

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

صفحة

الفهرس

٥ - ١

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

٧ - ٦

قائمة المركز المالي

٨

قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين

٩

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين

١٠

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

١١

قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين

١٢

قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين

٥٩ - ١٣

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

للتقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة العالمية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

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

الأمر الرئيسية للمراجعة

الأمر 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 ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.



تقرير المراجع المستقل

إلى مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسية للمراجعة (يتبع)

كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	أمر رئيسي للمراجعة
<p>قمنا بتقييم التصميم وتنفيذ واختبار الكفاءة التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية الخاصة بإجراءات الإدارة بشأن معالجة مطالبات التأمين والمدفوعات، بما في ذلك الضوابط الرقابية بشأن مدى اكتمال ودقة تقديرات مطالبات التأمين المسجلة.</p> <p>أجرينا اختبارات موضوعية على المبالغ المسجلة لعينة من مطالبات التأمين التي تم الإبلاغ عنها ودفعها، بما في ذلك مقارنة قيمة مطالبات التأمين القائمة مع توثيق المصدر الملائم من أجل التحقق من تقييم احتياطيات مطالبات التأمين القائمة.</p> <p>قمنا بالاستعانة بمختصي الأمور الاكتوارية بإجراء توقعات بشأن المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها لقطاعات تشغيلية مختارة، حيث قمنا بمقارنة المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها التي أعددنا توقعها مع تلك التي قامت الإدارة بتسجيلها، وسعينا للحصول على تفهم لأي فروقات هامة. بالنسبة للقطاعات التشغيلية المتبقية، قمنا بتقييم مدى معقولية المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة للعمليات الاكتوارية المثبتة ومعايير القطاع لتحديد وتقييم أي أوجه خلل فيها.</p> <p>قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة لإحساب إجمالي مطالبات التأمين القائمة، وكذلك تقييم نتائج فحص مدى كفاية الالتزام.</p>	<p><u>إجمالي مطالبات التأمين القائمة</u></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، لدى الشركة إجمالي مطالبات تأمين قائمة بما في ذلك المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها وقدرها ١٦٥,٧٠٧,٧٣٣ ريال سعودي والمدرجة في الإيضاح رقم ١٠ (د) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.</p> <p>بعد تقييم إجمالي مطالبات التأمين القائمة أمراً اجتهادياً رئيسياً للإدارة بالنظر إلى مستوى الموضوعية المدرج عند تقدير مدى تأثير أحداث مطالبات التأمين التي حدثت والتي تعد نتائجها النهائية أمراً غير مؤكد.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب إجهادات هامة متعلقة بالعوامل والافتراضات مثل التضخم، وأنماط وضع المطالبات والمتطلبات التنظيمية.</p> <p>وبسبب أهمية المبلغ المدرج وتطبيق الاجتهاد الهام من قبل الإدارة في عملية تحديد إجمالي مطالبات التأمين القائمة، فقد قمنا بتحديد ذلك كأمر رئيسي للمراجعة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢(د)١ بشأن الإفصاح عن الالتزام المقدر الناتج عن مطالبات التأمين بموجب عقود التأمين، وكذلك الإيضاح رقم ٤(١) بشأن الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بمطالبات التأمين.</p>



تقرير المراجع المستقل

إلى مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكن لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي فيها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند فعل ذلك، الأخذ في الحسبان ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا خُصّنا إلى وجود تحريف جوهري فيه، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، الأحكام المعمول بها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

والمكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.



تقرير المراجع المستقل

إلى مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لراينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعدد أو إقادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- إستنتاج مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند إستنتاجنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كشركة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة لشركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة").

لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، ويصب مقضى الحال إجراءات الرقابة ذات العلاقة.

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح الطلي عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للخلية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل محتمل أن تلتحق التبعات السلبية لتعمل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

محمد

عبد الله محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

عبد الله محمد الفوزان

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٤٨



١٢ رجب ١٤٢٩ هـ
٢٩ مارس ٢٠١٨ م



شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			موجودات عمليات التأمين
٢٥,٣٩٢,١٤٤	١٥,٠١٠,١١٧	٥	نقد وما في حكمه
١٧٣,٩٨٠,٥٦٥	١٨١,٥٣٧,٢٠٨	٦	ودائع لأجل
١,٩٢٣,٠٧٩	١,٩٢٣,٠٧٩	٧ (أ)	إستثمارات
٦٤,٢١٧,٠٣١	٨١,١٨٤,٥٨٠	٩	أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة
٣,٧٣٨,٠٣٠	٣١,٠٦٥	٢٣	مستحق من جهات ذات علاقة
١٠,٣٣١,٢٠٦	---		مستحق من عمليات المساهمين
٦٥,١٧٧,٦٤٦	٤٩,١٣٩,٩٨٥	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٩,٩٣٢,٨٩٦	٦٦,٨٨٣,٣١٨	١٠ (د)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,١٤٥,٥٨٦	٣,٧٩١,٥٩٠	١٠ (ب)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٣٤١,٤٤٨	٢,٩٤٩,٧٥٤	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥٩,٨٧٢	٦٨٥,٩٥٤	١٣	ممتلكات ومعدات
٤١١,٣٣٩,٥٠٣	٤٠٣,١٣٦,٦٥٠		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٠٨,٩٤٨	١,٦٤١,١٨١	٥	نقد وما في حكمه
٢٥٣,٦٦٩,٠٧٠	٢٥٢,٥٦٧,٥١٤	٦	ودائع لأجل
٧٥,٨٧٧,٢٠٠	٧٥,٣٥٤,٨٣٠	٧ (ب)	إستثمارات
---	٢٩,٩٣٦,٣٦٤		مستحق من عمليات التأمين
١,٦٢٤,٠٦١	٢,٤٢٩,٩٥٤	١١	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
١,٢٤١,٩٠٢	٢,٢٠٣,٦٤٠	١٢	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٣٧٢,٦٢١,١٨١	٤٠٤,١٣٣,٤٨٣		إجمالي موجودات المساهمين
٧٨٣,٩٦٠,٦٨٤	٨٠٧,٢٧٠,١٣٣		إجمالي موجودات عمليات التأمين والمساهمين



فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

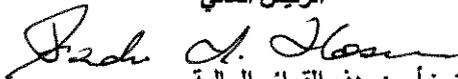
شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ م ريال سعودي	٢٠١٧ م ريال سعودي	إيضاحات	
١٧٠,٧٠٣,٣٥١	١٦٥,٧٠٧,٧٣٣	(د) ١٠	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٢٠,٠٨٥,١٤٥	١٠٠,١٠٣,٣٢٧	(أ) ١٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٩,٥٤٩,٢١٧	١٣,٠١٨,٨٣٧		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
---	٢٩,٩٣٦,٣٦٤		ذمم دائنة
٥٤,٠١٩,١٠٥	٤٠,٧٢١,٠٤٧		المستحق لعمليات المساهمين
٨٥٤,٢٥٦	٦٥٠,٧٧٦	٢٣	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣١,٤٧١,٨٠٧	٢٩,٦٧١,٤٤٦	١٤	المستحق إلى جهات ذات علاقة
٦,٩٠٦,٩٥٣	٤,٤٦٤,٦٦٦	(ج) ١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٨٠٣,٠١٨	١٠,٩٢١,٧٢٦	٢٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٠٣,٣٩٢,٨٥٢	٣٩٥,١٩٥,٩٢٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
٧,٩٤٦,٦٥١	٩,٦١٥,٧٥٦		فائض عمليات التأمين
---	(١,٦٧٥,٠٢٨)	٢٥	الفائض المتراكم
٤١١,٣٣٩,٥٠٣	٤٠٣,١٣٦,٦٥٠		احتياطات اكتوارية لمستحقات الموظفين
			إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
١٠,٣٣١,٢٠٦	---		مطلوبات المساهمين
١,٠٦١,٠٢٧	٤١٣,٠٣٥	٢٣	المستحق لعمليات التأمين
١,٢٤١,٩٠٢	٢,٢٠٣,٦٤٠	١٢	المستحق لجهة ذات علاقة
٢٩,٠٣١,٢٦٥	٣٤,٦٥٢,٠٧١	١٤	عوائد استثمار الودیعة النظامية المؤجلة
٤١,٦٦٥,٤٠٠	٣٧,٢٦٨,٧٤٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			إجمالي مطلوبات المساهمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	حقوق المساهمين
(٦٨٨,٣٦٩)	(٨٦٠,٤٤٤)		رأس المال
(٦٨,٣٥٥,٨٥٠)	(٣٢,٢٧٤,٨١٩)		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات متاحة للبيع
٣٣٠,٩٥٥,٧٨١	٣٦٦,٨٦٤,٧٣٧		خسائر متراكمة
٣٧٢,٦٢١,١٨١	٤٠٤,١٣٣,٤٨٣		إجمالي حقوق المساهمين
٧٨٣,٩٦٠,٦٨٤	٨٠٧,٢٧٠,١٣٣		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

فادي أبو الحسن

الرئيس المالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

خالد اللقاني

الرئيس التنفيذي



شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣١٠,٧٥٠,٧٤٤	٢٦٣,٣٦٩,٣٨٦	(أ)١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤٢,٠٠٥,٨١٥)	(١٠٨,١٤٥,٩٧٥)	(أ)١٠	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨,١٤٦,٢٢٠)	(٨,٨٥٤,٦٦٧)	(أ)١٠	فائض خسارة أقساط التأمين
١٦٠,٥٩٨,٧٠٩	١٤٦,٣٦٨,٧٤٤		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨,٣٠٣,٨٥٥	١٩,٩٨١,٨١٨		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٨,٣٩٤,٣٩٥	(١٦,٠٣٧,٦٦١)		التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠٧,٢٩٦,٩٥٩	١٥٠,٣١٢,٩٠١		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٩٠,٩٦٢,٣٩٥)	(٩٠,٤٧٩,٣٤٦)	(د)١٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٧,٠٠٤,٦٣٤	٣١,٩٠٩,٥٦٩	(د)١٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٩,٤٥٠,٨٧٥	٤,٩٩٥,٦١٨		التغير في المطالبات تحت التسوية
(٩٧,١٩٢,٦٨٤)	٦,٩٥٠,٤٢٢		التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠١,٦٩٩,٥٧٠)	(٤٦,٦٢٣,٧٣٧)		صافي المطالبات المتكبدة
(٢٠,٨٩٣,٠٨٠)	(٢٥,٤٢٠,٥٤٧)	(ب)١٠	تكاليف إكتتاب وثنائق التأمين
١٦,٩٩٩,٨٩٢	٢٢,٢٨٩,٩٣٩	(ج)١٠	عمولات إعادة تأمين
(١,٥٧٩,٥٠٤)	(١,٣٨٣,٣٦٥)		مصاريف إكتتاب أخرى
١٠٠,١٢٤,٦٩٧	٩٩,١٧٥,١٩١		صافي فائض الإكتتاب
(٥٧,١٨٣,٠٧٣)	(٥٧,١٠٢,٣٦٦)	٢٠	مصاريف إدارية وعمومية
٣,٠٦٣,٧٢٥	٢,٩٤١,٨١٢		إيراد استثمار
٤٢١,٠٠٦	١٥,٨٧٠		إيرادات أخرى
٤٦,٤٢٦,٣٥٥	٤٥,٠٣٠,٥٠٧		فائض عمليات التأمين
(٤١,٧٨٣,٧٢٠)	(٤٠,٥٢٧,٤٥٦)	(أ)٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤,٦٤٢,٦٣٥	٤,٥٠٣,٠٥١		صافي الفائض للسنة
---	---		إيرادات شاملة أخرى
---	(١,٦٧٥,٠٢٨)	٢٥	لن يتم إعادة تبويب هذا البند بقائمة الدخل
٤,٦٤٢,٦٣٥	٢,٨٢٨,٠٢٣		إعادة قياس الإلتزامات المحددة للمستحقات - مستحقات الموظفين
			إجمالي إيرادات الدخل الشامل للسنة

