢٣	عدم التأكد من وضع ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩ م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨	الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشروعات المشتركة	١ يناير ٢٠١٩ م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩	منافع الموظف	١ يناير ٢٠١٩ م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠	القوائم المالية الموحدة	سارية للسنوات التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٦. ومؤجلة طبقاً للتعديلات في ديسمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو الخسارة أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشاملة الأخرى. بدلات الإنتمان للأصول المالية والمقيمة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإنتمان المتوقعة. طبقت الشركة الإعفاء الممنوح لشركات التأمين لتأجيل تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩ حتى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧. سيكون تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على البيانات المالية للشركة كبيراً، مع الأخذ في الاعتبار التداخل مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". في الوقت الحالي، لم تقم الشركة بتقييم آثار اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بالكامل.

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

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) في ١٨ مايو ٢٠١٧ وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إرشادات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة غير قصيرة الأجل والتأمين على الحياة قصير الأجل، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خصماً إجبارياً على احتياطات الخسائر بالإضافة إلى تعديل للمخاطر للمخاطر غير المالية، والتي يتطلب الكشف عنها مكافئ مستوى الثقة. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار ١٧ من المعيار الدولي للتقرير المالية عرض إيرادات عقود التأمين، حيث لن يتم عرض القسط المكتتب الإجمالي في الربح أو الخسارة. حتى تاريخه، لم تقم الشركة بتحديد التأثير المحتمل على البيانات المالية.

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥-٢٠١٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) "دمج الأعمال"،
والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١١) المشروعات المشتركة،
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل،
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) تكاليف الاقتراض

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه وقد طبقت بشكل مستمر على الفترات السابقة إلا في حال ذكر خلاف ذلك:

النقد ومايعادله

يتكون النقد ومايعادله من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تقل فترة استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

ودائع المرابحة

إن ودائع المرابحة التي تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر تسجل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، مخصصاً منها أي قيمة افتراضية، في حين أن الودائع ذات التي تستحق لفترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر يتم تبويبها في النقد ومايعادله.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أقساط التأمين المدينة - صافي

يتم تسجيل أقساط التأمين المدينة بالقيمة الإجمالية المستحقة لأقساط التأمين المدينة لعقود التأمين، ناقصًا مخصص لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم إثبات أرصدة إعادة التأمين وأقساط إعادة التأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبني بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للمدينين لتحديد هبوط قيمتها وحيثما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في "المصرفات العمومية والإدارية" في قائمة الدخل يتم استبعاد الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تتكون من الرصيد المذكور ، وهو الأمر الذي يكون عادة عند بيع الرصيد المستحق ، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تم الإفصاح عن الأرصدة المستحقة في إيضاح ٦ ضمن نطاق "عقود التأمين" الخاص بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤.

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بشراء وتجديد عقود التأمين، وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند اكتساب الأقساط. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الفائض لعمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويتم إعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

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

إختبار كفاية المطلوبات

يتم بتاريخ نهاية كل فترة مالية إجراء إختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وعند إجراء هذه الإختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها المصاريف الإدارية ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص مباشرة على قوائم الفائض لعمليات التأمين والدخل الشامل وذلك بشطب تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة، وبعد ذلك يجب مخصص للخسائر الناتجة عن إختبار كفاية المطلوبات. عندما يتطلب إختبار كفاية المطلوبات تبنى فرضيات جديدة للوصول لأفضل التقديرات، يتم استخدام هذه الفرضيات (بدون التحسب للتغيرات السلبية) للقياس اللاحق لتلك المطلوبات.

الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى

الاعتراف المبني

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

التصنيف والقياس اللاحق

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

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

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

أدلة الهبوط في القيمة تتضمن ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين ؛
- خرق للعقد ، مثل التخلف عن السداد أو التأخر في السداد ؛
- يصبح من المحتمل أن المصدر أو المدين سيدخل في إفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى ؛
- اختفاء سوق نشط لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- البيانات المرصودة التي تشير إلى وجود هبوط ملحوظ في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي لتلك الأصول ، على الرغم من أن هذا الانخفاض لا يمكن تحديده بعد الأصول المالية مفردة في الشركة ، بما في ذلك:
- التغيرات المعاكسة في حالة سداد مصدري أو مدينين في الشركة ؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة التي ترتبط بالتخلف عن سداد الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما إذا كان هناك دليل على هبوط في الموجودات المالية، يحدد الهبوط في القيمة على النحو التالي :

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

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

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع ، تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة استثمارات قد انخفضت قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع ، تقوم الشركة بشكل فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط القيمة. قد تتضمن الأدلة الموضوعية مؤشرات على أن المقترض يعاني من صعوبات مالية كبيرة أو تقصير أو انحراف في دخل عمولة خاصة أو مدفوعات أساسية ، واحتمال دخوله في الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى وحيث تشير البيانات التي يمكن ملاحظتها إلى وجود هبوط ملموس في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية ، مثل التغييرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التخلف عن السداد. ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل للهبوط في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة انخفاض في قيمة تلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث حدث انتمائي بعد إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل ، يتم عكس خسارة الهبوط في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المحتفظ بها كمتاحة للبيع ، يمثل الهبوط الكبير أو المطول في القيمة العادلة تحت تكلفتها دليلاً موضوعياً على هبوط القيمة. لا يمكن عكس خسارة هبوط القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل ، أي أنه يتم تسجيل أي زيادة في القيمة العادلة بعد انخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر فقط. عند الاستبعاد ، يتم إدراج أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت بند "الربح / الخسارة المحققة" من الاستثمارات المتاحة للبيع.

استخدام الحكم هو ما يُطلب لتحديد ما هو "هام" أو "مطول". تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر مطولة ، ويعتبر الهبوط بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة ، من بين عوامل أخرى ، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لاستثمار أقل من تكلفته.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في أداة الدين قد هبطت قيمته ، تنظر الشركة في عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات ، وتقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية ، وقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال لإصدار الدين الجديد واحتمال إعادة هيكلة الديون ، مما أدى إلى معاناة أصحابها من خسائر من خلال الإعفاء من الديون طوعاً أو إكراهاً. إن المبلغ المسجل لهبوط القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسارة هبوط في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

المطلوبات المالية

الاعتراف المبدي

يتم إثبات المطلوبات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إدراج مصاريف العمليات في القياس المبدي للمطلوبات المالية للشركة.

التصنيف والقياس اللاحق

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

المقاصة

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

القيم العادلة

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

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

المدفوعات مقدماً

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

الممتلكات والمعدات

يتم احتساب الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وهبوط القيمة، إن وجدت. التكلفة المستقبلية تحمل على القيمة الدفترية للأصل أو يتم تصنيفها بشكل مستقل، فقط في حالة كان هناك فوائد مستقبلية ستحصل عليها الشركة تتعلق بالأصل وكانت الشركة تستطيع تحديد تكلفته بشكل دقيق. تتضمن التكلفة المصروفات المتعلقة بشكل مباشر بالاستحواذ على الأصول. يتم تحميل الاستهلاك في قائمة الفائض لعمليات التأمين على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصول. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة لحساب الاستهلاك كما يلي:

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

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

المكاسب والخسائر من استبعاد الأصول يتم تحديدها بعد مقارنة المبلغ المستلم مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها في "إيرادات أخرى" في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الأعمال الإنشائية تحت التنفيذ

تتضمن الأعمال الإنشائية تحت التنفيذ العقارات التي يتم تطويرها للاستخدام مستقبلاً. يتم تحويل الأعمال الإنشائية تحت التنفيذ إلى التصنيف المناسب لها في العقارات والمعدات ويتم اهلاكها طبقاً لسياسة الشركة لنوع الأصل.

أصول غير ملموسة

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

الوديعة النظامية

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

المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

تقدم الشركة المنافع لموظفيها وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل المطبق في المملكة العربية السعودية. ويستند استحقاق هذه المزايا إلى الراتب النهائي للموظف وطول مدة خدمته، ويكون ذلك باستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة التوظيف. يتم تكوين مخصص سنوياً استناداً إلى التقييم الاكتواري المستقل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مخصصات الموظفين" باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة. قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري في السنة الحالية. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الخدمات السابقة كمصروفات على الفور في قائمة فائض عمليات التأمين. يتم إثبات جميع المكاسب والخسائر الاكتوارية المتعلقة بالتزام الاستحقاقات المحددة في قائمة الدخل الشامل.

استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل

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

استحقاقات التقاعد

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الزكاة والضريبة

وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل تخضع الشركة للزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين وضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين الخارجيين. يتم تحميل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. أي مبالغ إضافية مستحقة إن وجدت بعد الإنتهاء من الربوط الزكوية النهائية يتم المحاسبة عنها في تاريخ تحديدها. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين و / أو صافي الدخل باستخدام الأسس المحددة بموجب لوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الخارجيين من صافي دخل السنة. بدءاً من ١ يناير ٢٠١٧م وبناءً على اللائحة التي صدرت من مؤسسة النقد يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة وليس كما كان يتم سابقاً في تحميلها على قائمة الدخل.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن بعض المعاملات مع جهات غير مقيمة، بما في ذلك مدفوعات الأرباح للمساهمين الخارجيين في المملكة العربية السعودية طبقاً لما يطلبه نظام الضريبة السعودي. ضريبة الاستقطاع المدفوعة نيابة عن الأطراف غير المقيمة، والتي لا يتم استردادها من تلك الأطراف، يتم تصنيفها كمصرف.

الإحتياطي النظامي

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

محاسبة تاريخ المتاجرة

يتم إثبات / استبعاد جميع عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). إن المشتريات أو المبيعات بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عامة بموجب لائحة أو اتفاقية السوق.

عقود التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود حيث يقبل المؤمن مخاطر التأمين الهامة من حامل الوثيقة بموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. كإرشادات عامة، تحدد الشركة مخاطر التأمين الهامة باعتبارها إمكانية دفع فوائد عند وقوع حادث مؤمن يزيد ١٠٪ على الأقل عن الفوائد المستحقة إذا لم يحدث الحادث المؤمن.

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على فترة تغطية بوليصة التأمين باستثناء البوالص طويلة الأجل (الهندسية والبحرية).

- الشحن البحري- آخر ثلاثة أشهر من الفترة.

- الهندسة - إحتساب محدد مسبقاً لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الإحتساب، يتم إكتساب جزء قليل من أقساط التأمين في السنة الأولى والتي تزيد بشكل تدريجي مع نهاية فترة البوليصة.

تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من الغطاء التأميني. يؤخذ التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل وفقاً لنفس الترتيب الذي يتم به الاعتراف بالإيراد على مدى فترة المخاطر.

يتم تأجيل وتسديد العمولة غير المكتسبة عن عقود إعادة التأمين إلى الخارج وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

دخل الإستثمار

يتم إثبات دخل الإستثمار كمحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق وودائع مرابحة على أساس الفائدة الفعلية.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح لأدوات حقوق الملكية تحت الاستثمارات المتاحة للبيع عند الإقرار بأحقية استلامها.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، صافي من قيمة الخردة والإستردادات الأخرى.

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

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

تظهر المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي وتظهر حصة معيدي التأمين المتعلقة بها بشكل منفصل.

لا تقوم الشركة بخضم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المسددة حيث يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات). تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس الالتزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المستردة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص هو تقدير للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

إعادة التأمين

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

إثبات المصاريف

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد للاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا لتحديد الهبوط في القيمة. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد هبوط القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة هبوط قيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية لأصل المبلغ الذي يمكن استرداده. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل ناقصًا تكاليف البيع والقيمة المستخدمة لغرض تقييم الهبوط في القيمة ، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى لها بتدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

الإيجارات

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح كالتزامات على الشركة في قائمة المركز المالي في الفترة التي يتم الموافقة فيها على التوزيعات من قبل مساهمي الشركة.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية على أساس سعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. تؤخذ جميع الفروق إلى بيانات الدخل. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الميدنية ولا يتم إعادة عرضها لاحقًا.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المعلومات القطاعية

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

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

يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى متخذ القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد متخذ القرار التشغيلي الرئيسي، المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وهو المدير التنفيذي وهو مخول باتخاذ القرارات الاستراتيجية.

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

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

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

٤- نقد ومايعادله

لغرض قوائم التدفقات النقدية، يتكون النقد ومايعادله من التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٩,٠٦٤,٩٥٣	١٧٥,٩٠٥,٢٠٢	النقد في البنك
١٥,٨٩١	٢٣,٠١٠	النقد في الصندوق
<u>٨٩,٠٨٠,٨٤٤</u>	<u>١٧٥,٩٢٨,٢١٢</u>	

يتم إيداع النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل لدى أطراف ذات تصنيف استثماري ائتماني جيد. تحتفظ الشركة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ قدره ٤٨١,٨٨٧ ريال سعودي (٢٠١٧: ٤٨١,٨٨٧ ريال سعودي) على سبيل الأمانة، بشأن المطالبات التي سيتم سدادها لشركة تأمين أخرى. وعليه، لم يتم إثبات ذلك المبلغ في هذه القوائم المالية. يتم إظهار العائد على الوديعة النظامية كأصل والالتزام في قائمة المركز المالي.

٥- ودائع مربوحة

ودائع المربوحة تمثل النقد المودع لدى البنوك المحلية والتي لها تقييم ائتماني جيد وتستحق خلال مدة أكثر من ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء، نسبة عمولة الوديعة هي ٢,٠٥% و ٣,٤% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢,٠٥% و ٣,١٠% سنوياً).

