

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية
والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقدير مراجعى الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة متاليف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحة

فهرس

| | |
|---------|--|
| ٥-١ | تقرير مراجعي الحسابات |
| ٧-٦ | قائمة المركز المالي |
| ٨ | قائمة نتائج عمليات التأمين |
| ٩ | قائمة عمليات المساهمين الشاملة |
| ١٠ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| ١١ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين |
| ١٢ | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين |
| ٥٥ - ١٣ | إيضاحات حول القوائم المالية |



القائم والسيدي
محاسن قانونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية



تقرير مراجعي الحسابات

إلى مساهمي الشركة
متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقائمة نتائج عمليات التأمين، قائمة نتائج عمليات المساهمين الشاملة، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين السنة المنتهية في تلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية بما في ذلك ملخص للمسياسات المحاسبية اليمامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في تلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

اسباب الرأي

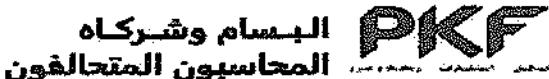
لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، بن موظفينا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا، إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية، كما إننا إننا نلتزم بما ينص علينا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية كل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأينا منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر أدناه وصف لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضع أدناه.



العظم والسدري
محاسبون قانونيون واستشاريون
عضو كرو هوروت الدولية



نفي مراجعي الحسابات (تمهـة)

إلى مساهمي الشركة
متلقي والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

الأمور الرئيسية للمراجعة (تمهـة)

| الأمور الرئيسية للمراجعة | المعالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا |
|---|--|
| <p>تقييم الالتزامات النهائية عن المطالبات الناجمة من عقود التأمين</p> <p>لقد فهمنا وقينا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك الإكمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية.</p> <p>قمنا بتقدير الكفاءة والقدرات وال موضوعية لخبرة الإدارة من خلال تحضير مزهلياتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافة تقدير صحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة إكمال و دقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>تقدير منهجهات وإفتراضات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساندتنا لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والاحتياطيات الفنية المكونة، من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقدير الإكتواري للشركة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم ما إذا كانت منهجهات الشركة الإكتوارية تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع و مع الفترات السابقة. • تقييم الإفترضيات الأكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات، قمنا بتقييم هذه الإفترضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا المتينة عن الخبرة التاريخية للشركة و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. • تحصنا ملائمة طرق منهجهة الاحتساب بجانب الإفترضيات المستخدمة و الحاسوبات للاقترضيات الرئيسية. | <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بلغت المطالبات تحت التسوية ومتضمنة المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها ١١٦,٧٩٥,١٠٣ ريال سعودي كما هو مذكور بالإيضاح ٧ بالقانون المالية.</p> <p>يتضمن تغير الالتزامات النهائية لعقد التأمين بدرجة كبيرة على الحكم، تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكليف النهائي لجميع المطالبات المتکيدة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات.</p> <p>على وجه الخصوص، يتضمن تغير المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية، تستند تلك الأساليب إلى عدد من الإفترضيات الضريبية والضريبية المتعلقة بقيمة التسوية المترقبة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لاستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري لربحية الشركة.</p> <p>تم الافتراض عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والاحكام ذات الصلة والتقديرات في ابضاح ٢ في القانون المالية، كما تم الافتراض عن التزامات المطالبات تحت التسوية متضمنة المطالبات المتکيدة ولم يبلغ عنها في الإيضاح ٧.</p> <p>تم الافتراض عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في ابضاح ٢٥ في القانون المالية.</p> |

نفي مراجعي الحسابات (تمهـة)

إلى مساهمي الشركة
مختلف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧
إن مجلس إدارة الشركة "المديرين" هو المسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تشمل المعلومات الأخرى
المعلومات في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٧، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي
متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإنما لا ينفي أي شكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.
وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المحددة أعلاه، عندما تصبح متوفرة وعند
القيام بذلك تم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير ملائمة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة
التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.
وعندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عددها يتعين علينا إبلاغ المكلفين
بالحكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحكمة حول القوائم المالية:

إن المديرين مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة بواسطة
مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضررية الدخل ، وأنحكم نظام الشركات المطبقة في المملكة
العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية
من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المديرين مسؤولون عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية
والإنصاف حسماً هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن
هناك دلالة للمديرين لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.
إن المكلفين بالحكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية كلها من الأخطاء العاديّة سواء الناتجة عن غش
أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأيناً إن التأكيد المعقول هو تأكيد على المستوى، إلا أنه ليس
ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تقوم
دائماً بتبيين الأخطاء الجوهرية عند وجودها، قد تتضمن الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتتغطى الأخطاء جوهريّة بصورة فردية
أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات المستخدمين التي اتخذت بناء على هذه القوائم المالية.
وكجزء من أعمال المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بمارسة تدبرنا
المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا أيضاً بما يلى:

تقرير مراجعى الحسابات (نهاية)

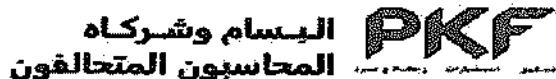
إلى مساهمي الشركة
متلذيف والمجموعة الأمريكية الدولية ولبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
شركة مساهمة مسؤولية

مسؤوليات مراجعى الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (نهاية) :

- تحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويدخل خطأ عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على قيم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق مجلس الإدارة لمبدأ الاستثمارارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارارية. وإذا ما ثبنت لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا ذلك الانتهاء في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عدها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستثمار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارارية.
 - تقويم العرض العام، وهكل ومنحني القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم ببلغ المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى ، بال نطاق والتقويم المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة لقد زودنا أيضاً المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال ، ولبلاغتهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضي الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.



العظم والسديري
محاسبون قانونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية



تقرير مراجعى الحسابات (تمهـة)

إلى مساهمي الشركة
متلقي والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطنى للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

مسؤوليات مراجعى الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تمهـة) :

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحركة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية لسنة الحالية، وبناء على ذلك تد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف تذكر للغاية نرى أن الأمر لا يتضمن الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تتفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٤٠٥٠٤
١١٤٤٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني ترخيص رقم (٣٢٥)



٢٠١٨ مارس ٢٠
٢١٤٣٩

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
١١٥٥٧
الرياض
المملكة العربية السعودية

ابراهيم احمد البستام
محاسب قانوني ترخيص رقم (٢٣٧)



شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| ٢٠١٦ ريال سعودي | ٢٠١٧ ريال سعودي | إيضاحات | موجودات عمليات التأمين |
|--|--------------------|--------------------|--|
| ٤٤,٧٨٤,٨٥١ | ٥٤,٢٨٤,٠٠٥ | ٥ | نقدية وشبه نقدية |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٨,٠٥٠,٧٥١ | ١١ | ودائع لأجل |
| ٥٣,٣٩١,٣٥٠ | ٦٤,٥٣٩,٦٨٥ | ٦ | أقساط مدينة صافي |
| ١,٢٤٩,٣٤٩ | ١,٥٣٨,٤٥٦ | | ذمم إعادة تأمين مدينة |
| ٢٨,٥٩٢,٢٦٧ | ١٦,٠٢٧,٥٤٨ | ١٤ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٢٣٤,٨٤٢,٠١٠ | ٢١٤,٥٧٨,٨٢٣ | ١,١ | حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية |
| ٣٣,٨٠٤,٢٥٢ | ٤٥,١٧٧,٧٠٦ | ٧ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٩,٠٨٣,٦١٧ | ١١,٤٣٨,٠٢٢ | ٨ | تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| ١,٧٤٥,٥٧١ | ٤١٨,٦٥٥ | ١٧ | مستحق من جهات ذات علاقة |
| ٣٥,٢٦١,٧٢٣ | ٢٠,٦٨٧,٣٥٣ | ٩ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٢,٩٠٤,٥٢٥ | ٧٣٣,٣٦٥ | | مستحق من عمليات المساهمين |
| ٣,٧٧٦,٥٨٠ | ٣,٧٣٧,١١٧ | ١٠ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| <hr/> ٤٦٤,٤٣٦,٠٩٥ | | ٥٤١,٢١١,٤٣٦ | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| <hr/> | | | موجودات المساهمين |
| ١٠٤,٠٠١,٩١٨ | ٤,٧٣٧,١٧٨ | ٥ | نقدية وشبه نقدية |
| ٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١١ | ودائع لأجل |
| ٤٩,٤٥٧,١٣٨ | ٤٩,٥٢٨,٩٢٣ | (١٢) | استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٧٥٠,٣٠١ | ١,١٢٣,٥٢٩ | ٩ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٣,١٧٥,١٦٣ | ٣,١٧٥,١٦٣ | (١٢) | استثمارات متاحة للبيع |
| ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣ | وديعة نظامية |
| ٣٦٦,٧٧٤ | ١,٢٨٣,٧٩١ | ١٣ | عمولات الوديعة النظامية |
| <hr/> ٢٤١,٧٥١,٢٩٤ | | ١٨٢,٨٤٨,٥٨٤ | مجموع موجودات المساهمين |
| <hr/> | | | مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين |
| ٧٠٦,١٨٧,٣٨٩ | ٧٢٤,٠٦٠,٠٢٠ | | |
| <hr/> | | | |
|  | | | |
|  | | | |
|  | | | |
| <hr/> | | | |
| إن الإيضاحات المرفقة من ١ - ٢٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية | | | |
| <hr/> | | 6 | |

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| ٢٠١٦ ريال سعودي | ٢٠١٧ ريال سعودي | إيضاحات | مطلوبات عمليات التأمين |
|--------------------|--------------------|---------|-----------------------------------|
| ٩٦,٨٣١,٠٥٤ | ١٢٨,٢٧٧,٤٣٥ | ١٤ | إجمالي الأقساط غير المكتسبة |
| - | ٩,٩٤٥,٤٣٩ | | احتياطي عجز أقساط التأمين |
| ٨١,١١٢,٢٢٩ | ١١٦,٧٩٥,١٠٣ | ٧ | إجمالي مطالبات تحت التسوية |
| ٢٣٤,٨٤٢,٠١٠ | ٢١٤,٥٧٨,٨٢٣ | ١,١ | إجمالي مخصصات حسابية |
| ٢١,٧٧٦,٢٥٨ | ٣٣,٣٢٨,٦٤١ | ١٥ | ذمم دائنة ومستحقات وأخرى |
| ٢٠,٢٩٢,٩٣٥ | ٣٠,٤٠٨,٨١٨ | | أرصدة إعادة تأمين دائنة |
| ٤,٩٥٢,٠٩٧ | ٣,٦٩٨,٥٨٢ | ١٦ | دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٢,٦١٥,٧٣١ | ٢٩٨,٠٦٦ | ١٧ | مستحق إلى جهات ذات علاقة |
| ٢,٠١٣,٧٨١ | ٣,٨٨٠,٥٢٩ | ١٨ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٤٦٤,٤٣٦,٠٩٥ | ٥٤١,٢١١,٤٣٦ | | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |

| مطلوبات حقوق المساهمين |
|--------------------------|
| مطلوبات المساهمين |
| زكاة |
| ذمم دائنة ومستحقات وأخرى |
| عمولات الوديعة النظامية |
| مستحق إلى عمليات التأمين |
| مجموع مطلوبات المساهمين |

| حقوق المساهمين |
|---|
| رأس المال |
| العجز المترافق |
| مجموع حقوق المساهمين |
| مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين |
| مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين |

| | |
|-----------------|---------------|
| العضو الممثل | المدير المالي |
| الرئيس التنفيذي | |



إن الإيضاحات المرفقة من ١ - ٢٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ايضاحات |
|--|--|---------|
| ريال سعودي ٢٠٨٠٩٠٠٠١ | ٣٥٤,٨٧٩,٦٩٧ | ١٤ |
| (٥٨,٤٨٢,٣٦٠) | (٦٤,٩٣٤,٥٧٨) | ١٤ |
| (٦٧٨,٢٨٩) | (١,١٥٤,٤٨٢) | ١٤ |
| ١٤٨,٩٢٤,٣٥٢ | ٢٨٨,٧٩٠,٦٣٧ | |
| (٣,٨٣٠,٤٥٤) | (٤٤,٠١١,١٠٠) | ١٤ |
| ١٤٥,٠٩٣,٨٩٨ | ٢٤٤,٧٧٩,٥٣٧ | |
| ١٠,٧٣٢,٨٠٨ | ١٣,٤٠٩,٢٦٥ | ١٦ |
| ٥,٩٤٥,٨١٠ | ٥,٦٦٣,٠٩٠ | |
| ١٦١,٧٧٢,٥١٦ | ٢٦٣,٨١١,٨٩٢ | |
| (١٢٧,٣٩٤,٨٤٧) | (٢٤٦,٣٣٠,١٧٤) | |
| ٣٠,٩٦٢,٨٧٦ | ٤١,٥٦٠,١٤٢ | |
| (٩٦,٤٣١,٩٧١) | (٢٠٤,٧٧٠,٠٣٢) | |
| (٢٧,٥٧٩,٥٤٩) | (٢٤,٣٠٩,٤١٨) | |
| (١٢٤,٠١١,٥٢٠) | (٢٢٩,٠٧٩,٤٥٠) | |
| - | (٩,٩٤٥,٤٣٩) | |
| (١٥,٤٨٩,٩٨٣) | (٢٨,٨٦٧,٧٢٥) | ٨ |
| (٢,٣١٩,١٣٢) | (٣,٦٤٤,٤٠٤) | |
| (١,٢٤٦,٧٣٠) | (٢,٠٦٦,٩٠٤) | |
| (٢,٩٧١,٤٧١) | (٦,٣٢٣,٣٠٨) | |
| (١٤٦,٠٣٨,٨٣٦) | (٢٧٩,٩٢٧,٢٣٠) | |
| ١٥,٧٣٣,٦٨٠ | (١٦,١١٥,٣٤٨) | |
| (٤٣,٤٩٧,١٨٧) | (٤٧,٤٧١,٨٢١) | ٢١ |
| ١,٤٤٥,٣٩٣ | ٢,٠١٣,٩٤٦ | ٥ |
| (٢٦,٣١٨,١١٤) | (٦١,٥٧٣,٢١٣) | |
| ٢٦,٣١٨,١١٤ | ٦١,٥٧٣,٢١٣ | |
| - | - | |

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
فائض خسائر أقساط تأمين
صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عملة إعادة التأمين المكتسبة
إيرادات إكتتاب أخرى
إيرادات الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتکبدة
التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين
عمولات متکبدة
رسوم فحص وإشراف
مصاريف إكتتاب أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف الإكتتاب
نتائج الإكتتاب
مصاريف إدارية وعمومية
دخل عمولة خاصة
صافي العجز للسنة من عمليات التأمين
حصة المساهمين من العجز
صافي النتيجة للسنة



شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي | السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي | اضاحات | الحصة من عجز عمليات التأمين دخل عمولات خاصة دخل توزيعات مصاريف عمومية وإدارية |
|--|--|--------|--|
| (٢٦,٣١٨,١١٤) | (٦١,٥٧٣,٢١٣) | | |
| ٥,٤٩٠,٣١٠ | ٥,٤٩٨,٤٢٥ | ٥ | |
| ٣٨٤,٦٦٦ | - | | |
| (١,٤١٢,٠٤٧) | (١,٧٣١,٠٥٤) | ٢١ | |
| (٢١,٨٥٥,٢٣٥) | (٥٧,٨٠٥,٨٤٢) | | صافي الخسارة للسنة |
| (٠,٦٤) | (١,٦٥) | ٢٣ | خسارة السهم: الخسارة الأساسية والمحضة للسهم الواحد |

العضو والمتدرب /
الرئيس التنفيذي



المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من ١ - ٢٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| المجموع | مجموع المساهمون | المساهمون الأجانب | رأس المال | رأس المال | رأس المال |
|---------------|-----------------|-------------------|-----------------|----------------|----------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| ٢٣٧,٧٧٧,٤,٧٧٧ | ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٤,٤٤,٦٦٢,٢٢٣ | ١٤١,٩١٥,٩١٢,٢٢٢ | ١٤٤,٤٤,٦٨٨,٢٢٦ | ١٤٤,٤٤,٦٨٨,٢٢٦ |
| (٥٧,٨٤,٥,٥) | (٥٧,٨٠,٥,٤) | (٥٧,٣٣٧) | (٥٧,٢٢,١,٢) | (٥٨,٣٤,٥) | (٥٨,٣٤,٥) |
| (١,٥٠٠,٠٠) | (١,٥٠,٠٠,٠) | - | - | (١,٥٠,٠٠) | - |
| ١٧٧,٧٧٨,٩,٩٣٥ | ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٦,٦٧,٣٨٣,٩٤,١٠١ | ١٦٢,٢٢,١,١٠٦ | ١٦٥,٩٤,١٠,١٥٦ | ١٦٥,٩٤,١٠,١٥٦ |
| | | | | | |
| ٨٨,٥,٧٦,٤٩ | ١٧٥,٠٠,٠٠,٠ | (١٧٥,٧٣,٤٣) | (١٧٥,٧٣,٤٣) | (٥٠,٥٩٧,٥٥,٢) | (٥٠,٥٩٧,٥٥,٢) |
| ١٧٥,٠٠,٠٠,٠ | - | - | - | - | - |
| (٤,٢٠,٢,٤) | (٤,٢٠,٦,٤) | (٤,٢٤,٤,٤) | (٤,٢٤,٤,٤) | (٤,٦٩,٨٢) | (٤,٦٩,٨٢) |
| (٤٠,٥٥٥,٨٥٥) | (٤٠,٥٥٥,٨٥٥) | (٤١,٢١) | (٤١,٢١) | (٤١,١٣,١٣) | (٤١,١٣,١٣) |
| (٣٣,٣٠,٩) | (٣٣,٣٠,٩) | - | - | (٣٣,٩٠,٣) | (٣٣,٩٠,٣) |
| ٢٣٧,٨٤,٧٧٧ | ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠) |
| | | | | | |
| ٢٣٧,٧٧٧,٤,٧٧٧ | ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤١,٩١٥,٩١٢,٢٢٢ | ١٤٤,٤٤,٦٨٨,٢٢٦ | ١٤٤,٤٤,٦٨٨,٢٢٦ | ١٤٤,٤٤,٦٨٨,٢٢٦ |
| | | | | | |