فادي أبو الحسن

الرئيس المالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

خالد اللقاني

الرئيس التنفيذي



شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م ريال سعودي	٢٠١٧ م ريال سعودي	إيضاحات	
			الإيرادات
٤١,٧٨٣,٧٢٠	٤٠,٥٢٧,٤٥٦	(١) ٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٦,٢٩٧,١١٦	٥,٧٦٣,٤٩٢		إيراد استثمار
٤٨,٠٨٠,٨٣٦	٤٦,٢٩٠,٩٤٨		
(١,٥٧٩,٢٩٩)	(١,٨٠٥,٩٣٦)	٢٠	مصاريف إدارية وعمومية
(١٥٥,٠٧٢)	---		خسائر محققة للإستثمارات المتاحة للبيع
٤٦,٣٤٦,٤٦٥	٤٤,٤٨٥,٠١٢		صافي الدخل للسنة
			إيرادات شاملة أخرى
			البند الذي سيتم إعادة تصنيفه لاحقاً إلى صافي الدخل عندما يتم استيفاء الشروط في المستقبل
٤٤٢,٤٢٠	(١٧٢,٠٧٥)	٨	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١٥٥,٠٧٢	---		المحول من الخسارة المحققة من بيع / إستبعاد الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٦,٩٤٣,٩٥٧	٤٤,٣١٢,٩٣٧		إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,١٦	١,١١	١٨	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

Fadi A. Hassan

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

Khald Al-Qatani

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

الإجمالي	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣٠,٩٥٥,٧٨١	(٦٨,٣٥٥,٨٥٠)	(٦٨٨,٣٦٩)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م
٤٤,٤٨٥,٠١٢	٤٤,٤٨٥,٠١٢	---	---	صافي ربح السنة
(١٧٢,٠٧٥)	---	(١٧٢,٠٧٥)	---	إيرادات شاملة أخرى: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٤,٣١٢,٩٣٧	٤٤,٤٨٥,٠١٢	(١٧٢,٠٧٥)	---	إجمالي الدخل الشامل
(٦,٦٩٧,٤٩٨)	(٦,٦٩٧,٤٩٨)	---	---	المحمل للزكاة - إيضاح ١٦ (ج)
(١,٧٠٦,٤٨٣)	(١,٧٠٦,٤٨٣)	---	---	المحمل للضريبة - إيضاح ١٦ (ب)
٣٦٦,٨٦٤,٧٣٧	(٣٢,٢٧٤,٨١٩)	(٨٦٠,٤٤٤)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
٢٩٢,٤٦٥,٠٩٤	(١٠٦,٢٤٩,٠٤٥)	(١,٢٨٥,٨٦١)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦م
٤٦,٣٤٦,٤٦٥	٤٦,٣٤٦,٤٦٥	---	---	صافي ربح السنة
٥٩٧,٤٩٢	---	٥٩٧,٤٩٢	---	إيرادات شاملة أخرى: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٦,٩٤٣,٩٥٧	٤٦,٣٤٦,٤٦٥	٥٩٧,٤٩٢	---	إجمالي الدخل الشامل
(٦,٧٤٧,٧٩٤)	(٦,٧٤٧,٧٩٤)	---	---	المحمل للزكاة - إيضاح ١٦ (ج)
(١,٧٠٥,٤٧٦)	(١,٧٠٥,٤٧٦)	---	---	المحمل للضريبة - إيضاح ١٦ (ب)
٣٣٠,٩٥٥,٧٨١	(٦٨,٣٥٥,٨٥٠)	(٦٨٨,٣٦٩)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي

Fadi A. Hassan

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م ريال سعودي	٢٠١٧ م ريال سعودي	إيضاحات
٤,٦٤٢,٦٣٥	٤,٥٠٣,٠٥١	
١٥٠,٦٥٥	١٢٧,٥٩٠	١٣
٣,٣٢٧,٤٤٥	٢,٠٥١,٥٢٢	٢٥
(١,٠٠٤,٠١٤)	١,٧٢١,٩٤٤	٩
٧,١١٦,٧٢١	٨,٤٠٤,١٠٧	
---	(٩٠٠,٠٠٠)	
٢٢,٥٩٨,٦٣٢	(١٨,٦٨٩,٤٩٣)	
(٣٢٥,٧٣٣)	٣,٧٠٦,٩٦٥	
٤١,٣٠٢,١٧٧	٤٠,٢٦٧,٥٧٠	
٩٧,١٩٢,٦٨٤	(٦,٩٥٠,٤٢٢)	
(٢٥,٠٢٠)	(٦٠٨,٣٠٦)	
(٨,٣٩٤,٣٩٥)	١٦,٠٣٧,٦٦١	
١,٣٥٧,٢٨٥	٣٥٣,٩٩٦	
(٨٩,٤٥٠,٨٧٥)	(٤,٩٩٥,٦١٨)	
(٣٨,٣٠٣,٨٥٥)	(١٩,٩٨١,٨١٨)	
٥,٨٠٦,٢٧٢	٣,٤٦٩,٦٢٠	
(١٥,٩٦١,٦٦٠)	(١٣,٢٩٨,٠٥٨)	
(٢,٦٣٢,٤٢٨)	(٢٠٣,٤٨٠)	
٥,٥٢٩,٦٠٨	(١,٨٠٠,٣٦١)	
(١٢٦,٤٣٢)	(٢,٤٤٢,٢٨٧)	
(٦٦,٦٦٣)	(٢,٨٣٣,٩٤٦)	
٢٥,٦١٦,٣١٨	(٤٦٣,٨٧٠)	
(٢,٦٧٥,٩٠٥)	(٢,٦٠٧,٨٤٢)	٢٥
٢٢,٩٤٠,٤١٣	(٣,٠٧١,٧١٢)	
(١٠٤,٠٠٠)	(٦٥٣,٦٧٢)	١٣
(٢٤,٥١٤,٤٧٦)	(٧,٥٥٦,٦٤٣)	
(٢٤,٦١٨,٤٧٦)	(٨,٢١٠,٣١٥)	
(١,٦٧٨,٠٦٣)	(١١,٢٨٢,٠٢٧)	
٢٧,٠٧٠,٢٠٧	٢٥,٣٩٢,١٤٤	
٢٥,٣٩٢,١٤٤	١٤,١١٠,١١٧	٥
---	(٦٩,٥٠٠)	

فادي أبو الحسن

الرئيس المالي

Fadi Al-Hassan

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

خالد اللقاني

الرئيس التنفيذي

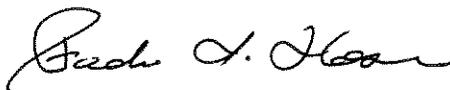
Khalid Al-Luqani

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

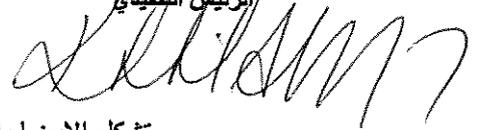
قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م ريال سعودي	٢٠١٧ م ريال سعودي	إيضاحات
٤٦,٣٤٦,٤٦٥	٤٤,٤٨٥,٠١٢	الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للسنة
٣٢٥,٣٦٤	(٨٠٥,٨٩٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
---	(٦٤٧,٩٩٢)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤١,٣٠٢,١٧٧)	(٤٠,٢٦٧,٥٧٠)	المستحق لجهات ذات علاقة
٩٤٨,١٠٢	(٢,٧٨٣,١٧٥)	المستحق لعمليات التأمين
٦,٣١٧,٧٥٤	(١٩,٦١٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٣,١٢٥,٢٩٥)	١,١٠١,٥٥٦	الانشطة الإستثمارية
١٤,٣٠٧,٢٦٥	٣٥٠,٢٩٥	ودائع لأجل
(٨,٨١٨,٠٣٠)	١,٤٥١,٨٥١	المستبعد من إستثمارات
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٢,٥٠٠,٢٧٦)	١,٤٣٢,٢٣٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٧٠٩,٢٢٤	٢٠٨,٩٤٨	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠٨,٩٤٨	١,٦٤١,١٨١	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية
٤٤٢,٤٢٠	(١٧٢,٠٧٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

فادي أبو الحسن
الرئيس المالي



خالد اللقاني
الرئيس التنفيذي



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١ - التنظيم والنشاط

شركة العالمية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٠هـ (الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩) تحت رقم ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨. المركز الرئيسي للشركة مسجل في مدينة الرياض تحت سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٨٧٨٣١، فروع الشركة في مدينتي جدة والخبر مسجلة بالسجل التجاري أرقام ٤٠٣٠١٩٤٩٧٨ و ٢٠٥١٠٤٢٩٣٩ على التوالي.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين بكافة أنواعه وجميع الأنشطة ذات الصلة بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة، على الترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في ٢٦ ذو الحجة ١٤٣٠هـ (١٣ ديسمبر ٢٠٠٩م).

يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مبنى هوم سنتر، شارع الأمير محمد بن عبد العزيز، ص.ب. ٦٣٩٣، الرياض ١١٤٤٢، المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الاعداد

أ/ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وفقاً لما يلي:

- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ('المعايير') المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لإحتساب الزكاة وضريبة الدخل، والذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة من قبل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ("المجلس") باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ("المعيار") - 'ضريبة الدخل' و 'لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - 'الضرائب' فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ والصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة ضريبة الزكاة والدخل (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي)، سيستمر استحقاق ضريبة الزكاة والدخل على أساس ربع سنوي من خلال قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة /المحتجزة مع الالتزام المقابل المعترف به والمثبت في قائمة المركز المالي.

- متطلبات اللوائح الخاصة بالشركات واللوائح الداخلية للشركة وللمراقبة الداخلية التي تحددها الإدارة ضرورية للتمكن من إعداد القوائم المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ذلك بسبب غش أو خطأ.

تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات التأمين وحسابات عمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية. يتم حفظ جميع الأصول الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين لدى الشركة ويتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين وتخصيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ويتم تحويل العجز الناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢- أسس الأعداد (تتمة)

ب) أسس القياس
أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتزامات منافع الموظفين والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج) عملة العرض والنشاط

تعرض المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر عملة العرض والنشاط الرئيسية للشركة.

د) التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل المعلومات المتاحة لدى الإدارة فيما يتعلق بالأحداث والإجراءات الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

تقوم الشركة بالتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقويم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

وفيما يلي الإفتراضات الأساسية المتعلقة بعدم التأكد من التقديرات الأساسية المستقبلية والأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة كما سوف يناقش أدناه.

١- الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. كما تستفيد الشركة من خدمات خبير أكتواري مستقل عند تقييم المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها وكذلك احتياطات العجز في الأقساط.

٢- خسائر الانخفاض في قيمة أقساط وأرصدة تأمين مدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص مخاطر انتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند تقييمها بصورة اجمالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات عدم السداد السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢- أسس الاعداد (تتمة)

٣- انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كان هناك إنخفاض دائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الإنخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغيير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متسقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة، باستثناء التفسيرات والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية. في السنة الحالية، طبقت الشركة عدد من تعديلات المعايير الدولية والتفسيرات الجديدة لإعداد التقارير المالية والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية، حيث تبدأ فعاليتهم الإلزامية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م. تطبق المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات للمعايير الموجودة كما هو مذكور أدناه، ليس لها أي تأثير مالي على القوائم المالية للشركة:

المعايير الراهنة الجديدة والمعدلة

مبادرة الإفصاح (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧)

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م. تتطلب التعديلات إفصاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل، بما في ذلك كل من التغيرات الناشئة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول / مطبقة

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ "المدفوعات في شكل أسهم".