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة
تتكون ذمم عمليات التأمين المدينة من صافي المبالغ المطلوبة مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٦٧,٦٨٠,٢٤٠	١٤٧,٤٤٧,٥٨٢	حملة بوليصة تأمين
٧٠,٥٥٥,٩٤٦	٩٢,٨٠٩,٧٧٩	وسطاء ووكلاء
٦٢,٣٤٩,٩٤٤	٦٢,٦٩٤,٧٢٤	أطراف ذات علاقة
٨,٠٤٧,٨١٩	٦,٠١٨,٢٦١	أرصدة مدينة من إعادة تأمين
٣٠٨,٦٣٣,٩٤٩	٣٠٨,٩٧٠,٣٤٦	
(٢٧,١٥٠,٠٤٩)	(٢٦,٧٥٦,٨٦٠)	ناقص:
(٩,٥٨٨,٩٦٥)	(١٤,١٢٩,٦١٥)	مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها - حملة بوليصة تأمين
-	(٨,٥٨٩,٣٠٩)	مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها - وسطاء ووكلاء
(٢,٤٠٠,٧٠٨)	(١,٣٨١,١٤٦)	مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها - أطراف ذات علاقة
(٣٩,١٣٩,٧٢٢)	(٥٠,٨٥٦,٩٣٠)	مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها - أرصدة مدينة من إعادة تأمين
٢٦٩,٤٩٤,٢٢٧	٢٥٨,١١٣,٤١٦	

كما في ٣١ ديسمبر، كانت أعمار الديون مايلي:

المجموع	متأخرة لم تهبط قيمتها					متأخرة ومبقت قيمتها	
	أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨١ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	
١٤٧,٤٤٧,٥٨٢	٤٤,٢٤٦,٤٨٠	٢٥,٤٣٩,٥٩٩	١١,٢٩١,٩٥٣	١٦,٨٧٨,٠٥٤	٢٥,٩٣٦,٩٤٠	٢٢,٦٥٤,٥٥٦	
٩٢,٨٠٩,٧٧٩	١١,٤٩٤,٥٢١	٩,٥٧٢,٣٨٧	٢٨,٦٦٠,١٣٥	١٦,٢٣٣,٨٧٢	١٦,٨٨٤,٢٢٧	٩,٩٦٤,٦٣٧	
٦٢,٦٩٤,٧٢٤	٨,١٤٤,٧٥٥	٧,٢٥٩,٠٥٦	٧,٩٧٠,٢٦٤	١٢,٤٠٨,٥٣٦	٢٦,٩١٢,١١٣	-	
٦,٠١٨,٢٦١	٢,٣٣٠,٥٢٥	٢٥٨,١٧٠	٣٧٨,٤٣٩	٢٢٨,١٥٧	١,١٣٢,٤٣٣	١,٦٦٠,٥٣٧	
٣٠٨,٩٧٠,٣٤٦	٦٦,٢١٦,٢٨١	٤٢,٥٢٩,٢١٢	٤٨,٣٠٠,٧٩١	٤٥,٧٤٨,٦١٩	٧٠,٨٦٥,٧١٣	٣٥,٣٠٩,٧٣٠	
١٦٧,٦٨٠,٢٤٠	٢٤,٧٩٣,٥٨٥	١٣,٠١٨,٧٢١	١٢,٠٧٧,٦٦٧	٣٦,٦٩٤,٩٧٣	٥٦,٧٨٤,٧٥٢	٢٤,٣١٠,٥٤٢	
٧٠,٥٥٥,٩٤٦	١٨,٠٠٩,٥٢٩	٢,٨٢٢,٨٥٦	٥,٤٦٧,٠٢٨	١٤,٧٢٦,٦٨١	٢٩,٥١٩,٨٥٢	-	
٦٢,٣٤٩,٩٤٤	-	٩,١٢٣,٠٧٠	١٨,٨٤٤,٠١٨	١٠,٣٩١,٦١٠	٢٣,٩٩١,٢٤٦	-	
٨,٠٤٧,٨١٩	٢٨٢,٣٤٤	٢٥٩,٧١٥	٢,١٢٧,١٧٥	٤٦٥,٢٧٢	١,٩٧٧,٦٦٢	٢,٩٣٥,٦٥١	
٣٠٨,٦٣٣,٩٤٩	٤٣,٠٨٥,٤٥٨	٢٥,٢٣٤,٣٦٢	٣٨,٥١٥,٨٨٨	٦٢,٢٧٨,٥٣٦	١١٢,٢٧٣,٥١٢	٢٧,٢٤٦,١٩٣	

الحركة في مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٨,٠٥٥,٨١٧	٣٩,١٣٩,٧٢٢	رصيد أول الفترة
١١,٠٨٣,٩٠٥	١١,٧١٧,٢٠٨	مخصص مكون خلال السنة
٣٩,١٣٩,٧٢٢	٥٠,٨٥٦,٩٣٠	رصيد نهاية الفترة

لا تدخل الشركة في عقود تأمين وإعادة تأمين إلا مع أطراف معروفة وذات تاريخ ائتماني موثوق به، وتتنص سياسات الشركة على تقييم كل عميل على حدة. إضافة لذلك يتم المتابعة بشكل دوري مع المدينين حتى لا تواجه الشركة مخاطر الديون المعدومة.

أكبر ٥ عملاء للشركة يمثلون ٢١% من إجمالي أرصدة المدينين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥%)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

(أ) مطالبات تحت التسوية واحتياطيات

٢٠١٧			٢٠١٨			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١١٣,٤٠٦,٩٢١	(٣٠٠,٤١٠,٦٤٥)	٤١٣,٨١٧,٥٦٦	١٥٦,٤٤٠,٩٧٩	(٤٠٦,٣٧٧,١٣٦)	٥٦٢,٨١٨,١١٥	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
(٢١,٦٣٤,٩٢٠)	-	(٢١,٦٣٤,٩٢٠)	(١٦,٨٠٠,٣٤٣)	-	(١٦,٨٠٠,٣٤٣)	ناقص: قيمة قابلة للتحقق من الخردة
٩١,٧٧٢,٠٠١	(٣٠٠,٤١٠,٦٤٥)	٣٩٢,١٨٢,٦٤٦	١٣٩,٦٤٠,٦٣٦	(٤٠٦,٣٧٧,١٣٦)	٥٤٦,٠١٧,٧٧٢	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات نهاية السنة
٥٦,٣٥١,٠٧٠	(٢٩,١٤١,٠٠٠)	٨٥,٤٩٢,٠٧٠	٧٥,٨٤٠,٦٤٠	(٣٠,٦٤٩,٤٨٦)	١٠٦,٤٩٠,١٢٦	مكتوبة وغير مبلغ عنها
١٤٨,١٢٣,٠٧١	(٣٢٩,٥٥١,٦٤٥)	٤٧٧,٦٧٤,٧١٦	٢١٥,٤٨١,٢٧٦	(٤٣٧,٠٢٦,٦٢٢)	٦٥٢,٥٠٧,٨٩٨	
٣٧٧,٢٥٧,١٤٩	(٨٩,٦٩٩,٥٦٣)	٤٦٦,٩٥٦,٧١٢	٤٠٦,٩٢١,٤٨٨	(٦٠,٧٩٨,٣٨٦)	٤٦٧,٧١٩,٨٧٤	مطالبات تأمين مدفوعة
(١٠٤,٠٧٨,٣٩٣)	٣٥٥,٩٥٨,١٣١	(٤٦٠,٠٣٦,٥٢٤)	(٩١,٧٧٢,٠٠١)	٣٠٠,٤١٠,٦٤٥	(٣٩٢,١٨٢,٦٤٦)	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات بداية السنة
(٧٠,٩٧١,٠٦٤)	٢٣,٧٩٥,٠٠١	(٩٤,٧٦٦,٠٦٤)	(٥٦,٣٥١,٠٦٩)	٢٩,١٤١,٠٠٠	(٨٥,٤٩٢,٠٦٩)	مكتوبة وغير مبلغ عنها
(١٧٥,٠٤٩,٤٥٧)	٣٧٩,٧٥٣,١٣٢	(٥٥٤,٨٠٢,٥٨٨)	(١٤٨,١٢٣,٠٧٠)	٣٢٩,٥٥١,٦٤٥	(٤٧٧,٦٧٤,٧١٥)	
٣٥٠,٣٣٠,٧٦٣	(٣٩,٤٩٨,٠٧٦)	٣٨٩,٨٢٨,٨٤٠	٤٧٤,٢٧٩,٦٩٤	(١٦٨,٢٧٣,٣٦٣)	٦٤٢,٥٥٣,٠٥٧	المطالبات المكتوبة

(ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٧			٢٠١٨			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٨٦,٩٣٤,٣٢٧	(٤٤,٠١٩,٠١٤)	٢٢٠,٩٥٣,٣٤١	١٩٣,٢٥٩,٤٤٤	(٣٢,٣٥٧,٦٣٣)	٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
٥٧٣,١٧٤,٦٧٨	(٢٣١,٤٠٢,٢٢٠)	٨٠٤,٥٧٦,٨٩٨	٧١٠,١٠٣,٢٠٩	(٣٣٩,٨٨٩,٥٩٤)	٩٤٩,٩٩٢,٨٠٣	أقساط تأمين مكتوبة خلال السنة
(٤٠,٩٠٤,٧٣٣)	(٤٠,٩٠٤,٧٣٣)	-	(٢٣,٦٤٤,٧٩٨)	(٢٣,٦٤٤,٧٩٨)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٥٢٥,٩٤٤,٨٢٨)	٢٨٣,٩٦٨,٣٣٤	(٨٠٩,٩١٣,١٦٢)	(٦٠٢,٥١٨,٣٠٠)	٢٤٩,٠٩١,٩٥٤	(٨٥١,٦١٠,٢٥٤)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
١٩٣,٢٥٩,٤٤٤	(٣٢,٣٥٧,٦٣٣)	٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	٢٧٧,١٩٩,٥٥٥	(٤٦,٨٠٠,٠٧١)	٣٢٣,٩٩٩,٦٢٦	أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة

(ج) دخل العمولات غير المكتسبة

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١,٣٥٩,٣٢٠	٨,٦٤٢,٢٦٦	في بداية السنة
٤٨,٦٤٤,١٣٦	٤٢,١٥٠,٠١١	عمولات مستلمة خلال السنة
(٥١,٣٦١,١٩٠)	(٤٣,٨٧٦,٦٢٤)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٨,٦٤٢,٢٦٦	٦,٩١٥,٦٥٣	في نهاية السنة

(د) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩,٦٤٤,٤٤٤	١٨,٧٢٥,٩١٢	في بداية السنة
٦٧,٣٩٦,٩٢٩	٦٧,٥١٦,٨٢٩	مكتوبة خلال السنة
(٦٨,٣١٥,٤٦١)	(٦٤,٩٣٠,٩٥٤)	مطفأة خلال السنة
١٨,٧٢٥,٩١٢	٢١,٣١١,٧٨٧	في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاستثمارات

(أ) استثمارات متاحة للبيع

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٢,٩٤٣,٩٤٢	٧,٧٨١,٩٣٤	الرصيد الافتتاحي
(٦٢٥,٣٩٥)	١,٠٥١,٣٨٤	ربح / (خسارة) غير محققة من التغير في القيمة العادلة
-	(٧٥٩,٨٤٨)	خسارة هبوط في استثمارات متاحة للبيع
(٣٣,٠٠٠)	٣٦٥,٨٤٢	ربح / (خسارة) من إستبعاد استثمار متاح للبيع
(٤,٥٠٣,٦١٣)	(١,٠٣٩,٣٢٢)	إستبعادات خلال السنة
٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٣٩٩,٩٩٠	الرصيد الختامي

يتضمن الاستثمار المتاح للبيع مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي والذي يمثل حصة الشركة بنسبة ٣,٨٥٪ في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار المتاح للبيع تعتبر تقديراً معقولاً لقياس القيمة العادلة. كل الاستثمارات المتاحة للبيع الأخرى هي استثمارات في أسهم مدرجة في السوق المحلي.

(ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تمتلك الشركة استثمار في سندات إسلامية ("صكوك") مصدره من خلال بنك محلي يحمل معدل انتمائي (أ) بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويتكون من عشرة صكوك قيمة كل منها مليون ريال سعودي وتحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية (سايبور) بالإضافة إلى ١٣٠ نقطة أساس، بتاريخ استحقاق ٢٧ مايو ٢٠٢٥.

٩- دفعات مقدمة وموجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٥,٤٠١,٣٩٤	١٩,٣٤٨,٠٧٧	مصاريف قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
١,٥١٣,٨١٨	٢,٤٤٧,٢٧٧	دخل عمولات مستحقة
٢,٧٠٣,٠٩٨	٣,٢٠٣,٠٩٨	ودائع ضمان
١,٥٨٣,٩١٩	٢,٣٠٧,٨٤٣	دخل مستحق من صندوق منافذ
٢,٠٤٩,٨٠٢	٢,١٦٧,٨٧٣	تأمين
١,٩١٧,١٩٩	٢,٦٣٢,٠٨٥	ذمم موظفين
٢,٢٩٦,٩٤١	٣,٧٩٧,٠٥١	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع مراهبة
٩٢٠,٠٦١	-	أئض أقساط خسارة
١,٥٩٢,٩٠٧	١,٧٥٥,٧٦٢	دفعات مقدمة لتطبيقات حاسب آلي
١,٠٤٠,٠٩٣	٢١٤,٩١٤	دخل مستحق من استثمارات
٧٢٥,٧٢٥	٤٦٠,٦٩٤	إيجارات
٨,٠٥٧,١٧١	١,٢٤٣,٤٧٦	أخرى
٣٩,٨٠٢,١٢٨	٣٩,٥٧٨,١٥٠	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - الممتلكات والمعدات

تصنيفات المباني المستأجرة	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	السيارات	مشاريع إنشائية تحت التنفيذ	إجمالي الممتلكات والمعدات	أصول غير ملموسة
التكلفة:						
١ يناير	٢,٤٩٤,٠٥٤	١١,٩٦٥,٤٦٦	٦٧٥,٦٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٢٣,١١٣,٦٥٣	١٥,٨٧٨,٦٩٦
الإضافات	١١١,٠٠٦	٨٦٣,٢٣٩	-	٢,٣٣٧,٧٦١	٣,٣٥٠,٩٦٩	١,٦١٨,٩٣٣
٣١ ديسمبر	٢,٦٠٥,٠٦٠	١٢,٨٢٨,٧٠٥	٦٧٥,٦٠٠	٢,٧٨٧,٧٦١	٢٦,٤٦٤,٦٢٢	١٧,٤٩٧,٦٢٩
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير	١,٨٥٤,٦٣٤	٧,٨٦٨,٠٣٩	٦١١,٣٠٣	-	١٧,٦١٠,٨٠٠	١٢,٢٥٠,١٩٦
المحتمل للسنة	١٣٨,٠٣٢	١,٩٧٨,٥٧٣	٥١,٣٦٦	-	٢,٢٧٧,٧٢٠	١,٠١٢,١٥١
٣١ ديسمبر	١,٩٩٢,٦٦٦	٩,٨٤٦,٦١٢	٦٦٢,٦٦٩	-	١٩,٨٨٨,٥٢٠	١٤,٢٦٢,٣٤٧
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر	٦١٢,٣٩٤	٢,٩٨٦,٩٩٣	١٢,٩٣١	٢,٧٨٧,٧٦١	٦,٥٧٦,١٠٢	٣,٢٣٥,٢٨٢

٢٠١٧

تصنيفات المباني المستأجرة	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	السيارات	مشاريع إنشائية تحت التنفيذ	إجمالي الممتلكات والمعدات	أصول غير ملموسة
التكلفة:						
١ يناير	٢,١٢٦,٥٥٩	٨,٩١٤,٠٣٤	٦٧٥,٦٠٠	-	١٩,٠١٥,٥٧٢	١٤,٠٧٦,٥٣٦
الإضافات	٣٦٧,٤٩٥	٣,٠٥١,٤٣٢	-	٤٥٠,٠٠٠	٤,٠١٨,٩٢٧	١,٨٠٢,١٦٠
٣١ ديسمبر	٢,٤٩٤,٠٥٤	١١,٩٦٥,٤٦٦	٦٧٥,٦٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٢٣,١١٣,٦٥٣	١٥,٨٧٨,٦٩٦
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير	١,٦٥٨,٧٩٨	٦,٤٤٥,٢٧٥	٥٥٩,٩٣٦	-	١٥,٧٧٢,٤٠٣	١٠,٢٩١,٨٢٧
المحتمل للسنة	١٩٥,٨٣٦	١,٤٢٢,٧٦٤	٥١,٣٦٧	-	١,٨٣٨,٣٩٧	١,٩٥٨,٣٥٩
٣١ ديسمبر	١,٨٥٤,٦٣٤	٧,٨٦٨,٠٣٩	٦١١,٣٠٣	-	١٧,٦١٠,٨٠٠	١٢,٢٥٠,١٩٦
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر	٦٣٩,٤٢٠	٤,٠٩٧,٤٢٧	٦٤,٢٩٧	٤٥٠,٠٠٠	٥,٥٠٢,٨٥٣	٣,٦٢٨,٥٠٠