الرصيد كما في ١٠٢٠١٧
صافي خسائر السنة
زكاة

الرصيد كما في ١٣٠٢٠١٧
صافي خسائر السنة
زكاة

الرصيد كما في ١٠٢٠١٦
زيادة في رأس المال
تكاليف معاملات زيادة في رأس المال
صافي خسارة السنة
زكاة

الرصيد كما في ١٣٠٢٠١٦
الرئيس التنفيذي / العضو المنتدب / المدير



شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| للسنة المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ريال سعودي | للسنة المنتهية في ٢٠١٧ ٣١ ريال سعودي | إيضاحات |
|---|---|---------|
| - | - | |
| (٢٦,٣١٨,١١٤) | (٦١,٥٧٣,٢١٣) | |
| ٢,٤٥٢,٣٤٣ | ١,٩٥٥,٠٤٨ | ١٠ |
| - | ٦,٦٨٤ | ٢١ |
| (١,٤٤٥,٣٩٣) | (٢,٠١٣,٩٤٦) | |
| ٢,٩٧١,٤٧١ | ٦,٣٢٣,٣٠٨ | ٦(ب) |
| ٩٨٠,٥١٩ | ٢,٣٩٧,٣٠٣ | ١٨ |
| (٢١,٣٥٩,١٧٤) | (٥٢,٩٠٤,٨١٦) | |
| (٢٠,٧٠١,٣٩٨) | (١٧,٤٧١,٦٤٣) | |
| (١,٢٤٩,٣٤٩) | (٢٨٩,١٠٧) | |
| (١٣,٨٨٠,٦٠٨) | (١١,٣٧٣,٤٥٤) | |
| (٩٦٩,٥٣٥) | ١٢,٥٦٤,٧١٩ | |
| ١٦,٨١٢,٦١٦ | ٢٠,٢٦٣,١٨٧ | |
| (٤,٢٢٥,٧٥٤) | (٢,٣٥٤,٤٠٥) | |
| (١,٢٧٠,٨٣١) | ١,٣٢٦,٩٦٦ | |
| (٢١,٢١٢,١٧٢) | ١٤,٨٩٢,١٣١ | |
| ٤١,٤٦٠,١٥٦ | ٣٥,٦٨٢,٨٧٤ | |
| ٤,٧٩٩,٩٨٧ | ٣١,٤٤٦,٣٨١ | |
| (١٦,٨١٢,٦١٦) | (٢٠,٢٦٣,١٨٧) | |
| - | ٩,٩٤٥,٤٣٩ | |
| ٩,٠٥٤,٢٧٤ | ١١,٥٥٢,٣٨٣ | |
| (٩,٥٨٢,٣٧٠) | ١٠,١١٥,٨٨٣ | |
| ١,١٩٨,٠٧٦ | (١,٢٥٣,٥١٥) | |
| ٩٤٠,٦٩٤ | (٢,٣١٧,٦٦٥) | |
| ٣١,٤٢٣,٧٠٠ | ٦٣,٧٤٤,٣٧٣ | |
| (٤,٢٢٤) | (٥٣٠,٥٥٥) | |
| (٥,٥٧٨,٥٢٨) | ١٠٢,٧٧٥,٩٨٩ | ١٨ |

التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

صافي نتائج السنة

التعديلات لـ :

حصة المساهمين من العجز

استهلاك

خسائر بيع أصول ثابتة

دخل عمولات خاصة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

ال滂يرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط مدينة

ذمم إعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية

تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مستحق من جهات ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

إجمالي مطالبات تحت التسوية

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

إجمالي الاحتياطيات الحسابية

احتياطي عجز أقساط التأمين

ذمم دائنة ومستحقات وأخرى

أرصدة إعادة تأمين دائنة

دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مستحق إلى جهات ذات علاقة

مستحق إلى/من عمليات المساهمين

مكافأة نهاية خدمة موظفين مدفوعة

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل

شراء ممتلكات ومعدات

بيع ممتلكات ومعدات

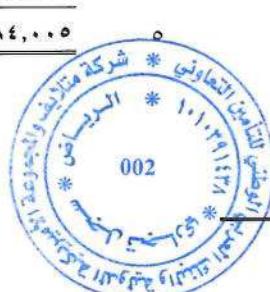
دخل عمولات خاصة مستلمة

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقية وشبه النقية

النقية وشبه النقية في بداية السنة

النقية وشبه النقية في نهاية السنة



العضو المنتدب /
 الرئيس التنفيذي

ال مدير المالي

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧

| للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي | للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي | إيضاحات |
|--|--|---|
| (٢١,٨٥٥,٢٣٥) | (٥٧,٨٠٥,٨٤٢) | |
| ٢٦,٣١٨,١١٤ | ٦١,٥٧٣,٢١٣ | التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية |
| (٥,٤٩٠,٣١٠) | (٥,٤٩٨,٤٢٥) | صافي الخسارة قبل الزكاة |
| (٣٨٤,٦٦٦) | - | التعديلات لـ : |
| (١٦,٦٣٨) | (٧١,٧٨٥) | الحصة من عجز عمليات التأمين |
| (١,٤٢٨,٦٨٥) | (١,٨٠٢,٨٣٩) | دخل عمولات خاصة |
| (١٧,٥٠٠,٠٠٠) | - | توزيعات أرباح |
| (٣١,٤٢٣,٧٠٠) | (٦٣,٧٤٤,٣٧٣) | اطفاء خصم استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٧٧٦,٤٨٧ | ٦٤,٨٦٠ | |
| ١٣٨,٥٠٠ | ١٥٧,٢٧٥ | |
| (٤٨١,٨٤٨) | - | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : |
| (٤٩,٩١٩,٢٤٦) | (٦٥,٣٢٥,٠٧٧) | وديعة نظامية |
| (٣٩,٤٤٠,٥٠٠) | - | مستحق من / الى عمليات التأمين |
| (٤٩,٠٠٠,٠٠٠) | (٣٩,٠٠٠,٠٠٠) | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٤,٩٠٨,٤٥٢ | ٥,٠٦٠,٣٣٧ | ذمم دائنة ومستحقات أخرى |
| ٣٨٤,٦٦٦ | - | زكاة مدفوعة |
| (٨٣,١٤٧,٤٣٢) | (٣٣,٩٣٩,٦٦٣) | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية |
| (٤,٢٤٦,٢٠٤) | - | شراء استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٧٠,٧٥٣,٧٩٦ | - | ودائع لاجل |
| ٣٧,٦٨٧,١١٨ | (٩٩,٢٦٤,٧٤٠) | دخل عمولات خاصة محصلة |
| ٦٦,٣١٤,٨٠٠ | ١٠٤,٠٠١,٩١٨ | توزيعات محصلة |
| ١٠٤,٠٠١,٩١٨ | ٤,٧٣٧,١٧٨ | |

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

حصص رأس المال الصادرة

تكليف معاملات إصدار رأس المال

صافي النقد من الأنشطة التمويلية

(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

العضو والممثل
الرئيس التنفيذي



المدير المالي

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١- التكوين والأنشطة الرئيسية

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٣٩١٤٣٨ بتاريخ ٢٢ ذي الحجة ١٤٣٤ هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠١٣).

إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
صندوق بريد ٥٦٤٣٧
١١٥٥٤
الرياض
المملكة العربية السعودية

إن غرض الشركة هو القيام بأعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأنجحية التنفيذية السارية في المملكة العربية السعودية تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في التأمين على حياة الأفراد والمجموعات والحوادث والصحيحة وجميع فئات التأمين العامة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٢ محرم ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣).

١. تحويل محفظة متلايف اليكو

قامت الشركة بعقد اتفاقية مع شركة متلايف اليكو (أحد المساهمين بنسبة ٣٠%) التي قامت بموجبها شركة متلايف اليكو بتحويل محفظة التأمين السعودية الحالية إلى الشركة اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٥. وتشمل هذه المحفظة على منتجات تأمين حياة طويلة الأمد ومنتجات تأمين اختيارية ومنتجات تأمين حوادث شخصية. تقوم الشركة بإعادة تأمين هذه المحفظة مع شركة متلايف بنسبة ١٠٠٪ بموجب اتفاقية إعادة تأمين نسبية. وفقاً لذلك، أصبحت الشركة المالك الجديد لبوالص التأمين المحولة وأصبحت شركة متلايف هي معيد التأمين لهذا الجزء من الأعمال. وجرى تحويل المحفظة بالقيمة الدفترية بدون دفع أي مبلغ نقدي. وفقاً لذلك، سُجلت المطلوبات المتعلقة بهذه المحفظة في دفاتر الشركة بالقيمة الدفترية مع أصول تعويضية تمثل حصة إعادة التأمين من هذه الالتزامات. تقوم شركة متلايف بدفع عمولة إعادة التأمين للشركة بلغت ٤٥٨,٤٦٩,٢٦٩,٢٠١٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢,٦٣٤,٦٤١ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) لتعويض تكلفة رأس المال لهذه المحفظة بالإضافة إلى تعويض الشركة عن جميع المصاريف المتعلقة بدارارة هذه المحفظة عن طريق دفع أتعاب إدارية بلغت ٩٦٧,٤٧٥,١٠١ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٨٢١,٨٠١,٥٧٠ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) والتي يتم تصنيفها في القوائم المالية ضمن بند "إيرادات إكتتاب أخرى".

تمت الموافقة على نقل المحفظة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٥ ومساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة في ١٢ مايو ٢٠١٥. قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي أيضاً الموافقة في ١٤٣٦/٥/٢٨ الموافق ١٩ مارس ٢٠١٥.

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٢٠١٧ ديسمبر ٣١

١- التكوين والأنشطة الرئيسية (تتمة)

١.١ تحويل محفظة متلايف اليكو (تتمة)

وتظهر الموجودات والمطلوبات للمحفظة التي تم نقلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

| | | | | <u>الموجودات</u> |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|
| <u>كم في</u> | <u>كم في</u> | <u>كم في</u> | <u>كم في</u> | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٤٥٣,٨٨١ | ٢٢٧,٦٨٤ | ٣,٧٢٤,٦٥٣ | ١,٦٦١,٢٦١ | نقدية وشبكة نقدية |
| ١١,١٢٦,٥٤٣ | ١١,٠٨٨,٠١٢ | ٤٥٣,٨٨١ | ٢٢٧,٦٨٤ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٢٣٤,٨٤٢,٠١٠ | ٢١٤,٥٧٨,٨٤٣ | ٢٣٤,٨٤٢,٠١٠ | ٢١٤,٥٧٨,٨٢٣ | حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الضابطة |
| ٧,٤٨٥,٥٧٨ | ٤,١٦٠,٥٧ | ١١,١٢٦,٥٤٣ | ١١,٠٨٨,٠١٢ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت القسوة |
| ١٠١,٢٤٦ | ١٩٥,٣٠٠ | ١,٢٤٩,٣٤٩ | ١,٥٣٨,٤٥٦ | نسم إعادة تأمين مدينة |
| | | ٢,٦١٢,٨٢٢ | ١,١٥٥,٦٤٠ | المدينون والأصول الأخرى |
| ٢٥٤,٠٠٩,٢٥٨ | ٢٣٤,٢٤٩,٨٧٦ | ٢٥٤,٠٠٩,٢٥٨ | ٢٣٤,٢٤٩,٨٧٦ | المجموع |

١.٢ اتفاقية المنافذ مع شركة التعاونية

قامت الشركة بالمشاركة في اتفاقية المنافذ المبرمة بين شركة التعاونية والغالبية العظمى من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥ والخاصة بالمشاركة في التأمين على المركبات الأجنبية العابرة للمملكة العربية السعودية عبر جميع المنافذ الحدودية (باستثناء منفذ البحرين "جسر الملك فهد"). وبناء على هذه الاتفاقية، فإن جميع شركات التأمين المشاركة في هذه التغطية يكون لها حصة متساوية من النتيجة الصافية لهذه المحفظة بعد تحصيل كافة المصارييف المتعلقة بادارة هذه المحفظة من قبل شركة التعاونية. تسرى هذه الاتفاقية لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥، ومن المتوقع أن تجدد بنفس الشروط. يتم تصنيف الدخل المتصل بهذه المحفظة في القوائم المالية ضمن بند "إيرادات إكتتاب أخرى" ويتم إدراجها ضمن تأمين السيارات في التقارير القطاعية.

٢- أسس الإعداد

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية.

كما تتطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن الملكية الفعلية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين تعود للشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصارييف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المتعلقة بها. يتم تحديد أساس التوزيع للإيرادات والمصارييف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الأدارة وأعضاء مجلس الإدارة. وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم توزيع العجز الناتج من عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين في حين يتم توزيع الفائض من عمليات التأمين على النحو التالي:

| | |
|--------------|--------------|
| المساهمون | % ٩٠ |
| حملة الوثائق | % ١٠ |
| | <u>% ١٠٠</u> |

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

٢- أسس الإعداد (نتمة)
مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقريباً لقدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتضعة بأنها سوف تكون قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة في المستقبل المنظور. علامة على ذلك ، لا تدرك الإدارة وجود أي شكوك جوهريه قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك ، تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية
بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وفقاً للمعايير 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 وتقديرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ التعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة ("تعيم مؤسسة النقد العربي السعودي")، يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المحتجزة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تصنيف المنتج

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين والتي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويضهم في حال وقوع حادث مستقبلي غير مؤكد ويؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين الهامة بأنها تمثل احتمال سداد منافع عند وقوع حادث مؤمن عليه. وحال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة، إلا إذا تم إستفاد أو إنتهاء جميع الحقوق والإلتزامات.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المترادفة، وأي انخفاض في القيمة، تتضمن التكاليف المصاريف المتعلقة مباشرةً بشراء الموجودات، ويتم تحميل مصاريف الإصلاح والصيانة في قائمة نتائج عمليات التأمين. أما التحسينات التي تزيد القيمة أو تزيد بشكل جوهري من العمر الإنتاجي للموجودات فيتم رسملتها، ويتم تحويل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. إن الأعمار الإنتاجية للموجودات لغرض إحتساب الاستهلاك هي كما يلي:

| | | | |
|----------------|---------|--------------------------|---------|
| أجهزة حاسب آلي | ٥ سنوات | تحسينات المبني المستأجرة | ٧ سنوات |
| برامج حاسب آلي | ٣ سنوات | اثبات وتركيبات | ٧ سنوات |
| سيارات | ٥ سنوات | معدات مكتبية | ٥ سنوات |

يتم اثبات ارباح او خسائر استبعاد اي بند من بنود الممتلكات والمعدات (والتي يتم احتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة نتائج عمليات التأمين.

يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات للتتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف التي عدم امكانية استرداد قيمتها الدفترية. في حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، عندئذ يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)

٢٠١٧ ديسمبر ٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

الدّمّ الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات بالبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل السلع والخدمات المستلمة سواء قام المورد بإصدار فاتورة بها أم لا.

الإيجارات

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة نتائج عمليات التأمين، بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الزّكاة وضريبة الدخل

يخضع مساهمين الشركة السعودية للزّكاة وفقاً لتعليمات الهيئة العامة للزّكاة والدخل. تستحق الزّكاة المقدرة وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

يخضع مساهمين الشركة الغير سعوديين لضريبة الدخل وفقاً لواحة الهيئة العامة للزّكاة والدخل كما في المملكة العربية السعودية. تستحق ضريبة الدخل المقدرة وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، يتم الإسترداد لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المجتمعة. يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير المملوكة ("الالتزامات") بقدر مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تاريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير المملوكة باستخدام طريقة ائمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزامات الشركة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو متوقع) على الشركة بسبب أحداث سابقة وإن تكاليف سداد الإلتزام ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة موثوقة بها.

النقدية وشبة النقدية

للغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية للمساهمين، تتكون النقدية وشبة النقدية من النقد في البنوك والودائع قصيرة الأجل - إن وجدت - والتي تكون فترة إستحقاقها الأصلية ، ٩ يوماً أو أقل من تاريخ الإقتاء.

إثبات الإيرادات

إثبات الأقساط ودخل العمولات

تدرج الأقساط والعمولات في قائمة نتائج عمليات التأمين بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها، بحيث يتم إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر. تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول، يدرج التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة نتائج عمليات التأمين على مدى فترة المخاطر.

يتم إظهار الأقساط العبقة ودخل العمولات المتعلقة بالأخطار السارية المفعول لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باتباع الطرق التالية:

- آخر ثلاثة أشهر من الفترة بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلي بالنسبة لكافة فئات التأمين الأخرى.
- عملية احتساب محددة سلفاً بالنسبة للتأمين الهندسي وذلك للمخاطر التي تزيد عن سنة. وطبقاً لعملية الاحتساب هذه، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ونرداد تدريجياً مع نهاية فترة وثيقة التأمين.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

إثبات الإيرادات (نهاية)

تتمثل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات، مطروحاً منها المطالبات المدفوعة ومصاريف الاكتتاب الأخرى، والمطالبات المتوقعة المستحقة الدفع خلال الفترة، ناقصاً مبالغ إعادة التأمين ومخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة عن وثائق التأمين سارية المفعول.