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ - المدفوعات في شكل أسهم، يسري على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م. تغطي التعديلات تصنيف وقياس ثلاثة مجالات محاسبية، أولاً، قياس تسوية المبالغ النقدية المرتبطة بالمدفوعات في شكل أسهم، ثانياً، تصنيف المدفوعات في شكل أسهم بعد تسوية صافي ضريبة الإستقطاع، ثالثاً، المحاسبة لتعديل المدفوعات في شكل أسهم من المبالغ النقدية بعد تسويتها إلى الأسهم بعد عملية التسوية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

من المتوقع أن ينتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن يتم تصنيف جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حاليًا كمتاحة للبيع كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى يتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة، مع إدخال التغييرات في القيمة العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الأخرى، نتيجة لإدخال منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. استفادت الشركة من الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وأرجأت تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١م.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - 'الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء' الذي ينطبق اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨م ، يقدم نموذجًا مكونًا من خمس خطوات لتحديد وقت ومقدار الاعتراف بالإيرادات ، ويمكن أن يكون لتطبيق هذا المعيار تأثير كبير وجوهري على كيفية وقت الاعتراف بالإيرادات (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير الخاصة بالإيجارات وعقود التأمين والأدوات المالية) ، مع تقديرات وأحكام جديدة ، وإمكانية تسريع الاعتراف بالإيرادات أو تأجيلها. تقوم الشركة حاليًا بتقييم الآثار والأثار المترتبة على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - 'الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء' وتعتقد الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لن ينتج عنه أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - 'عقود الإيجار' ، المطبق في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يزيل المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ، والتي تميز بين الإيجارات التمويلية على الميزانية العمومية والإيجارات التشغيلية خارج الميزانية العمومية. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ نموذج المحاسبة على الميزانية العمومية. التأثير ليس تأثيراً جوهرياً للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

تم نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين في ١٨ مايو ٢٠١٧م ، ليكون تاريخ بدء سريان تطبيقه في ١ يناير ٢٠٢١. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين ، توجيهات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة غير القصيرة الأجل والتأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين، خصماً إجبارياً على احتياطات الخسائر.

بالإضافة إلى تعديل للمخاطر للمخاطر غير المالية، والتي يتطلب الكشف عنها مكافئ مستوى الثقة. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين عرض إيرادات عقد التأمين ، حيث لن يتم إظهار إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في قائمة الربح أو الخسارة. في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد الأثر المحتمل على القوائم المالية للشركة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

(أ) نقد وما في حكمه

تشتمل النقدية وشبه النقدية على الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، ان وجدت، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقضاء.

(ب) المصاريف المدفوعة مقدما

تمثل المصاريف المدفوعة مقدما مصاريف غير متكبدة بعد ولكن تم دفعها نقدا. وسجلت مدفوعات مقدما في البداية كموجودات وتقاس على المبلغ النقدي المدفوع. وفي وقت لاحق، وتحمل هذه إلى قائمة الدخل الشامل لعمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة حيث يتم استهلاكها أو تنتهي مع مرور الوقت.

(ج) مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تثبت المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى بالمبالغ التي سوف تدفع في المستقبل مقابل بضائع وخدمات سواء كانت قد تم المطالبة بها من المورد أو لا.

(د) عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي قبلت فيها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل وثائق التأمين) بموافقتها على تعويض حامل وثائق التأمين في حالة حدث غير محدد في المستقبل (للشخص المؤمن عليه) يؤثر سلبا على حامل وثائق التأمين. كدليل عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين الهامة والجوهرية باعتبارها إمكانية لدفع القوائد عند وقوع حادث للشخص المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضا نقل المخاطر المالية.

بمجرد أن يتم تصنيف العقد كعقد تأمين، فإنه يبقى عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى إذا انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة، ما لم يتم إطفاء جميع الحقوق والالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ومع ذلك، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد التأسيس إذا أصبحت مخاطر التأمين كبيرة وجوهرية.

(هـ) الإستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أسهم وسندات ديون. الاستثمارات في الأسهم التي يتم تصنيفها كأستثمارات متاحة للبيع هي التي لم يتم تصنيفها كأستثمارات بغرض المتاجرة أو كأستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. إن سندات الديون التي يتم تصنيفها كأستثمارات متاحة للبيع هي التي يعتزم الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في ظروف السوق. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة.

يتم إثبات العائد على الاستثمارات على أساس معدل العائد الفعلي، ويتم إثبات خسارة أو بيع الاستثمارات بتاريخ البيع. يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (من خلال إيرادات الدخل الشاملة الأخرى) الموضح تحت بند 'احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع'. وعند بيع الاستثمار، يتم اثبات الأرباح أو الخسائر المترجمة التي سبق إثباتها ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل- عمليات المساهمين.

يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو متواصل في قيمة الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الأخرى - عمليات المساهمين في قائمة الدخل الشامل - كرسوم انخفاض في القيمة. تستند القيم العادلة للاستثمارات على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدره. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل معدل الربح على أساس التدفقات النقدية المخسومة باستخدام معدلات الربح لبنود ذات شروط ومخاطر مماثلة.

و) المخصصات

يتم إثبات مخصص للمطالبات المتكبدة عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني أو استدلالي حالياً نتيجة لأحداث سابقة ومن الأرجح أن يكون تدفق الموارد مطلوباً لتسوية الالتزام وقد تم تقدير المبلغ بشكل موثوق.

ز) اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. ولإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية. يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عن طريق شطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة ولاحقاً يتم تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات "احتياطي عجز الأقساط". تقوم الشركة بتقدير احتياطي عجز الأقساط بناءً على تقييم أكثراري مستقل.

ح) الإعتراف بالإيرادات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثنائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتتبه والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تدرج التغييرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل - عمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يتم إظهار الأقساط والعمولات المبقة والتي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول في نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري؛
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفئات الأخرى؛ و
- الإحتساب المحدد مسبقاً للقطاع الهندسي لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. وفقاً لهذا الإحتساب، يتم إكتساب أقساط أقل في السنة الأولى ثم تزيد تدريجياً حتى نهاية فترة عمل الوثيقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ط) المطالبات

تتضمن المطالبات من تكلفة المطالبات ومصاريف تسوية المطالبات المدفوعة خلال الفترة، جنباً إلى جنب مع تغييرات مخصصات المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ومصاريف تسوية المطالبات. تتكون المطالبات تحت التسوية من المبالغ مستحقة الدفع طبقاً للمطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لم يتم التبليغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي، بعد خصم الخردة والإستردادات الأخرى متضمنة مصاريف تسوية المطالبات.

تجنب الشركة مخصص مطالبات بناء على الخبرة السابقة للشركة. ويقوم خبراء تسوية خسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. إضافة الى ذلك تجنب مخصصات وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرتها السابقة لقاء المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بالإضافة الى تكلفة سداد المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. ان مبلغ المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تستند على تقديرات محسوبة باستخدام تقنيات اكتوارية مقبولة على نطاق واسع مثل طريقة شاين ليدر وبورنهيتز فيرغسون ونسب الخسارة التي يتم مراجعتها على فترات منتظمة من قبل خبير اكتواري مستقل. تستخدم الاساليب التقنية بشكل عام في التقديرات بناء على الخبرة السابقة في تطور المطالبات خلال الزمن لتشكل نظرة على حدوث المطالبات المرجح ان تحصل. يتم الأخذ بعين الاعتبار بالتغيرات في محفظة الاعمال المكتتية والشروط والبنود. إن الافتراضات الهامة المستخدمة عند تقدير المخصصات والتي تبنى على الخبرة السابقة التي تكون معقولة للتنبؤ باحتمالية المطالبات المستقبلية وتطورها وللتصنيف واحتمالات محفظة الاعمال مع انعكاس عادل للمطالبات النهائية المحتملة للسنوات الاخيرة.

تظهر المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، بينما تظهر حصة معيدي التأمين المتعلقة بها بشكل منفصل. يتم الاعتراف بمطالبة معيدي التأمين عند الاعتراف بالمطالبة التأمينية الإجمالية طبقاً للشروط المتعلقة بعقد معيدي التأمين. لا تخصم الشركة التزاماتها تجاه المطالبات غير المدفوعة. بشكل جوهري من المتوقع أن يتم دفع كل المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ التبليغ.

ي) أقساط وأرصده التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط وأرصدة التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. الحاقاً للاعتراف المبدي، يتم قياس الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص، ويتم إثبات مبلغ الخسارة في قائمة الدخل -عمليات التأمين. يتم تحديد مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن القيمة الدفترية لن تكون قابلة للاسترداد. ويتم التوقف عن إثبات أقساط وأرصدة التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

ك) الممتلكات والمعدات

تظهر الأثاث والمعدات المكتتية بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم أو أي إنخفاض جوهري في القيمة. ويتم احتساب الإستهلاكات على اساس العمر الانتاجي المقدر لها وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

السنوات

٣

٣

الأثاث والمفروشات والمعدات المكتتية
السيارات

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ك) الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، ومن ثم تعديلها، إذا لزم الأمر، كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد، تخفض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد.

الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات فيتم قياسها على أساس الفرق ما بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ذات العلاقة، ويتم إدراجها في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عند استبعاد الممتلكات والمعدات ذات العلاقة.

ل) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد التأمين والمخاطر، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم إعداد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كأقساط مستحقة الي معيدي التأمين أو كدفوعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للإسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين. يتم استبعاد الموجودات أو المطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إطفاء الحقوق التعاقدية أو تنتهي أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء مراجعة لانخفاض القيمة مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشر على وجود إنخفاض في قيمة الموجودات خلال الفترة التي يتم إعداد القوائم بشأنها. ويتم تخفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير الي عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وقياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقيد خسائر الأنخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين. أن اتفاقيات إعادة التأمين المسنده لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

م) تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة

تمثل تكاليف الاكتتاب المؤجلة التكاليف المباشرة أو غير المباشرة التي يتم تكبدها في خلال الفترة المالية والتي تنتج من الاكتتاب أو تجديد وثائق التأمين المؤجلة وذلك بالقدر الذي يمكن فيه استرداد هذه التكاليف من أقساط مستقبلية. ويتم إدراج كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولي لها، تطفأ هذه التكاليف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة. يقيد الإطفاء في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين.

ويتم احتساب التغييرات في الأعمار الإنتاجية أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل عن طريق تعديل فترة الإطفاء ويتم اعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ن) سداد تعويضات التأمين لحاملي الوثائق

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الأصول (التي عادة ما تكون سبب خسائر) للأصل المطلوب في تسوية المطالبة (أي إسترداد). قد يكون للشركة أيضاً حق متابعة الأطراف الأخرى لدفع بعض أو كل التكاليف (أي الإحلال). تدرج تقديرات إسترداد قيمة الإسترداد كمخصص في قياس مطلوبات المطالبات تحت التسوية. والمخصص هو المبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من إستبعاد وبيع الممتلكات. تعتبر مدفوعات الإحلال أيضاً كمخصص في قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. المخصص هو تقييم للمبلغ الذي يمكن استرداده من القيام بإجراء ضد طرف / أطراف أخرى.

س) زكاة وضريبة الدخل

وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل تخضع الزكاة على المساهمين السعوديين وضريبة الدخل على المساهمين الأجانب يتم قيد وتحصيل مخصص الزكاة وضريبة الدخل بالكامل للأرباح المبقاة كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً للتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ والصادر في أبريل ٢٠١٧.

يتم احتساب مبالغ إضافية مستحقة الدفع، إن وجدت، عند الإنتهاء من الربوط النهائية لأنه عندما يتم تحديد هذه المبالغ يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية و / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحددة بموجب لوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل للسنة. وتحمل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة المرحلة لأن هذه هي التزامات ومطلوبات المساهمين.

ضريبة استقطاع الشركة على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية طبقاً لقانون ضريبة الدخل السعودي. مدفوعات ضريبة الاستقطاع نيابة عن الاطراف غير المقيمة والتي لا يتم استردادها من تلك الاطراف يتم تصنيفها كمضروف.