يتم تحميل تكاليف الاستهلاك للسنة على المصاريف العمومية والإدارية في قائمة الدخل (إيضاح ١٩)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- الوديعة النظامية

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

١٢- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٩,٩٩٦,٥٠١	٢٨,٥٧٧,٧٣٠	مستحقات للمستشفيات
٢٥,٩٨٢,٦٧٩	١٥,١٧٣,٢٥٩	عمولات مستحقة
١٧٠,١٨٦	٧٢٢,٨٢٨	مستحق إلى طرف ذو علاقة
-	٤,٢٨٢,٤١٧	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
١,٢٣٩,٩٠٣	١,٩٢٥,٩٢٢	رسوم إشراف وتفتيش
-	١,٧٢١,٠٤٧	أقساط تأمين فائض الخسارة مستحقة
١,٦٣٦,٣٩٨	١١٧,٥٦٩	رواتب ومزايا موظفين مستحقة
١,٤٠٩,٢٦٢	٩٧٩,٠٨٩	الدراسات الاستقصائية المستحقة
١,٠٨١,٨٠٧	٥٧٧,١٨٩	مستحقات لكرجات
٤٦٥,٥٣٥	٦٩٥,٠٦٠	ضريبة إستقطاع مستحقة
٢٤٨,٥٤٣	١٨٥,٣٤٥	الأتعاب المهنية المستحقة
٧,٤٧٢,١٠٦	١٢,٧١٤,١٦٥	أخرى
٦٩,٧٠٢,٩٢٠	٦٧,٦٧١,٦٢٠	

١٣- توزيعات فائض عمليات مستحقة

الحركة على حساب توزيعات فائض العمليات خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٢,٦٣٤,١٨٢	١١,٤٧٣,٥٤٥	الرصيد الافتتاحي لتوزيعات فائض العمليات المستحقة كما في ١ يناير
٥,٣٢٣,٨٣٧	-	الدخل لعمليات تشغيل التأمين خلال الفترة
(٦,٤٨٤,٤٧٤)	(٣,٧٤٣,٧٠٠)	فائض مدفوع لحملة بوليصة التأمين
١١,٤٧٣,٥٤٥	٧,٧٢٩,٨٤٥	الرصيد الختامي لتوزيعات فائض العمليات المستحقة كما في ٣١ ديسمبر

١٤- منافع الموظفين

تدير الشركة خطة منافع الموظفين طبقاً لقانون العمل السعودي. يتم احتساب المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة في حين يتم صرف التزامات المدفوعات عند استحقاقها. إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	القيمة الحالية للالتزام منافع الموظفين
١٤,٦٩١,٠٠٠	١٤,٨٧٦,٠٠٠	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الحركة في صافي المطلوبات المعترف بها

٢٠١٧	٢٠١٨
١٤,٥٥٥,٤٩١	١٤,٦٩١,٠٠٠
٢,١٤٦,٦٧٥	٢,٩٠٠,٠٠٠
٤١٦,٠٠٠	(٤١٢,٣٣٠)
(٢,٤٢٧,١٦٦)	(٢,٣٠٢,٦٧٠)
١٤,٦٩١,٠٠٠	١٤,٨٧٦,٠٠٠

الرصيد الافتتاحي
المحمل على قائمة الدخل
(عكس)/ محمل على قائمة الدخل الشامل
مناقص مدفوعة
القيمة الحالية لالتزام منافع الموظفين

الافتراضات الاكتوارية

٢٠١٧	٢٠١٨
%٤	%٤,٨
١١,١	١٠,٩
%٥	%٥

نسبة الخصم
المدة (بالسنوات)
معدل زيادة الراتب

أثر التغيير في الحساسية على القيمة الحالية لالتزامات منافع الموظفين تظهر فيما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
(١,٢٥٦,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)
١,٠٦٣,٠٠٠	١,٢٢١,٠٠٠
١,٠٣٧,٠٠٠	١,٢٠٦,٠٠٠
(١,٢٥٦,٠٠٠)	(١,٠٥٧,٠٠٠)
(١٨٧,٠٠٠)	-
(١٨٣,٠٠٠)	١,٠٠٠
(٤٩٥,٠٠٠)	(٢٣٦,٠٠٠)
١٠٤,٠٠٠	٢٠١,٠٠٠

معدل الخصم
ارتفاع ١%
انخفاض ١%
معدل الارتفاع المتوقع في الرواتب بمختلف الاعمار
ارتفاع ١%
انخفاض ١%
معدل الوفيات
ارتفاع ٢٠%
انخفاض ٢٠%
معدل دوران الموظفين
ارتفاع ٢٠%
انخفاض ٢٠%

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥- مخصص الزكاة

(أ) حساب وعاء الزكاة

تم حساب مخصص الزكاة للسنة وفقاً لتشريعات الزكاة في المملكة العربية السعودية وهي موضحة فيما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٣٧,٩٥٠,٠٤٨	٣٩٣,٠١٣,٢٠٤	حقوق المساهمين ومخصصات إفتتاحية
(٥٧,٣٩٨,٤٨٤)	(٤٩,٨٦٩,٧٤٨)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل والوديعة النظامية
٢٨٠,٥٥١,٥٦٤	٣٤٣,١٤٣,٤٥٦	
٦١,٨٢٢,٥٥٢	٥,٠٤٥,٩٩٠	الدخل المعدل للسنة
٣٤٢,٣٧٤,١١٦	٣٤٨,١٨٩,٤٤٦	وعاء الزكاة
٨,٥٥٩,٣٥٣	٨,٧٠٤,٧٣٦	الزكاة المستحقة ٢,٥%

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

(ب) الزكاة المستحقة

كانت حركة الزكاة المستحقة خلال السنة كالاتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٦٨٥,٩٤٣	٨,٨٠٤,١٩٧	الرصيد الافتتاحي
٨,٥٥٩,٣٥٣	٨,٧٠٤,٧٣٦	مخصص خلال السنة
(٧,٤٤١,٠٩٩)	(٨,٨٠١,٣٠٣)	مدفوع خلال السنة
٨,٨٠٤,١٩٧	٨,٧٠٧,٦٣٠	الرصيد الختامي

(ج) وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن سنة ٢٠١٧.

حصلت الشركة على الربوط النهائية من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بدون مطالبات زكاة إضافية، قدمت الشركة إقراراتها الزكوية النهائية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، قدمت الشركة استئناف ضد إعادة النظر لدى اللجنة العليا الاستئنافية خلال العام، وتلقت الشركة القرار النهائي من قبل اللجنة العليا الاستئنافية لصالح الشركة.

استلمت الشركة التقييم الأولي للسنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٧ وفيها مطالب على حساب احتياطي الودائع من الوعاء الزكوي.

وقد قامت الشركة بالاعتراض على هذه المطالبة.

١٦- رأس المال

في ٢٧ مارس، ٢٠١٨ أصدر مجلس الإدارة قرارًا بزيادة رأس مال الشركة من ٢٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق رسملة الأرباح المحتجزة وإصدار أسهم منحة بنسبة ١ سهم لكل ٥ أسهم قائمة. قامت الشركة بالحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) على زيادة رأس المال وتقديم طلب إلى هيئة أسواق المال لاعتمادها. كما حصلت الشركة على موافقة الجمعية العامة الغير عادية للمساهمين في تاريخ ٢٢ رمضان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٧ يونيو ٢٠١٨) على زيادة رأس المال. رأس مال الشركة ارتفع من ٢٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي، ارتفاع بـ ٢٠%.

أدت الشركة التزاماتها المتعلقة بزيادة ودبعتها النظامية بعد زيادة رأس المال.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢٥٠ مليون ريال سعودي)، مقسم إلى ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢٥ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، هيكل المساهمين موضحة فيما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨		
رأس المال المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
بآلاف الريالات		بآلاف الريالات		الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	أخرى
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٧- الربح الأساسي والمخفض للسهم

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

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم على النحو التالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(معاد عرضها)		الربح الأساسي والمخفض للسهم
١,٧٣	(٠,٤٣)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

١٨- الاحتياطي النظامي

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

١٩- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٢,٦٩٤,٢٨٧	٩١,١٥٤,٢٩٩	رواتب ومنافع الموظفين
٥,٦٥٨,٣٨٨	٤,٨٤٦,٦٣٢	تطبيقات حاسب آلي
١,٨٣٨,٣٩٧	٢,٢٧٧,٧٢٠	إستهلاك (إيضاح ١٠)
١,٩٥٨,٣٥٩	٢,٠١٢,١٥١	إطفانات (إيضاح ١٠)
٢,٦٥٦,٠٥١	٣,٠٨٩,٥٩٨	إيجارات (إيضاح ٢٥)
٩٠١,١٦١	١,٢٤٦,٦٠٩	بريد وهاتف وتلكس
٦٥٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	أتعاب تدقيق حسابات
١,٣٣٧,٨٧١	٢,٤٧٨,٠٢٨	أتعاب قانونية ومهنية
١,١١٣,٩٥٧	٨٠٢,٩٩١	طباعة وقرطاسية
٤٨١,٣٦٤	٦٢٧,٩٥٨	إصلاحات وصيانة
٧٠٧,٣٢٨	٦٥٥,٤٤٣	سفر
٤٠٧,٣٥٠	٢٩٣,٥٤٣	أتعاب توصيل
٨٤,٥٣٧	٤٣,٧٠٧	ضريبة استقطاع
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	إشتراقات تداول
٤,٤١٣,٤١٤	٤,٤٨٩,٤٢٢	أخرى
١٠٥,٢٠٢,٤٦٤	١١٥,١١٨,١٠١	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وكبار موظفي الإدارة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكون الرئيسيون لها ومنشآت أخرى يمارسون عليها تأثيراً هاماً . تعتمد سياسات التسعير وشروط المعاملات من قبل إدارة الشركة.
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

الرصيد		مبلغ العملية		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
		(١,٠٥٨,١٥٤)	١,٩٤٧,٣٢١	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة)، صافي	شركة التأمين العربية السعودية المحدودة ش.م.ب (مقفلة) (مساهم)
		٤,٢٦٣,٢٣٠	٣,٧٤٤,٤٨٢	أقساط تأمين مستلمة	
١٧٠,١٨٦	٧٢٢,٨٢٨	٩٤٨,٦٩٩	٨٤٠,٥٨٣	مصاريف عمولات	
		١٩,٣٦٦,٠١١	٢٠,٤٤٧,٤١٦	أقساط تأمين مستلمة عبر الوكيل	شركة آيس لوكلاء التأمين المحدودة ("وكيل") (شركة شقيقة)
		٢٦,٩٢٩	٦٦٥	مطالبات مدفوعة عبر الوكيل	
٩,٥٥٥,٤٥٥	١٢,٦٧٠,٧٨٢	٢,٥٣٣,٣٢٩	٢,٢١٥,٢٧٢	مصاريف عمولات	
٢٧١,٨٧١	١٩٨,٤٣٣	-	-	شركة آيس المحدودة (شركة شقيقة) أقساط تأمين ومطالبات، صافي	
		١٩٣,٥٩٣,٨٨١	١٨٤,٠٣٠,٥٠٧	شركة آيس لوسطاء التأمين وإعادة التأمين المحدودة ("الوسيط") (شركة أقساط تأمين مستلمة عبر الوسيط، صافي)	
		٢٥,٨٧٥,٩٨٨	٢٠,٥٥٠,٤٧٣	مصاريف عمولات	
		١١٤,٠٠١,٥٩٦	١٠٦,٨٤٦,٢٧٠	أقساط مسندة عبر الوسيط	
٥٢,٥٢٢,٦١٨	٤٩,٨٢٥,٥٠٩	١٤,٧٧٣,١٩٥	١٢,٩٢٨,٩٩٤	عمولات مقبوضة	
٦٢,٣٤٩,٩٤٤	٦٢,٦٩٤,٧٢٤				

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

كبار موظفي الإدارة من ضمنهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي		أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذيين)		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٨,٣٣٧,٠٦٠	٦,٨٨٤,٢١٥	٨٩٠,٥٠٠	٨٤٠,٠٠٠	مزايا قصيرة الأجل
١,٩٨٠,٨٠٠	١,٨٢٠,٠٧٠	-	-	مكافآت
٢٧٧,٩١٣	٥٣٩,٤١٣	-	-	منافع الموظفين
١٠,٥٩٥,٧٧٣	٩,٢٤٣,٦٩٦	٨٩٠,٥٠٠	٨٤٠,٠٠٠	

الشركة العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ - جدول تطور المطالبات

يوضح الجدول أدناه تقديراً بالمطالبات المتكدة المترجمة والتي تشتمل على كل من المطالبات المبلغ عنها، والمطالبات المتكدة وغير المبلغ عنها لكل سنة حدثت متعاقبة في تاريخ إعداد القوائم المالية، والدفعات التراكمية حتى تاريخه تهدف الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأصائل التأمين لديها من أجل حمايتها من تطور المطالبات المستقبلية السلبية.

تحليل المطالبات "اللافي" من سنوات الحوادث يعتمد على عدد من السنوات.