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولى لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خساره الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمتطلبات معايير التوقف عن إثبات الموجودات المالية.

يدرج الفرق بين المخصصات في نهاية الفترة الحالية والسداد والمخصصات المجانية في الفترة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة من الودائع قصيرة الأجل والودائع لأجل على أساس العائد الفعلي.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تتضمن على مخاطر تأمين هامة عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها، عند نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين هامة، تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتفال وقوع حادث لجهة المؤمنة وحجم الآخر المحتفل المتعلق به.

وحال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين"، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة.

المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين. يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكفة المقدرة للمطالبات المتکبدة وغير المسددة بتاريخ إعداد القوائم المالية سواء تم التبليغ عنها أم لا. يجب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس تغير كل حالة على حده. لا تقوم الشركة بخصم مطالباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنها يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

المطالبات تحت التسوية والاحتياطييات الفنية الأخرى

تقوم الشركة بصورة عامة بتقدير مطالباتها بناء على خبرتها السابقة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تجنب مخصص بناء على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة لتكلفة سداد المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات في الفترة اللاحقة في حساب عمليات التأمين لذلك الفترة، تقوم الشركة بالحصول على خدمات خبير إكتواري مستقل لتحديد هذه المطالبات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى (تتمة)

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة مستقلة.

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتغير على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها تقديرًا للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل سنة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية السنة.

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والأتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء وتتجديد عقود التأمين، وتطبقاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها كأقساط عند اكتسابها. يسجل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية أو الطريقة المتوقعة لاستفاده المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل وذلك بتتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، عندئذ يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار عند اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد قوائم مالية.

الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة المحافظ عليها لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لنظام مراقبة التأمين التعاوني لشركات عمليات التأمين. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إدراج الفائدة المستحقة على هذه الوديعة ضمن بند ذمم دائنة ومستحقات أخرى.

إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكلفة أعمالها والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لاتفاقية إعادة التأمين.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وجود انخفاض في القيمة وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر عند وجود دليل على وقوع انخفاض في القيمة خلال الفترة المالية، يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية استرداد الشركة للمبالغ القائمة بموجب شروط العقد وإمكانية قياس الأثر للمبالغ التي ستسنمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم إثبات خسائر الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين (تتمة)

إن ترتيبات إعادة التأمين المستندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حاملي عقود التأمين. إن أقساط التأمين والمطالبات المتعلقة بعقود إعادة التأمين التي تعهدت بها الشركة يتم إثباتها كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف عمليات إعادة التأمين.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة إلى شركات إعادة التأمين. تقدر هذه المبالغ المستحقة بنفس الطريقة المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين. يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المستندة وأرصدة إعادة التأمين التي تعهدت بها الشركة. يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند انتهاء سريان الحقق التعاقدية أو استنفادها أو تحويل العقد إلى طرف آخر.

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة بتاريخ كل قوائم مالية بإجراء مراجعة للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بعقود التأمين. وإذا ما تبين من المراجعة بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة المتعلقة) غير كافية بناءً على التدفقات المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة نتائج عمليات التأمين، ويجب مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول، لأن تقوم الشركة بخصم أي مطلوبات لقاء المطالبات غير المسددة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة من تاريخ القوائم المالية.

المصاريف

يتم إثبات المصاريف عند وجود انخفاض يمكن قياسه بشكل موثوق به في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالانخفاض قيمة الأصل أو زيادة في المطلوبات المتعلقة.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية يأسعار التحويل الجارية عند إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار الجارية في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. يتم ادراج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية عن الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد التأسيس، يجب على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة، لم يتم اجراء اي تحويل في السنة المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، فإن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لهذا الأصل يتم تحديدها، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل الأصل المالي، فإنه يتم

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تتمة)

شطبه من مخصص الانخفاض في القيمة، لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاذ كافة وسائل التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

أ) بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المدرج سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

ب) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد الحالي السائد في السوق لأصل مالي مماثل.

المقاصة

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المعترض بها وعندما يكون لدى الشركة نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسييد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين الشاملة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها وذلك وفقاً لما تم الإصلاح عنه في السياسات المحاسبية للشركة.

تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تتضمن عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي جزء من عناصر الشركة الذي يقوم بالأعمال والذي ينتج عنه إيرادات وتنكمد منه مصاريف ويتوفر بشأنه معلومات مالية يتم تقويمها بانتظام من قبل رئيس العمليات بصفته صانع القرار عندما يقرر كيفية توزيع الموارد وتقدير الأداء. يتم إظهار القطاعات التشغيلية بصورة مماثلة لتلك المتعلقة بإعداد التقارير الداخلية المقدمة لرئيس العمليات صانع القرار والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع الموارد وتقدير أداء القطاعات التشغيلية والذي تحدده كـ "رئيس تنفيذي" يقوم باتخاذ القرارات الاستراتيجي، ولدى الشركة ثمانية قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها، كما يلي:

- التأمين على الحوادث العامة والمسؤولية تجاه الغير، ويقوم بتغطية الوفيات من الأفراد والجماعات الناتجة عن الحوادث وذلك بموجب التأمين ضد الحوادث الشخصية، كما يقوم بتغطيةصالح أصحاب العمل وذلك بالتأمين ضد السرقة، وتغطية ضد سرقة أو فقدان الأموال والتأمين على الالتزامات العامة الأخرى.
- تأمين المركبات، يقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ما عدا التأمين على النقل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعلومات القطاعية (تتمة)

- تأمين الممتلكات ويقوم بتنعيم مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين البحري، ويقوم بتنعيم الحوادث غير المتوقعة التي تتم أثناء الرحلات البحرية والنقل البري وتوفير الحلول ضد الحوادث أثناء السفر وفي الطريق.
- التأمين على المنتجات الهندسية، ويقوم بتزويد الشركات بالحلول ضد الحوادث التي تقع أثناء تنفيذ المشاريع الإنسانية.
- عام آخر، ويقوم بتنعيم منتجات المسهلك كضمان الخدمة ومنتجات الحماية الشخصية.
- المنتجات الطبية والتي تزود تغطيةرعاية الصحية لحملة الوثائق.
- الحماية والأدخار، ويقوم بتنعيم الوفاة للأفراد والجموعات تحت حماية الحياة للأفراد والجموعات.

أموال المساهمين عبارة عن قطاع غير شغيلي. تعتبر الإيرادات المكتسبة من الودائع لأجل والإستثمارات النشاط الوحيد المدر للإيرادات. تحمل بعض المصارييف التشغيلية المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى، بشكل ملائم، على هذا القطاع. يحمل عجز أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع، حسبما هو ملائم. يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض التوقيتات، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

تتم أسعار تحويل المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لشروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وسوف تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع عندئذ على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حدها على مستوى القوائم المالية للشركة. بما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

الاستثمارات

يتم في الأصل إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات، ويستثنى من ذلك الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالنسبة للإستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية بدون خصم تكاليف المعاملات.

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع تتضمن الأسهم. بعد القياس الأولي، يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع في وقت لاحق بالقيمة العادلة.

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة ضمن حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) تحت بند "التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". وعند استبعاد الإستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة دخل المساهمين الشاملة.

الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق

الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على إقتانها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة المطفأة المعدلة بالعلاوة أو الخصم باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم إثبات أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق في قائمة عمليات التأمين الشاملة. إن الإستشارات المصنفة

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات (تتمة)

الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)

كاستثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن إعادة تصفيفها بدون أن تتأثر مقدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف، كما لا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

٤- التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة

الأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف وال موجودات والمطلوبات المسجلة والإصلاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية الفترة المالية. إلا أن عدم التأكيد من هذه التقديرات والافتراضات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في الفترات المستقبلية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

التقديرات والافتراضات الهامة

إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية والمستقبلية لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي قد تؤدي إلى تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية المقبلة قد تم مناقشتها ضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٣.

٥- النقدية وشبكة النقدية

| ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ | | ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ | |
|----------------|------------------|----------------|------------------|
| عمليات التأمين | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | عمليات المساهمين |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| ٢,٠٠١,٩١٨ | ١٣,٧٨٤,٨٥١ | ١,٧٣٧,١٧٨ | ١٤,٢٦٥,٨٠٢ |
| ١٠٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٣١,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠١٨,٢٠٣ |
| ١٠٤,٠٠١,٩١٨ | ٤٤,٧٨٤,٨٥١ | ٤,٧٣٧,١٧٨ | ٥٤,٢٨٤,٠٠٥ |
| ٩٦١,٧٥٠ | ٩٦٣,٧٥٠ | ٩١,٤٧٣ | ٩١,٧٠٦ |

نقد لدى البنوك وفي الصندوق .

ودائع قصيرة الأجل بتاريخ استحقاق

أصلية ٣ شهور أو أقل

المتوسط المرجح لمعدلات

العمولات الخاصة

تم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المحلية باستحقاق لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.
إن الودائع والأرصدة لدى البنوك مودعة لدى بنوك تجارية محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.
إن القيمة الدفترية للودائع قصيرة الأجل والنقد بالبنوك هي القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

شركة ملاطف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦ - أقساط مدينة، صافي

أ) فيما يلي تحليل بأعمار أرصدة الأقساط المدينة:

| متاخرة السداد ومنخفضة القيمة | | متاخرة السداد ولم تخفض قيمتها | | المجموع | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|---------------------------------|--------------------|-------------------------------------|------------|--------------|------------|-------------------|
| أكثر من ٣٦٠ يوم | ١٨١ حتى ٣٦٠ يوم | ٩١ حتى ١٨٠ يوم | ٩٠ يوماً | ريال سعودي | ريال سعودي | أقساط مدينة |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | مخصص ديون مشكوك |
| ٤,١٠٠,١٩٥ | ١٢,٥١١,٠٩٥ | ٢٩,٤٣٣,٣٧٥ | ٢٩,١٣٣,٠٠٦ | ٧٥,١٥٧,٥٩١ | | في تحصيلها |
| (٣,٠٧٥,١٤٦) | (٣,١٢٧,٧٥٤) | (٤,٤١٥,٠٠٦) | - | (١٠,٦١٧,٩٠٣) | | |
| ١,٠٢٥,٠٤٩ | ٩,٣٨٣,٢٢١ | ٤٥,٠١٨,٣٦٩ | ٢٩,١١٣,٠٠٦ | ٦٤,٥٣٩,٦٨٥ | | أقساط مدينة، صافي |
| | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
| ٢٣٦,٧١٩ | ٨,٣٥٣,٧٧١ | ١٣,٥٢٤,١٠٧ | ٣٥,٥٧١,٣٥١ | ٥٧,٦٨٥,٩٤٨ | | أقساط مدينة |
| (١٧٧,٥٣٩) | (٢,٠٨٨,٤٤٣) | (٢,٠٢٨,٦٦٦) | - | (٤,٢٩٤,٥٩٨) | | مخصص ديون مشكوك |
| ٥٩,١٨٠ | ٦,٢٦٥,٣٢٨ | ١١,٤٩٥,٤٩١ | ٣٥,٥٧١,٣٥١ | ٥٣,٤٩١,٣٥٠ | | في تحصيلها |
| | | | | | | أقساط مدينة، صافي |
| | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متاخرة السداد وانخفاض القيمة" على أساس تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. من المتوقع تحصيل كامل أقساط التأمين التي لم تخفض قيمتها. تمثل سياسة الشركة في عدم الحصول على ضمانات مقابل أقساط التأمين المدينة، وبالتالي فإن معظمها غير مضمون.

ب) حركة مخصص أرصدة حاملي وثائق التأمين المشكوك فيها للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٧ كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | الرصيد الأفتتاحي |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | محمل للسنة (عمليات التأمين) |
| ١,٣٢٢,١٢٧ | ٤,٢٩٤,٥٩٨ | |
| ٢,٩٧١,٤٧١ | ٦,٣٢٣,٣٤٨ | |
| ٤,٢٩٤,٥٩٨ | ١٠,٦١٧,٩٠٦ | الرصيد الختامي |

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧- مطالبات تحت التسوية

(أ) أرصدة المطالبات تحت التسوية كما يلي :

| ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر | | | ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| الصافي | ريل سعودي | حصة معيني التأمين | الصافي | ريل سعودي | حصة معيني التأمين |
| اجمالي | | | اجمالي | | |
| ٢٢,٩٨٧,١٧٦ | ١٧,٦٤٢,٧٧٢ | ٤٠,٦٢٩,٩٤٨ | ٨,٦٢٥,٩٧٣ | ٢١,٤٩٥,٧٧٧ | ٣٠,١٣١,٧٤٥ |
| ٢٢,٩٣٢,٩٢٠ | ١٦,١٦١,٤٨٠ | ٣٩,٠٩٤,٤٠٠ | ٦١,٥٢٦,١٢٤ | ٦٢,٦٨١,٩٣٤ | ٨٥,٢٠٨,٠٥٨ |
| ١,٢١٢,٤٧٧ | - | ١,٢١٢,٤٧٧ | ١,٢٥٧,٦٩٦ | - | ١,٢٥٧,٦٩٦ |
| ١٧٥,٤٠٤ | - | ١٧٥,٤٠٤ | ١٩٧,٦٠٤ | - | ١٩٧,٦٠٤ |
| ٤٧,٣٠٧,٩٧٧ | ٢٣,٨٠٤,٢٥٢ | ٨١,١١٢,٢٢٩ | ٧١,٦١٧,٣٩٧ | ٤٥,١٧٧,٧٠٦ | ١١٦,٧٩٥,١٠٣ |

مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها
مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها
مخصص تسوية الخسائر
مخصص كوارث

مجموع المطالبات تحت التسوية

(ب) التغير في المطالبات تحت التسوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي :

| ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر | | | ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| الصافي | ريل سعودي | حصة معيني التأمين | الصافي | ريل سعودي | حصة معيني التأمين |
| اجمالي | | | اجمالي | | |
| ١٩,٧٢٨,٤٢٩ | ١٩,٩٢٣,٤٤٤ | ٣٩,٤٥٢,٠٧٣ | ٤٧,٣٠٧,٩٧٧ | ٢٣,٨٠٤,٢٥٢ | ٨١,١١٢,٢٢٩ |
| ٢٧,٥٧٩,٥٤٨ | ١٣,٨٨٠,٦٠٨ | ٤١,٤٦٠,١٥٦ | ٤٤,٣٩,٤٢٠ | ١١,٣٧٣,٤٥٤ | ٣٥,٢٨٢,٨٧٤ |
| ٤٧,٣٠٧,٩٧٧ | ٢٣,٨٠٤,٢٥٢ | ٨١,١١٢,٢٢٩ | ٧١,٦١٧,٣٩٧ | ٤٥,١٧٧,٧٠٦ | ١١٦,٧٩٥,١٠٣ |

بداية الرصيد
المحمل للسنة
الرصيد الخاتمي

٨- تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|----------------------------------|----------------------------------|
| ريل سعودي | ريل سعودي |
| ٤,٨٥٧,٨٦٣ | ٩,٠٨٣,٦١٧ |
| ١٩,٧١٥,٧٣٧ | ٣١,٢٢٢,١٣٤ |
| (١٥,٤٨٩,٩٨٣) | (٢٨,٨٦٧,٧٢٥) |
| ٩,٠٨٣,٦١٧ | ٢١,٤٣٨,٠٢٢ |

الرصيد الافتتاحي
عمولات متقدمة خلال السنة
عمولات مقطأة خلال السنة
الرصيد الخاتمي

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمهـة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

-٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | |
|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| عمليات المستأجرين | عمليات التأمين | عمليات المستأجرين | عمليات التأمين |
| - | ١٦,٣٢٤,٦٨١ | - | ٥,٣٥١,١٥٧ |
| - | ١,٨١٢,٨٢٤ | - | ٤,١٦٢,٣٥٥ |
| - | ٤,٥١٩,٠٥٦ | - | ٥,٨١٥,٩٢١ |
| - | ٦,٥٤٣,٩٨٠ | - | ١,٤١١,٣٤٩ |
| - | ١٧٦,٩١٠ | - | ١٧٦,٩١٠ |
| - | ٣٥٨,٧٨٧ | - | ٤٠٨,٧١٩ |
| ٧٤٦,٣٠٨ | ٤٦٦,٢٥١ | ١,١١٢,٥١١ | ٧٤٤,٠١١ |
| ٣,٩٩٣ | ٥,٥٥٨,٢٣٥ | ١٠,٩١٨ | ٤,٨٧٦,٩٣١ |
| ٧٥١,٣٠١ | ٢٥,٢٦١,٧٧٣ | ١,١٤٣,٥٢٩ | ٢٤,٢٨٧,٣٥٣ |

١٠- الممتلكات والآلات والمعدات. صافي

| المجموع | سيارات | برامج حاسب الي | أجهزة حاسب الي | معدات مكتبية | اثاث وتركيبات | تحسينات على مباني مستأجرة |
|------------|-----------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|------------------------------|
| | ودي | | ريال سع | | | |
| ١٣,٩٧٨,٧٣٠ | ٤١٥,٠٤٩ | ٢,٥٨٧,٢٤٥ | ٥,٠٨٦,٠٧٤ | ٥٣١,٢٥٩ | ٩٤٩,١٨٩ | ٢,٥٦٩,٨١٤ |
| ١,٩٦٨,٦٦٩ | ٢٢٢,٧٠٠ | ٤٦١,٨٣٨ | ٩٥٣,٩٤١ | ٥٥,٥١٠ | ٤٢,٦٣١ | ٢٣٠,٦٥٩ |
| (١٥٨,٤٤٩) | (١٥٨,٤٤٩) | - | - | - | - | - |
| ١٥,٧٨٨,٩٥٠ | ٢٨٠,٧٠٠ | ٤,٠٤٩,١٨٣ | ٦,١٤٠,٠١٥ | ٥٨٦,٧٥٩ | ١,٠٢١,٨٢٠ | ٣,٨٠٠,٤٧٣ |
| ١٠,٢٠٢,١٥٠ | ١٢١,٤٧٩ | ٣,١٤,٦٢٨ | ٤,٠٩٣,٠٧٧ | ٣٧٦,٩٩١ | ٥٦٠,٣٨٠ | ١,٩٤٣,٦١٠ |
| ١,٩٥٥,٣٤٨ | ٦٦,٦٧٦ | ٣١٤,٠٧٨ | ٧٨٧,١٥٣ | ١٠٠,٩٤٧ | ١٤٩,٢٩٦ | ٥٣٦,٩٢٦ |
| (١٠٥,٣٦٥) | (١٠٥,٣٦٥) | - | - | - | - | - |
| ١٢,٥١,٨٣٣ | ٨٩,٧٩٠ | ٣,٤١٨,٧٠٦ | ٤,٨٨٣,٢٢٨ | ٤٧٧,٩٣٨ | ٧٠٩,٦٤٥ | ٢,٤٨٠,٥٢٦ |
| ٢,٧٨٧,١١٧ | ١٩٨,٩١٠ | ٦٣٠,٤٧٧ | ١,١٥٣,٧٨٧ | ١٠٨,٨٢١ | ٣٢٢,١٧٥ | ١,٤١٩,٩٤٧ |

خلال سنة ٢٠١٧ ، قامت الشركة ببيع مركبة بقيمة دفترية قدرها ٥٢,٦٨٤ ريال سعودي مقابل سعر بيع ٤٦,٠٠٠ ريال سعودي ما أدى إلى خسارة ٦,٨٤ ريال سعودي (لم يتم بيع اصل في ٢٠١٦).