ع) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تجرى بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري السائد في تاريخ إجراء المعاملة. وتعاد ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم تحويل كافة الفروقات الناتجة عن النشاطات غير التجارية إلى قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين. وتتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالاستناد إلى السعر الفوري السائد بتاريخ الإثبات. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة بعملة أجنبية، فتُترجم باستخدام الأسعار الفورية السائدة عند تحديد القيمة العادلة.

وبما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأميركي، لم تكن الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات الصرف جوهرياً، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

ف) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد -على سبيل المثال، أرض- للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم اختبارها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسائر الانخفاض بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستويات التي يمكن معها تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة مدرة للنقدية).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ص) مقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

ق) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقويم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، للتأكد من وجود دليل موضوعي على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين، أو قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات المساهمين. يحدد الإنخفاض في القيمة على الوجه التالي:

- أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو المساهمين.
- ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- ج- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي.

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية يشتمل على البيانات القابلة للملاحظة التي استرعت انتباه الشركة بشأن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها المصدر أو الجهة المدينة.
- وجود خرق في العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- أصبح من المحتمل أن المدين أو المصدر سيواجه بالأفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- عدم وجود سوق مالي نشط لتداول تلك الأداة المالية بسبب الصعوبات المالية، أو
- البيانات المالية التي تشير إلى وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة الناتجة عن مجموعة من الموجودات المالية منذ الأثبات الأولى لتلك الموجودات وذلك بالرغم من عدم إمكانية تحديد ذلك النقص مع الموجودات المالية الفردية للشركة، بما في ذلك:
- التغيرات العكسية في حالات السداد من قبل الجهة المصدرة أو المدينين.
- الظروف الاقتصادية المحلية في بلد الجهة المصدرة المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بتلك الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ر) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، إذا كان قابلاً للتطبيق، جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) بشكل أساسي (أي، إسقاطها من قائمة المركز المالي للشركة) عندما:

- انتهت صلاحية حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- قامت الشركة بتحويل حقوقها لإستلام التدفقات النقدية من الموجودات أو تحملت التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب 'مرور عابر'؛ وإما (أ) قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل بشكل جوهري، أو (ب) لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

ش) محاسبة تاريخ التداول

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

ت) تسجيل المصروفات

يتم تسجيل المصروفات في قائمة الدخل الشامل (عمليات التأمين وعمليات المساهمين) عند إنخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بإنخفاض أصل أو زيادة في التزام يمكن قياسهم بدقة. تم تسجيل المصروفات على أساس الإرتباط المباشر بين المصروفات المتكبدة والمكتسبة من بنود إيرادات معينة بإجراءات تبويب ممنهجة وواقعية عند توقع ظهور منافع اقتصادية خلال الفترة المحاسبية. يتم عرض المصروفات باستخدام طبيعة طريقة المصروفات.

ث) إيراد العمولات غير المكتسبة

يتم إرجاء واسترداد العمولة المستحقة على عقود إعادة التأمين إلى الخارج وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين.

خ) مطالبات إعادة التأمين

يتم إثبات مطالبات إعادة التأمين عندما يتم إثبات مطالبة التأمين الإجمالية ذات الصلة وفقاً لبنود عقد إعادة التأمين ذي الصلة.

ذ) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية، والذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد منه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولإغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها سبعة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ذ) المعلومات القطاعية (تتمة)

- تأمين الممتلكات يوفر تغطية الخسائر المادية أو الأضرار على الممتلكات الناتجة عن حوادث أو أي سبب يشمل ذلك الحريق والكوارث الخسائر التبعية الناتجة على الأخطار المؤمن عليها.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكانن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين الصحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية مخاطر البضائع في الطريق وسيارات النقل على الطرق الرئيسية وأنواع التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذه الفئة.
- التأمين على مجموعة الحياة التي توفر التأمين على الحياة لمجموعات حاملي الوثائق.
- فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين التي لم يتم ذكرها آنفاً.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويشكل الدخل المكتسب من الاستثمارات النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم توزيع بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

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

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتتم بشروط متفق عليها بشكل متبادل. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

وبما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

ظ) الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي الدخل، بعد طرح الخسائر المتراكمة، كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى تقوم بتكوين احتياطي مساو لرأس المال.

أ) أقساط إعادة التأمين

تشتمل أقساط إعادة التأمين المكتتبة على إجمالي الأقساط المستحقة الدفع لكامل التغطية المقدمة من العقود المبرمة خلال السنة ويتم الإقرار بها من تاريخ إصدار وثيقة التأمين. تشمل أقساط التأمين أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بمشاريع إعادة التأمين التي تم التعاقد عليها في الفترات المحاسبية السابقة. أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك النسب الخاصة بأقساط التأمين المكتتبة في السنة والتي تتعلق بفترات الخطر بعد تاريخ التقرير.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥- نقد وما في حكمه

٢٠١٦ م		٢٠١٧ م		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٣٣,٦١٦	---	٢٩,٧٦٨	نقد بالصندوق
٢٠٨,٩٤٨	٢٥,٣٥٨,٥٢٨	١,٦٤١,١٨١	١٤,٠٨٠,٣٤٩	نقد لدى البنوك - حسابات
٢٠٨,٩٤٨	٢٥,٣٩٢,١٤٤	١,٦٤١,١٨١	١٤,١١٠,١١٧	جارية
---	---	---	٩٠٠,٠٠٠	النقد وما في حكمه في قائمة
٢٠٨,٩٤٨	٢٥,٣٩٢,١٤٤	١,٦٤١,١٨١	١٥,٠١٠,١١٧	التدفقات النقدية
---	---	---	---	ودائع مقابل خطابات الضمان
٢٠٨,٩٤٨	٢٥,٣٩٢,١٤٤	١,٦٤١,١٨١	١٥,٠١٠,١١٧	

يتم إيداع النقد لدى البنك مع الأطراف الأخرى التي لديها تصنيفات ائتمانية من الدرجة الاستثمارية، حسب تصنيف وكالات التصنيف الدولية. تحتفظ الشركة بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م لا شيء) في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه مقابل خطاب الضمان لصالح مزودي الخدمة للشركة.

٦- ودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيفات ائتمانية من أ- إلى + بموجب أسلوب تصنيفات ستاندرد وبورز وفيتش للتصنيف.

يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنوك المحلية مع فترة استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي وكسب إيرادات الاستثمار بمعدل متوسط مرجح قدره ١,٨٪ سنوياً (٢٠١٦ م: ٢,٣١٪ سنوياً). إن القيم الدفترية للودائع لأجل تقارب القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي للشركة.

لدى الشركة حيازة مالية قيمتها لا شيء ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقابل خطابات ضمان مقدمة لصالح مزودي الخدمات للشركة وذلك كتسوية مالية لدى البنك.

٧- إستثمارات

أ) عمليات التأمين - الإستثمارات

يمثل هذا الاستثمار حصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين، يظهر هذا الاستثمار بالتكلفة في حالة عدم وجود سوق نشطة أو وسائل أخرى موثوق بها لقياس القيمة العادلة.

ب) عمليات المساهمين - إستثمارات متاحة للبيع

٢٠١٦ م		٢٠١٧ م		
القيمة السوقية	التكلفة المطفأة	القيمة السوقية	التكلفة المطفأة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٠٣١,٢٥٠	٤,٠٠٣,٧٩٧	٣,٨٥٥,٠٠٠	٣,٨٤٥,١٨٠	سندات - فائدة ثابتة (مدرجة)
٢٠,٣٧٥,٥٥٠	٢٠,٥٦٨,٧٨٦	٢٠,٢٥٩,٥١٨	٢٠,٣٨٨,٥٨٨	شركة أبو ظبي الوطنية للطاقة (طاقة)
١٣,٤٥٩,٥٠٠	١٣,٧٣٣,٢٥٦	١٣,٣٦٧,٥٦٥	١٣,٦٦٥,٠٨٨	سابك كابيتال الإصدار الثاني
١٥,٤٢٨,٤٠٠	١٥,٦٦٥,٢٥٤	١٥,٤٨٤,٨٧٢	١٥,٦٤٥,٣٦٣	بنك قطر الوطني للتمويل
١٨,٧٦٨,٧٥٠	١٨,٧٦٥,٨٧٦	---	---	بنك أبو ظبي التجاري
٣,٨١٣,٧٥٠	٣,٨٢٨,٦٠٠	٣,٧٥١,٥٠٠	٣,٧٥٢,٣٤٦	صكوك - فائدة ثابتة (مدرجة)
---	---	١٨,٦٣٦,٣٧٥	١٨,٩١٨,٧٠٩	الشركة السعودية للكهرباء
٧٥,٨٧٧,٢٠٠	٧٦,٥٦٥,٥٦٩	٧٥,٣٥٤,٨٣٠	٧٦,٢١٥,٢٧٤	البنك الإسلامي الإماراتي للصكوك المحدودة
				السعودية للصكوك المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٧- إستثمارات (تتمة)

يتراوح إيراد الاستثمار بين ٢٪ إلى ٣٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢٪ إلى ٣٪ سنوياً) بالنسبة للسندات والصكوك.

تشمل هذه الاستثمارات سندات وصكوك بمبلغ وقدره ٢٧,٨٦٦,٠١٨ ريال سعودي والذي سيكون تاريخ استحقاقه خلال الاثني عشر شهراً القادمة.

التقسيم الجغرافي للاستثمارات المتاحة للبيع يتكون من سندات وصكوك والصادرة من حكومة المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي وذلك للشركات المشتركة في مجلس الصرافة الدولي للأوراق المالية.

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات المساهمين هي كما يلي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٩,٥٨٦,٩٧٣	٧٥,٨٧٧,٢٠٠	الرصيد في ١ يناير
(١٤,٣٠٧,٢٦٥)	(٣٥٠,٢٩٥)	إستبعادات
٤٤٢,٤٢٠	(١٧٢,٠٧٥)	الربح / (الخسارة) غير المحققة
١٥٥,٠٧٢	---	خسارة محققة
٧٥,٨٧٧,٢٠٠	٧٥,٣٥٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس، وتتم وفق الظروف السائدة في السوق بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره بإستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المثبتة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية، تستند القيمة العادلة المقدره للأدوات المالية على أسعار السوق المدرجة، عندما تكون متاحة، إن القيم العادلة لهذه الاستثمارات مبينة أدناه.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لأداة مالية مماثلة (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير)؛
المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميع مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا تستند إليها أية مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:
٢٠١٧م - ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٧,٤٨٢,٠٨٣	١٥,٤٨٤,٨٧٢	---	٥٢,٩٦٦,٩٥٥	سندات
١٨,٦٣٦,٣٧٥	٣,٧٥١,٥٠٠	---	٢٢,٣٨٧,٨٧٥	صكوك
٥٦,١١٨,٤٥٨	١٩,٢٣٦,٣٧٢	---	٧٥,٣٥٤,٨٣٠	الإجمالي

٢٠١٦م - ريال سعودي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣,٢٩٤,٧٠٠	---	---	٥٣,٢٩٤,٧٠٠	سندات
٢٢,٥٨٢,٥٠٠	---	---	٢٢,٥٨٢,٥٠٠	صكوك
٧٥,٨٧٧,٢٠٠	---	---	٧٥,٨٧٧,٢٠٠	الإجمالي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، لم تكن هناك أي تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، تم تحويل الاستثمارات المتاحة للبيع التي تبلغ قيمتها الدفترية ١٩,٢٣٦,٣٧٢ ريال سعودي من المستوى ١ إلى المستوى ٢، لأن هذه الاستثمارات لم تعد متداولة بنشاط في السوق. لتحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات، استخدمت الإدارة أسلوب تقييم استندت فيه جميع المدخلات الهامة والجهرية إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. لم تكن هناك تحويلات من المستوى ٢ إلى المستوى ١ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

الأوراق المالية غير المدرجة بلغت ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) والمحتفظ بها كعمليات تشغيلية للشركة وتم إدراجها بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها لقياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه. تم تصنيف الاستثمارات في شركة نجم لخدمات التأمين ضمن المستوى الثالث.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، بلغ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع خسارة بلغت ١٧٢,٠٧٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: أرباح بلغت ٤٤٢,٤٢٠ ريال سعودي) وتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين.