جدول تطور مطالبات إعادة التأمين تحت التسمية لعام ٢٠١٨ م (بالإضافة إلى المطالبات المتكدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى)، كالآتي:

	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢ وما قبلها
الإجمالي	٦٥٨,٧١٠,٠٨٩	٤٣٩,١٧٣,١٢٩	٤٤٧,٠٩٧,٦٠٣	٣١١,٧٩٥,٠٢٩	٤٦٦,٢٤٢,٤٠٤	٤٠١,٠٩٧,٢٧٩	١,٩٨٩,٧٣٤,٠٢٤
٤,٧١٣,٨٤٩,٥٥٧							
٣,١٦٦,٤١٩,٩٨٥		٤٢١,٦٧٢,٧٥٣	٤٢٠,٥٨٢,٨٩٠	٤٥٨,٩٢٣,٧٦٦	٢٨٠,٣٣٥,٣٠٢	٤٦٣,٢٠٢,١٦٤	١,١٢١,٦٩٣,١١٠
٢,٦٩٤,٤٠٢,٧٢١			٣٩٩,٩١٠,٩٥٦	٤٥٩,٩٥٧,٤٤٧	٣٠٨,٢٦٦,٦٥٤	٤٠٩,٠٨٨,٢٤٠	١,١١٧,١٧٩,٦٢٤
٢,٢٩٠,٠٠٨١,٧١٢				٤٥٢,٩٤٧,٩٧٧	٣٠٦,٤٧٩,٢٧٢	٤٣٨,١٦٤,٨٣٦	١,٠٩٢,٤٨٩,٦٢٧
١,٨٤٠,٧٤٩,٦٩٢				٣٠٦,٩٧٢,٥٢٨	٣٠٦,٤٥٣,٥٧٣	٤٣٢,٤٥٣,٥٧٣	١,١٠١,٣٢٣,٦٣١
١,٥٠٨,٦١٨,٤٥١						٤٢٣,٦٤٩,١٩٣	١,٠٨٤,٩٦٩,٢٥٨
١,١٢٢,٣٠٤,٠٤٥						١,١٢٢,٣٠٤,٠٤٥	
٣,٧٨٦,٦٧٥,٥٤١	٦٥٨,٧١٠,٠٨٩	٤٢١,٦٧٢,٧٥٣	٣٩٩,٩١٠,٩٥٦	٤٥٢,٩٤٧,٩٧٧	٣٠٦,٩٧٢,٥٢٨	٤٢٣,٦٤٩,١٩٣	١,١٢٢,٣٠٤,٠٤٥
(٣,١٣٣,٦٥٩,٦٤٣)	(٣٢٧,٧٤٤,٠٣١)	(٣٥٦,٤١٥,٧٨٩)	(٣٥٦,٥٣٢,٤١٩)	(٣٧٥,٤٨٥,٤٤٦)	(٧٨٢,٠٣٥,٦١١)	(٤١٦,٣١٥,٧٨٨)	(١,٠١٥,٠٠٠,٥٥٩)
٦٥٢,٥٠٧,٨٩٨	٣٣٠,٩٦٦,٠٥٨	٦٢,٢٥٦,٩٦٤	٤٣,٣٧٨,٥٣٧	٧٧,٤٦٢,٥٢١	٢٣,٩٣٦,٩١٧	٧,٢٨٣,٤٠٥	١٠٧,٢٢٣,٤٨٦

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

جدول تطور مطالبات إعادة التأمين تحت التغطية لعام ٢٠١٧، (بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة وغير السيلغ عنها والاحتياطيات الأخرى) كالآتي:

الإجمالي	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبلها
سنة الحادث							
في نهاية سنة الحادث	٣,٣٦٠,٨٢٧,٩٦١	٤٣٩,١٧٣,١٢٩	٣١١,٧٩٥,٠٢٩	٤٦٦,٢٤٢,٤٠٤	٤٠١,٠٩٧,٢٧٩	٣٤٦,١٩٢,٠٨٩	٩٤٩,٢٣٠,٤٢٨
بعد سنة واحدة	٢,٧٣٤,٩٤٣,٠٠٦	٤٢٠,٥٨٢,٨٩٠	٤٥٨,٩٣٣,٧٦٦	٢٨٠,٣٣٥,٣٠٢	٤٦٣,٢٠٢,١٦٤	٤١٧,٥٧٧,٣٧٧	٦٩٤,٣١١,٥٠٧
بعد سنتين	٢,٢٩٣,٦٩٨,٤٨٥		٤٥٩,٩٥٧,٢٤٧	٣٠٨,٢٦٦,٦٥٤	٤٠٩,٠٨٨,٢٤٠	٤١٢,٢٧٠,٦١١	٧٠٤,١١٥,٧٣٣
بعد ثلاث سنوات	١,٨٤٣,٠٤٤,٨٢٨			٣٠٦,٤٧٩,٢٧٢	٤٣٨,١٦٤,٨٣٦	٣٩٣,٤٩١,٧٠٧	٧٠٤,٩٠٩,٠١٣
بعد أربع سنوات	١,٥٣١,٨٨٩,٥٤١				٤٣٢,٤٥٣,٥٣٣	٤٠٠,٤٣٨,٠٨٨	٦٩٨,٩٩٧,٩٢٠
بعد خمس سنوات	١,٠٩٩,١١٧,٢٠١					٣٩٨,٢٣١,٦٥٨	٧٠٠,٨٨٥,٥٤٣
بعد ستة سنوات	٦٨٦,٧٣٧,٦٠٠					٦٨٦,٧٣٧,٦٠٠	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة	٣,١٤٣,٦١٥,٣٢٩	٤٣٩,١٧٣,١٢٩	٤٥٩,٩٥٧,٢٤٧	٣٠٦,٤٧٩,٢٧٢	٤٣٢,٤٥٣,٥٣٣	٣٩٨,٢٣١,٦٥٨	٦٨٦,٧٣٧,٦٠٠
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٢,٦٦٥,٩٤٠,٦١٣)	(٣٤٥,٦٩٥,٢٧٧)	(٣٣٦,٦٤٦,١٨١)	(٢٧٨,٠٤٤,٧٤٣)	(٤١٢,٨٠١,٩٠٦)	(٣٨٢,٩٧٥,٠٣٠)	(٦٣٠,٦٩٤,٩٥٦)
إجمالي المطالبات تحت التغطية والاحتياطيات طبقاً	٤٧٧,٦٧٤,٧١٦	١٦٠,٠٩٠,٦٠٤	١٢٣,٣١١,٠٦٦	٢٨,٤٣٤,٥٢٩	١٩,٦٥١,٦٢٧	١٥,٢٥٦,٦٢٨	٥٦,٠٤٢,٦٤٤

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

جدول تطور المطالبات الإجمالي من إعادة التأمين لعام ٢٠١٨، (بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى) كالآتي:

	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبلها
سنة الحادث								
في نهاية سنة الحادث	٢,٩٣٠,١٣٥,٩١١	٤٧٧,٢٦٢,٣٤٦	٣٦٦,٩٣٨,٣٦٣	٣٤٥,٣٤٨,٣٥٠	٤٥٣,١٢٩,٦٥٨	٣٥٥,٩٧٠,٦٩٨	٢٩٣,٨٣٨,٩٨٢	٦٣٧,٦٤٧,٥١٤
بعد سنة واحدة	٢,٤٦٤,٦٨٨,٥٠٥	٣٧٦,٧٧٩,١٧٨	٣٢٤,٥٤٥,٣٧٣	٤٥٧,١٤٨,٧٥٥	٣٤٩,٠٨٦,٥٦٣	٢٩٩,٦٩٩,٣٦٠	٢٩٩,٦٩٩,٣٦٠	٦٥٧,٤٢٩,٢٧٦
بعد سنتين	٢,٠٨٤,٤٣٣,٨٤٠		٣٢٠,٧٩٣,٤٩٣	٤٥٩,٣٩٠,٦٦٦	٣٤٨,٥٧٦,٣٧٥	٢٩٨,٨٨٥,٧٠٩	٢٩٨,٨٨٥,٧٠٩	٦٥٦,٧٧٧,٥٩٧
بعد ثلاث سنوات	١,٧٦٦,٢٩٤,١٧١			٤٦٠,٠٩٥,٤٤٤	٣٤٩,١١٧,٢٣٥	٢٩٨,٥٨٥,٦٨٧	٢٩٨,٥٨٥,٦٨٧	٦٥٨,٤٩٥,٨٠٥
بعد أربع سنوات	١,٣٠٩,٦٨٠,٧١٥			٣٤٩,١٢٦,٤٩٨	٢٩٧,٢٤٦,٦٣٨	٢٩٧,٢٤٦,٦٣٨	٢٩٧,٢٤٦,٦٣٨	٦٦٢,٦٩٥,٥٧٩
بعد خمس سنوات	٩٥٥,٩٦٧,٨٢١			٢٩٦,٥٥٤,٨٨٥				٦٥٩,٤١٢,٩٣٦
بعد ستة سنوات	٦٥٩,٨٨٧,٦٧٨							٦٥٩,٨٨٧,٦٧٨
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة المتوقعة	٢,٩٤٠,٤٩٩,٥٢٢	٤٧٧,٢٦٢,٣٤٦	٣٧٦,٧٧٩,١٧٨	٤٦٠,٠٩٥,٤٤٤	٣٤٩,١٢٦,٤٩٨	٢٩٦,٥٥٤,٨٨٥	٢٩٦,٥٥٤,٨٨٥	٦٥٩,٨٨٧,٦٧٨
النفقات التراكمية حتى تاريخه	(٢,٧٢٥,٠١٨,٢٤٦)	(٢٩٠,١١٧,٥٠٢)	(٣٥٨,٨٤٧,٣٥٥)	(٤٥٧,٣٥١,٢٨٢)	(٣٤٧,٢٣٤,٥٢٤)	(٢٩٥,٤٦٦,٧٤٢)	(٢٩٥,٤٦٦,٧٤٢)	(٦٥٦,٤٥٧,٤٢٣)
إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي	٢١٥,٤٨١,٢٧٦	١٨٧,١٤٤,٨٤٤	١٧,٩٣١,٨٢٣	١,٠٢٩,٩٩٥	٢,٧٤٤,١٦٢	١,٨٩١,٩٧٤	١,٣٠٨,١٤٣	٣,٤٣٠,٣٣٥

جدول تطور المطالبات الإجمالي من إعادة التأمين لعام ٢٠١٧، (بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى) كالآتي:

	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبلها
سنة الحادث							
في نهاية سنة الحادث	٢,٤٣٧,٠٨٩,٦٩٨	٣٧٢,٨٩٩,٣٩٥	٣٤٥,٣٤٨,٣٥٠	٤٥٣,١٢٩,٦٥٨	٢٩٣,٨٣٨,٩٨٢	٢١٠,٢٧١,٨٥٨	٤٠٥,٦٣٠,٧٥٧
بعد سنة واحدة	٢,٠٨٥,٧٨٩,٠٢٧	٣٢٤,٥٤٥,٣٧٣	٤٥٧,١٤٨,٧٥٥	٣٤٩,٠٨٦,٥٦٣	٢٩٩,٦٩٩,٣٦٠	٢٢٧,٩٣٣,٣٢٠	٤٢٧,٣٧٥,٦٥٦
بعد سنتين	١,٧١٢,٧٩٤,٣٣٥		٤٥٩,٣٩٠,٦٦٦	٣٤٨,٥٧٦,٣٧٥	٢٩٨,٨٨٥,٧٠٩	٢٢٦,٤٤٥,٦٢٩	٤٢٩,٤٩٥,٩٥٦
بعد ثلاث سنوات	١,٣٠٧,٥٦٣,٢٠٩			٣٤٩,١١٧,٢٣٥	٢٩٨,٥٨٥,٦٨٧	٢٢٩,٥٢٨,٣١٩	٤٣٠,٣٣١,٩٦٨
بعد أربع سنوات	٩٥٧,٥٥٧,٠٩٤			٢٩٧,٢٤٦,٦٣٨	٢٣١,٥٤٦,٩٦٩	٢٣١,٥٤٦,٩٦٩	٤٢٨,٩١٧,٤٨٧
بعد خمس سنوات	٦٦٠,٣٧٥,٧٩٨			٢٢٩,٢٢٢,١٨٨			٤٣١,١٥٢,٦١٠
بعد ستة سنوات	٤٣٠,١٨٩,٧٤٨						٤٣٠,١٨٩,٧٤٨
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة المتوقعة	٢,٤٣٧,٠٨٩,٦٩٨	٣٧٢,٨٩٩,٣٩٥	٣٢٤,٥٤٥,٣٧٣	٤٥٩,٣٩٠,٦٦٦	٣٤٩,١١٧,٢٣٥	٢٢٩,٢٢٢,١٨٨	٤٣٠,١٨٩,٧٤٨
النفقات التراكمية حتى تاريخه	(٢,٣٢٤,٤٨٩,١٧٢)	(٢٥٤,٤٣٥,٩١١)	(٣١٢,٩٠٥,٥٦٧)	(٤٥١,٤٣٧,٩٢٣)	(٣٤٤,٦٥٩,١٥٣)	(٢٢٨,٤٥٢,٧٨٢)	(٤٢٧,٤٩٣,٠٢٩)
إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي	١٤٨,١٢٢,٥٧١	١١٨,٤٦٣,٤٨٤	١١,٦٣٩,٨٠٦	٧,٩٥٢,٧٤٣	٤,٤٥٨,٠٨٢	٧٧٠,٤٠٦	٢,٦٦٦,٧١٩

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢- المعلومات القطاعية

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

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

لا تشمل مطلوبات القطاعات المبالغ المطلوبة من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين، والمبالغ المطلوبة إلى أطراف ذوي علاقة، ومنافع الموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى المتعلقة بعمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. تقع جميع الموجودات التشغيلية والأنشطة الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

٢٠١٨
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطر	التأمين الصحي		القطاع التشغيلي
							المركبات	التأمين الصحي	
٩٤٩,٩٩٣	١٠,٣٤٤	٢٨,١٧٢	١٥٠,٩٥٥	١٢,٧٥٩	٢١,٨٠٢	١٥٣,٩٥٨	٢٤٢,٩٨٤	٤٦٤,٨٧٩	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعادة تأمين مسندة محلي - دولي (تتضمن تأمين مسند من خلال وسيط محلي)
(٤١,٥٨٥)	(٢٤)	(٧٥٨)	-	(١,٥٥٢)	(٢,٦٢٢)	(٣٣,٣٣١)	(٣,٢٩٨)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
(١٩٨,٣٠٥)	(٥,٨٥١)	(٢٤,٤١٣)	(١,٠٠٠,٧٠٠)	(١٠,٧٦٦)	(١٧,١٣٥)	(١,٠٩,٦٩٨)	(٢٠,٣٧٢)	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣٩,٨٩٠)	(٥,٨٧٥)	(٢٥,١٧١)	(١,٠٠٠,٧٠٠)	(١٢,٣١٨)	(١٩,٧٥٧)	(١,٤٣,٠٢٩)	(٢٣,٢٧٠)	-	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
(٢٣,٦٤٥)	(١٩)	-	(٦٠)	(١٠٥)	(٧٢١)	(٢,١٤٧)	(٢,١٩٥)	(١٨,٣٩٨)	صافي الأقساط المكتتبة
٦٨٦,٤٥٨	٤,٤٥٠	٣,٠٠١	٤,٩٦٥	٣٣٦	١,٣٢٤	٨٠,٧٨٢	٢١٧,١١٩	٤٤٦,٤٨١	دخل عمليات إعادة تأمين
(٨٣,٩٤٠)	٥٣	(١,٤٥٠)	(٢٠٧)	٧٨	٣٦٠	(٣٧٣)	(٤٢,١٩٠)	(٤,٠٢٦)	دخل اكتتاب آخر
٦٠٢,٥١٨	٤,٥٠٣	١,٥٥١	٤,٧٥٨	٤١٤	١,٦٨٤	٨٠,٤٥٩	١٧٤,٩٢٩	٤٠٦,٢٢٠	
٤٣,٨٧٦	٨٤٣	٧,٨٤٦	٢,٦٣٦	٣,٦٤٣	٦,٨١٢	٢١,٤١٧	٦٧٩	-	
٢٠,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	٢,٨٠٦	-	
٦٤٩,٤٠٠	٥,٣٤٦	٩,٣٩٧	٧,٣٩٤	٤,٠٥٧	٨,٤٩٦	٢٩,٨٧٦	١٧٨,٤١٤	٤٠٦,٢٢٠	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	حوادث عامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤٦٧,٧٢٠	-	٢,٦٤٥	٨,٩٢٩	٩,٤٣٠	٤,٢٢٨	١,٦٩٤	٣٢,٦٠٦	١,٧٠,٣٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة ٣,٠٠,٨٦٤
(٦٠,٧٩٩)	-	(٢,١٥٥)	(٨,٦٨٥)	(٩,٢٩٠)	(١,٤٥١)	(٣٠,٥٥١)	(٢,٢٢٨)	(٢,٣٧٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة (٢,٣٧٢)
٤٠٦,٩٢١	-	٤٩٠	٢٤٤	١٤٠	٢٤٣	٢,٠٥٥	١,٥٠,٩٩٦	٢٩٨,٤٩٢	صافي المطالبات المدفوعة ٢٩٨,٤٩٢
٦٧,٣٥٨	-	٢٤	٩٠٢	(٢٦٢)	١٤٤	٥٧٧	٣,١٠٤	٦٢,٦٦٣	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي ٦٢,٦٦٣
٤٧٤,٢٧٩	-	٥١٤	١,١٤٦	(١٢٢)	٣٨٧	٢,٦٣٢	١,٨٠,٢٠٠	٣٦١,١٥٥	صافي المطالبات المتكبدة ٣٦١,١٥٥
٦٤,٩٣١	-	١,٤١٢	١,٤١٣	١,٢٠٤	٢,٦٨٠	١٤,٨٤٢	١٩,١٢٥	٢٢,٧٩٨	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين ٢٢,٧٩٨
٩,٢٠٥	-	٥٠	١٣٥	٧٢	١٠٥	٧٣٨	١,١٦٦	٦,٨٧٨	أتعاب فحص وإشراف ٦,٨٧٨
٥٤٨,٤١٥	-	١,٩٧٦	٢,٦٩٤	١,٤٠٧	٣,١٧٢	١٨,٢١٢	١٢٨,٤٩١	٣٩٠,٨٣١	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب ٣٩٠,٨٣١
١,٠٠,٧٨٥	-	٣,٣٧٠	٦,٧٠٣	٥,٩٨٧	٥,٣٢٤	١١,٦٦٤	٤٩,٩٢٣	١٥,٣٨٩	صافي دخل الاكتتاب ١٥,٣٨٩
١٣,٧٩٨	٧,٠٢٢								إيرادات غير موزعة ٧,٠٢٢
(١٢٧,٥٩٥)	(١,٦٤٥)								مصاريف غير موزعة (١,٦٤٥)
(١٣,٠١٣)									إجمالي خسارة السنة (١٣,٠١٣)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧
بيانات الريالات السعودية