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ - الودائع لأجل

الودائع لأجل تمثل ودائع لدى بنوك محلية تجارية ذات تصنيف إنتمانى جيد ولديها تاريخ استحقاق أصلى يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء. الودائع أكثر من ثلاثة أشهر كما يلى:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | الودائع لأجل |
|----------------|------------------|-------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | متوسط سعر المولدة |
| عمليات التأمين | عمليات المساهمين | الخاصة المتغيرة |
| ٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٨,٤٠٠,٠٠٠ | ١٠٨,٥٠٠,٧٥١ |
| %٣,٦٤٨ | %٢,٢٥٠ | %٦٢,٢٥٠ |

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

١٢ - الاستثمارات

(ا) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي بقيمة ٤٩,٥٢٨,٩٢٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٩,٤٥٧,١٣٨ ريال سعودي) وتشمل سكوك غير مردجة بتاريخ استحقاق حتى ١٠ سنوات وترى الإدارة أن القيمة العادلة لتلك الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لم تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

صافي القيمة الدفترية بعد خصم الأطفاء كما يلى:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | صكوك - خاصة (ذات معدلات فائدة متغيرة) |
|----------------|----------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | صكوك - حكومية (ذات معدلات فائدة ثابتة) |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٩,٥٢٨,٩٢٣ |
| ١٤,٤٤٠,٥٠٠ | ١٤,٤٤٠,٥٠٠ | أطفاء خصم استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق |
| ١٦,٦٣٨ | ٨٨,٤٢٣ | |
| ٤٩,٤٥٧,١٣٨ | ٤٩,٥٢٨,٩٢٣ | |

أن حركة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | الرصيد الاقتصادي |
|----------------|----------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | مشتراة خلال السنة |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٩,٤٥٧,١٣٨ | خصم على سكوك |
| ٤٩,٤٤٠,٥٠٠ | - | أطفاء خصم استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق |
| (٥٥٩,٥٢٠) | - | الاستبعادات خلال السنة |
| ١٦,٦٣٨ | ٧١,٧٨٥ | |
| - | - | |
| ٤٩,٤٥٧,١٣٨ | ٤٩,٥٢٨,٩٢٣ | |

١٢ - الاستثمارات (نهاية)

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

هذا الاستثمار يمثل حصة حقوق المساهمين من أسهم رأس المال غير المدرجة وهي أسهم رأس مال "شركة تجم لخدمات التأمين". حيث أن القيمة العادلة غير متاحة بسهولة، فقد تم اثباته بالتكلفة وتمت مراجعته من قبل الإدارة لانخفاض القيمة وترى الإدارة أن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف اختلافاً كبيراً عن القيمة الدفترية لها.

(ج) مستويات الاستثمار

بخصوص استحقاق الاستثمار المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لم يتم تصنيفها إلى مستويات بما أنه تم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطافة، فيما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع فقد تم تصنيفها إلى المستوى الثالث.

١٣ - الوديعة النظامية

تبلغ الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) وتمثل ١٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع، وهي وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الوديعة لا يمكن سحبها إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٤ - الأقساط غير المكتسبة

| للسنة المنتهية في ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ | | | | للسنة المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ | | | | الرصيد الأفتتاحي الأقساط المكتسبة خلال السنة الأقساط المكتسبة خلال السنة الرصيد في نهاية السنة |
|-------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|--------------------|-------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|--------------------|--|
| صافي ريال سعودي | اجمالي ريال سعودي | حصة معدى التأمين ريال سعودي | صافي ريال سعودي | صافي ريال سعودي | اجمالي ريال سعودي | حصة معدى التأمين ريال سعودي | صافي ريال سعودي | |
| ٦٤,٤٠٨,٣٣٥ | ٢٢,٦٢٢,٧٣٢ | ٩٢,٠٣١,٠٦٧ | ٦٨,٢٣٨,٧٨٧ | ٢٨,٥٩٢,٢٦٧ | ٩٦,٨٣١,٠٥٤ | ٢٨,٥٩٢,٢٦٧ | ٢٨,٥٩٢,٢٦٧ | الرصيد الأفتتاحي |
| ١٤٨,٩٢٤,٣٥٩ | ٥٩,١٦٥,٧٤٩ | ٢٠,٨,٠٩,٠٠١ | ٢٨٨,٧٩,٦٣٧ | ٦٦,٠٨٩,٠٦٠ | ٣٥٤,٨٧٩,٦٩٧ | ٦٦,٠٨٩,٠٦٠ | ٦٦,٠٨٩,٠٦٠ | الأقساط المكتسبة خلال السنة |
| (١٤٥,٠٩٣,٩٠٠) | (٥٨,١٩١,١١٤) | (٢٠٣,٢٩٠,٠١٤) | (٧٨,٦٥٢,٧٧٩) | (٢٤٤,٧٧٩,٥٣٧) | (٣٤٣,٤٣٢,٣١١) | (٧٨,٦٥٢,٧٧٩) | (٢٤٤,٧٧٩,٥٣٧) | الأقساط المكتسبة خلال السنة |
| ٦٨,٢٣٨,٧٨٧ | ٢٨,٥٩٢,٢٦٧ | ٩٦,٨٣١,٠٥٤ | ١١٢,٢٤٩,٨٨٧ | ١٣,٠٢٧,٥٤٨ | ١٢٨,٢٧٧,٤٣٥ | ١٣,٠٢٧,٥٤٨ | ١٣,٠٢٧,٥٤٨ | الرصيد في نهاية السنة |

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٥ - نعم دائنة ومستحقات وأخرى

| ٢٠١٦ ٣١ | | ٢٠١٧ ٣١ | | |
|----------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------------------|
| العمليات | المساهمين | العمليات | المساهمين | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| - | ٣,٦٢٨,٥١٤ | - | ٤,٣٤٤,٥٥٠ | مصاريف موارد بشرية مستحقة |
| - | ١,٢٢٧,١٨١ | - | ١,٢٨٤,٦٩٥ | مصاريف خدمات خارجية مستحقة |
| - | ١٥,٣٩٩ | - | ١٩٦,١٩٠ | مصاريف إقامة مستحقة |
| ٨٥٧,٠٠٠ | | ٨٨٤,٢٧٥ | - | رسوم مجلس إدارة مستحقة |
| - | ٢٤٢,٢٧٢ | - | ١٢١,٤١٤ | مصاريف تغذية معلومات مستحقة |
| - | ٦٧,٧٧١ | - | ١٢٧,١٨٨ | مصاريف سفر مستحقة |
| - | ١,٠٠٦,٥١٦ | - | ٩٣٤,٦٧٥ | مصاريف مستحقة أخرى |
| - | ٦,٨٠٠,٩٥٦ | - | ٧,٨٤٥,٩٤٧ | مستحقات دائنة - مطالبات |
| - | ٢٩٧,١٢٧ | - | ١,٠٤١,٠٨٢ | مستحقات دائنة - طرف ثالثإداري |
| - | ٣٩,٧٥٣ | - | ٢,٣٧٣,٧٧٨ | أقساط مدفوعة مقدماً |
| - | ٧,٥٠٦,٨٨٨ | - | ١١,٦٧٢,١٢٤ | عمولات دائنة |
| - | - | - | ٣,٨٦٩,٤٤٦ | إرصدة دائنة - إعادة التأمين |
| ١٢,٥٦٠ | ٨٩٣,٨٨١ | ١٤٤,٥٦٠ | ١,٥٢٠,٠٥٤ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٨٧١,٥٦٠ | ٢١,٧٧٦,٢٥٨ | ١,٠٢٨,٨٣٥ | ٣٣,٣٢٨,٦٤١ | |

١٦ - دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

| ٢٠١٦ ٣١ | ٢٠١٧ ٣١ | |
|--------------|--------------|---------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٣,٧٥٤,٠٢١ | ٤,٩٥٢,٠٩٧ | رصيد افتتاحي |
| ١١,٩٣٠,٨٨٤ | ١٢,١٥٥,٧٥٠ | عمولات مستلمة خلال السنة |
| (١٠,٧٣٢,٨٠٨) | (١٣,٤٠٩,٢٦٥) | عمولات مكتسبة خلال السنة |
| ٤,٩٥٢,٠٩٧ | ٣,٦٩٨,٥٨٢ | الرصيد كما في نهاية السنة |

أيضاً بحث حول المفهوم المالي (النقد)

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة تمثل الجهات ذات العلاقة من المساهمين الرئيسين وكبار موظفي الإدارة العليا في الشركة، يتم سلسلة التسويق ونهاية التقرير.

| | |
|--|--|
| الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات | الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات |
| البنك العربي الوطني (مساهم) | البنك العربي الوطني (مساهم) |
| أقساط مستحقة على وثائق التأمين المبادعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني | أقساط مستحقة على وثائق التأمين المبادعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني |
| عمولات مستحقة على وثائق التأمين المبادعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني | عمولات مستحقة على وثائق التأمين المبادعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني |
| أرصدة إعادة تأمين ذاتية | أرصدة إعادة تأمين ذاتية |
| المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم) | المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم) |
| أقساط إعادة التأمين الثالثة و فائض الخسارة | أقساط إعادة التأمين الثالثة و فائض الخسارة |
| عمولات إعادة التأمين في المطالبات المدفوعة | عمولات إعادة التأمين في المطالبات المدفوعة |
| حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة | حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة |
| المنسق إلى المجموعة العالمية الأمريكية | المنسق إلى المجموعة العالمية الأمريكية |
| شركة ديلوور الأمريكية للتأمين على الحياة (ملوكي ١٠٠٪ لمختلف) | شركة ديلوور الأمريكية للتأمين على الحياة (ملوكي ١٠٠٪ لمختلف) |
| اتفاقية إعادة التأمين الاحتياطي | اتفاقية إعادة التأمين الاحتياطي |
| أقساط إعادة تأمين ذاتية | أقساط إعادة تأمين ذاتية |
| عمولات إعادة التأمين في المطالبات المدفوعة | عمولات إعادة التأمين في المطالبات المدفوعة |
| حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة | حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة |
| اتفاقية إعادة تأمين الحوادت والصحة | اتفاقية إعادة تأمين الحوادت والصحة |
| أقساط إعادة تأمين ذاتية | أقساط إعادة تأمين ذاتية |
| المسنح إلى شركة ديلوور الأمريكية للتأمين على الحياة | المسنح إلى شركة ديلوور الأمريكية للتأمين على الحياة |

إضياعات حول القوائم المطلوبة (تشتمل)
دوسندر ٢٠١٧

١٧ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تممه)

| مبلغ المعاملات | السنة المنتهية في | الرصيد كما في | مبلغ المعاملات | السنة المنتهية في | الرصيد كما في |
|----------------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|---------------|
| ٢٠١٧ ديسمبر | ٢٠١٧ ديسمبر | ٦٣,٨٧,٣٧٤,٥ | ٢٠١٧ ديسمبر | ٢٠١٧ ديسمبر | ٦٣,٨٧,٣٧٤,٥ |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ٦٣,٨٧,٣٧٤,٥ | ريال سعودي | ريال سعودي | ٦٣,٨٧,٣٧٤,٥ |
| ٢٠١٧ ديسمبر | ٢٠١٧ ديسمبر | ٦٣,٨٧,٣٧٤,٥ | ٢٠١٧ ديسمبر | ٢٠١٧ ديسمبر | ٦٣,٨٧,٣٧٤,٥ |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ٦٣,٨٧,٣٧٤,٥ | ريال سعودي | ريال سعودي | ٦٣,٨٧,٣٧٤,٥ |

| | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-----------------------------|------------|-------------------|-----------------------------|------------|------------------------|--|---|--------------------|---------------------|--|
| الجهودات و الإلتزامات | البنك العربي الوطني (مساهم) | خطوات ضمان | الأذئطة للمشمارية | البنك العربي الوطني (مساهم) | و دفع لأجل | عملية خاصة على المدفوع | استشارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق (استثمار في صكوك البنك العربي الوطني) | عملية خاصة على الاستشارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق | كيان موظفي الإدارة | لوائح و معايير أخرى | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية |
|-----------------------|-----------------------------|------------|-------------------|-----------------------------|------------|------------------------|--|---|--------------------|---------------------|--|

شركة متلابف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨- مستحقات نهاية الخدمة للموظفين

(أ) الحركة في القيمة الحالية لمطلوبات المنافع المحددة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي | |
|------------------------------|------------------------------|----------------------|
| ١,٥٣٧,٤٨٦ | ٢,٠١٣,٧٨١ | الرصيد الأفتتاحي |
| ٩٨٠,٥١٩ | ٢,٣٩٧,٣٠٣ | تكلفة الخدمة الحالية |
| (٤,٢٢٤) | (٥٣٠,٥٥٥) | المدحور خلال السنة |
| ٢,٠١٣,٧٨١ | ٣,٨٨٠,٥٢٩ | كما في نهاية السنة |

(ب) المبالغ المعترض بها بالأرباح أو الخسائر

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي | |
|------------------------------|------------------------------|----------------------|
| ٩٨٠,٥١٩ | ٢,٣٩٧,٣٠٣ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ٩٨٠,٥١٩ | ٢,٣٩٧,٣٠٣ | المصروف للسنة |

ت تكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بـ أي تكاليف تتبعق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا توجد حالياً تكاليف لخدمات ماضية، كما لا توجد مكاسب/خسائر من إعادة القياس غير مسجلة.

- ١٩

(أ) مخصص الزكاة للسنة

يعتمد مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في رأس المال الشركة و التي بلغت ٤٨,٠٢٪ لسنة (٢٠١٦ : ٤٨,٠٢٪).

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي | |
|------------------------------|------------------------------|---|
| ٨٤,٠٣٥,٠٠٠ | ١٦٨,٠٧٠,٠٠٠ | حصة المساهمين السعوديين في رأس المال وقدرها (٤٨,٠٢٪) |
| (٢٥,١٨٨,٢٦٨) | (٢٦,٥١٤,٣٠٥) | القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل |
| (٤٩,٠٦٣,٤٤١) | (٥٠,٨١٤,١٤٠) | صافي الخسارة المتراكمة وتسويات أخرى |
| ١٨,٧٨٣,٢٩١ | ٩٠,٧٤١,٥٥٥ | |
| (٧,٩٤٣,٣٢٩) | (٣٠,٧٤١,٥٥٥) | صافي الخسارة للسنة المعدلة |
| ١٠,٨٣٩,٩٦٢ | ٦٠,٠٠٠,١٠٠ | حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي بواقع (٤٨,٠٢٪) |

الفرق بين النتائج المالية والزكوية بشكل اساسي يعود الى مخصصات ليست مسمومة لدى حساب صافي الدخل الخاضع للزكاة

(ب) ضريبة الدخل للسنة

لا يوجد ضريبة دخل على المساهمين غير السعوديين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ذلك نتيجة لصافي الخسائر المعدلة للسنة. (مماثل لسنة ٢٠١٦)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة
الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة تتتألف من:

| ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ريال سعودي | ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ريال سعودي | |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| ٦١٥,٤٧٣ | ٥٢٣,٦٦٨ | الرصيد الأفتتاحي |
| ٣٩٠,٠٣٣ | ١,٥٣١,٠٠٠ | المحمل خلال السنة |
| (٤٨١,٨٤٨) | - | المدفوع خلال السنة |
| ٥٢٣,٦٥٨ | ٥٢٣,٦٥٨ | الرصيد الختامي |

د) الربط الزكوي والضريبي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتم استلام شهادة الزكاة النهائية وهي صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٨.