لم تقم الشركة بالإفصاح عن القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية الأخرى للتقارب المقبول بين القيم الدفترية والقيم العادلة.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

جودة الائتمان لمحفظه الإستثمارات هي على النحو التالي:

ريال سعودي	٢٠١٧م	الأداة المالية	وكيل التصنيف الائتماني	جودة الائتمان
٣٥,٧٥٥,٤٤٠	٢٠١٧م	سندات / صكوك	أس أند بي	أ إلى أ-
٣٥,٧٤٤,٣٩٠		سندات / صكوك	فيتش	أ- إلى أ
٣,٨٥٥,٠٠٠		سندات	أس أند بي	ب ب ب +
٧٥,٣٥٤,٨٣٠				
٥٨,٦٠٣,٩٥٠	٢٠١٦م	سندات / صكوك	أس أند بي	أ إلى أ-
١٧,٢٧٣,٢٥٠		سندات / صكوك	فيتش	- إلى أ
٧٥,٨٧٧,٢٠٠				

٩- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

ريال سعودي	٢٠١٧م	٢٠١٦م	أقساط تأمين مدينة مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين مستحق من جهات ذات علاقة
٦٩,٩٤٨,٨٢٨	٢٠١٧م	٦٣,٠٩٨,٣٧٠	
١٩,٩٦٨,٢٤٢		٦,٦٩٢,٨٨١	
٥,٩٦٠,٤٠٥		٧,٣٩٦,٧٣١	
٩٥,٨٧٧,٤٧٥		٧٧,١٨٧,٩٨٢	
(١٤,٦٩٢,٨٩٥)		(١٢,٩٧٠,٩٥١)	
٨١,١٨٤,٥٨٠		٦٤,٢١٧,٠٣١	

ناقصاً: مخصص إنخفاض الذمم المدينة

يتضمن مخصص إنخفاض الذمم المدينة مبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٤ مليون ريال سعودي) مقابل مستحقات من جهات ذات علاقة، إن الحركة على مخصص إنخفاض الذمم المدينة هي كما يلي:

ريال سعودي	٢٠١٧م	٢٠١٦م	الرصيد كما في ١ يناير الديون المشطوبة عن طريق استخدام المخصص المحمل / (المستبعد) من المخصص خلال السنة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١٢,٩٧٠,٩٥١	٢٠١٧م	١٥,١٢٠,٧٦٤	
---		(١,١٤٥,٧٩٩)	
١,٧٢١,٩٤٤		(١,٠٠٤,٠١٤)	
١٤,٦٩٢,٨٩٥		١٢,٩٧٠,٩٥١	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٩- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، فإن أعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كالآتي:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة ريال سعودي	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوم ريال سعودي	من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم ريال سعودي		
١٣,٨٠٤,٣٨٨	١١,٢٤٨,٠٦٦	٥,٢٢٤,٥٢٥	٦٥,٦٠٠,٤٩٦	٩٥,٨٧٧,٤٧٥ م٢٠١٧
٩,٦٠٤,٤٦٣	١٢,٦٧٢,٣٦١	١٩,٢٢٨,٤٦٦	٣٥,٦٨٢,٦٩٢	٧٧,١٨٧,٩٨٢ م٢٠١٦

تصنف الشركة الأرصدة (متأخرة السداد ومنخفضة القيمة) لكل حالة على حدة، حيث يتم تسجيل قيمة الإنخفاض في قوائم عمليات التأمين. يتم توقع الأقساط غير منخفضة القيمة على أساس الخبرة السابقة لتحصيلها بالكامل. ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات تجاه ذم الأقساط، ولذلك فإن الغالبية العظمى لهذه الذمم غير مؤمنة. يمكن تقدير جودة الإنتمان للأصول المالية غير المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة بعد الإشارة إلى التاريخ الإنتماني القوي والمناسب لحملة الوثائق بالإضافة للحد الإقتراضي الأدنى وكيفية التحصيل الكلي للذمم في الفترات السابقة.

لا يوجد لدى الشركة عملية داخلية لتقييم التصنيفات الانتمانية وفقاً لذلك، وبالتالي فإن مبالغ متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة، فيما يتعلق بأقساط التأمين المدينة، هم من الأفراد والشركات غير المصنفة.

تتألف أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين خارج المملكة العربية السعودية. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ العملية. تتطلب ترتيبات مع معيدي التأمين في العادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو شركة لأكثر من ٢٧٪ من الأقساط التأمين المدينة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٢٩٪) بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٤٣٪ من الأقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٤٠٪).

١٠- الحركة في الأقساط غير المكتسبة، تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين مؤجلة، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة و المطالبات تحت التسوية

أ- الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٦م			٢٠١٧م			
الجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٠,٠٨٥,١٤٥	(٦٥,١٧٧,٦٤٦)	٥٤,٩٠٧,٤٩٩	١٥٨,٣٨٩,٠٠٠	(٥٦,٧٨٣,٢٥١)	١٠١,٦٠٥,٧٤٩	الرصيد في ١ يناير
٢٦٣,٣٦٩,٣٨٦	(١٠٨,١٤٥,٩٧٥)	١٥٥,٢٢٣,٤١١	٣١٠,٧٥٠,٧٤٤	(١٤٢,٠٠٥,٨١٥)	١٦٨,٧٤٤,٩٢٩	الأقساط المكتسبة خلال السنة
---	(٨,٨٥٤,٦٦٧)	(٨,٨٥٤,٦٦٧)	---	(٨,١٤٦,٢٢٠)	(٨,١٤٦,٢٢٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
(٢٨٣,٣٥١,٢٠٤)	١٣٣,٠٣٨,٣٠٣	(١٥٠,٣١٢,٩٠١)	(٣٤٩,٠٥٤,٥٩٩)	١٤١,٧٥٧,٦٤٠	(٢٠٧,٢٩٦,٩٥٩)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
١٠٠,١٠٣,٣٢٧	(٤٩,١٣٩,٩٨٥)	٥٠,٩٦٣,٣٤٢	١٢٠,٠٨٥,١٤٥	(٦٥,١٧٧,٦٤٦)	٥٤,٩٠٧,٤٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٠- الحركة في الأقساط غير المكتسبة، تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة، عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة و المطالبات تحت التسوية (تتمة)

ب- تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٦م	٢٠١٧م
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٠,٥٠٢,٨٧١	٤,١٤٥,٥٨٦
١٩,٥٣٥,٧٩٥	٢٥,٠٦٦,٥٥١
(٢٠,٨٩٣,٠٨٠)	(٢٥,٤٢٠,٥٤٧)
٤,١٤٥,٥٨٦	٣,٧٩١,٥٩٠

الرصيد في ١ يناير
تكاليف متكبدة خلال السنة
المطفاً خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

ج- عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٦م	٢٠١٧م
ريال سعودي	ريال سعودي
٧,٠٣٣,٣٨٥	٦,٩٠٦,٩٥٣
١٦,٨٧٣,٤٦٠	١٩,٨٤٧,٦٥٢
(١٦,٩٩٩,٨٩٢)	(٢٢,٢٨٩,٩٣٩)
٦,٩٠٦,٩٥٣	٤,٤٦٤,٦٦٦

الرصيد في ١ يناير
عمولات مستلمة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

د- المطالبات تحت التسوية

٢٠١٦م			٢٠١٧م			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٤٧,٧٢٦,١٨٤)	٢٦,٦٠١,٠٩٩	(٧٤,٣٢٧,٢٨٣)	(٤٤,٦٧١,١١٥)	٤١,٥٤٥,١٠٥	(٨٦,٢٢٦,٢٢٠)	رصيد في ٣١ ديسمبر
(٦١,٧١٤,٩٧٩)	٣٣,٣٣١,٧٩٧	(٩٥,٠٤٦,٧٧٦)	(٥٢,٤٢٠,٣٨٧)	٢٥,٣٣٨,٢١٣	(٧٧,٠٨٢,١٧٤)	مطالبات مبلغ عنها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها وإحتياطيات أخرى
(١٠٩,٤٤١,١٦٣)	٥٩,٩٣٢,٨٩٦	(١٦٩,٣٧٤,٠٥٩)	(٩٧,٠٩١,٥٠٢)	٦٦,٨٨٣,٣١٨	(١٦٣,٩٧٤,٨٢٠)	
(١,٣٢٩,٢٩٢)	—	(١,٣٢٩,٢٩٢)	(١,٧٣٢,٩١٣)	—	(١,٧٣٢,٩١٣)	إحتياطي العجز في أقساط التأمين
(١١٠,٧٧٠,٤٥٥)	٥٩,٩٣٢,٨٩٦	(١٧٠,٧٠٣,٣٥١)	(٩٨,٨٢٤,٤١٥)	٦٦,٨٨٣,٣١٨	(١٦٥,٧٠٧,٧٣٣)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٩٣,٩٥٧,٧٦١)	٩٧,٠٠٤,٦٣٤	(١٩٠,٩٦٢,٣٩٥)	(٥٨,٥٦٩,٧٧٧)	٣١,٩٠٩,٥٦٩	(٩٠,٤٧٩,٣٤٦)	المطالبات المدفوعة خلال السنة
٥٥,٥٥٩,٨٠٩	(١٣٥,١٤١,١٨٩)	١٩٠,٧٠٠,٩٩٨	٤٧,٧٢٦,١٨٤	(٢٦,٦٠١,٠٩٩)	٧٤,٣٢٧,٢٨٣	الرصيد في ١ يناير
٤٥,١٦٨,٨٣٧	(٢١,٩٨٤,٣٩١)	٦٧,١٥٣,٢٢٨	٦١,٧١٤,٩٧٩	(٣٣,٣٣١,٧٩٧)	٩٥,٠٤٦,٧٧٦	مطالبات مبلغ عنها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٠٠,٧٢٨,٦٤٦	(١٥٧,١٢٥,٥٨٠)	٢٥٧,٨٥٤,٢٢٦	١٠٩,٤٤١,١٦٣	(٥٩,٩٣٢,٨٩٦)	١٦٩,٣٧٤,٠٥٩	
٢,٣٠٠,٠٠٠	—	٢,٣٠٠,٠٠٠	١,٣٢٩,٢٩٢	—	١,٣٢٩,٢٩٢	إحتياطي العجز في أقساط التأمين
(١٠١,٦٩٩,٥٧٠)	(١٨٨,٠٥٠)	(١٠١,٥١١,٥٢٠)	(٤٦,٦٢٣,٧٣٧)	٣٨,٨٥٩,٩٩١	(٨٥,٤٨٣,٧٢٨)	المطالبات المتكبدة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١١- المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى

٢٠١٦م		٢٠١٧م		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
--	٣٧٢,٠٣٢	---	١٨٦,٥٦٢	إيجار مدفوع مقدما
--	٣٨٣,٢٣٣	---	٨٦٠,٨٥٠	بدل سكن للموظفين مقدما
--	٧٢٦,٥١٧	---	٧٧٣,١١٤	تأمين موظفين مدفوعة مقدما
١,٦٢٤,٠٦١	٥٤١,٦٤٥	٢,٤٢٩,٩٥٤	٦٨٧,٨٥٣	إيراد استثمار مستحق
--	٣١٨,٠٢١	---	٤٤١,٣٧٥	موجودات أخرى
<u>١,٦٢٤,٠٦١</u>	<u>٢,٣٤١,٤٤٨</u>	<u>٢,٤٢٩,٩٥٤</u>	<u>٢,٩٤٩,٧٥٤</u>	

١٢- وديعة نظامية

وفقاً للائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤٠ مليون ريال سعودي) في بنك محدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. بلغ العائد على الاستثمار من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م مبلغ ٢,٢٠٣,٦٤٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٢٤١,٩٠٢ ريال سعودي) وقد تم الإفصاح عنها ضمن الموجودات "عوائد استثمار الوديعة النظامية" وتظهر العمولة المستلمة المقابلة ضمن المطلوبات "عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة". لا يمكن سحب الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٣- الممتلكات والمعدات