صافي المجموع	المساهمون	أخرى	حوادث عامة	العامة	المسؤولية	البحري	الحريق	والسطو	المركبات	التأمين الصحي	القطاع التشغيلي
٨٠٤,٥٧٧	-	١١,٣٣٤	٣٦,٨٩٠	١١,٨٦٤	١٣,٥١٦	٢٢,٠٩٢	١٥٧,٤٧٨	١٩٦,٢٩١	٣٥٤,١١٢	الإيرادات	
(٢٣١,٤٠٢)	-	(٥٠,١٩٦)	(٣٤,٦٥٧)	(٧,٧١٧)	(١٢,٥٣٥)	(٢٠,٧١٩)	(١٥٠,٣٥٩)	(٣٩١)	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(٤٠,٩٠٥)	-	(٢٩)	-	(٦٢)	(١٤٦)	(١,٠٩٩)	(١,٨٠٣)	(٢,٧٩١)	(٣٤,٨٧٥)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
٥٢٢,٢٧٠	-	٦,٢٨٦	٢,٢٣٣	٤,٠٨٥	٧٣٥	١,٢٧٤	٥,٣٦٦	١٩٣,١٠٤	٣١٩,٢٢٧	أقساط تأمين فائض الضمارة	
(٦,٣٢٥)	-	١١٤	(٤٣)	٨٥٧	١١٣	١٦٤	(٣٠٠)	١٠,٧١٣	(١٨,٠٤٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
٥٢٥,٩٤٥	-	٦,٤٠٠	٢,١٩٠	٤,٩٤٢	٩٤٨	١,٤٣٨	٥,٠٦٦	٢٠,٣,٨١٧	٣٠١,١٩٤	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	
٥١,٣٦١	-	٢,٤١٨	٩,٨٥٢	١,٩٩٥	٤,٤٦٧	٨,٣٧٦	٢٤,٢٠٢	٥٠	-	صافي الأقساط المكتتبة	
٤,٥٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٠٢	-	دخل عسولات	
٥٨١,٨٠٨	-	٨,٨١٨	١٢,٠٤٢	٦,٩٣٧	٥,٤١٥	٩,٨١٤	٢٩,٢١٩	٢٠٨,٣٦٩	٣٠١,١٩٤	دخل اكتتاب أحر	
٤٦٦,٩٥٧	-	٤,٨٢٥	٢٧,١٨٣	٧	١٠,٢١٨	٦,٨٥٧	٤٥,٧٦٢	١٢٥,٨١٧	٢٤٦,٢٨٨	التكاليف والمصاريف	
(٨٩,٧٠٠)	-	(٣,٥٥٥)	(٢٦,٦٥٧)	(١)	(٩,٦٧٠)	(٥,٨٥٨)	(٤٣,٠٠٠)	(١٦)	(١٤٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة	
٣٧٧,٢٥٧	-	١,٢٧٠	٥٢٦	٥	٥٣٥	٩٩٩	٢,٧٦٢	١٢٥,٨٠١	٢٤٥,٣٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
(٢٦,٩٢٦)	-	(٥٧)	٢,٢٦١	٦٨٣	(١٩٢)	(٥٩٣)	٢,٢٦٨	(١٧,٦٩٢)	(١٣,٦٠٤)	صافي المطالبات المدفوعة	
٣٥٠,٣٣١	-	١,٢١٣	٢,٧٨٧	٦٨٨	٣٥٦	٤٠٦	٥,٢٠٠	١٠٨,١٠٩	٢٣١,٧٤٢	الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي	
٦٨,٣١٥	-	١,٦٣٥	١,٢٢٢	١,٣٩٥	٢,٢٢٩	٢,٦١٤	١٧,٩٧٥	٢٤,٩٩٢	١٦,٢٥٣	صافي المطالبات المكتتبة	
٧,٣٧٤	-	٥٤	١٧٦	٥٧	٦٤	١١٠	٧٥٠	٩٣٥	٥,٢٢٨	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	
٤٦٦,٠٢٠	-	٢,٩٠٢	٤,١٨٥	٢,١٤٠	٢,٦٤٩	٣,١٣٠	٢٣,٧٥٥	١٣٤,٠٣٦	٢٥٣,٢٢٣	أرباح فحوص وإشراف	
١٥٥,٧٨٨	-	٥,٩١٦	٧,٨٥٧	٤,٧٩٧	٢,٧٦٦	٦,٦٨٤	٥,٤٦٤	٧٤,٣٣٣	٤٧,٩٧١	مجموع التكاليف والمصاريف الموزعة	
١٧,٧٤٩	٥,٦١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل اكتتاب	
(١١٦,٢٨٦)	(١,٦٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات غير موزعة	
٥٧,٢٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة	
										إجمالي دخل السنة	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٤	
٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٤	
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)	
المجموع	عمليات المساهمين	البحري	الهندسي	الحريق والسطو	البحري	الهندسي	الحريق والسطو	البحري	الهندسي
٤٠٦,٣٧٧	-	٩٠٦	١٠٠,٢٨٢	٢١,٤٦٦	١٥,١٧٠	٦٣,٧٧٧	١٨٥,٤٨٨	١٩,٢٨٨	-
٣٠,٢٤٩	-	٣٨٨	٣,٦٢٥	٥٤٨	٨٦٢	٢,٩٠٨	٢,٠٠٣٢	٢,٢٨٥	-
٤٦,٨٠٠	-	٣١٢	٩,٧٢٥	٢,١١٧	٣,٤٩٧	٥,٢٧٠	١١,٣٢٠	١٤,٠٥٩	-
٢١,٣١٢	-	١٢٤	٥٠٧	٣١٦	٤٣٦	٥١٠	١,٦١٦	٧,٣٣٤	١٠,٤٦٩
٥٠,٥١٣٨	-	١,٧٣٠	١١,٤,١٣٩	٢٤,٤٤٧	٢٠,٤٦٥	٧٢,٤٦٥	٢١٨,٤٥٧	٤٢,٩٦٦	١٠,٤٦٩
٩٨٦,٨٤٠	٣٢٣,١٤٢								
١,٤٤٩,١٠٩٧٨									
٥٤٦,٠١٨	-	٢,١٠٧	١,٠٦,٠٧٤	٢٢,٤٧٥	١٧,٢٣٩	٦٧,٧٨٢	٢٠٠,٠٢٠	٤٧,٤٩٦	٨٦,٨٢٥
١,٠٦,٤٩٠	-	٦٧٠	٣,٩١٠	٨٢٨	٩٧٤	٢,٩٨٧	٢١٠,٦٣٢	٢٥,٠٩٦	٥٠,٩٥٢
٣٢٤,٠٠٠	-	٩٣٠	١١,٦٣٢	٤,٠٥٠	٤,٧٠٢	٥,٤٧٨	١٣,٠٢٣	١١٦,٣٦٣	١٦٨,٣٢٢
٦,٩١٦	-	١٠	٨٠٤	٢٩٣	٧٩٢	١,١٣٠	٢,٤٥٤	١,٤٣٣	-
٩٨٢,٤٢٤	-	٣,٥١٧	١٢٢,٤٢٠	٢٧,٦٥٦	٢٣,٩٠٧	٧٧,٣٧٧	٢٣٦,٥٦٠	١٩٠,٣٨٨	٣٠,٤,٠٩٩
١٨٨,٠٠٠	١١,٦٨٢								
٣٢,٠٥٥٤	٣١٩,٧٦٨								
١,٤٤٩,١٠٩٧٨									
المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
إجمالي المطالبات تحت التسمية	إجمالي المطالبات تحت التسمية	إجمالي المطالبات تحت التسمية	إجمالي المطالبات تحت التسمية	إجمالي المطالبات تحت التسمية	إجمالي المطالبات تحت التسمية	إجمالي المطالبات تحت التسمية	إجمالي المطالبات تحت التسمية	إجمالي المطالبات تحت التسمية	إجمالي المطالبات تحت التسمية
٨٦,٨٢٥	٨٦,٨٢٥	٨٦,٨٢٥	٨٦,٨٢٥	٨٦,٨٢٥	٨٦,٨٢٥	٨٦,٨٢٥	٨٦,٨٢٥	٨٦,٨٢٥	٨٦,٨٢٥
٥٠,٩٥٢	٥٠,٩٥٢	٥٠,٩٥٢	٥٠,٩٥٢	٥٠,٩٥٢	٥٠,٩٥٢	٥٠,٩٥٢	٥٠,٩٥٢	٥٠,٩٥٢	٥٠,٩٥٢
١٦٨,٣٢٢	١٦٨,٣٢٢	١٦٨,٣٢٢	١٦٨,٣٢٢	١٦٨,٣٢٢	١٦٨,٣٢٢	١٦٨,٣٢٢	١٦٨,٣٢٢	١٦٨,٣٢٢	١٦٨,٣٢٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٤,٠٩٩	٣٠,٤,٠٩٩	٣٠,٤,٠٩٩	٣٠,٤,٠٩٩	٣٠,٤,٠٩٩	٣٠,٤,٠٩٩	٣٠,٤,٠٩٩	٣٠,٤,٠٩٩	٣٠,٤,٠٩٩	٣٠,٤,٠٩٩
١٨٨,٠٠٠	١٨٨,٠٠٠	١٨٨,٠٠٠	١٨٨,٠٠٠	١٨٨,٠٠٠	١٨٨,٠٠٠	١٨٨,٠٠٠	١٨٨,٠٠٠	١٨٨,٠٠٠	١٨٨,٠٠٠
٣٢,٠٥٥٤	٣٢,٠٥٥٤	٣٢,٠٥٥٤	٣٢,٠٥٥٤	٣٢,٠٥٥٤	٣٢,٠٥٥٤	٣٢,٠٥٥٤	٣٢,٠٥٥٤	٣٢,٠٥٥٤	٣٢,٠٥٥٤
١,٤٤٩,١٠٩٧٨	١,٤٤٩,١٠٩٧٨	١,٤٤٩,١٠٩٧٨	١,٤٤٩,١٠٩٧٨	١,٤٤٩,١٠٩٧٨	١,٤٤٩,١٠٩٧٨	١,٤٤٩,١٠٩٧٨	١,٤٤٩,١٠٩٧٨	١,٤٤٩,١٠٩٧٨	١,٤٤٩,١٠٩٧٨

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بشكل رئيسي من ودائع مرابحة بقيمة ٤٥٤ مليون ريال سعودي، أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة- صافي بمبلغ ٢٥٨ مليون ريال سعودي وقد ومليعدله ١٧٦ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات التأمين الأخرى بمبلغ ٩٩ مليون ريال سعودي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إن إجمالي أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة- صافي البالغة ٢٥٨ مليون ريال سعودي تتكون من الذمم المدينة من عملاء القسم الطبي بمبلغ ٩٩ مليون ريال سعودي في حين أن الرصيد المتبقي والبالغ ١٥٩ مليون ريال يتكون من ذمم مدينة لحملة وائاق لقطاعات الأعمال التالية: (أ) المركبات الخاصة (ب) المركبات التجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) الحوادث العامة (و) المسؤولية العامة (ز) الهندسي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	عمليات المساهمين	أخرى	المسؤولية العامة	الحوادث العامة	المسؤولية العامة	الهندسي	البحري	الحريق والسطو	المركبات	التأمين الصحي	القطاع التشغيلي
٣٠٠,٤١١	-	١,٢٢٤	٦٨,٢٩٦	١٤,٥٧٤	٦٥,٦٢٨	١١,٩٦٣	١٢٦,١٤٩	١٢,٤٦٧	-	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التصرية والاحتياطيات	
٢٩,١٤١	-	٢٩٤	٤,٦١٦	٣٥٨	٢,٥٩٥	١,١٧٢	١٩,٤٠٢	(٢٩٦)	-	حصة معدي التأمين من مطالبات منكبدة غير مبلغ عنها	
٣٢,٣٥٨	-	٣٢١	١٢,٤٤٣	٣,١٤٤	٣,٨٨٨	٥,٨٨٩	٦,٥٤٨	١٢٥	-	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
١٨,٧٢٦	-	١١٨	٧٢٨	٣٣٥	٤١٢	٦٧٩	٩٨٥	٧,١٦٩	٨,٣٠٠	تكاليف اكتاب موزجة	
٣٨٠,٦٦٦	-	١,٩٦٧	٨٦,٠٨٣	١٨,٤١١	٧٢,٥٢٣	١٩,٧٠٣	١٥٣,١٨٤	١٩,٤٦٥	٨,٣٠٠	موجودات القطاعات	
١,٢٤٨,٥٣٠	٣١٤,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزجة	
٣٩٢,١٨٣	-	٢,٣٦٣	٧٣,٦٤٧	١٥,٨٠٨	٦٩,٣٦٩	١٢,٧٨٤	١٢٩,٠٠٤	٤٤,٥٣٨	٣٢,٧٢٠	مجموع الموجودات	
٨٥,٤٩٢	-	٦٢١	٤,٩٢٧	٦٨٦	٣,٧٨٣	١,٣٨٨	٢١,١٤٧	١٥,٥٤٧	٣٧,٣٩٣	إجمالي المطالبات تحت التصرية والاحتياطيات	
٢٢٥,٦١٧	-	٩٨٧	١٢,٩٠٠	٤,١٧٤	٤,١٧٤	٦,٤٥٦	٧,٩٢٩	٦٠,٢٣٩	١٢٨,٠٦١	مطالبات منكبدة غير مبلغ عنها	
٨,٦٤٢	-	٩	٣,٩٥٨	٥٥٨	٩٢١	١,٥٦٦	١,٥٩٣	٣٧	-	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	
٧١١,٩٣٤	-	٣,٩٨٠	٩٥,٤٣٢	٢١,٩٢٣	٧٨,١٩٧	٢٣,١٩٤	١٦٩,٦٧٣	١٢٠,٣٦١	١٩٩,١٧٤	دخل عمولة غير مكتسبة	
١٩٥,٧٨٩	١٠٠,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات القطاعات	
٣٤٠,٨٠٧	٣٤١,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات غير موزجة وقلض	
١,٢٤٨,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملاك	