خلال عامي ٢٠١٧ و٢٠١٨ ، تلقت الشركة ما يلي:

- قرار اللجنة الأولية رقم ١١٣٩/٢/٢١٦ ب بتاريخ ١٤٣٩-٤-١٤ هـ (١٠ يناير - ٢٠١٨) فيما يتعلق بتقييمات مصلحة الزكاة والدخل لعام ٢٠١٤ ، حيث أن اللجنة الأولية رفضت استئناف الشركة ، قامت الشركة بتقديم طلب الاستئناف للجنة العليا خلال الفترة القانونية.
- خلال عام ٢٠١٨ ، تلقت الشركة المزيد من التفاصيل المطلوبة من مصلحة الزكاة والدخل للستين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ، وأن تقوم الشركة بإعداد البيانات المطلوبة لإرسالها إلى مصلحة الزكاة والدخل.

وخلال عام ٢٠١٦ استلمت الشركة المستندات التالية:

- خطاب الهيئة العامة للزكاة والدخل رقم ١٩٠٠٠٠٦٧٨٤ ، بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ لطلب دفع زكاة إضافية عن عام ٢٠١٤ بمبلغ ٢٠١٤,٤٧٩ ريال سعودي و قامت الشركة بالاعتراض في المواعيد القانونية.
- خطاب الهيئة العامة للزكاة والدخل رقم ٢٤٠٠٠٣٠٨٠ ، بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ لطلب دفع ضريبة استقطاع إضافية عن عام ٢٠١٤ بمبلغ ٢٤٠٠٠٣٠٨٠ ريال سعودي (متضمنة غرامات تأخير بمبلغ ٥٨,٣٢٣ ريال سعودي) وقامت الشركة بالاعتراض في المواعيد القانونية.

وخلال عام ٢٠١٥ استلمت الشركة المستندات التالية:

- خطاب الهيئة العامة للزكاة والدخل رقم ١٤٣٧/١٦/٢٠٦ اكتوبر لعام ٢٠١٥ لطلب بعض المعلومات من أجل تحديد الموقف الضريبي النهائي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وقد قامت الشركة بإعداد وتقديم الأوجبة على استفسارات مصلحة الزكاة والدخل خلال شهر فبراير ٢٠١٦.
- خطاب الهيئة العامة للزكاة والدخل رقم ١٤٣٦/١٦/٤٩٣٩ بتاريخ ٤ مايو ٢٠١٥ بمطالبة الشركة بدفع الزكاة الإضافية بمبلغ ٥١٦,٨٨٠ وقدمت الشركة اعتراض خلال المدة القانونية.

وتتوقع إدارة الشركة النجاح في جميع الدفوع لما تقدمت به مصلحة الزكاة والدخل المذكور بعاليه بشكل يغلب عليه التأكيد، وبالتالي لا حاجة لتكوين مخصصات إضافية.

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٢٠١٧ ديسمبر ٣١

٢٠- حصة رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة الم المصرح به، المصدر والمدفوع ٣٥٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ٣٥ مليون سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٥٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ٣٥ مليون سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠١٦ على زيادة رأس مال الشركة من ١٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٣٥٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار حقوق أولوية. وبناءً على هذه الموافقة الواردة من المساهمين في الجمعية العمومية غير العادية، نجحت الشركة خلال مارس ٢٠١٦ في تحصيل مبلغ ١٧٥ مليون ريال من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. ووفقاً لشروط إصدار حقوق الأولوية، عرضت الشركة ١٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد عن طريق حقوق أولوية للمساهمين المؤهلين بسعر الاكتتاب ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد في نهاية تداول يوم ٢٢ فبراير ٢٠١٦ ("التاريخ الأحقية"). تم إصدار هذه الحقوق بنسبة حق واحد لكل سهم للمساهمين المحتفظين بالأسهم في تاريخ الأحقية. تم تحويل تكاليف إصدار الحقوق الأولية بقيمة ٤,٢٤٦,٢٠٤ ريال سعودي على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية.

٢١- المصاريق الإدارية والعمومية

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ريل سعودي | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ريل سعودي | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| عمليات التأمين | ٣١,١٣٣,٥١٤ | عمليات المساهمين | - | تكاليف الموظفين |
| - | - | ٣٦٧,٨٥٣ | ٣٤,٤٠٨,٢٥٧ | أتعاب قانونية ومهنية |
| ٢٨٦,١٧٠ | ٢,٣٧١,٠٨٥ | - | ٢,٦٣٨,٨٦٢ | أيجارات |
| - | ٢,٢٠٤,٣٤٧ | - | ١,٩٧٥,٨٨٨ | استهلاك (إضاح ١٠) |
| + | ٢,٤٥٢,٣٤٢ | - | ١,٩٥٥,٤٦٩ | مصاريف تقنية المعلومات |
| - | ٣,٠١٢,٢١٦ | - | ٣,١٨٦,٩٨٤ | مصاريف سفر وإقامة |
| - | ٥١٦,١٩٧ | - | ٧٥١,٠٤٣ | مصاريف مجلس الإدارة |
| ١,٠٠٢,٥٥٣ | - | ١,١٣٩,٩٩٨ | - | خسائر بيع أصول |
| - | - | - | ٦,٦٨٤ | أخرى |
| ١٢٣,٣٢٤ | ١,٨٠٥,٩٨٥ | ٢٤٣,٤٣٤ | ٢,٥٤٩,٥٥٤ | |
| ١,٤١٢,٤٧ | ٤٣,٤٩٧,١٨٧ | ١,٧٣١,٠٥٤ | ٤٧,٤٧١,٨٢١ | |

٢٢- إدارة المخاطر
مخاطر الحوكمة

تتمثل مخاطر الحوكمة الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات المحددة والإجراءات وأنظمة الرقابة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتمحور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة التي تتفق مع الخطة الاستراتيجية وقبول المخاطر التي وافق عليها إيضاحات حول مجلس الادارة. إن الشركة معرضة لمخاطر معدل العمولة والائتمان والسيولة ومخاطر السوق والعملات الأجنبية.

٢٢ - إدارة المخاطر (قتمة)

هيئة إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة من أجل تحديد وتقدير ورصد ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا للشركة

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

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تتبعها الإدارة للتقليل منها:

(أ) المخاطر التشغيلية / العملية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل في النظام أو الرقابة، العش والأخطاء البشرية، والتي يمكن أن تنتج عنها خسارة مالية وقدان للسمعة، وعواقب تنظيمية وقانونية. تقوم الشركة بإدارة المخاطر التشغيلية / العملية من خلال الضوابط المناسبة، وفصل المهام والمراقبة الداخلية وبما في ذلك التدقيق الداخلي والإلتزام.

(ب) مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين لأحداث مؤمن عليها بشكل يفوق التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات يكون أكبر من المتوقع وتتابع الشركة مخاطر التأمين بشكل منتظم للتأكد من أن مستويات هذه المخاطر تكون في الحدود المتوقعة. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية تأمين الحوادث والمسؤولية العامة، للممتلكات، البحري، الهندسي، الطاقة، مخاطر التأمين الطبي. تتركز المخاطر الناجمة عن عقود التأمين أعلاه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

التكرار ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار ومبالغ المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية تأمين الحوادث والمسؤولية العامة، للممتلكات، البحري، الهندسي، الطاقة، مخاطر التأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

٤٢ - إدارة المخاطر (تنمية)
الحوادث والمسؤولية
المسؤولية العامة

بالنسبة للتأمين على المسؤولية العامة، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي الالتزامات القانونية المترتبة على المؤمن تجاه وفاة طرف ثالث أو إصابة بدنية أو أضرار في الممتلكات الناجمة خارج أماكن عمل المؤمن عليه، العمليات التجارية أو المشاريع التي قام بها المؤمن عليه. يتم الإكتتاب في وثائق التأمين هذه على أساس حجم أعمال الشركة أو قيمة العقد، طبيعة / أشغال المباني، وطبيعة العقود المنفذة لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لهذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

تأمين المركبات

بالنسبة لعقود المركبات فإن المخاطر الرئيسية تمثل في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية الكاملة واستبدال أو إصلاح تلك المركبات.

ومستوى التعويضات التي تحكم بها المحكمة للوفيات والأطراف المتضررة وتكليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى تلك المطالبات. والشركة لديها تغطية إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية.

تأمين الممتلكات

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الإستبدالية للممتلكات المؤمنة ومحوياتها. تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال محوياتها والوقت اللازم لإعادة بدء العمليات والذي تتوقف فيه الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

البحري

تم تصميم التأمين البحري لتعويض أصحاب العقود عن الضرر والإلتزامات الناشئة عن فقدان أو تلف القطع البحرية والحوادث في البحر مما أدى إلى خسارة كافية أو جزئية للبضائع. وبالنسبة للتأمين البحري فإن المخاطر الرئيسية تمثل في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية

والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كافية أو جزئية للبضائع. والشركة لديها تغطية إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية.

الهندسي

بالنسبة إلى التأمين الهندسي، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي خسارة أو حدوث ضرر لأعمال البناء / الإنشاء نتيجة حريق، انفجار أو مخاطر طبيعية مثل الفيضانات، الزلازل والعواصف... الخ. لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لهذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

عام آخر

بالنسبة للأعمال العامة الأخرى، المخاطر الرئيسية هي خسارة أو ضرر منتجات المستهلك والأغراض الشخصية. لدى الشركة إتفاقية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر بالنسبة لأية مطالبة فردية.

٤٢ - إدارة المخاطر (تنمية)

الصحي

تم تصميم استراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزيايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الصحي للعائلة والمراجعة الإعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بتأيياغ سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتنظيم المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

تأمين الحماية والإدخار الفردي
فيما يتعلق بالتأمين الفردي ومحفظة الإدخار، فإن الخطير الرئيسي هو الوفيات والمرض للمؤمن عليهم وخطير الإخفاق في اختيار الحالات المؤمن عليها. بالإضافة لذلك، فإن ارتفاع معدلات الخام عقود التأمين أكثر من المعدلات المتوقعة قد ينبع عنها زيادة المصروفات أكثر من المتوقع وبالتالي تمديد الفترة الزمنية التي تستغرقها المحفظة لتحقيق الهدف المحدد لها.

تأمين الحماية والإدخار الجماعي
فيما يتعلق بالتأمين ومحفظة الإدخار، فإن الخطير الرئيسي هو الوفيات والمرض للمؤمن عليهم. تتفاوت مخاطر التأمين الجماعي نظراً لتركيزها، مثلاً العاملين في نفس المكان. تدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات. هناك عدة مستويات مختلفة للإكتتاب، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، الاستبيان الطبي، التقرير من المتخصصين والإستشاريين، والفحص الطبي الشامل. تقوم الشركة بالنظر في طبيعة نشاط المجموعة، حجم المجموعة، النطاق الجغرافي، الخافية الثقافية، وتقسيم العمل ما بين عمالة يدوية وغير يدوية.

تم حماية التأمينات الفردية والجماعية ومحفظة الإدخار من خلال ترتيبات إعادة التأمين الفعالة، إن إعادة التأمين تحمي الشركة من المخاطر السلبية الناتجة عن حالات الوفاة والمرض.

تحليل الحساسية

إن التغير الإفتراضي ي الواقع ١٠% في نسبة صافي المطالبات قد يؤثر على الدخل بمبلغ إجمالي ٣,٤٧٧,٠٠٣ ريال سعودي (٦١٥٢,١٥٢,١٢,٤٠١,١٥٢ ريال سعودي) سنوياً.

القواعد المالية (نهاية)

٤١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- إدارة المخاطر (نهاية)

ج) مخاطر إعادة التأمين

لتقليل تعرضها للخسائر المحتملة الناجمة عن المطالبات الكبيرة، تبرم الشركة إتفاقيات مع أطراف أخرى لغرض إعادة التأمين. إن ترتيبات إعادة التأمين هذه توفر تمويلاً أكبر للأعمال مما يسمح للإدارة بالقليل من أثار الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتتوفر قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من إعادة التأمين من خلال إتفاقيات إعادة التأمين أو إعادة التأمين الإختياري أو عقود إعادة تأمين فائض الخسارة لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة بتقدير الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناجمة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بمحضتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان للمطالبات تحت التسوية في:

| ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ | ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ | الولايات المتحدة الأمريكية |
|-------------------|-------------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | منطقة الشرق الأوسط بما فيها المملكة العربية السعودية |
| ١,٥٥٠,٨٨٤ | ٧,٤٦٨,٦٥٦ | |
| ١٦,٩١,٨٨٨ | ١٤,٠٢٧,١٢١ | |
| <u>١٧,٤٤٢,٧٧٢</u> | <u>٢١,٤٩٥,٧٧٢</u> | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية (ايضاح ٧) |

د) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة لوفاء التعهادات المتعلقة بالتزاماتها المالية.

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

جميع المطلوبات في قائمة المركز المالي للشركة عدا تعويضات نهاية الخدمة للموظفين، تستحق تعاقدياً عند الطلب.

شركة متلابف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٤٠١٧ دسمبر ٢٠١٧

٢- إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة (تتمة)

محفظة الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات لموجودات ومطلوبات الشركة على أساس تاريخ الاستحقاق المتوقع:
تحليل الاستحقاق على أساس الاستحقاق المتوقع

| المجموع ريال سعودي | غير متداولة ريال سعودي | متداولة ريال سعودي | إيضاحات | موجودات عمليات التأمين |
|-----------------------|---------------------------|-----------------------|---------|--|
| ٥٤,٢٨٤,٠٠٥ | - | ٥٤,٢٨٤,٠٠٥ | ٥ | نقدية وشيء نقدية |
| ١٠٨,٠٥٠,٧٥١ | - | ١٠٨,٠٥٠,٧٥١ | ١١ | ودائع لأجل |
| ٦٤,٥٣٩,٦٨٥ | - | ٦٤,٥٣٩,٦٨٥ | ٦ | أقساط مدينة، صافي |
| ١,٥٣٨,٤٥٦ | - | ١,٥٣٨,٤٥٦ | | ذمم إعادة تأمين مدينة |
| ١٦,٠٢٧,٥٤٨ | - | ١٦,٠٢٧,٥٤٨ | ١٤ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٢١٤,٥٧٨,٨٢٢ | - | ٢١٤,٥٧٨,٨٢٢ | ١,١ | حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية |
| ٤٥,١٧٧,٧٠٦ | - | ٤٥,١٧٧,٧٠٦ | ٧ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ١١,٤٣٨,٠٢٢ | - | ١١,٤٣٨,٠٢٢ | ٨ | تكليف انتساب وثائق تأمين مجلة |
| ٤١٨,٦٠٥ | - | ٤١٨,٦٠٥ | ١٧ | مستحق من جهات ذات علاقة |
| ٤٠,٣٨٧,٣٥٣ | ١,٥٨٨,٢٥٩ | ١٩,٠٩٩,٠٩٤ | ٩ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٧٣٣,٣٦٥ | - | ٧٣٣,٣٦٥ | | مستحق من عمليات المساهمين |
| ٣,٧٣٧,١١٧ | ٣,٧٣٧,١١٧ | - | ١٠ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٥٤١,٢١١,٤٣٦ | ٥,٣٢٥,٣٧٦ | ٥٣٥,٨٨٦,٠٦٠ | | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| | | | | |
| ٤,٧٣٧,١٧٨ | - | ٤,٧٣٧,١٧٨ | ٥ | موجودات المساهمين |
| ٨٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٨٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١١ | نقدية وشيء نقدية |
| ٤٩,٥٢٨,٩٢٢ | ٤٩,٥٢٨,٩٢٢ | - | (١٢) | ودائع لأجل |
| ١,١٢٣,٥٢٩ | - | ١,١٢٣,٥٢٩ | ٩ | استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣,١٧٥,١٦٣ | ٣,١٧٥,١٦٣ | - | (١٢) | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٣ | استثمارات متاحة للبيع |
| ١,٢٨٣,٧٩١ | ١,٢٨٣,٧٩١ | - | ١٣ | وديعة نظامية |
| ١٨٢,٨٤٨,٥٨٤ | ٨٨,٩٨٧,٨٧٧ | ٩٣,٨٦٠,٧٠٧ | | عمولات الوديعة النظامية |
| | | | | |
| ١٢٨,٢٧٧,٤٣٥ | - | ١٢٨,٢٧٧,٤٣٥ | ١٤ | مطلوبات عمليات التأمين |
| ٩,٩٤٥,٤٣٩ | - | ٩,٩٤٥,٤٣٩ | | اجمالي الأقساط غير المكتسبة |
| ١١٦,٧٩٥,١٠٣ | - | ١١٦,٧٩٥,١٠٣ | ٧ | احتياطي عجز أقساط التأمين |
| ٢١٤,٥٧٨,٨٢٢ | - | ٢١٤,٥٧٨,٨٢٢ | ١,١ | اجمالي مطالبات تحت التسوية |
| ٣٣,٣٢٨,٦٤١ | - | ٣٣,٣٢٨,٦٤١ | ١٥ | اجمالي الاحتياطيات حسابية |
| ٣٦,٤٠٨,٨١٨ | - | ٣٦,٤٠٨,٨١٨ | | ذمم دائنة ومستحقات وأخرى |
| ٣,٦٩٨,٥٨٢ | - | ٣,٦٩٨,٥٨٢ | ١٦ | أرصدة إعادة تأمين دائنة |
| ٢٩٨,٠٦٦ | - | ٢٩٨,٠٦٦ | ١٧ | دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٣,٨٨٠,٥٢٩ | ٣,٨٨٠,٥٢٩ | - | ١٨ | مستحق إلى جهات ذات علاقة |
| ٥٤١,٢١١,٤٣٦ | ٣,٨٨٠,٥٢٩ | ٥٣٧,٢٣٠,٩٠٧ | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| | | | | |
| ٢,٠٢٣,٦٥٨ | - | ٢,٠٢٣,٦٥٨ | ١٩ | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| ١,٠٢٨,٨٣٥ | - | ١,٠٢٨,٨٣٥ | ١٥ | مطليوبات المساهمين |
| ١,٢٨٣,٧٩١ | - | ١,٢٨٣,٧٩١ | | زكاة |
| ٧٣٣,٣٦٥ | - | ٧٣٣,٣٦٥ | | ذمم دائنة ومستحقات وأخرى |
| ٥,٠٦٩,٦٤٩ | - | ٥,٠٦٩,٦٤٩ | | عمولات الوديعة النظامية |
| | | | | |