الإجمالي ٢٠١٦ ريال سعودي	الإجمالي ٢٠١٧ ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	المعدات المكتبية ريال سعودي	الأثاث والمفروشات ريال سعودي	
١,٠٠٢,٠٣٨٦	٩,٩٦٨,٦٩٦	٣٨٤,٤٥٠	٦,٢٩٠,١٤٣	٣,٢٩٤,١٠٣	التكلفة:
١٠٤,٠٠٠	٦٥٣,٦٧٢	--	٥٤٣,٥٥٩	١١٠,١١٣	الرصيد في ١ يناير
(١٥٥,٦٩٠)	(٦٩,٥٠٠)	(٦٩,٥٠٠)	--	--	الإضافات خلال السنة
<u>٩,٩٦٨,٦٩٦</u>	<u>١٠,٥٥٢,٨٦٨</u>	<u>٣١٤,٩٥٠</u>	<u>٦,٨٣٣,٧٠٢</u>	<u>٣,٤٠٤,٢١٦</u>	الإستبعادات خلال السنة
					الرصيد في ٣١ ديسمبر
(٩,٨١٣,٨٥٩)	(٩,٨٠٨,٨٢٤)	(٣٨٤,٩٥٠)	(٦,١٦٨,٠٣٢)	(٣,٢٥٦,٣٤٢)	مجمع الاستهلاكات:
(١٥٠,٦٥٥)	(١٢٧,٥٩٠)	--	(٨٣,٦١١)	(٤٣,٩٧٩)	الرصيد في ١ يناير
١٥٥,٦٩٠	٦٩,٥٠٠	٦٩,٥٠٠	--	--	المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٠)
<u>(٩,٨٠٨,٨٢٤)</u>	<u>(٩,٨٦٦,٩١٤)</u>	<u>(٣١٤,٩٥٠)</u>	<u>(٦,٢٥١,٦٤٣)</u>	<u>(٣,٣٠٠,٣٢١)</u>	الإستبعادات خلال السنة
					الرصيد في ٣١ ديسمبر
	٦٨٥,٩٥٤	--	٥٨٢,٠٥٩	١٠٣,٨٩٥	صافي القيمة الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
<u>١٥٩,٨٧٢</u>			<u>١٢٢,١١١</u>	<u>٣٧,٧٦١</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٤ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

عمليات التأمين ٢٠١٦ م ريال سعودي	عمليات التأمين ٢٠١٦ م ريال سعودي	عمليات المساهمين ٢٠١٧ م ريال سعودي	عمليات التأمين ٢٠١٧ م ريال سعودي	
--	٧,٢٥٠,٠٠٠	--	٥,٥٥٥,٢٢٧	رواتب ومزايا مستحقة
--	٤٦١,٩٧٠	--	٤٠٨,٨٧٥	أتعاب إشراف مستحقة
٧٢٥,٩٥٧	--	٥٦٨,٩٥٥	--	مكافآت مجلس الإدارة
٢٥,٥١٦,١٥٩	--	٣١,٠٥٤,٨٦١	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٦ د)
--	٦,٥٥٣,٩٧٨	--	٧,١٦٨,٦٤٣	ضريبة إستقطاع مستحقة
--	--	--	٣,١٥٠,٠٠٠	مخصص رسوم وثائق تأمين
--	١,٧٥٠,٠٠٠	--	١,٧٨٣,٨٥٢	أتعاب خدمات تقنية المعلومات المستحقة
--	٣,٢٠٠,٠٠٠	--	٢,٧٨٤,٧٠٦	أتعاب قانونية ومهنية مستحقة
--	٨,٨٢٥,٣٢٦	--	٧,٦٩٨,٥٦٠	أتعاب خدمات خارجية مستحقة
--	١,٠٤٨,٣٦٣	--	--	مصاريف تغيير موقع المكتب
--	٥٩٤,٦٨٧	--	--	تدريب وتعيين
--	٣٢٨,٥٠٢	--	٩٩,٨٩٣	فنادق وسفر
٢,٧٨٩,١٤٩	١,٤٥٨,٩٨١	٣,٠٢٨,٢٥٥	١,٠٢١,٦٩٠	أخرى
٢٩,٠٣١,٢٦٥	٣١,٤٧١,٨٠٧	٣٤,٦٥٢,٠٧١	٢٩,٦٧١,٤٤٦	

١٥ - تطور المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتكبدة والتي تشمل على المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتركمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة للإحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بأعمال التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبات وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيدا، فإن التطورات السلبية ستتتهي مما يترتب على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجنبه في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المجنبه في سنوات الحوادث السابقة. حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات. خلال كل سنة، يتم إظهار تقدير التكلفة النهائية للمطالبة عن كل سنة ذات صلة بصافي المدفوعات.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٥- تطور المطالبات (تتمة)

يدرج التحليل الثلاثي للمطالبات (الإجمالي والصافي) حسب سنة الحوادث التي تغطي عددا من السنوات المالية على النحو التالي:

٢٠١٧م - أساس إجمالي						
الإجمالي	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م وما قبل	سنة الحادث
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
١,١٥٥,٦٢١,١٢٣	٨٧,٥٩٠,٩١٩	١٠٢,٧٠١,٣٦١	١٨٩,٧٠٣,٠٤١	١١٦,٠١٠,٤٨٨	٦٥٩,٦١٥,٣١٤	في نهاية سنة الحادث
٨٧٨,٠٣٩,٦٨٨	---	٨١,٨٠٢,٧٦١	١٣٠,٩٩٥,١٥٥	٨٧,٧١٣,٩٤٧	٥٧٧,٥٢٧,٨٢٥	بعد سنة
٧٥٩,٢٤٨,٨٠٨	---	---	١١٠,٢٧٧,٧٠٢	٨٣,٥٦١,٤٢١	٥٦٥,٤٠٩,٦٨٥	بعد سنتين
٦٥٢,٤١٣,٠٧٧	---	---	---	٨١,٩٤٥,٦٢٤	٥٧٠,٤٦٧,٤٥٣	بعد ثلاث سنوات
٥٦٨,٩١٣,٠٠٤	---	---	---	---	٥٦٨,٩١٣,٠٠٤	بعد أربع سنوات وبعد ذلك
٩٣٠,٥٣٠,٠٠٩	٨٧,٥٩٠,٩١٨	٨١,٨٠٢,٧٦١	١١٠,٢٧٧,٧٠٢	٨١,٩٤٥,٦٢٤	٥٦٨,٩١٣,٠٠٤	التقدير الحالي للمطالبات المترتبة
٧٦٤,٨٢٢,٢٧٧	---	٣٢,٠٠٩,٤٩٠	٩٥,٤٥٠,٢٦٧	٧٥,٢٠٤,٤٥٦	٥٦٢,١٥٨,٠٦٤	الدفعات المترتبة مدفوعة
١٦٥,٧٠٧,٧٣٣	٨٧,٥٩٠,٩١٩	٤٩,٧٩٣,٢٧١	١٤,٨٢٧,٤٣٥	٦,٧٤١,١٦٨	٦,٧٥٤,٩٤٠	الالتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي
٢٠١٧م - أساس صافي						
الإجمالي	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م وما قبل	سنة الحادث
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
٣١١,٣٨٩,٧٨٤	٤٢,٥٨٧,٢٨٤	٦٤,٥٠٠,٦١١	٨٦,٥٧٨,١٠١	٦٠,٢٥١,٥٩١	٥٧,٤٧٢,١٩٧	في نهاية سنة الحادث
٢٤١,٢١٣,٣٣٠	---	٥٧,٤٣٠,٣٦٤	٧١,٦١٥,٦١٤	٤٧,٦٧٦,٩٤٧	٦٤,٤٩٠,٤٠٥	بعد سنة
١٧٤,٩٦٠,٩٥٩	---	---	٥٧,٩٢٢,٩٣٢	٥٥,٦٨١,٣١١	٦١,٣٥٦,٧١٦	بعد سنتين
١١٥,٥٤٩,٥٨٩	---	---	---	٤٩,٣٣٠,٤٢٠	٦٦,٢١٩,١٦٩	بعد ثلاث سنوات
٦٣,٦٦٩,٠٢٠	---	---	---	---	٦٣,٦٦٩,٠٢٠	بعد أربع سنوات وبعد ذلك
٢٧٠,٩٤٠,٠٢٠	٤٢,٥٨٧,٢٨٤	٥٧,٤٣٠,٣٦٤	٥٧,٩٢٢,٩٣٢	٤٩,٣٣٠,٤٢٠	٦٣,٦٦٩,٠٢٠	التقدير الحالي للمطالبات المترتبة
١٧٢,١١٥,٦٠٥	---	٢٠,٣٩٥,٤٦٣	٤٤,٩٤٢,٠٦٤	٤٤,٦٦٣,٩٠٦	٦٢,١١٤,١٧٢	الدفعات المترتبة مدفوعة
٩٨,٨٢٤,٤١٦	٤٢,٥٨٧,٢٨٤	٣٧,٠٣٤,٩٠١	١٢,٩٨٠,٨٦٨	٤,٦٦٦,٥١٤	١,٥٥٤,٨٤٩	الالتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٥- تطور المطالبات (تتمة)

الإجمالي	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٦ م - أساس إجمالي	
					سنة الحادث	٢٠١٢ م وما قبل
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
١,١٦٦,٣٨٢,١٩٩	١٠٥,٧٦٨,٢٦٠	١٩٠,١٢٢,٩٢٠	١٠١,١١٨,٨٣٥	٦٢٨,٧١٠,٤٣٨	١٤٠,٦٦١,٧٤٦	في نهاية سنة الحادث
٨٧٩,٠٧١,٣٥٩	--	١٣٤,٣٠١,٠٨٤	٨٣,١٣٠,٨١٦	٥٦٥,٣٦٧,٦٨٢	٩٦,٢٧١,٧٧٧	بعد سنة
٧٠١,٦٩٨,٩٩٤	--	--	٧٥,١١٨,٠٢٩	٥٥٢,٢٣٥,٤٧٩	٧٤,٣٤٥,٤٨٦	بعد سنتين
٦٢٧,٢٣٧,٧٥٤	--	--	--	٥٥١,٠٢٨,٠٥٧	٧٦,٢٠٩,٦٩٧	بعد ثلاث سنوات
٧٨,٤١٤,٦٢٢	--	--	--	--	٧٨,٤١٤,٦٢٢	بعد أربع سنوات وبعد ذلك
التقدير الحالي للمطالبات						
٩٤٤,٦٣٠,٠٥٢	١٠٥,٧٦٨,٢٦٠	١٣٤,٣٠١,٠٨٤	٧٥,١١٨,٠٢٩	٥٥١,٠٢٨,٠٥٧	٧٨,٤١٤,٦٢٢	المتراكمة
٧٧٣,٩٢٦,٧٠١	--	٨٤,٦٩٥,٢٨٧	٦٦,٤٦٩,٩٧٦	٥٤٦,٧٠٨,٨٢٧	٧٦,٠٥٢,٦١١	الدفعات المتراكمة مدفوعة
الالتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي						
١٧٠,٧٠٣,٣٥١	١٠٥,٧٦٨,٢٦٠	٤٩,٦٠٥,٧٩٧	٨,٦٤٨,٠٥٣	٤,٣١٩,٢٣٠	٢,٣٦٢,٠١١	
٢٠١٦ م - أساس صافي						
الإجمالي	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م وما قبل	
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
٣٠٤,٧٨٩,٨٠٥	٦٧,٤٩٠,٢٤٥	٩٤,٢٢٩,٦٩٨	٥٤,٨٦٩,٠٣٨	٤٣,٠٧٢,٧٣٥	٤٥,١٢٨,٠٨٩	في نهاية سنة الحادث
٢٢٣,٦٧٠,٩١١	--	٨٢,٧٨٣,٤٥٦	٤١,٨٠٢,٣٠٦	٤٩,٧٦٢,٩٥٧	٤٩,٣٢٢,١٩٢	بعد سنة
١٣١,٣٤٢,٧٨١	--	--	٤٠,٣٠١,١٨٦	٥٤,٢٤٤,٩٦٧	٣٦,٧٩٦,٦٢٨	بعد سنتين
٧٦,٧٧٨,٠٥٥	--	--	--	٤٣,١٤١,٦٩٧	٣٣,٦٣٦,٣٥٨	بعد ثلاث سنوات
٤٣,٣٥٩,٧١٣	--	--	--	--	٤٣,٣٥٩,٧١٣	بعد أربع سنوات وبعد ذلك
التقدير الحالي للمطالبات						
٢٧٧,٠٧٦,٢٩٧	٦٧,٤٩٠,٢٤٥	٨٢,٧٨٣,٤٥٦	٤٠,٣٠١,١٨٦	٤٣,١٤١,٦٩٧	٤٣,٣٥٩,٧١٣	المتراكمة
١٦٦,٣٠٥,٨٤٢	--	٤٨,٠٥٥,٨١٠	٣٥,٢٩٧,٨٢٦	٤١,٣٣٤,٧٧٥	٤١,٦١٧,٤٣١	الدفعات المتراكمة مدفوعة
الالتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي						
١١٠,٧٧٠,٤٥٥	٦٧,٤٩٠,٢٤٥	٣٤,٧٢٧,٦٤٦	٥,٠٠٣,٣٦٠	١,٨٠٦,٩٢٢	١,٧٤٢,٢٨٢	