تتألف الموجودات غير الموزجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بشكل رئيسي من ودائع مرابحة بقيمة ٤١٦ مليون ريال سعودي، أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة بمبلغ ٢٦٩ مليون ريال سعودي تتكون من الذمم المدينة من عملاء القسم الطبي بمبلغ ١٢٦ مليون ريال سعودي في حين أن الرصيد ٨٩ مليون ريال سعودي وموجودات عمليات التأمين الأخرى بمبلغ ٩٣ مليون ريال سعودي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، إن إجمالي أقساط إعادة التأمين والذمم المدينة البالغة ٢٦٩ مليون ريال سعودي تتكون من الذمم المدينة من عملاء القسم التجاري (ب) المركبات الخاصة (ب) المركبات التجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) الحوادث العامة (و) المسؤولية المتبقي والبالغ ١٤٣ مليون ريال يتكون من ذمم مدينة لحملة وثائق أقطاعات الأعمال التالية: (أ) المركبات الخاصة (ب) المركبات التجارية (ج) الحريق والسطو (د) البحري (هـ) الحوادث العامة (و) المسؤولية العامة (ز) الهندسي.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
٢٣ - إدارة المخاطر

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

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين، ومخاطر أسعار العملات الخاصة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات.

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

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

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

(أ) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد أو توقيتها، تختلف عن التوقعات. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وشدة المطالبات والفوائد الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك ، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر. يتم التنازل عن إعادة التأمين على أساس متناسب وغير متناسب. إن غالبية إعادة التأمين النسبي هي إعادة التأمين على حصة يتم اتخاذها للحد من تعرض الشركة الكلي لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير التناسبي هي في المقام الأول إعادة التأمين الزائدة عن الخسارة المصممة لتخفيف تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين الزائدة عن الخسائر حسب خط المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات المعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين ، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها ، وبالتالي يوجد خطر ائتماني فيما يتعلق بالتنازل عن إعادة التأمين ، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية ، وتركز المخاطر ، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حددت الشركة مخاطرها من خلال فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة بحتمل المخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تركيز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. التركيز الرئيسي يكمن في القطاع الطبي والمركبات. تراقب الشركة أيضًا تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، يعتبر المبنى المعين والمباني المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة ، موقعًا واحدًا. وبالمثل ، بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبة المستقبلية

إن المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي هو تقييم المطالبات تحت التسوية ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطور المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطًا مشابهًا لخبرة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة ، والظروف الاقتصادية ، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل المحفظة، وشروط السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. مطلوب حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص ، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة لمطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

الإجراءات المتبعة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

تهدف الإجراءات المستخدمة لتحديد افتراضات احتياطي المطالبات تحت التسوية إلى إجراء تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحًا أو المتوقعة. تجعل طبيعة العمل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم إخطارها. يتم تقييم كل مطالبة تم إخطارها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع مراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من القائمين على الدراسات الاستقصائية والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطارها بالفعل للشركة ، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من أساليب إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية ، مثل سلسلة السلم وطريقة بورن هوتز فيرجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام طريقة تطور المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو ، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبة بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية ، وكذلك عن طريق خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل ، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات الضابط على الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات ، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة. بدلاً من ذلك ، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، (على سبيل المثال ، لتعكس الأحداث التي تحدث لمرة واحدة ، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة ، والظروف الاقتصادية ، ومستويات التضخم في المطالبات ، القرارات والتشريعات القضائية ، وكذلك العوامل الداخلية مثل المحفظة ، وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من مجموعة من النتائج المحتملة ، مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في السياسات غير المنتهية كما في قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال الفترة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تحليل الحساسية

تعتمد الشركة أن التزامات المطالبة بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية. ومع ذلك ، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في البيانات المالية. التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

تغيير افتراضي بنسبة ٥٪ في نسبة المطالبة ، بعد إعادة التأمين ، سيؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

التغير في الافتراضات	ارتفاع / (انخفاض) صافي الالتزامات	ارتفاع / (انخفاض) صافي فائض الاكتتاب	نسبة الخسارة
+ / - ٥%	٣٠,١٢٥,٩١٥	٣٠,١٢٥,٩١٥	٢٠١٨
+ / - ٥%	٢٦,٢٩٧,٢٣٦	٢٦,٢٩٧,٢٣٦	٢٠١٧

(ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إفسار معيدي التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) التي لا تقل عن BBB أو ما يعادلها

- سمعة بعض شركات إعادة التأمين

- علاقة العمل الحالية أو الماضية مع معيدي التأمين.

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين ، حيثما ينطبق ذلك ، بشكل كامل من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ ، لم يكن هناك تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات المتعلقة المعاد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ج) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات نتيجة التقلبات في أسعار العملات الخاصة والتي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن ودائع مرابحة والاستثمار في صكوك.

لدى الشركة ودائع مرابحة واستثمار في صكوك قابلة للتحقق خلال ٣ أشهر حتى ٣ سنوات، باستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الحفاظ عليها وفقاً للوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية والتي لا تكسب فيها الشركة أي عمولة. تقوم الإدارة بالحد من مخاطر أسعار العملات من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملة التي توجد بها ودائعها. لم يكن لدى الشركة أي ودائع بعملة غير الريال السعودي.

توضح المعلومات التالية حساسية قائمة الدخل للتغيرات المحتملة في أسعار العملات، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠١٧	٢٠١٨	زيادة أسعار العمولة (١٠٠ نقطة أساس)
٤,١٦٣,٠٤١	٤,٥٣٨,٩٣٧	

د) مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١٧٥,٩٢٨,٢١٢	النقد ومايعادله
٤١٦,٣٠٤,٠٥٣	٤٥٣,٨٩٣,٧٢٥	ودائع مرابحة
٢٦٩,٤٩٤,٢٢٧	٢٥٨,١١٣,٤١٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - صافي
٣٠٠,٤١٠,٦٤٥	٤٠٦,٣٧٧,١٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٩,١٤١,٠٠٠	٣٠,٦٤٩,٤٨٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٣٩٩,٩٩٠	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٥,٦٧٧,٦٥٥	٣٢,٥٦١,٧٣٦	موجودات أخرى
١,١٧٢,٨٩٠,٣٥٨	١,٤٠٤,٩٢٣,٧٠١	

جودة الائتمان

جودة ائتمان الموجودات المالية موضحة فيما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	التقييم الائتماني*	جودة الائتمان
٤٣,١٠٤,٥٥٩	٨٤,٥٤٨,٤٨٤	٢١-III	نقد ومايعادله
٤٥,٩٦٠,٣٩٤	٩١,٣٥٦,٧١٨	٣١-ب III	قوي جداً
١٥,٨٩١	٢٣,٠١٠	غير مقيم	مقبول
٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١٧٥,٩٢٨,٢١٢		غير مقيم
٣٢٥,٣٠٤,٠٥٣	٣٦٣,٨٩٣,٧٢٥	٢١-III	ودائع مرابحة
٩١,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١-ب III	قوي جداً
-	-	غير مقيم	مقبول
٤١٦,٣٠٤,٠٥٣	٤٥٣,٨٩٣,٧٢٥		غير مقيم
١٣,٠٣٩,٠٦٠	١٣,٦١٠,٧٢٦	٢١-III	استثمارات
-	-	٣١-ب III	قوي جداً
٤,٧٤٢,٨٧٤	٣,٧٨٩,٢٦٤	غير مقيم	مقبول
١٧,٧٨١,٩٣٤	١٧,٣٩٩,٩٩٠		غير مقيم

*مصدر التقييم : Moody's

جميع الموجودات المالية الأخرى غير مقيمة.

قوي جداً: الرسمة، القوة المالية، السيولة، الإدارة، السمعة السوقية وقدرة الدفع ممتازة.

مقبول: يتطلب متابعة مستمرة فيما يخص معامل المخاطر المالية، القدرة على الدفع تبقى في التقييم المقبول.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

هـ) مخاطر السيولة

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

جدول الاستحقاقات

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

٢٠١٧			٢٠١٨			
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من سنة	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من سنة	
٨٦,٠٨٠,٨٤٤	-	٨٦,٠٨٠,٨٤٤	١٧٥,٩٢٨,٢١٢	-	١٧٥,٩٢٨,٢١٢	الموجودات المالية
٤١٦,٣٠٤,٠٥٣	-	٤١٦,٣٠٤,٠٥٣	٤٥٣,٨٩٣,٧٢٥	-	٤٥٣,٨٩٣,٧٢٥	النقد ومايعادله
٢٦٩,٤٩٤,٢٢٧	-	٢٦٩,٤٩٤,٢٢٧	٢٥٨,١١٣,٤١٦	-	٢٥٨,١١٣,٤١٦	ودائع مريحة
٣٠٠,٤١٠,٦٤٥	-	٣٠٠,٤١٠,٦٤٥	٤٠٦,٣٧٧,١٣٦	-	٤٠٦,٣٧٧,١٣٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - صافي حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٩,١٤١,٠٠٠	-	٢٩,١٤١,٠٠٠	٣٠,٦٤٩,٤٨٦	-	٣٠,٦٤٩,٤٨٦	حصة معدي التأمين من المطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٧٨١,٩٣٤	-	٧,٣٩٩,٩٩٠	٧,٣٩٩,٩٩٠	-	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢٥,٥٠٧,٤٦٩	-	٢٥,٥٠٧,٤٦٩	٣٢,٥٦١,٧٣٦	-	٣٢,٥٦١,٧٣٦	موجودات أخرى
١,١٧٢,٧٢٠,١٧٢	٣٢,٧٨١,٩٣٤	١,١٣٩,٩٣٨,٢٣٨	١,٤٠٤,٩٢٣,٧٠١	٣٧,٣٩٩,٩٩٠	١,٣٦٧,٥٢٣,٧١١	
						المطلوبات المالية
١١,٥٦٤,٨٢٦	-	١١,٥٦٤,٨٢٦	٣١,٠٤٨,٣٥٢	-	٣١,٠٤٨,٣٥٢	مطالبات حملة الوثائق الدائنة
٦٩,٧٠٢,٩٢٠	-	٦٩,٧٠٢,٩٢٠	٦٧,٦٧١,٦٢٠	-	٦٧,٦٧١,٦٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٧,٤١٣,٢٥٨	-	٧٧,٤١٣,٢٥٨	٥٤,٩٩٢,٤٦٩	-	٥٤,٩٩٢,٤٦٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٩٢,١٨٢,٦٤٦	-	٣٩٢,١٨٢,٦٤٦	٥٤٦,٠١٧,٧٧٢	-	٥٤٦,٠١٧,٧٧٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨٢٨,٥٠٢	-	٨٢٨,٥٠٢	١,٣٢٥,٥٠٣	-	١,٣٢٥,٥٠٣	دائنون
١٤,٦٩١,٠٠٠	١٤,٦٩١,٠٠٠	-	١٤,٨٧٦,٠٠٠	١٤,٨٧٦,٠٠٠	-	منافع الموظفين
٨,٨٠٤,١٩٧	-	٨,٨٠٤,١٩٧	٨,٧٠٧,٦٣٠	-	٨,٧٠٧,٦٣٠	مخصص زكاة
٥٧٥,١٩٧,٢٤٩	١٤,٦٩١,٠٠٠	٥٦٠,٥٠٦,٢٤٩	٧٢٤,٦٣٩,٣٤٦	١٤,٨٧٦,٠٠٠	٧٠٩,٧٦٣,٣٤٦	

جدول السيولة

لم يتم إحتساب أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة السداد عند الطلب خلال سنة واحدة بإستثناء منافع الموظفين .

و) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهريّة نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بعملات مثبتة مقابل الريال السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ز) مخاطر أسعار السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بمبالغ تمثل سعر البيع الاسترشادي. يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة حقوق المساهمين.

تحليل الحساسية

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

٢٠١٧		٢٠١٨	
التأثير	التغير في سعر السوق	التأثير	التغير في سعر السوق
٢٩٢,٩٤٣	٪٥-/+	٢٧٣,٨٤٦	+/- ٥٪
٥٨٥,٨٨٥	٪١٠-/+	٥٤٧,٦٩١	+/- ١٠٪

ح) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم جديدة.

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمتطلبات الشركة والامتثال لمتطلبات المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من لوائح التأمين المنفذة التي تبين بالتفصيل هامش الملائة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملائة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

• الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي

• هامش ملائة جيد.

• هامش مطالبات ملائة مالية

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة مع هامش الملائة المالية السليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي والاحتياطيات القانونية البالغة ٢٠ مليون ريال سعودي والخسارة المبقاة بقيمة ٠,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: رأس مال الشركة المدفوع بقيمة ٢٥٠ مليون ريال سعودي احتياطي قانوني قدره ٢٠ مليون ريال سعودي وأرباح محتجزة قدرها ٧١,٥ مليون ريال سعودي في بيان المركز المالي).