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)
د) مخاطر السيولة (تتمة)

محفظة الاستحقاقات (تتمة)
تحليل الاستحقاق على أساس الاستحقاق المتوقع

| المجموع ريل سعودي | غير متداولة ريل سعودي | متداولة ريل سعودي | إيضاحات |
|----------------------|--------------------------|----------------------|---------|
| ٤٤,٧٨٤,٨٥١ | - | ٤٤,٧٨٤,٨٥١ | ٥ |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١١ |
| ٥٣,٣٩١,٣٥٠ | - | ٥٣,٣٩١,٣٥٠ | ٦ |
| ١,٢٤٩,٣٤٩ | - | ١,٢٤٩,٣٤٩ | |
| ٢٨,٥٩٢,٢٦٧ | - | ٢٨,٥٩٢,٢٦٧ | ١٤ |
| ٢٣٤,٨٤٢,٠١٠ | - | ٢٣٤,٨٤٢,٠١٠ | ١,١ |
| ٣٣,٨٠٤,٢٥٢ | - | ٣٣,٨٠٤,٢٥٢ | ٧ |
| ٩,٠٨٣,٦١٧ | - | ٩,٠٨٣,٦١٧ | ٨ |
| ١,٧٤٥,٥٧١ | - | ١,٧٤٥,٥٧١ | ١٧ |
| ٣٥,٢٦١,٧٢٢ | ١١,٧٧٩,١٢١ | ٢٣,٤٨٢,٦٠٢ | ٩ |
| ٢,٩٠٤,٥٣٥ | - | ٢,٩٠٤,٥٣٥ | |
| ٣,٧٧٦,٥٨٠ | - | ٣,٧٧٦,٥٨٠ | ١٤ |
| ٤٦٤,٤٣٦,٠٩٥ | ١٥,٥٥٥,٧٠١ | ٤٤٨,٨٨٠,٣٩٤ | |

موجودات عمليات التأمين
نقية وشبه نقية
ودائع لأجل
القساط مدينة، صافي
نعم إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف الكتاب وثائق تأمين مؤجلة
مستحق من جهات ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مستحق من عمليات المساهمين
ممتلكات ومعدات، صافي
مجموع موجودات عمليات التأمين

| | | | |
|-------------|------------|-------------|---------|
| ١٠٤,٠٠١,٩١٨ | - | ١٠٤,٠٠١,٩١٨ | ٥ |
| ٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | ١١ |
| ٤٩,٤٥٧,١٣٨ | ٤٩,٤٥٧,١٣٨ | - | (١٢) |
| ٧٥٠,٣٠١ | - | ٧٥٠,٣٠١ | ٩ |
| ٣,١٧٥,١٦٣ | ٣,١٧٥,١٦٣ | - | (١٢(ب)) |
| ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٣ |
| ٣٦٦,٧٧٤ | ٣٦٦,٧٧٤ | - | ١٣ |
| ٢٤١,٧٥١,٢٩٤ | ٨٧,٩٩٩,٧٥ | ١٥٣,٧٥٢,٢١٩ | |

موجودات المساهمين
نقية وشبه نقية
ودائع لأجل
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
استثمارات متاحة للبيع
وديعة نظامية
عمولات الوديعة النظامية
مجموع موجودات المساهمين

| | | | |
|-------------|-----------|-------------|-----|
| ٩٦,٨٣١,٠٥٤ | - | ٩٦,٨٣١,٠٥٤ | ١٤ |
| ٨١,١١٢,٢٤٩ | - | ٨١,١١٢,٢٤٩ | ٧ |
| ٢٣٤,٨٤٢,٠١٠ | - | ٢٣٤,٨٤٢,٠١٠ | ١,١ |
| ٢١,٧٧٦,٢٥٨ | - | ٢١,٧٧٦,٢٥٨ | ١٥ |
| ٢٠,٢٩٢,٩٣٥ | - | ٢٠,٢٩٢,٩٣٥ | |
| ٤,٩٥٢,٠٩٧ | - | ٤,٩٥٢,٠٩٧ | ١٦ |
| ٢,٦١٥,٧٣١ | - | ٢,٦١٥,٧٣١ | ١٧ |
| ٢,٠١٣,٧٨١ | ٢,٠١٣,٧٨١ | - | ١٨ |
| ٤٦٤,٤٣٦,٠٩٥ | ٢,٠١٣,٧٨١ | ٤٦٢,٤٢٢,٣١٤ | |

مطلوبيات عمليات التأمين
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
إجمالي الاحتياطيات حسابية
نعم دائنة ومستحقات وأخرى
أرصدة إعادة تأمين دائنة
دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مستحق إلى جهات ذات علاقة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مجموع مطلوبيات عمليات التأمين

| | | | |
|-----------|---|-----------|----|
| ٥٢٢,٦٥٨ | - | ٥٢٢,٦٥٨ | ١٩ |
| ٨٧١,٥٦٠ | - | ٨٧١,٥٦٠ | ١٥ |
| ٣٦٦,٧٧٤ | - | ٣٦٦,٧٧٤ | |
| ٢,٩٠٤,٥٣٥ | - | ٢,٩٠٤,٥٣٥ | |
| ٤,٦٦٦,٥١٧ | - | ٤,٦٦٦,٥١٧ | |

مطلوبيات المساهمين
زكاة
نعم دائنة ومستحقات وأخرى
عمولات الوديعة النظامية
مستحق إلى عمليات التأمين
مجموع مطلوبيات المساهمين

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٢٠١٧ ديسمبر ٣١

٤٢- إدارة المخاطر (نهاية)

د) مخاطر السيولة (نهاية)

محفظة الاستحقاقات (نهاية)

يلخص الجدول أدناه تاريخ استحقاق الموجودات المالية للشركة وذلك على أساس الالتزامات المتوقعة المستقبلية، شاملة أقساط التأمين المدينة. يتم تحديد مطلوبات عقود التأمين، وموجودات إعادة التأمين، ومحفظة الاستحقاق، على أساس الزمن المقرر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين التي تم إيقاعها، وقد تم استبعاد أقساط التأمين غير المكتسبة، وحصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة من التحليل لأنها ليست الالتزامات تعاقدية. يتم اعتبار الدفعات التي تتطلب إخطار وكان الإخطار قد تم تقديمها فوراً

| | | استحقاقات غير | | ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ | | موجودات عمليات التأمين | |
|-------------|------------|---------------|------------|----------------|------------|------------------------|--|
| | المجموع | أكثر من سنة | حتى سنة | إيضاحات | ثانية | نقدية وشبه نقدية | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ودائع لأجل | |
| ٥٤,٢٨٤,٠٠٥ | - | ٥٤,٢٨٤,٠٠٥ | - | - | ٥ | | |
| ١٠٨,٠٥٠,٧٥١ | - | ١٠٨,٠٥٠,٧٥١ | - | - | ١١ | | |
| ٦٤,٥٣٩,٦٨٥ | - | ٦٤,٥٣٩,٦٨٥ | - | - | ٦ | | |
| ١,٥٣٨,٤٥٦ | - | ١,٥٣٨,٤٥٦ | - | - | | | |
| ٤٥,١٧٧,٧٦ | - | ٤٥,١٧٧,٧٦ | - | - | ٧ | | |
| ٤١٨,٦٠٥ | - | ٤١٨,٦٠٥ | - | - | ١٧ | | |
| ٧٣٣,٣٦٥ | - | - | ٧٣٣,٣٦٥ | - | | | |
| ٢٠,٦٨٧,٣٥٣ | - | ١,٥٨٨,٢٩٩ | ١٩,٠٩٩,٠٩٤ | - | ٩ | | |
| ٢٩٥,٤٢٩,٩٦٦ | - | ٢٧٥,٥٩٧,٤٦٧ | ١٩,٨٢٢,٤٥٩ | - | | | |
| ٤,٧٣٧,١٧٨ | - | ٤,٧٣٧,١٧٨ | - | - | ٥ | | |
| ٨٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٨٨,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ١١ | | |
| ١,١٢٣,٥٢٩ | - | ١,١٢٣,٥٢٩ | - | - | ٩ | | |
| ٤٩,٥٢٨,٩٢٣ | ٤٩,٥٢٨,٩٢٣ | - | - | - | (١٢) | | |
| ٣,١٧٥,١٦٣ | - | ٣,١٧٥,١٦٣ | - | - | (١٢)(ب) | | |
| ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٣ | | |
| ١,٢٨٣,٧٩١ | - | - | ١,٢٨٣,٧٩١ | - | ١٣ | | |
| ١٨٢,٨٤٨,٥٨٤ | ٤٩,٥٢٨,٩٢٣ | ٩٣,٨٦٠,٧١٧ | ٣٩,٤٥٨,٩٥٤ | - | | | |
| ١١٦,٧٩٥,١٠٣ | - | ١١٦,٧٩٥,١٠٣ | - | - | ٧ | | |
| ٣٣,٣٢٨,٤٤١ | - | ٣٣,٣٢٨,٤٤١ | - | - | ١٥ | | |
| ٣٠,٤٠٨,٨١٨ | - | ٣٠,٤٠٨,٨١٨ | - | - | | | |
| ٢٩٨,٠٦٦ | - | ٢٩٨,٠٦٦ | - | - | ١٧ | | |
| ٣,٨٨٠,٥٢٩ | - | - | ٣,٨٨٠,٥٢٩ | - | ١٨ | | |
| ١٨٤,٧١١,١٥٧ | - | ١٨٠,٨٣٠,٦٢٨ | ٣,٨٨٠,٥٢٩ | - | | | |
| ٢,٠٢٣,٦٥٨ | - | ٢,٠٢٣,٦٥٨ | - | - | ١٩ | | |
| ١,٠٢٨,٨٣٥ | - | ١,٠٢٨,٨٣٥ | - | - | ١٥ | | |
| ٧٣٣,٣٦٥ | - | - | ٧٣٣,٣٦٥ | - | | | |
| ٣,٧٨٥,٨٥٨ | - | ٣,٠٥٢,٤٩٣ | ٧٣٣,٣٦٥ | - | | | |

**شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤٢- إدارة المخاطر (تتمة)
٤) مخاطر السيولة (تتمة)

محفظة الاستحقاقات (تتمة)

| المجموع | أكثر من سنة | حتى سنة | استحقاقات غير ثابتة | إيضاحات | ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ |
|-------------|-------------|-------------|---------------------|---------|---------------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | | |
| ٤٤,٧٨٤,٨٥١ | - | ٤٤,٧٨٤,٨٥١ | - | ٥ | موجودات عمليات التأمين |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١١ | نقدية وشبة نقدية |
| ٥٣,٣٩١,٣٥٠ | - | ٥٣,٣٩١,٣٥٠ | - | ٦ | ودائع لأجل |
| ١,٢٤٩,٣٤٩ | - | ١,٢٤٩,٣٤٩ | - | | أقساط مدينة، صافي |
| ٣٣,٨٠٤,٢٥٢ | - | ٣٣,٨٠٤,٢٥٢ | - | ٧ | ذمم إعادة تأمين مدينة |
| ١,٧٤٥,٥٧١ | - | ١,٧٤٥,٥٧١ | - | ١٧ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت |
| ٢,٩٠٤,٥٢٥ | - | - | ٢,٩٠٤,٥٢٥ | | التسوية |
| ٢٥,٢٦١,٧٢٢ | - | ٢٣,٤٨٢,٦٠٢ | ١١,٧٧٩,١٢١ | ٩ | مستحق من جهات ذات علاقة |
| ١٨٨,١٤٩,٦٢١ | - | ١٧٣,٤٥٧,٩٧٥ | ١٤,٦٨٣,٦٤٦ | | مستحق من عمليات المساهمين |
| ١٠٤,٠٠١,٩١٨ | - | ١٠٤,٠٠١,٩١٨ | - | ٥ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٤٩,٠٠٠,٠٠٠ | - | | استثمارات متباينة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٧٥٠,٣٠١ | - | ٧٥٠,٣٠١ | - | ٩ | استثمارات متداولة للبيع |
| ٤٩,٤٥٧,١٣٨ | ٤٩,٤٥٧,١٣٨ | - | - | (١٢) | وديعة نظرية |
| ٣,١٧٥,١٦٣ | - | - | ٣,١٧٥,١٦٣ | (١٢)(ب) | عمولات الوديعة النظامية |
| ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣ | |
| ٣٦٦,٧٧٤ | - | - | ٣٦٦,٧٧٤ | ١٣ | |
| ٤٩,٤٥٧,١٣٨ | ٤٩,٤٥٧,١٣٨ | ١٥٣,٧٥٢,٢١٩ | ٣٨,٥٤١,٩٣٧ | | |
| ٨١,١١٢,٢٢٩ | - | ٨١,١١٢,٢٢٩ | - | ٧ | مطلوبيات عمليات التأمين |
| ٢١,٧٧٦,٢٥٨ | - | ٢١,٧٧٦,٢٥٨ | - | ١٥ | إجمالي مطالبات تحت التسوية |
| ٢٠,٢٩٢,٩٣٥ | - | ٢٠,٢٩٢,٩٣٥ | - | | ذمم دائنة ومستحقات وأخرى |
| ٢,٦١٥,٧٣١ | - | ٢,٦١٥,٧٣١ | - | ١٧ | أرصدة إعادة تأمين دائنة |
| ٢,١٣,٧٨١ | - | - | ٢,٠١٣,٧٨١ | ١٨ | مستحق إلى جهات ذات علاقة |
| ١٢٧,٨١٠,٩٣٤ | - | ١٢٥,٧٩٧,١٥٣ | ٢,٠١٣,٧٨١ | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٥٢٢,٦٥٨ | - | ٥٢٣,٦٥٨ | - | ١٩ | مجموع مطلوبيات عمليات التأمين |
| ٨٧١,٥٦٠ | - | ٨٧١,٥٦٠ | - | ١٥ | |
| ٢,٩٠٤,٥٢٥ | - | - | ٢,٩٠٤,٥٢٥ | | |
| ٤,٢٩٩,٧٤٣ | - | ١,٣٩٥,٣١٨ | ٢,٩٠٤,٥٢٥ | | |

محفظة السيولة

لم يتم إظهار أي من المطلوبيات المالية في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وجميعها مستحقة
السداد وفقاً لما هو معين أعلاه.

٢٢ - إدارة المخاطر (نهاية)

هـ) المخاطر الإنتمانية

تمثل مخاطر الإنتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر خسارة مالية، بالنسبة لكافّة قنوات الأدوات المالية المحافظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان التي تتعرّض لها الشركة القيمة الدفترية المنصوص عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقليل مخاطر الإنتمان التي تتعرّض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقدير الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، وكتشط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التأمين لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد مثابة وضعها المالي.
- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين فقط مع جهات معترف بها ذات سمعة جيدة، تكمّن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العلّماء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية، إضافة إلى ذلك، يتم مراعاة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- إن أقساط التأمين المدينة تمثل مبالغ مستحقة بشكل أساسي، من أفراد وشركات غير مصنفة، تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان وذلك بوضع سقف إنتماني لكل عميل وشركة ومراقبة الدّمّن المدينة القائمة.
- تودع النقية وشبه النقية لدى بنوك محلية معتمدة من الإداره، وكتشط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقية وشبه النقية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد مثابة وضعها المالي.
- تتكون استثمارات الشركة بشكل أساسي من ودائع لأجل وصكوك لدى بنوك محلية ذات تصنيف إنتماني جيد بالإضافة إلى صكوك حكومية، لا يوجد لدى الشركة نظام داخلي لتصنيف هذه الاستثمارات، تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإنتمان المتعلقة بهذه الاستثمارات بوضع حد الإنتمان لكل بنك حسب درجة التصنيف الإنتماني.

الأقساط المستحقة تضم عدداً كبيراً من المستحقات من الأفراد ومن عملاء الشركات، وتشكل أكبر حسنة حسابات للأقساط المستحقة القبض نسبة ١٨٪ من الأقساط المستحقة القبض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣٠٪).