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٦- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة المحملة على السنة

تستند حسابات الزكاة والضريبة للشركة والمبالغ المستحقة والمدفوعات من الزكاة والضريبة على نسب الملكية التي تبلغ ٧٤,٩٧٪ للزكاة و ٢٥,٠٣٪ للضريبة. قامت الشركة بتقديم الاقرارات الزكوية والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وحصلت على الشهادات المطلوبة والايصالات الرسمية.

تتكون الزكاة المحملة على السنة الحالية مخصص ببلغ ٦,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٦,٧ مليون ريال سعودي).

تم احتساب مخصص الزكاة اعتماد على التالي:

٢٠١٦م ريال سعودي	٢٠١٧م ريال سعودي	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٨١,٩٧٦,٨٠٢)	(٤٥,٥٨١,٨٧٨)	الإحتياطيات والمخصصات
(٢,١٧١,٩٣٤)	(٤١,٥٣٦,٤٧١)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
٤٦,٣٤٦,٤٦٥	٤٤,٤٨٥,٠١٢	صافي الربح المعدل للسنة
٣٦٢,١٩٧,٧٢٩	٣٥٧,٣٦٦,٦٦٣	الوعاء الزكوي
٢٦٩,٥٢٩,٤٤٠	٢٦٧,٨٩٩,٩١٩	حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي
٦,٧٤٧,٧٩٤	٦,٦٩٧,٤٩٨	قيمة الزكاة ٢,٥٪

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

(ب) ضريبة الدخل المحملة على السنة

فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل:

٢٠١٦م ريال سعودي	٢٠١٧م ريال سعودي	
١,٩٥٩,٥٠٣	٢,٥٣٣,٦٤٢	الرصيد كما في ١ يناير
١,٧٠٥,٤٧٦	١,٧٠٦,٤٨٣	المحمل خلال السنة
(١,١٣١,٣٣٧)	(١,٦٦٨,٩٦٩)	المدفوع خلال السنة
٢,٥٣٣,٦٤٢	٢,٥٧١,١٥٦	الرصيد كما ٣١ ديسمبر

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٦- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) الحركة على مخصص الزكاة خلال السنة
فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,١٠٣,٣٨٦	٢١,٨٥١,١٨٠	الرصيد كما في ١ يناير
٦,٧٤٧,٧٩٤	٦,٦٩٧,٤٩٨	المحمل خلال السنة
---	(٦٤,٩٧٣)	المدفوع خلال السنة
<u>٢١,٨٥١,١٨٠</u>	<u>٢٨,٤٨٣,٧٠٥</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

د) الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٠٦٢,٨٨٩	٢٤,٣٨٤,٨٢٢	الرصيد كما في ١ يناير
٨,٤٥٣,٢٧٠	٨,٤٠٣,٩٨١	المكون خلال السنة
(١,١٣١,٣٣٧)	(١,٧٣٣,٩٤٢)	المدفوع خلال السنة
<u>٢٤,٣٨٤,٨٢٢</u>	<u>٣١,٠٥٤,٨٦١</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

هـ) موقف الاعتراضات

قدمت الشركة اعتراضاً إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل على الربوط النهائية الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م حتى ٢٠١٣م مع التزامات إضافية من الزكاة وضريبة الإستقطاع بمبلغ ١١,٢ مليون ريال و ٨,٩ مليون ريال على التوالي. قدمت الهيئة تفاصيل الربط من خلال خطابها رقم ١٤٣٨/١٦/٢٥٠٢٩، والصادر بتاريخ ١٤٣٨/٨/٢٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٧م).

١٧- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٠٠ مليون ريال سعودي وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتمال في دفع قيمة ٢٨ مليون سهم، والتي تمثل ٧٠٪ من أسهم رأس مال الشركة وأما الأسهم المتبقية والبالغة ١٢ مليون سهم فقد تم الاكتمال بها من قبل الجمهور.

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٨ - السهم الأساسي والمخفض للسنة

يتم احتساب السهم الأساسي والمخفض للسنة بتقسيم صافي الدخل للعام على متوسط عدد الأسهم العادية القائمة في نهاية العام.

ربحية السهم الأساسي والمخفض كما يلي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م
ريال سعودي	ريال سعودي
٤٦,٣٤٦,٤٦٥	٤٤,٤٨٥,٠١٢
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٦	١,١١

صافي دخل السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

ربحية السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

١٩ - احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ الاحتياطي نسبة ١٠٠٪ من حصة رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح. لم يتم تكوين هذه النسب لأن الشركة لديها خسائر متراكمة كما في نهاية السنة.

٢٠ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٦م		٢٠١٧م		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٧,٣٥٧	٣٢٥,٠٠٠	٣٦,٠١٧,٨١	٩
--	٣,٣٢٧,٤٤٥	--	٢,٠٥١,٥٢٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٨٨,٧٥٠	--	٦٣٠,٠٠٠	--	مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
--	٤,٧٥٠,٠٠٠	--	٥,١٣٩,٠٠٠	أتعاب خدمات خارجية (إيضاح ٢٣)
--	١,١٩٢,٩٣٠	--	١,٦٩١,٠٣٦	إيجارات
--	(١,٠٠٤,٠١٤)	--	١,٧٢١,٩٤٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
--	١٥٠,٦٥٥	--	١٢٧,٥٩٠	استهلاكات
--	٣,١٦٦,١٣٩	--	٢,١٥٥,٢٢٠	أتعاب قانونية ومهنية
--	٨٢٣,٦٣٧	--	٨٦٨,٠٥٧	رحلات عمل وتنقلات
--	٤,٢٤٠,٦١١	--	٣,٣٥٠,٠٠٠	خدمات متعلقة بتكنولوجيا المعلومات
--	--	--	٣,١٥٠,٠٠٠	مخصص رسوم وثائق التأمين
--	٥٦٢,٩٨١	--	٥١٠,٣٩٩	مرافق
--	٤٨١,١٧١	--	٣١٨,٧٥٢	أدوات مكتبية
٦٦٥,٥٤٩	١,٩٨٤,١٦١	٨٥٠,٩٣٦	١,٠٢٧	أخرى
١,٥٧٩,٢٩٩	٥٧,١٨٣,٠٧٣	١,٨٠٥,٩٣٦	٥٧,١٠٢,٣٦	٦

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقد وما في حكمه، والودائع لأجل، والاستثمارات، والذمم المدينة، والذمم الدائنة، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية باستثناء الأدوات المالية غير المدرجة والتي تبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي والتي يتم تسجيلها بالتكلفة.

٢٢- الإلتزامات المحتملة والإرتباطات

الإجراءات واللوائح القانونية

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتقام دعاوي قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ بـ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوي أي أثر جوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي. لم يكن لدى الشركة أية إجراءات قانونية جوهريّة معلقة كما في تاريخ التقرير.

الإلتزامات التأجير التشغيلي

مصرفات الإيجارات الناتجة من التأجير التشغيلي تخص تأجير مساحات مكتبية في مواقع مختلفة بمبلغ ١,٦٩ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (٢٠١٦م: ١,١٩ مليون ريال سعودي) ويتم تبويبها ضمن قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين.

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية في إطار التأجير التشغيلي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	أقل من سنة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٨٧,٣٨٤	٣٩٩,٠٧٠	

٢٣- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة العليا للشركة. تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل المعتاد. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها والتي تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة. تتضمن الجهات ذات العلاقة مجموعة شركات أر أس أي في المملكة المتحدة كما تتضمن شركات شقيقة في الإمارات العربية المتحدة وسلطنة عمان ومملكة البحرين وبنك الرياض. وفيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين خلال السنة والأرصدة في نهاية السنة:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤٩,٣١٧,٨٠٧	٦٠,٥٣٥,٨٧٥	إجمالي الأقساط المكتتبة	مساهمين/
٣٧,٢٥٩,٥٦٧	٢٧,٣١٠,٣٣٧	إجمالي المطالبات المدفوعة	شركات تحت إدارة مشتركة
٣٢,٠٩١,٨٦٣	٢٤,٧٤١,٤١٤	أقساط معيدي التأمين المسندة	
١٦,٧٥٤,٦١٧	١١,٨٤٢,٥٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
٩٨,٠٤٠	٢,٨٨٩,٨١٣	عمولة وكلاء متكبدة	
٩,١٢٨,٩٠٠	١٣,٣٨٩,٤٢٠	إيراد عمولات إعادة التأمين	
—	٦,١٣٥,٠٠٣	عمولة أرباح متكبدة - التأمين على الحياة	
٤,٧٥٠,٠٠٠	٥,١٣٩,٠٠٠	*أتعاب خدمات خارجية	
٣٠,١٠٠	٣٠,١٠٠	*أتعاب العلامة التجارية	
٩٣٤,٦٥٤	٣٢٣,٩٤٢	مصاريف عمليات دفعت نيابة عن الشركة التابعة	شركات مجموعة أر أس أي
(٩٢٧,١٠٥)	(٨٥٨,٦٥٤)	مصاريف عمليات دفعت نيابة عنا من الشركة التابعة	
١٨١,٦٠٤	١٨٧,٦٠٩	إجمالي الأقساط المكتتبة	كبار موظفي الإدارة ومجلس الإدارة
٥٨٨,٧٥٠	٦٣٠,٠٠٠	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات	مجلس الإدارة

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٣- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

*يتم تبويب أتعاب خدمات خارجية وأتعاب العلامة التجارية ضمن مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى بقائمة المركز المالي.

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والإدارة والتحكم في أنشطة الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر وتتكون من الإدارة التنفيذية العليا متضمنة الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالشركة.