في رأي مجلس الإدارة، التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة خلال الفترة المالية المذكورة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ط (المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u>					
موجودات مالية:	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات متاحة للبيع	٧,٣٩٩,٩٩٠	٥,٤٧٦,٩١٠	-	١,٩٢٣,٠٨٠	٧,٣٩٩,٩٩٠
	<u>١٧,٣٩٩,٩٩٠</u>	<u>٥,٤٧٦,٩١٠</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٩٢٣,٠٨٠</u>	<u>١٧,٣٩٩,٩٩٠</u>
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u>					
موجودات مالية:	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات متاحة للبيع	٧,٧٨١,٩٣٤	٥,٨٥٨,٨٥٤	-	١,٩٢٣,٠٨٠	٧,٧٨١,٩٣٤
	<u>١٧,٧٨١,٩٣٤</u>	<u>٥,٨٥٨,٨٥٤</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٩٢٣,٠٨٠</u>	<u>١٧,٧٨١,٩٣٤</u>

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ي) مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم تشغيل عمليات الشركة داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية غير الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر التحكم في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات ؛
 - متطلبات التوثيق ورصد المعاملات ؛
 - الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية ؛
 - توثيق الضوابط والإجراءات ؛
 - متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ، وكفاية الضوابط و إجراءات لمعالجة المخاطر المحددة ؛
 - المعايير الأخلاقية والعملية ؛ و
 - سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.
- تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

٢٤- الالتزامات المحتملة والتعهدات

(أ) الدعاوى القانونية والأنظمة

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

قامت الشركة بتقديم ٣٨ دعوى قضائية ضد أطراف مختلفة تقدر قيمتها بمبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٧ دعوى قضائية تقدر بمبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي). وقد أقيمت ٣٢ دعوى قضائية ضد الشركة تقدر قيمتها جميعاً بمبلغ ٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٩ دعوى قضائية بمبلغ ٦٣ مليون ريال سعودي).

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ب) الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف إيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية لقاء استخدام مكاتب الشركة في أماكن مختلفة بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢,٦ مليون ريال سعودي) في قائمة الفائض والدخل الشامل لعمليات التأمين.

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

السنة	٢٠١٨	٢٠١٧
٢٠١٨	-	١,٨٧٥,٩٩١
٢٠١٩	٢,٤٩٠,١٠٦	١,٧٩٦,٢٠٩
٢٠٢٠	٢,٩٥٠,٤٠٠	١,٧٩٦,٢٠٩
٢٠٢١	٢,٩٥٠,٤٠٠	١,٣٢٦,٤٨٠
٢٠٢٢	٢,٩٥٠,٤٠٠	٧٣٢,٥٧٦
٢٠٢٣	٢,٩٥٠,٤٠٠	-
	١٤,٢٩١,٧٠٦	٧,٥٢٧,٤٦٥

ج) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، تم إصدار ضمانات أداء بقيمة ٣,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢,٧٥ مليون ريال سعودي) للعملاء نيابة عن الشركة. تعهدت الشركة بأرصدة بنكية تعادل مبلغ ضمانات الأداء للبنك للحصول على هذه الضمانات.

٢٥- صافي فائض الأكتتاب

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

٢٠١٨	٢٠١٧	
٦٠٢,٥١٨,٣٠٠	٥٢٥,٩٤٤,٧٢٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٣,٨٧٦,٦٢٤	٥١,٣٦١,١٩٠	دخل عمولات
٢,٨٠٥,٥٠١	٤,٥٠٢,٠٣٨	دخل اكتتاب آخر
(٦٤,٩٣٠,٩٥٤)	(٦٨,٣١٥,٤٦١)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٩,٢٠٤,٩٢٠)	(٧,٣٧٣,٣٧٥)	أتعاب فحص وإشراف
(٤٧٤,٢٧٩,٦٩٤)	(٣٥٠,٣٣٠,٧٦٣)	صافي المطالبات المنكبة
١٠٠,٧٨٤,٨٥٧	١٥٥,٧٨٨,٣٥٦	صافي فائض الأكتتاب

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ - معلومات تكميلية
٢٦ - قائمة المركز المالي

	المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
الموجودات						
نقد وسيلته	٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١٧٥,٩٢٨,٢١٢	٣,٢٥٩,١٥٧	٤,٧٠١,٣٣٣	٨٥,٨٢١,٦٨٧	١٧١,٢٢٦,٨٧٩
ودائع من اربحة	٤١٦,٣٠٤,٠٥٣	٤٥٣,٨٩٣,٧٢٥	٢٨٣,٣٠٤,٠٥٣	٢٨٥,٠٨٨,٥٦٤	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٨٠٥,١٦١
أقساط تأمين وخصم معيدي متبقية، صافي	٢٦٩,٤٩٤,٢٢٧	٢٥٨,١١٣,٤١٦	-	-	٢٦٩,٤٩٤,٢٢٧	٢٥٨,١١٣,٤١٦
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكسبة	٣٢,٣٥٧,٦٣٣	٤٦,٨٠٠,٠٧١	-	-	٣٢,٣٥٧,٦٣٣	٤٦,٨٠٠,٠٧١
حصة معيدي التأمين من المطالبات والاحتياطيات تحت التورية	٣٠٠,٤١٠,٦٤٥	٤٠٦,٣٧٧,١٣٦	-	-	٣٠٠,٤١٠,٦٤٥	٤٠٦,٣٧٧,١٣٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة غير موزعة	٢٩,١٤١,٠٠٠	٣٠,٦٤٩,٤٨٦	-	-	٢٩,١٤١,٠٠٠	٣٠,٦٤٩,٤٨٦
تكاليف اكتتاب وثائق نظير موزعة	١٨,٧٢٥,٩١٢	٢١,٣١١,٧٨٧	-	-	١٨,٧٢٥,٩١٢	٢١,٣١١,٧٨٧
فائض خسارة أقساط تأمين موزعة	-	٤٦٤,٩٠٤	-	-	-	٤٦٤,٩٠٤
استثمارات متاحة للبيع	٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٣٩٩,٩٩٠	-	-	٧,٧٨١,٩٣٤	٧,٣٩٩,٩٩٠
استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاحتساب	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
نفقات مقدمة وموجودات أخرى	٣٩,٨٠٦,١٢٨	٣٩,٥٧٨,١٥٠	١,١٤٧,٩٦٦	١,٧٥٦,٨٧٤	٣٨,٦٥٤,١٦٢	٣٧,٨٢٥,٢٧٦
ممتلكات ومعدات، صافي	٥,٥٠٦,٨٥٣	٦,٥٧٦,١٠٢	-	-	٥,٥٠٦,٨٥٣	٦,٥٧٦,١٠٢
أصول غير ملموسة، صافي	٣,٦٢٨,٥٠٠	٣,٢٣٥,٢٨٢	-	-	٣,٦٢٨,٥٠٠	٣,٢٣٥,٢٨٢
وديعة نظامية	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
عوائد استثمار الوديعة النظامية	١,٣٠٠,٣٨٥	١,٦٤٩,٥١١	١,٣٠٠,٣٨٥	١,٦٤٩,٥١١	-	-
مجموع الموجودات	١,٢٤٨,٥٣٠,١١٤	١,٤٩١,٩٧٧,٧٧٢	٣١٤,٠١١,٥٦١	٣٢٣,١٩٦,٢٨٢	٩٣٤,٥١٨,٥٥٣	١,١٦٨,٧٨٥,٤٩٠

الموجودات الموضحة أعلاه لا تتضمن "مستحق من عمليات التأمين" بقيمة ٩,٠٤٤,٠٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٧,٧٣٨,٩٤٥) لتكون متسقة مع قائمة المركز المالي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
مطالبات حملة الوثائق الدائنة	١١,٥٦٤,٨٢٦	٣١,٠٤٨,٣٥٢	-	-	١١,٥٦٤,٨٢٦	٣١,٠٤٨,٣٥٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٦٩,٧٠٢,٩٢٠	٦٧,٦٧١,٦٢٠	-	-	٦٩,٧٠٢,٩٢٠	٦٧,٦٧١,٦٢٠
توزيعات فائض عمليات مستحقة	١١,٤٧٣,٥٤٥	٧,٧٢٩,٨٤٥	-	-	١١,٤٧٣,٥٤٥	٧,٧٢٩,٨٤٥
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٧٧,٤١٣,٢٥٨	٥٤,٩٩٢,٤٦٩	-	-	٧٧,٤١٣,٢٥٨	٥٤,٩٩٢,٤٦٩
أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	٣٢٣,٩٩٩,٦٢٦	-	-	٢٢٥,٦١٧,٠٧٧	٣٢٣,٩٩٩,٦٢٦
صولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٨,٦٤٢,٢٦٦	٦,٩١٥,٢٥٣	-	-	٨,٦٤٢,٢٦٦	٦,٩١٥,٢٥٣
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات	٣٩٢,١٨٢,٦٤٦	٥٤٦,٠١٧,٧٧٢	-	-	٣٩٢,١٨٢,٦٤٦	٥٤٦,٠١٧,٧٧٢
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٨٥,٤٩٢,٠٧٠	١٠٦,٤٩٠,١٢٦	-	-	٨٥,٤٩٢,٠٧٠	١٠٦,٤٩٠,١٢٦
ذمم دائنة	٨٢٨,٥٠٢	١,٣٢٥,٥٠٣	٨٢٨,٥٠٢	١,٣٢٥,٥٠٣	-	-
منافع الموظفين	١٤,٦٩١,٠٠٠	١٤,٨٧٦,٠٠٠	-	-	١٤,٦٩١,٠٠٠	١٤,٨٧٦,٠٠٠
مخصص زكاة	٨,٨٠٤,١٩٧	٨,٧٠٧,٦٣٠	-	-	٨,٨٠٤,١٩٧	٨,٧٠٧,٦٣٠
عوائد استثمار الوديعة النظامية	١,٣٠٠,٣٨٥	١,٦٤٩,٥١١	١,٣٠٠,٣٨٥	١,٦٤٩,٥١١	-	-
مجموع المطالبات	٩٠٧,٧٢٢,٦٩٢	١,١٧١,٤٢٤,١٠٧	١,٠٩٤٣,٠٨٤	١١,٦٨٢,٦٤٤	٨٩٦,٧٧٩,٦٠٨	١,١٥٩,٧٤١,٤٦٣
حقوق المساهمين						
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
احتياطي نظامي	٢٠,٠٠٠,٨٩٠	٢٠,٠٠٠,٨٩٠	٢٠,٠٠٠,٨٩٠	٢٠,٠٠٠,٨٩٠	-	-
أرباح / (خسائر) متبقة	٧١,٤٧٦,٢٥١	(٢٤١,٢٢٠)	٧١,٤٧٦,٢٥١	(٢٤١,٢٢٠)	-	-
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	(٢٦١,٧٣٠)	٧٨٩,٦٥٤	(٢٦١,٧٣٠)	٧٨٩,٦٥٤	-	-
إعادة قياس احتياطي منافع الموظفين	(٤١٦,٠٠٠)	(٣,٦٧٠)	(٤١٦,٠٠٠)	(٣,٦٧٠)	-	-
مجموع حقوق المساهمين	٣٤,٠٨٠,٧٤٢	٣٢,٥٥٣,٦٦٥	٣٤,٠٨٠,٧٤٢	٣٢,٥٥٣,٦٦٥	-	-
مجموع المطالبات وحقوق المساهمين	١,٢٤٨,٥٣,١١٤	١,٤٩١,٩٧٧,٧٧٢	٣٥١,٧٥١,٥٠٦	٣٣٢,٢٣٦,٣٠٩	٨٩٦,٧٧٩,٦٠٨	١,١٥٩,٧٤١,٤٦٣

المطالبات الموضحة أعلاه لا تتضمن "مستحق إلى عمليات المساهمين" بقيمة ٩,٠٤٤,٠٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٧,٧٣٨,٩٤٥) لتتكون متسقة مع قائمة المركز المالي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢٦ قائمة الدخل

المجموع	صلاحيات المساهمين		صلاحيات التأمين	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨٠٤,٥٧٦,٨٩٨	٩٤٩,٩٩٢,٨٠٣	٨٠٤,٥٧٦,٨٩٨	٩٤٩,٩٩٢,٨٠٣
أقساط إعادة تأمين مسندة				
محلي	(٣٨,١٢٦,٠٨٦)	(٤١,٥٨٤,٦١١)	(٣٨,١٢٦,٠٨٦)	(٤١,٥٨٤,٦١١)
دولي (يشمل تسد التأمين المتنازل عن طريق الوسيط المحلي)	(١٩٣,٢٧٣,١٢٤)	(١٩٨,٣٠٤,٩٨٣)	(١٩٣,٢٧٣,١٢٤)	(١٩٨,٣٠٤,٩٨٣)
أقساط تأمين فاقض الخسارة / إيقاف الخسارة	(٣٣١,٤٠٢,٢٢٠)	(٣٣١,٤٠٢,٢٢٠)	(٣٣١,٤٠٢,٢٢٠)	(٣٣١,٤٠٢,٢٢٠)
محلي	(٦,٧٤٠,٠٢٩)	(٤٠,٩٨٠,٨٠١)	(٦,٧٤٠,٠٢٩)	(٤٠,٩٨٠,٨٠١)
دولي	(٣٤,٦٤٤,٦٩٤)	(١٩,٥٥٥,٩٩٧)	(٣٤,٦٤٤,٦٩٤)	(١٩,٥٥٥,٩٩٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٤,٠٩٠,٤٧٣)	(٣٣,٦٤٤,٧٩٨)	(٤,٠٩٠,٤٧٣)	(٣٣,٦٤٤,٧٩٨)
الحركة في أقساط التأمين المكتتبة، صافي	٥٣٢,٦٦٦,٩٥٥	٦٨٦,٤٥٨,٤١١	٥٣٢,٦٦٦,٩٥٥	٦٨٦,٤٥٨,٤١١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٦,٣٢٥,٢١٨)	(٨٣,٩٤٠,١١١)	(٦,٣٢٥,٢١٨)	(٨٣,٩٤٠,١١١)
دخل عمولات	٥٢٥,٩٤٤,٧٧٧	٦٠٢,٥١٨,٣٠٠	٥٢٥,٩٤٤,٧٧٧	٦٠٢,٥١٨,٣٠٠
دخل اكتبب آخر	٥١,٣٦١,١٩٠	٤٣,٨٧٦,٦٢٤	٥١,٣٦١,١٩٠	٤٣,٨٧٦,٦٢٤
مجموع الإيرادات	٤,٥٠٢,٠٣٨	٢,٨٠٥,٥٠١	٤,٥٠٢,٠٣٨	٢,٨٠٥,٥٠١
تكاليف ومصاريف اكتبب	٥٨١,٨٠٧,٩٥٥	٦٤٤,٢٠٠,٤٢٥	٥٨١,٨٠٧,٩٥٥	٦٤٤,٢٠٠,٤٢٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٦٦,٩٥٦,٧١٢	٤٦٧,٧١٩,٨٧٤	٤٦٦,٩٥٦,٧١٢	٤٦٧,٧١٩,٨٧٤
حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة	(٨٩,٦٩٩,٥٦٣)	(١٠٠,٧٩٨,٣٨٦)	(٨٩,٦٩٩,٥٦٣)	(١٠٠,٧٩٨,٣٨٦)
صافي المطالبات المدفوعة	٣٧٧,٢٥٧,١٤٩	٤٠٦,٩٢١,٤٨٨	٣٧٧,٢٥٧,١٤٩	٤٠٦,٩٢١,٤٨٨
الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٢٦,٩٢٦,٣٨٦)	٦٧,٣٥٨,٢٠٦	(٢٦,٩٢٦,٣٨٦)	٦٧,٣٥٨,٢٠٦
صافي المطالبات المكتتبة	٣٥,٠٣٢,٧٦٣	٤٧٤,٢٧٩,٦٩٤	٣٥,٠٣٢,٧٦٣	٤٧٤,٢٧٩,٦٩٤
تكاليف اكتبب وثائق تأمين	٦٨,٣٦٥,٤٦١	٦٤,٩٣٠,٩٥٤	٦٨,٣٦٥,٤٦١	٦٤,٩٣٠,٩٥٤
أعباء فحوص وإشراف	٧,٣٧٢,٢٧٥	٩,٢٠٤,٩٢٠	٧,٣٧٢,٢٧٥	٩,٢٠٤,٩٢٠
مجموع مصاريف وتكاليف اكتبب	٤٧٦,٦١,٥٩٩	٥٤٨,٤١٥,٥٦٨	٤٧٦,٦١,٥٩٩	٥٤٨,٤١٥,٥٦٨
صافي ربح اكتبب	١٠٠,٧٨٨,٣٥٦	١٠٠,٧٨٤,٨٥٧	١٠٠,٧٨٨,٣٥٦	١٠٠,٧٨٤,٨٥٧