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) المخاطر الإنتمانية (تتمة)

ويبيّن الجدول التالي الحد الأقصى من حدود المخاطرة الإنتمانية لبند قاعدة المركز المالي للشركة:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | |
|--------------------|---------------------|--------------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٥٩,٠٢١,١٨٣ | ٤,٧٣٧,١٧٨ | ٥٤,٢٨٤,٠٠٥ | نقدية وشبيه نقدية |
| ٦٦,٥٣٩,٦٨٥ | - | ٦٤,٥٣٩,٦٨٥ | أقساط مدينة، صافي |
| ١,٥٣٨,٤٥٦ | - | ١,٥٣٨,٤٥٦ | ذمم إعادة تأمين مدينة |
| ٤٥,١٧٧,٧٦ | - | ٤٥,١٧٧,٧٦ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٢,١٦٢,٣٥٥ | - | ٢,١٦٢,٣٥٥ | ذمم الموظفين |
| ١٩٦,٥٥,٧٥١ | ٨٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٨,٠٥٠,٧٥١ | ودائع لأجل |
| ٣,١٧٥,١٦٢ | ٣,١٧٥,١٦٢ | - | استثمارات متاحة للبيع |
| ٤٩,٥٢٨,٩٢٣ | ٤٩,٥٢٨,٩٢٣ | - | استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣٥,٠٠٠,٠٠ | ٣٥,٠٠٠,٠٠ | - | الوديعة النظامية |
| ١,٢٨٣,٧٩١ | ١,٢٨٣,٧٩١ | - | عمولات الوديعة النظامية |
| ٤٥٧,٤٧٨,٠١٣ | ١٨١,٧٢٥,٠٥٥ | ٢٧٥,٧٥٩,٩٥٨ | |

٢٠١٦ ديسمبر ٣١

| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | |
|--------------------|---------------------|--------------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ١٤٨,٧٨٦,٧٦٩ | ١٠٤,٠٠١,٩١٨ | ٤٤,٧٨٤,٨٥١ | نقدية وشبيه نقدية |
| ٥٣,٣٩١,٣٥٠ | - | ٥٣,٣٩١,٣٥٠ | أقساط مدينة، صافي |
| ١,٢٤٩,٣٤٩ | - | ١,٢٤٩,٣٤٩ | ذمم معيدي التأمين مدينة |
| ٣٣,٨٠٤,٢٥٢ | - | ٣٣,٨٠٤,٢٥٢ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ١,٨١٣,٨٢٤ | - | ١,٨١٣,٨٢٤ | ذمم الموظفين |
| ٦٤,٠٠٠,٠٠ | ٤٩,٠٠٠,٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠ | ودائع لأجل |
| ٣,١٧٥,١٦٢ | ٣,١٧٥,١٦٢ | - | استثمارات متاحة للبيع |
| ٤٩,٤٥٧,١٣٨ | ٤٩,٤٥٧,١٣٨ | - | استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣٥,٠٠٠,٠٠ | ٣٥,٠٠٠,٠٠ | - | الوديعة النظامية |
| ٣٦٦,٧٧٤ | ٣٦٦,٧٧٤ | - | عمولات الوديعة النظامية |
| ٣٩١,٠٤٤,٦١٩ | ٢٤١,٠٠٠,٩٩٣ | ١٥٠,٠٤٣,٦٢٦ | |

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تشمل مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن إمكان تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار عمولات خاصة هامة.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات ، مع بقاء اعتبار كافة النفود القليلة للتغير الأخرى ثابتة ، على الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ . وفي نهاية العام يوجد لدى الشركة استثمار مقتني حتى تاريخ الإستحقاق بعمولة عائمة بمبلغ ٤٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٤٩ مليون ريال سعودي) إن أثر أي تغير في أسعار العمولات لهذا الاستثمار على صافي الدخل لا يتوقع أن يكون جوهرياً

ز) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبية.

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملات مرتبطة بالريال السعودي، إضافة إلى ذلك، حيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسى بالدولار الأمريكي المثبت. سعر صرفه مقابل الريال السعودي، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية لا تعتبر هامة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

ح) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتغيرات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدها تلك الناتجة من مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعيبة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق، لدى الشركة استثمارات في صكوك غير مدرجة ذات معدل عائد و في شركة نجم لخدمات التأمين والتي تم تصنيفها في "استثمارات مبكرة حتى تاريخ الاستحقاق" و "استثمارات متاحة للبيع" (انظر ايضاح ١٢). ليس لدى الشركة مخاطر سوق جوهيرية فيما يتعلق باستثماراتها لأنها تسجلها بالتكلفة.

ط) إدارة رأس المال

توضع أهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة رأسملها لتتأكد بأنها قادرة على الإستمرارية في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وزيادة الفائدة للمساهمين من خلال رضيد حقوق الملكية. يتكون هيكل رأسمال الشركة من حقوق الملكية العادة للمساهمين والتي تكون من رأس المال المدفوع والإحتياطي.

إصلاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٤١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢- إدارة المخاطر (نهاية)
ط) إدارة رأس المال (نهاية)

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في 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 ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

تقوم الشركة حالياً بإعادة تقييم احتياجات رأس المال للحفاظ على الموارد الكافية للسيولة وفقاً لذلك للوفاء بالمتطلبات الموضوعية بشأن الحفاظ على هامش الملاعة (أنظر إيضاح ٢٠).

ي) مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في 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 ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

ك) القيم العادلة للأدوات المالية

الأدوات المالية للشركة تتكون من الموجودات والمطلوبات المالية.

وتشمل الموجودات المالية للشركة النقدية وشبيه النقية، الوديعة التنظامية والمستحقات، الإستثمارات، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية. وتشمل التزاماتها المالية إجمالي المطالبات تحت التسوية، أرصدة إعادة التأمين الدائنة، المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات ما أو السعر المدفوع لتحويل مطلوبات ما في عملية انتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع الموجودات أو المطلوبات قد تم:

• في السوق الأساسي للموجودات أو المطلوبات، أو

في أكثر سوق فائدة للموجودات أو المطلوبات، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي كذلك فإنه يجب أن يكون السوق الأساسي أو السوق الأكثر فائدة ممكناً الوصول له من قبل الشركة. تُقيّم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون لتسعير المطلوبات أو الموجودات وذلك بافتراض أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٤١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ - خسارة السهم الأساسية والمخفضة - المعدلة

تم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للسنة بقسمة صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية السنة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعي لجميع السنوات السابقة لعكس بند المكافأة لإصدار الحقوق الأولوية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ريل سعودي | ريل سعودي | الأسماء المصدرة العادي في بداية السنة حقوق الأولوية المعدلة تأثير أسهم حقوق الأولوية المصدرة المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي |
|--|--|-----------|-----------|---|
| ١٧,٥٠٠,٠٠٠ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | | | |
| ١٦,٤٢٤,١٨٠ | - | | | |
| - | - | | | |
| ٢٢,٩٢٤,١٨٠ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | | | |

يحسب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي للسنة السابقة باستخدام عامل تعديل ١,٧ وهي نسبة من الحقوق السابقة النظرية ٣٣,٥٢ ريل سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد وهو ٥٧,٠٤ في ٢٢ فبراير ٢٠١٦، وهو آخر يوم تداول للأسماء قبل إصدار أسهم الحقوق الأولوية.

ربح السهم الأساسي والمخفض على النحو التالي:

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ريل سعودي | ريل سعودي | صافي خسارة السنة قبل الزكاة المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي خسارة السهم الأساسية والمخفضة |
|--|--|-----------|-----------|---|
| (٢١,٨٥٥,٢٣٥) | (٥٧,٨٠٥,٨٤٢) | | | |
| ٢٢,٩٢٤,١٨٠ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | | | |
| (٠,٦٤) | (١,٦٥) | | | |

٤ - عقود الإيجار التشغيلية

الحد الأدنى للمدفوعات الإيجارية لاستخدام مباني أو عقارات الشركة في المستقبل سيكون مبلغ ٢,٥٧ مليون ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: مبلغ ٣,٨٦ مليون ريال سعودي) يتضمن ١,٢٩ مليون ريال متعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: مبلغ ١,٢٩ مليون ريال متعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٥ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة التشغيلية قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجدها ومطلوباتها وكما هو مذكور أدناه، لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريق العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات وجزء من المصاريق المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى النقدية وشبيه النقدية و المستحق من عمليات المساهمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والذمم الدائنة لمعيدي التأمين والمستحقات والمطلوبات الأخرى.
يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس العمليات، بصفته صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مرکزي.

نحو أداء كافة الموجودات التشغيلية والنشاطات الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٥ - المعلومات القطاعية (تنمية)

١) قائمة نتائج عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| المجموع ريال سعودي | عام آخر ريال سعودي | المركيبات ريال سعودي | طبي ريال سعودي | حماية والمخاطر ريال سعودي |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|------------------------------|
| ٣٥٤,٨٧٩,٦٩٧ | ٤٥,٥٣٧,٥٥٢ | ٣٨,٥١١,٨٧٢ | ٢٤٠,١٤٣,٥٤٢ | ٣٠,٧٩٦,٧٥١ |
| (٦٦,٩٣٤,٥٧٨) | (٤١,٠٤٨,٨٠٦) | - | (٦٠,٠٧٢,٩١٢) | (١٧,٨٩٧,٨٦٠) |
| (١,١٥٤,٤٨٢) | (٤١٢,٤٥٢) | (٧١٩,١٢٢) | - | (٢٢,٩٠٧) |
| ٢٨٨,٧٩١,٦٣٧ | ٤,٠٩٦,٢٩٤ | ٢٧,٧٨٢,٧٤٩ | ٢٣٤,١٣٥,٦١٠ | ١٢,٨٧٥,٩٨٤ |
| (٤٤,٠١١,١٩٩) | ٩٧,٥١٢ | (٧,٨٩٢,٢١٧) | (٣٦,٥٤٨,٣١٦) | ٢٣١,٩٢١ |
| ٢٤٤,٧٧٩,٥٣٨ | ٤,١٩٣,٨٠٧ | ٢٩,٨٩٠,٥٣٢ | ١٩٧,٤٤٨,٢٩٤ | ١٣,٢٠٧,٩٥٥ |
| ١٣,٤٠٩,٢٦٥ | ٩,٩٦٤,١٩٦ | - | ٨٨٤,٩٣٩ | ٢,٥٦٠,١٣٤ |
| ٥,٦٢٣,١٨٩ | ٢٤٨,٤٢٤ | ٣,٩٣٨,٧٠٨ | - | ١,٤٧٥,٩٦٧ |
| ٢٦٣,٨١١,٨٩٢ | ١٤,٣٦٦,٤١٧ | ٣٣,٨٢٩,٤٤٠ | ١٩٨,٣٧٢,٢٢٣ | ١٧,٢٤٤,٠٠٢ |
| | | | | |
| (٢٤٢,٣٣٠,١٧٤) | (٤,٥٥٦,٢٨٨) | (١٧,٨٦٥,٧٤٠) | (١٨٤,٥٠٧,٧٧١) | (٣٩,٤٠٠,٣٧٥) |
| ٤١,٥٦٠,١٤٢ | ٤,٤١٣,٩٠١ | - | ٣,٠٥٩,١٧١ | ٣٤,٠٩٥,٠٧٠ |
| (٢٤,٤٧٧,٠,٣٢) | (١٤٢,٣٨٧) | (١٧,٨٦٥,٧٤٠) | (١٨١,٤٥٦,٦٠٠) | (٥,٣٠٥,٣٠٥) |
| (٢٤,٣١٩,٤١٨) | (١,٢٧٤,٢٩٣) | (٧,٧٥٩,٦٠٤) | (١٤,٤٦٧,٢٨٩) | (٨٠,٨,٢٣٢) |
| (٢٢٩,٠٧٩,٤٥٠) | (١,٤١٦,٦٨٠) | (٢٥,٥٢٥,٣٤٤) | (١٩٥,٩٢٣,٨٨٩) | (٦,١١٣,٥٣٧) |
| (٩,٩٤٥,٤٣٩) | - | - | (٩,٩٤٥,٤٣٩) | - |
| (٢٨,٨٧٧,٧٧٥) | (٥,٥٠٠,١٠٢) | (٣,٥٣٨,٢٤٤) | (١٦,٩٣٥,٩٣٠) | (٢,٨٩٣,٤١٩) |
| (٣,٦٤٤,٤٠٤) | (٢٩,٠٢٥٩) | (١٥٢,٥٣٨) | (٣,٠٤٥,٨٢٢) | (١٥٥,٧٧٥) |
| (٢,٠٦٦,٩٠٤) | (٥٤,٤٩٢) | (٣٦٥,٣٠٤) | (١,٦٤٧,١٠٨) | - |
| (٣,٣٢٢,٢٠٨) | (٣,٣٠٥,٦٧٧) | (٧٦٤,٦٢٨) | (٢,١٤٨,٤٠٥) | (١٠٤,٥٩٨) |
| (٢٧٩,٩٢٧,٢٢٠) | (١,٠٦٧,٢١١) | (٣٠,٤٤٦,١٥٨) | (٢٢٩,١٤٦,٦٢٣) | (٩,٢٦٧,٣٢٩) |
| (١٣,١١٥,٢٢٨) | ٣,٧٩٩,٢٠٧ | ٣,٣٨٣,١٨٢ | (٣١,٢٧٤,٤٠٠) | ٧,٩٧٦,٦٧٢ |
| (٤٧,٤٧١,٨٢١) | | | | |
| ٢,٠١٣,٩٤٦ | | | | |
| (٦١,٥٧٣,٢١٣) | | | | |

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
فائض خسائر أقساط تأمين
صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
دخل عمولات إعادة التأمين
أيرادات اكتتابات أخرى
إجمالي إيرادات الإكتتاب

(جمالي المطالبات المدفوعة)
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المتفوقة
صافي المطالبات المدفوعة
تغيرات في المطالبات تحت الشروية
صافي المطالبات المكتسبة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
عمولات مكتسبة
رسوم فحص و اشراف
مصاريف اكتتاب اخرى
ذبون مشكوك في تحصيلها
إجمالي مصاريف الإكتتاب
نتائج الإكتتاب
مصاريف غير موزعة
دخل عمولات خاصة غير موزعة
صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٤٠١٧ ديسمبر

٢٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| المجموع ريل سعودي | عام اخرى ريل سعودي | المركيات ريل سعودي | طبي ريل سعودي | حماية وادخار ريل سعودي |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|---------------------------|
| ٢٠٨,٩٠,٠٠١ | ٤٣,٠٠٧,٦٤٠ | ١٣,٥٧٢,٢٢٠ | ١٢٢,٣١١,٦٣٠ | ٢٤,١٩٨,٥١١ |
| (٥٨,٤٨٧,٣٦٠) | (٣٨,٩٨١,٤٢٠) | - | (٢,٧٢٤,٧٢٧) | (١٦,٧٨١,٤٠٣) |
| (٣٧٨,٢٨٩) | (٣٩٥,٢٩٨) | (٢٥٨,٨٨٥) | - | (٢٤,٣٠٢) |
| ١٤٨,٩٢٤,٣٥٢ | ٣,٦٣١,٣١٢ | ١٣,٣١٣,٣٢٥ | ١٢٤,٥٨٦,٩٠٣ | ٧,٣٩٢,٨٠٢ |
| (٣,٨٣٠,٤٥٤) | (٢٤٨,٥١٥) | (٥,٤٤٩,٧٧٤) | ٢,٦٤٦,٦٠٦ | (٧٧٨,٧٨١) |
| ١٤٥,٩٣,٨٩٨ | ٣,٣٨٢,٨٠٧ | ٧,٨٦٣,٥٦٦ | ١٢٧,٢٣٣,٥٠٩ | ٣,٦١٤,٠٢١ |
| ١٠,٧٣٢,٨٠٨ | ٧,٢٩١,٦٥٤ | - | ٤٩٦,٣٠٢ | ٢,٩٤٤,٨٥٢ |
| ٥,٩٤٥,٨١٠ | ٢١٨,٧٥٣ | ٤,١٥٦,٤٢٦ | - | ١,٥٧٠,٨٣١ |
| ١٦١,٧٧٢,٥١٦ | ١٠,٨٩٣,٢١٤ | ١٢٠,١٩,٧٨٧ | ١٢٧,٧٢٩,٨١١ | ١١,١٢٩,٧٠٤ |
| (١٢٧,٣٩٤,٨٤٧) | (٧٤٣,١٣٤) | (٤,٢٤٩,٠٤٦) | (٨٩,٥١٤,٣٩٤) | (٣٢,٨٨٨,٢٧٣) |
| ٢٠,٩٦٢,٨٧٦ | ٧٣٠,٥٠٣ | - | ١,٢٣٩,٣٣٦ | ٢٨,٨٩٣,٠٣٧ |
| (٩٦,٤٣١,٤٧١) | (١٢,٦٣١) | (٤,٢٤٩,٠٤٦) | (٨٨,١٧٥,٠٥٨) | (٣,٩٩٥,٢٣٦) |
| (٢٧,٥٧٩,٥٤٩) | (١٠٤,٥١٠) | (٣,٢٩٦,٦١٩) | (٢٠,٣١٠,٢٥٦) | (٣,٨٦٨,١٦٤) |
| (١٢٤,١١,٥٢٠) | (١١٧,١٤١) | (٧,٥٤٥,٦٦٥) | (١,٠٨,٤٨٥,٣١٥) | (٧,٨٦٢,٤٠٠) |
| (١٥,٤٨٩,٩٨٣) | (٤,٦٧٤,٢٠٠) | (١,١٢٨,٢٧٣) | (٨,٣٦٤,٦٦٤) | (١,٣٢٢,٤٤٣) |
| (٢,٣١٩,١٣٢) | (٢,٠٨,٣٨٥) | (٤,٠,٥٨٩) | (١,٩٥٣,٢٥٩) | (١١٦,٨٩٩) |
| (١,٢٤٦,٧٣٠) | (١٩٥,٨٥٠) | (١٢٠,٠٢٧) | (٩٣,٠,٨٥٣) | - |
| (٢,٩٧١,٤٧١) | ٧٦٥ | (٥٢,٥٥٨) | (٢,٢٤٨,٠٤٠) | (٧١,٦٣٨) |
| (١٤٦,٠٣٨,٨٣٦) | (٥,١٩٥,٢١١) | (٩,٤٨٧,١١٢) | (١٢,٩٨٢,١٣٠) | (٩,٣٧٤,٣٨٣) |
| ١٥,٧٣٣,٦٨٠ | ٥,٦٩٨,١٠٣ | ٢,٥٣٢,٦٧٥ | ٥,٧٤٧,٦٨١ | ١,٧٥٥,٣٢١ |
| (٤٣,٤٩٧,١٨٧) | | | | |
| ١,٤٤٥,٣٩٣ | | | | |
| (٢٦,٣١٨,١٤٤) | | | | |