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للمسئمة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	عديت المساهمين		عديت التأمين	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١,٠٠٦,٦٥٧	١,١٣٩,٤٢٢	-	١,٠٠٦,٦٥٧	١,١٣٩,٤٢٢
-	(٧٥٩,٨٤٨)	-	-	(٧٥٩,٨٤٨)
٨,٩٠٥,١٢٤	١,٠٧٦,٠٢٧	٥,٦١٨,٦١٣	٢,٢٨٦,٥١١	٣,٧٣٨,٠٩٧
٧,٨٢٧,٤٠٥	١,٨٩٧,٩١٦	-	٧,٨٢٧,٤٠٥	١,٨٩٧,٩١٦
(١٠٥,٢٠٢,٤٦٤)	(١١٥,١١٨,١٠١)	(١,٦٠٥,٨٠٧)	(١٠٣,٥٩٦,٦٥٧)	(١١٣,٤٧٣,٢٧٧)
(١١,٠٨٣,٩٠٥)	(١١,٧١٧,٢٠٨)	-	(١١,٠٨٣,٩٠٥)	(١١,٧١٧,٢٠٨)
(٩٨,٥٢٧,١٨٣)	(١١٣,٧٩٧,٥٩٢)	٤,٠١٢,٨٠٦	(١٠٢,٥٤٩,٩٨٩)	(١١٩,١٧٤,٨٩٨)
٥٧,٢٥١,١٧٣	(١٣,٠١٢,٧٣٥)	٤,٠١٢,٨٠٦	٥٣,٢٢٨,٢٦٧	(١٨,٣٩٠,٠٤١)
-	-	٤٧,٩١٤,٥٢٠	(٤٧,٩١٤,٥٢٠)	١٨,٣٩٠,٠٤١
٥٧,٢٥١,١٧٣	(١٣,٠١٢,٧٣٥)	٥١,٩٢٧,٣٢٦	٥,٣٢٢,٨٣٧	-

(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
دخل من الاستثمارات
خسائر هيوط في الاستثمارات متاحة للبيع
دخل من ودائع مرابحة
إيرادات أخرى
مصاريق عمومية وإدارية
مخصص ديون مشكوكه في تحصيلها
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
إجمالي (خسائر) / دخل السنة
إجمالي الربح المنسوب إلى عديت التأمين
إجمالي (خسائر) / دخل السنة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٢٦ قائمة الدخل الشامل

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		إيضاح
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	
٥٧,٢٥١,١٧٣	(١٣,٠١٢,٧٣٥)	٥١,٩٢٧,٣٣٦	(١٣,٠١٢,٧٣٥)	٥,٣٢٢,٨٢٧	-
(٤١٦,٠٠٠)	٤١٢,٣٣٠	-	-	(٤١٦,٠٠٠)	١٤
(٦٢٥,٣٩٥)	١,٠٥١,٣٨٤	-	-	(٦٢٥,٣٩٥)	(١) ٨
٥٦,٢٠٩,٧٧٨	(١١,٥٤٩,٠٢١)	٥١,٩٢٧,٣٣٦	(١٣,٠١٢,٧٣٥)	٤,٢٨٢,٤٤٢	١,٤٦٣,٧١٤

صافي الدخل (الخسارة) للفترة

الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر:
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترة لاحقة:

المكاسب / (الخسائر) الاكتوارية لمناقص الموظفين

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى فائض عمليات التأمين في فترة لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للسنة

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢٦ قائمة التدفقات النقدية

	عمليات التأمين				عمليات المساهمين			
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية إجمالي (خسارة) / ربح السنة التعديلات - استهلاك الممتلكات والمعدات إطفاء الأصول غير الملموسة مخصص منافع مشترك في تحصيلها مخصص منافع الموظفين (مكاسب) / خسارة من استبعاد استثمار متاح للبيع خسائر هيوط استثمارات متاحة للبيع	٥٧,٢٥١,١٧٣	(١٣,٠١٢,٧٣٥)	٤,٠١٢,٨٠٦	٥,٣٧٧,٣٠٦	٤٠,١٢,٨٠٦	٥,٣٧٧,٣٠٦	٥٢,٢٣٨,٣٦٧	(١٨,٣٩٠,٠٤١)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التغطية والاحتياطيات حصة معيدي التأمين من المطالبات مكتبة غير مبلغ عنها تكاليف اكتتاب مؤجلة أقساط تأمين قاتنض الخسارة مؤجلة دفعات مقدمة وموجدات أخرى وديعة نظامية مطالبات حملة الوثائق الدائنة مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى أرصدة إعادة تأمين دائنة إجمالي الأقساط غير المكتسبة دخل عوالات إعادة تأمين غير مكتسبة المطالبات تحت التغطية والاحتياطيات المطالبات المكتبة غير المبلغ عنها ذمم دائنة	١,٨٢٨,٣٩٧	٢,٢٧٧,٧٢٠	١,٩٥٨,٣٥٩	١,٨٢٨,٣٩٧	١,٨٢٨,٣٩٧	١,٩٥٨,٣٥٩	١,٩٥٨,٣٥٩	٢,٢٧٧,٧٢٠
	١,٩٥٨,٣٥٩	٢,٠١٢,١٥١	١,١٠٨,٣٠٠	١,٩٥٨,٣٥٩	١,٩٥٨,٣٥٩	١,٩٥٨,٣٥٩	١,٩٥٨,٣٥٩	٢,٠١٢,١٥١
	١١,٠٨٣,٩٠٥	(١١,٧١٧,٢٠٨)	٢,٩٠٠,٠٠٠	١١,٠٨٣,٩٠٥	١١,٠٨٣,٩٠٥	١١,٠٨٣,٩٠٥	١١,٠٨٣,٩٠٥	(١١,٧١٧,٢٠٨)
	٢,١٤٦,٦٧٥	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,١٤٦,٦٧٥	٢,١٤٦,٦٧٥	٢,١٤٦,٦٧٥	٢,١٤٦,٦٧٥	٢,١٤٦,٦٧٥	٢,٩٠٠,٠٠٠
	٣٣,٠٠٠	(٣٦٥,٨٤٤)	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	(٣٦٥,٨٤٤)
	-	٧٥٩,٨٤٨	-	-	-	-	-	٧٥٩,٨٤٨
	(٥٥,٥١١,٨٧٣)	٢٣,٠٩٨,٠١٩	-	(٥٥,٥١١,٨٧٣)	-	-	(٥٥,٥١١,٨٧٣)	٢٣,٠٩٨,٠١٩
	١١,٦٦١,٣٨١	(١٤,٤٤٢,٤٣٨)	-	١١,٦٦١,٣٨١	-	-	١١,٦٦١,٣٨١	(١٤,٤٤٢,٤٣٨)
	٥٥,٥٤٧,٤٨٦	(١٠٥,٩٦٦,٤٩١)	-	٥٥,٥٤٧,٤٨٦	-	-	٥٥,٥٤٧,٤٨٦	(١٠٥,٩٦٦,٤٩١)
	(٥,٣٤٥,٩٩٩)	(١,٥٠٨,٤٨٦)	-	(٥,٣٤٥,٩٩٩)	-	-	(٥,٣٤٥,٩٩٩)	(١,٥٠٨,٤٨٦)
	٩١٨,٥٣٢	(٢,٥٨٥,٨٧٥)	-	٩١٨,٥٣٢	-	-	٩١٨,٥٣٢	(٢,٥٨٥,٨٧٥)
	-	(٤٦٤,٩٠٤)	-	-	-	-	-	(٤٦٤,٩٠٤)
	(٧,٧٦١,٢٢٩)	٢٣٣,٩٧٨	٤٩٥,١٤٦	(٧,٧٦١,٢٢٩)	٤٩٥,١٤٦	(٧,٧٦١,٢٢٩)	(٧,٧٦١,٢٢٩)	٢٣٣,٩٧٨
	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
	(٣,٣٠٨,٦٥٣)	١٩,٤٨٣,٥٢٦	-	(٣,٣٠٨,٦٥٣)	-	-	(٣,٣٠٨,٦٥٣)	١٩,٤٨٣,٥٢٦
	٢٤,٩٣١,٩٥٧	(٢,٠٣١,٣٠٠)	-	٢٤,٩٣١,٩٥٧	-	-	٢٤,٩٣١,٩٥٧	(٢,٠٣١,٣٠٠)
	٢٨,٣٥٠,٢٨٠	(٢٢,٤٢٠,٧٨٩)	-	٢٨,٣٥٠,٢٨٠	-	-	٢٨,٣٥٠,٢٨٠	(٢٢,٤٢٠,٧٨٩)
	(٥,٣٣٦,٢٦٤)	٩٨,٣٨٢,٥٤٩	-	(٥,٣٣٦,٢٦٤)	-	-	(٥,٣٣٦,٢٦٤)	٩٨,٣٨٢,٥٤٩
	(٢,٧١٧,٠٥٤)	(١,٧٢٦,٦١٣)	-	(٢,٧١٧,٠٥٤)	-	-	(٢,٧١٧,٠٥٤)	(١,٧٢٦,٦١٣)
	(٦٧,٨٥٣,٨٧٨)	١٥٣,٨٣٥,١٢٦	-	(٦٧,٨٥٣,٨٧٨)	-	-	(٦٧,٨٥٣,٨٧٨)	١٥٣,٨٣٥,١٢٦
	(٩,٢٧٢,٩٩٤)	٢,٠٩٩,٥٠٦	-	(٩,٢٧٢,٩٩٤)	-	-	(٩,٢٧٢,٩٩٤)	٢,٠٩٩,٥٠٦
	(٨٩٠,٩٩٧)	٤٨٧,٠٠١	(٨٩٠,٩٩٧)	٤٨٧,٠٠١	-	-	(٨٩٠,٩٩٧)	٤٨٧,٠٠١
	٣٧,٢٠٨,٠٠٤	١٤٣,٢١٥,٢٩٣	٣,٦٦٦,٩٥٥	٣٧,٢٠٨,٠٠٤	٣,٦٦٦,٩٥٥	٣٧,٢٠٨,٠٠٤	٣٧,٢٠٨,٠٠٤	١٤٣,٢١٥,٢٩٣
	(٦,٤٨٤,٤٧٤)	(٣,٧٤٣,٧٠٠)	-	(٦,٤٨٤,٤٧٤)	-	-	(٦,٤٨٤,٤٧٤)	(٣,٧٤٣,٧٠٠)
	(٢,٤٢٧,١٦٦)	(٢,٣٠٢,٦٧٠)	-	(٢,٤٢٧,١٦٦)	-	-	(٢,٤٢٧,١٦٦)	(٢,٣٠٢,٦٧٠)
	(٧,٤٤١,٠٩٩)	(٨,٨٠١,٣٠٣)	(٧,٤٤١,٠٩٩)	(٨,٨٠١,٣٠٣)	-	-	(٧,٤٤١,٠٩٩)	(٨,٨٠١,٣٠٣)
	٢١,٣٦٨,٦٥	١٢٨,٣٦٧,٢٢٠	(٣,٨٢٤,١٤٤)	(٢١,٣٦٨,٦٥)	(٣,٨٢٤,١٤٤)	(٢١,٣٦٨,٦٥)	٢١,٣٦٨,٦٥	١٢٨,٣٦٧,٢٢٠

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تممة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع		صافي المساهمين		صافي التأمين	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
	(٤,٩٨٠,٨١١)	(٣,٣٥٥,٩٦٩)	-	(٤,٩٨٠,٨١١)	(٣,٣٥٥,٩٦٩)
	(١,٨٠٢,١٦٠)	(١,٦١٨,٩٣٣)	-	(١,٨٠٢,١٦٠)	(١,٦١٨,٩٣٣)
	٤٥٠,٣,٦١٣	١,٠٣٩,٣٢٢	-	٤٥٠,٣,٦١٣	١,٠٣٩,٣٢٢
	(٢,٥٠٤,٠٥٣)	(٣٧,٥٨٩,٦٧٢)	(١٩,٣٠٤,٠٥٣)	(١٦,٨٠٥,٠٠٠)	(٣٥,٨٠٥,١٦١)
	(٢,٩٠٠,٦٨١)	(٤١,٥٢٠,٢٥٢)	(١٩,٣٠٤,٠٥٣)	(١٥,٤٠٣,٣٧٢)	(٣٩,٧٣٥,٧٤١)
	-	-	٢٥,٠١٢,٧٤٥	(٢٥,٠١٢,٧٤٥)	(١١,٧٦٨,٥٩١)
	-	-	٢٥,٠١٢,٧٤٥	(٢٥,٠١٢,٧٤٥)	(١١,٧٦٨,٥٩١)
١٧,٤٦٧,٣٨٤	٨٦,٨٤٧,٣٦٨	١,٨٨٤,٥٤٨	١,٤٤٢,١٧٦	١٥,٥٨٢,٨٢٦	٨٥,٤٠٥,١٩٢
٧١,٦١٣,٤٦٠	٨٩,٠٨٠,٨٤٤	١,٣٧٤,٦٠٩	٣,٢٥٩,١٥٧	٧٠,٢٢٨,٨٥١	٨٥,٨٢١,٦٨٧
٨٩,٨٠,٨٤٤	١٧٥,٩٢٨,٢١٢	٣,٢٥٩,١٥٧	٤,٧٠١,٣٣٣	٨٥,٨٢١,٦٨٧	١٧١,٢٢٦,٨٧٩
(٢٢٥,٣٩٥)	١,٠٥١,٣٨٤	-	-	(٢٢٥,٣٩٥)	١,٠٥١,٣٨٤
(٤١٦,٠٠٠)	٤١٦,٣٣٠	-	-	(٤١٦,٠٠٠)	٤١٦,٣٣٠
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-

٢٧- أرقام المقارنة

معلومات غير نقدية إضافية:
التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع
مكاسب / (خسائر) تكرارية على منافع الموظفين
إصدار أسهم من خلال الأرباح المحتقة

٢٨- أحداث بعد تاريخ التقرير

تم تعديل أرقام سنة المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية

لم يكن هناك أحداث لاحقة جوهرية تتطلب التعديل أو الإفصاح

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد وتصريح القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة للشركة بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١٩ م).