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
فائض خسائر أقساط تأمين
صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
دخل عمولات إعادة التأمين
إيرادات الكتبات الأخرى
إجمالي إيرادات الكتبات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة سعودي التأمين من المطالبات
المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
نفقات في المطالبات تحت الشفوية
صافي المطالبات المكتسبة
عمولات مكتسبة
رسوم شخص وأشراف
مصاريف الكتاب أخرى
ديون مشكوك في تحصيلها
إجمالي مصاريف الكتاب
نتائج الكتاب
مصاريف غير موزعة
دخل عمولات خاصة غير موزعة
صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٤١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٥. المعلومات القطاعية (نهاية)

ب) موجودات وطلبات عمليات التأمين

٤١ ديسمبر ٢٠١٧

| المجموع ريال سعودي | غير موزع ريال سعودي | عام آخر ريال سعودي | المركبات ريال سعودي | طبي ريال سعودي | حماية وادخار ريال سعودي | موجودات عمليات التأمين |
|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|----------------------------|--|
| ٥٤,٢٨٤,٠٠٥ | ٥٤,٢٨٤,٠٠٥ | - | - | - | - | نقدية و شبه نقدية |
| ٦٤,٥٣٩,٦٨٥ | - | ١١,٠٦٨,٤١٥ | ٧,٥١٠,١٩٨ | ٤٤,٩٦٩,٧٩٤ | ٩٩٨,٤٨٠ | أقساط مدينة، صافي |
| ١,٥٣٨,٤٥٦ | - | ١٥,٢٤٧ | - | - | ١,٥٢٣,٢٠٩ | نسم معيندي التأمين مدينة |
| ١٦,١٢٧,٥٤٨ | - | ١٥,١٧٩,٣٦٨ | - | ٦٦٨,٠٤٠ | ١٨٠,١٤٠ | حصة معيندي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٢١٤,٥٧٨,٨٢٣ | - | - | - | - | ٢١٤,٥٧٨,٨٢٣ | حصة معيندي التأمين من الاحتياطيات الحسابية |
| ٤٥,١٧٧,٧٠٦ | - | ٤٤,٣٣٤,٥١٥ | - | ١,٧٤٥,٢١٥ | ١٩,٩٧,٩٧٦ | حصة معيندي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ١١,٤٣٨,٠٢٢ | - | ١,٦٦٩,٩٥٦ | ١,٤٢٢,٨٣٠ | ٨,١٤٢,٤٧٣ | ٢٠٢,٧٥٣ | تكليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة |
| ٤١٨,٦٥ | ١٩٠,٧٥٩ | - | - | - | ٢٥٧,٩٤٦ | مستحق من جهات ذات علاقة |
| ٢٠,٦٨٧,٣٥٣ | ٧,٥٠٧,٤٠٦ | ٢٨٣,٩٥٨ | ٣,٠٣٧,٠٧٩ | ٩,٧٧٠,٧٥٨ | ١٠٨,١٥٢ | مصاريف مدفوعة مقدماً في موجودات آخر |
| ١٠٨,٠٥٠,٧٥١ | ١٠٨,٠٥٠,٧٥١ | - | - | - | - | ودائع لأجل |
| ٧٧٢,٣٦٥ | ٧٧٢,٣٦٥ | - | - | - | - | مستحق من تحويلات المساهمين |
| ٣,٧٣٧,١١٧ | ٣,٧٣٧,١١٧ | - | - | - | - | متناكلات ومعدات، صافي |
| ٥٤٣,٢١٣,٦٣٢ | ١٧٤,٤٧٣,٣٠٣ | ٥٢,٥٥١,٢٣٩ | ١١,٩٥١,٠١٧ | ٦٥,٢٨٩,٢٧٨ | ٢٣٦,٩٤٧,٤٧٩ | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| ١٢٨,٤٧٧,٤٣٥ | - | ١٢,٥٥١,١٢٤ | ١٣,٥١٠,٩٥٣ | ٩٦,٧٩٩,٣٧٩ | ١,٥٠٥,٩٧٢ | اجمالي الأقساط غير المكتسبة |
| ٩,٩٤٥,٤٣٩ | - | - | - | ٩,٩٤٥,٤٣٩ | - | احتياطي عجز أقساط التأمين |
| ١١٦,٧٩٥,١٠٣ | - | ٢٧,٣٦٧,٠٤٦ | ١١,٤٢٩,٣٣٦ | ٥٢,٤٦٠,٨٩٧ | ٢٥,٧٣٧,٩٠٤ | اجمالي مطالبات تحت التسوية |
| ٢١٤,٥٧٨,٨٢٣ | - | - | - | - | ٢١٤,٥٧٨,٨٢٣ | اجمالي احتياطيات حسابية |
| ٣٣,٣٢٨,٦٤١ | ٤,٤٤٤,٨٧٤ | ٥,٨٤٢,٧٨٦ | ٣,٠٢٧,٨٨٥ | ١٨,٨٧٦,٨٧١ | ١,١٣٦,٢٢٦ | نسم دائنة ومستحقات وآخر |
| ٣٠,٤٠٨,٨١٨ | - | ٢١,٥٦٥,٨٩٢ | ٨٥٩,٠٨٦ | ٢,٧٩٥,٣٤٦ | ٥,١٨٨,٤٩٤ | نسم إعادة تأمين دائنة |
| ٣,٦٩٨,٥٨٢ | - | ٣,٥٠٨,٠٠٤ | - | ١٥١,٤٣٧ | ٧٩,١٤٥ | دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٢٩٨,٠٦٦ | ٢٩٨,٠٦٦ | - | - | - | - | مستحق إلى جهات ذات علاقة |
| ٣,٨٨٠,٥٤٩ | ٣,٨٨٠,٥٤٩ | - | - | - | - | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٥٤١,٢١١,٦٣٦ | ٨,٦٢٣,٤٦٨ | ٧٦,٨٣٤,٨٥٨ | ٢٨,٦٢٧,٢٦٠ | ١٨٠,٩٣٩,٢٨٦ | ٢٤٨,١٨٦,٥٦٤ | مجموع طلبات عمليات التأمين |

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 ٢٠١٧ ديسمبر ٣١

٢٥ - المعلومات القطاعية (تنمية)

ب) موجودات وطلبات عمليات التأمين (تنمية)

٢٠١٦ ديسمبر ٣١

| المجموع ريال سعودي | غير موزع ريال سعودي | عام اخرى ريال سعودي | المركيت ريال سعودي | طبي ريال سعودي | حماية وادخار ريال سعودي | موجودات عمليات التأمين |
|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------|--|
| ٤٤,٧٨٤,٨٥١ | ١٣,٧٨٤,٨٥١ | - | - | ٣٩,٠٠٠,١٤٠ | - | نقدية و شيك نقدية |
| ٥٢,٣٩١,٣٥١ | - | ١٣,١١٤,١١١ | ٥,٠٥٢,٢٣٦ | ٢٤,٦٠٠,٨٠٥ | ٦٢٤,١٩٩ | أقساط مدفوعة، صافي |
| ١,٤٤٩,٣٤٩ | - | - | - | - | ١,٤٤٩,٣٤٩ | ذمم معيدي التأمين المدينة |
| ٢٨,٥٩٢,٢٦٧ | - | ٢٨,١٠٣,٨٢٢ | - | ٤٨٢,٢٥٣ | ٢٠٦,١٩٢ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة. |
| ٢٣٤,٨٤٢,٠٧٦ | - | - | - | - | ٢٣٤,٨٤٢,٠٧٦ | حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية |
| ٢٣,٨٠٤,٢٥٢ | - | ١٧,٢٣٥,٣٤٠ | - | ٨٥٢,٩٩٨ | ١٥,٧١٥,٩١٤ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٩,٠٨٣,٦١٧ | - | ٢,٩٢٤,٧٥٧ | ٢٦٣,٨٨٥ | ٥,١٣٢,٥٤٦ | ٢٢٢,٤٢٩ | تكليف إكتتاب وثائق تأمين موحلة |
| ١,٧٤٥,٥٧١ | ١,٧٤٥,٥٧١ | - | - | - | - | مستحق من جهات ذات علاقة |
| ٣٥,٣٦١,٧٤٣ | ١١,٨٤٥,٧٨٧ | ٣٧٧,٥٦٠ | ٣,٤٣٠,٧٧٩ | ١٩,٥٧٤,٦٧١ | ٣٢,٩٢٦ | مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | ودائع لاجل |
| ٢,٩٤٤,٥٤٥ | ٢,٩٤٤,٥٤٥ | - | - | - | - | مستحق من عمليات المساهمين |
| ٣,٧٧٦,٥٨٠ | ٣,٧٧٦,٥٨٠ | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٤٦٤,٤٣٦,٠٩٥ | ٤٩,٠٥٧,٣١٤ | ٦١,٧٥٥,٥٨٩ | ٩,٢٤٦,٩١٠ | ٩١,٤٤٣,٢٧٣ | ٤٥٢,٩٣٣,٠١٩ | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| ٩٦,٨٣١,٠٥٤ | - | ٢٩,٥٧٣,١٤٠ | ٥,٦١٨,٧٣٦ | ٥٩,٧٧٥,٢٧٢ | ١,٨٦٣,٩٤٦ | مطلوبات عمليات التأمين |
| ٨١,١١٢,٢٤٩ | - | ١٨,٩٩٣,٥٧٦ | ٣,٤٦٩,٧٣٢ | ٣٧,١٠١,٣١٠ | ٢١,٥٤٧,٦١١ | اجمالي الأقساط غير المكتسبة |
| ٢٣٤,٨٤٢,٠١٠ | - | - | - | - | ٢٣٤,٨٤٢,٠١٠ | اجمالي مطالبات تحت التسوية |
| ٢١,٧٧٦,٢٥٨ | ٦,٧٥٩,٢٥١ | ١,٨٤٨,٢٩٨ | ١,٠٢٧,٥٤٦ | ١١,٥٤٧,٤٥٥ | ١,٠٩٣,٧٠٨ | اجمالي احتياطيات حسابية |
| ٢٠,٢٩٢,٩٣٥ | - | ١٧,٦٣٩,١٠١ | ٩٩,٢٩٥ | ٧٩٣,٨٦٧ | ١,٧٦٠,٦٧٢ | ذمم دائنة و مستحقات وأخرى |
| ٤,٩٥٢,٠٩٧ | - | ٤,٨٢٥,٤٩٤ | - | ٨٣,١١٤ | ٤٥,٤٨٩ | ذمم إعادة تأمين دائنة |
| ٢,٦١٥,٧٣١ | ٢,٦١٥,٧٣١ | - | - | - | - | دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٢,٠١٣,٧٨١ | ٢,٠١٣,٧٨١ | - | - | - | - | مستحق إلى جهات ذات علاقة |
| ٤٦٤,٤٣٦,٠٩٥ | ١٠,٨٨٨,٧٦٣ | ٧٢,٨٧٩,٥٦٩ | ١٠,٢١٥,٣٦٩ | ٢٠٩,٢٩٩,٠١٨ | ٢٢١,١٥٣,٤٢٦ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| | | | | | | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤٦ - التعهدات والإلتزامات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت خطابات الضمان مبلغ ٣,١٦١,٣٤٩ ريال سعودي وكانت معلقة لصالح مقدمي الخدمات الطبية. وعطاءات التأمين العام بمبلغ (٣,٥٣٨,٠٩٧) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وخطابات الضمان هذه صدرت مقابل الهاشم التقدي بمبلغ ١,٤١١,٣٤٩ ريال سعودي وبمبلغ ٣,٥٣٨,٠٩٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على التوالي والتي تم تصنيفها ضمن مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى في بيان المركز المالي للشركة.

الشركة تعمل في مجال التأمين، وتخضع للإجراءات القانونية في الدورة العادية للأعمال المتعلقة بطالبات أصحاب بواص التأمين. في حين أنه ليس عملياً التبرؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهددة، لا ترى الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعوى القضائية) سيكون لها أثر مادي على أدانها ومركزها المالي.

٤٧ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

ان السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة للسنة البارزة في ١ يناير ٢٠١٧.

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

• منافع نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإجراء خطة منافع / مزايا محددة للموظفين وفقاً لقانون العمل السعودي كما هو محدد في الشروط والأحكام المنصوص عليها في قوانين وأنظمة المملكة العربية السعودية. وتحدد تكلفة تقديم المنافع في إطار خطة منافع / مزايا المحددة باستخدام أسلوب تقدير المبالغ المستحقة حسب الوحدة. يتم إعادة قياس المكافآت والخسائر الإكتوارية وإثباتها مباضرة في قائمة المركز المالي مع إدراج انتظام مقابل حقوق الملكية من خلال الدخل السالم الآخر لحاملي الوثائق في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة ترتيب إعاده القياس إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة.

يتم الإعتراف بتكلفة الخدمة السابقة في قائمة الربح أو الخسارة في وقت سابق لمالي:

▪ تاريخ تعديل الخطة أو تقييمها، و

▪ التاريخ الذي تعرف فيه الشركة بتكليف إعادة الهيكلة ذات الصلة

يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة بتطبيق معدل الخصم على صافي مطلوبات المنافع المحددة، وتقوم الشركة بالإعتراف بالتغييرات التالية في صافي التزام المنافع المحددة في قائمة الدخل لعمليات التأمين ضمن المصاريف العمومية والإدارية:

١. تكاليف الخدمات التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والمكافآت والخسائر من التخفيفات والتسويات غير الروتينية.
٢. صافي مصاريف العمولات الخاصة أو الدخل

٢٧ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (نهاية)

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة (نهاية)

• الزكاة

بتاريخ ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات جديدة (٢٠١٩٠٠٠٧٤٥١٩) يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل التي ذكر فيها أنه يجب تحديدها مباشرة على الأرباح المتبقية / المحتجزة لجميع شركات التأمين بغض النظر عن هيكل ملكيتها لفترات الحالية والفترات المقارنة وهذا سيصبح ساري المفعول بدءاً من ١ يناير ٢٠١٧. ولذلك فقد اعتمدت الشركة السياسة المحاسبية الجديدة أعلاه في إعداد هذه القوائم المالية وأعدت القوائم المقارنة وفقاً لذلك.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، تورّد أدناه المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية للشركة .

• معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (ال الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من ان تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تضييف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان اللازمي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ واصحاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قد انتقلت إلى التاريخ اللازمي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل اللازمي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. مع استثناء موعد اختياري لتاجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢١ للشركات التي ترتبط أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧، وسيوف يكون المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. وبمجرد أن يصبح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، هو تقديم نموذج محاسبي أكثر فائدة وتساقع لعقود التأمين بين الكيانات / المنشآت التي تصدر عقود التأمين على الصعيد العالمي.

٢٨ - أحداث هامة

أعلنت الشركة عن آخر التطورات المتعلقة بالخسائر غير المتوقعة والتي تتعلق بشكل كبير بالأعمال الطبية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٤٩٪ من رأس مالها.

أوصى مجلس إدارة الشركة بموجب القرار الإداري رقم (٨/٢٠١٨) الصادر بتاريخ ٢٠١٨-٠٢-١٨ للجمعية العامة غير العادية بتخفيض رأس مال الشركة كما يلي:

١. رأس المال قبل التخفيض: ٣٥،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي مقسم على ٣٥،٠٠٠،٠٠٠ سهم.

٢. رأس المال بعد التخفيض: ١٨٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي مقسم على ١٨،٠٠٠،٠٠٠ سهم.

٣. تبلغ نسبة التخفيض ٤٨,٥٪ من رأس مال الشركة.

٤. بسبب تخفيض رأس المال: إعادة هيكلة رأس مال الشركة من أجل إطفاء ما قيمته ١٧٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي من خسائر الشركة المتراكمة وذلك تماشياً مع نظام الشركات الجديد.

٥. طريقة تخفيض رأس المال: إلغاء ١٧،٠٠٠،٠٠٠ سهم من أسهم الشركة.

٦. التأثير المحتمل لتخفيض رأس المال على التزامات الشركة: لا يوجد تأثير محتمل من تخفيض رأس مال الشركة على التزاماتها المالية.

علمًا بأن تخفيض رأس المال مشروط بأخذ موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية على التخفيض.

استلمت الشركة بتاريخ ١٤٣٩-٠٦-١١ الموافق ٢٠١٨-٠٢-٢٧ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس مالها بمقدار ١٧٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي بحيث يكون رأس مال الشركة بعد التخفيض ١٨٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي على أن تقوم الشركة باستيفاء متطلبات الجهات الرسمية الأخرى والتأكد من تطبيق الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

قامت الشركة بتاريخ ١٤٣٩-٠٦-١٣ الموافق ٢٠١٨/٠٣/٠١ بتعيين بيت التمويل السعودي الكويتي كمستشار مالي لإدارة عملية تخفيض رأس مال الشركة والقيام بكلفة الإجراءات ذات العلاقة.

قامت الشركة بتاريخ ١٤٣٩-٠٦-٢٦ الموافق ٢٠١٨/٠٣/١٤ بتقديم ملف طلب الموافقة على تخفيض رأس المال إلى هيئة السوق المالية.

وستقوم الشركة بالإعلان عن أي تطورات مستقبلية بهذا الخصوص حال توفرها.

٢٩ - الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨ الموافق (١٠ رجب ١٤٣٩هـ).