تتضمن المبالغ الهامة مع الجهات ذات العلاقة في الأرصدة التالية كما هو في تاريخ المركز المالي للشركة:

٢٠١٦م ريال سعودي	٢٠١٧م ريال سعودي	
٧,٣٩٦,٧٣١	٥,٤٤٢,٠٢٣	كيانات تسيطر عليها سيطرة مشتركة أو بنفوذ مؤثر بواسطة جهات ذات العلاقة
(٤,٧٨٣,٠٥٧)	(٤,٩٨٢,٥١٦)	أقساط مدينة، صافي أرصدة إعادة تأمين داننة
(٩,٦٢٥,٦٢٦)	(٧,٧٢٨,٦٦٠)	مصاريف مستحقة
٩,٣٦٥,٨٢٠	١١,٢٦٣,٥٠٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٥,٧٢٨,٢٦٩)	(٢٥,٥٨٦,١٤١)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٧٣٨,٠٣٠	٣١,٠٦٥	مستحق من جهات ذات علاقة
(٨٥٤,٢٥٦)	(٦٥٠,٧٧٦)	المستحق إلى جهات ذات علاقة
(١,٠٦١,٠٢٧)	(٤١٣,٠٣٥)	عمليات تأمين عمليات مساهمين
		مصروفات تشغيلية مدفوعة نيابة عن شركات شقيقة ومواقع معيدي تأمين مصروفات تشغيلية مدفوعة بواسطة شركات شقيقة نيابة عن الشركة

مكافآت كبار موظفي الإدارة

تشمل موظفي الإدارة للشركة جميع المدراء (التنفيذيين وغير تنفيذيين) والإدارة العليا تشمل الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.
وفيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٦م ريال سعودي	٢٠١٧م ريال سعودي	
٧,٠٢٢,٠٦١	٧,٣٠٥,٠٢٥	مزايا قصيرة الأجل
٢٢٣,٤٤٨	٣٢٠,٩١٩	المحمل لمكافأة نهاية الخدمة للسنة
٧,٢٤٥,٥٠٩	٧,٦٢٥,٩٤٤	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٤- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه، لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات (فيما يتعلق بعمليات التأمين) الممتلكات والمعدات، والمطلوب من عمليات المساهمين، والنقد وما في حكمه، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وصافي أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، وبناءاً عليه تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة ويتم تقديمها وإدارتها بواسطة متخذ القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات (فيما يتعلق بعمليات التأمين) مكافأة نهاية الخدمة، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبناءاً عليه تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة ويتم تقديمها وإدارتها بواسطة متخذ القرار التشغيلي الرئيسي على أساس مركزي.

ان جميع موجودات الشركة وأنشطتها الرئيسية، باستثناء بعض أرصدة معيدي التأمين والذمم المدينة للأطراف ذات العلاقة، تقع في المملكة العربية السعودية.

إن عمليات المساهمين هو قطاع غير تشغيلي، يتم توزيع بعض المصروفات التشغيلية المباشرة، النفقات العامة الأخرى، والعجز أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

الإجمالي	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	ممتلكات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٦٣,٣٦٩,٣٨٦	١٥,١٧٦,٨٦٩	١٦,٨٧١,٨٣١	٢٦,٠٠٤,٧٤٠	٤,٩٩٢,٩٥٠	١٧,٠١٧,٨٣٠	٩١,٦٥٣,٠٨٣	٩١,٦٥٢
(١٠٨,١٤٥,٩٧٥)	(٥,٥٨٥,٨٤٥)	(١٠,٣٦٠,٠١٦)	(١٣,٥٩٦,٥٩٢)	(٢,٤١٢,٠٤٠)	(١٤,٩٢٥,٣٨٧)	—	(٦١,٢٦٦,
(٨,٨٥٤,٦٦٧)	(٣٤٦,٥٣٧)	(٧٤٩,٩٧٣)	(١,٩٣٦,٤٣١)	(٢٢٣,١٣٤)	(١,٣٩٠,٨١١)	(١,٧٠٧,٩٦٣)	(٢,٤٩٩,
١٤٦,٣٦٨,٧٤٤	٩,٢٤٤,٤٨٧	٥,٧٦١,٨٤٢	١٠,٤٧١,٧١٧	٢,٣٥٧,٧٧٦	٧٠١,٦٣٢	٨٩,٩٤٥,١٢٠	٢٧,٨٨٦,
٣,٩٤٤,١٥٧	٢,٤٠١,٧٨٠	٥٢١,٠٢١	٩٣٧,٣٥٥	(٦٤٩,١٢٤)	٢١٣,٥١٨	(٣,٩٤٧,٧٤٢)	٤,٤٦٧,
١٥٠,٣١٢,٩٠١	١١,٦٤٦,٢٦٧	٦,٢٨٢,٨٦٣	١١,٤٠٩,٠٧٢	١,٧٠٨,٦٥٢	٩١٥,١٥٠	٨٥,٩٩٧,٣٧٨	٣٢,٣٥٣,
(٩٠,٤٧٩,٣٤٦)	(٣,٧٦٥,٢١٤)	(٧,٣٦٣,٩٢٦)	(١٠,٢٧٨,٨٩٧)	(٣,٣٩٤,٩٦٦)	(٩,٤٣١,٩٠٦)	(٤٧,٤٥٨,٥٢٥)	(٨,٧٨٥,
٣١,٩٠٩,٥٦٩	٣,٢٣٩,١٥٥	٥,٥١٧,٤٤٥	٥,٦٠٠,٦٤٤	٢,١٤٠,٩٧٩	٨,٣٩٢,٣١٦	—	٧,٠١٩,
١١,٩٤٦,٠٤٠	٢٩٣,٣٥٢	(٩٣٥,٦٧٥)	٦,١٨٥,٧١٤	١٨٥,٥٦١	١,٨٥٠,٦٧٧	١,٥٧٢,٤٢١	٢,٧٩٣,
(٤٦,٦٢٣,٧٣٧)	(٢٣٢,٧٠٧)	(٢,٧٨٢,١٥٦)	١,٥٠٧,٤٦١	(١,٠٦٨,٤٢٦)	٨١١,٠٨٧	(٤٥,٨٨٦,١٠٤)	١,٠٢٧,
(٢٥,٤٢٠,٥٤٧)	(٨٥٩,٩٠٤)	(٨,٥٩٧,٣٦٧)	(١,٥٨٧,٩٨٧)	(١٣٦,٩٩٦)	(٢,١٣١,٧٠٣)	(٨,٤٢٩,٩٦٨)	(٣,٦٧٦,
٢٢,٢٨٩,٩٣٩	٢٠٤,٩٢٨	(٣٢٢,٧٦٠)	٥,٨٠٢,٢٨٠	(٨٧,٦٣٢)	٨,٧٤٢,٨٨٢	—	٧,٩٥٠,
١٠٠,٥٥٨,٥٥٦	١٠,٧٥٨,٥٨٤	(٥,٤١٩,٤٢٠)	١٧,١٣٠,٨٢٦	٤١٥,٥٩٨	٨,٣٣٧,٤١٦	٣١,٦٨١,٣٠٦	٣٧,٦٥٤,
(١,٣٨٣,٣٦٥)							
٩٩,١٧٥,١٩١							
(٥٧,١٠٢,٣٦٦)							
٢,٩٤١,٨١٢							
١٥,٨٧٠							
٤٥,٠٣٠,٥٠٧							

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٤ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

الإجمالي	أخرى	التأمين على الحياة	البحري	الصحي	الهندسة	المركبات	الممتلكات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣١,٧٥٠,٧٤٤	٢١,٣٤٨,٦٢٨	١٣,١٧٤,٨٦٨	٣٤,٦٠٧,٦٥٤	٢,٣٥٥,٩٧٦	١٨,٧٣٢,٨١٣	٨٤,٣٤٥,١٥٧	١٣٦,١٨٥,٦٢٨
(١٤٢,٠٠٥,٨١٥)	(٥,٩٨١,٧٢٥)	(٧,٠٠٤,١٨٠)	(١٧,٢١٧,٨٢٨)	(١,٢٨٨,٩٨٧)	(١٥,٤١٥,٣٤٦)	---	(٩٥,٠٩٧,٧٤٩)
(٨,١٤٦,٢٢٠)	(٢٢٠,٢٩٩)	(١,٣٥٩,٩٨٦)	(١,٥٨٠,٩٨٤)	(١٨٢,٩٩٨)	(٧٤٩,٩٩٣)	(١,٢٢٤,٩٨٨)	(٢,٨٢٦,٩٧٢)
١٦,٥٩٨,٧٠٩	١٥,١٤٦,٦١٤	٤,٨١٠,٧٠٢	١٥,٧٠٨,٨٤٢	٨٨٣,٩٩١	٢,٥٦٧,٤٧٤	٨٣,١٢٠,١٦٩	٣٨,٢٦٠,٩١٧
٤٦,٦٩٨,٢٥٠	(٦٤,٠٠٧)	٢,٣٨٢,٠٠٦	١,٠٥١,٨٣٦	٣٧,٣٣٩	٩١,١٤١	٣٩,٥٨٣,١٩٩	٣,٦١٦,٧٣٦
٢٠٧,٢٩٦,٩٥٩	١٥,٠٨٢,٦٠٧	٧,١٩٢,٧٠٨	١٦,٧٦٠,٦٧٨	٩٢١,٣٣٠	٢,٦٥٨,٦١٥	١٢٢,٧٠٣,٣٦٨	٤١,٨٧٧,٦٥٣
(١٩٠,٩٦٢,٣٩٥)	(٣,٠٤١,٢٧٢)	(١٠,٩٤٩,٧٩١)	(١١,٩٤٨,٨٧١)	(٢,٤٢٠,٩٧٦)	(٧,٣٣٨,٩٢٧)	(٨٠,١٢٧,١٩٩)	(٧٥,١٣٥,٢٤٩)
٩٧,٠٠٤,٦٣٤	١٤٣,٨٩٣	٨,٦٤٧,٩١٤	٦,٥٥٦,٨٣٤	١,٣٠١,٩٨٧	٦,٥٧٠,٤٤٤	---	٧٣,٧٨٣,٥٦٢
(٧,٧٤١,٨٠٩)	٥١١,٥٧٠	١,٠٩٣,٥٧٦	١,٠٦٣,٩٤٣	(٥٦,١٥٩)	١,٧٦٤,٥٨٤	(٤,٠٠١,٩٣٩)	(٨,١١٧,٣٨٤)
(١٠١,٦٩٩,٥٧٠)	(٢,٣٨٥,٨٠٩)	(١,٢٠٨,٤٠١)	(٤,٣٢٨,١٠٤)	(١,١٧٥,١٤٤)	٩٩٦,١٠١	(٨٤,١٢٩,١٣٨)	(٩,٤٦٩,٠٧١)
(٢٠,٨٩٣,٠٨٠)	(١,٦٧٠,٠٦٩)	(١٧٤,٤٢٨)	(٢,١٣٦,٩٧٦)	(١٩,٩٦٦)	(١,٩٦٤,٧٢٦)	(٩,٦٤٥,٤٥٦)	(٥,٢٨١,٤٥٩)
١٦,٩٩٩,٧٩٢	٣٠٢,٠٣٢	١,٢٤٨,٠٠٣	٤,٦٠٦,١٦٩	(١٠٤,٤٣٧)	٣,٢١٢,٣٧٩	---	٧,٧٣٥,٧٤٦
١٠١,٧٠٤,٢٠١	١١,٣٢٨,٧٦١	٧,٠٥٧,٨٨٢	١٥,٠٠١,٧٦٧	(٣٧٨,٢٢١)	٤,٩٠٢,٣٦٩	٢٨,٩٢٨,٧٧٤	٣٤,٨٦٢,٨٦٩
(١,٥٧٩,٥٠٤)							
١٠٠,١٢٤,٦٩٧							
(٥٧,١٨٣,٠٧٢)							
٣,٠٦٣,٧٢٥							
٤٢١,٠٠٦							
٤٦,٤٢٦,٣٥٥							

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٤ - المعلومات القطاعية - (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

الإجمالي	أخرى	التأمين على الحياة	ريال سعودي	البحري	ريال سعودي	الصحى	ريال سعودي	الهندسة	ريال سعودي	المركبات	ريال سعودي	الممتلكات	ريال سعودي
٤٩,١٣٩,٩٨٥	٣,١١٢,٧٣٩	٩٢,٠١٩	٤,٢٤٩,٩٨٦	١,١٨٨,٨٥٢	٧,٥٨٨,٥٦١	---	٣٢,٩٠٧,٨٢٨	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٦,٢٦٠,٨٧٥	٢٦,٢٦٠,٨٧٥	٢٦,٢٦٠,٨٧٥	٢٦,٢٦٠,٨٧٥
٣,٧٩١,٥٩٠	١١٣,٧٥٠	٣١,٠٩٤	٢٠٧,٩٩٨	١٩٢,٢٩٣	٧٨٠,٥٢٣	١,٧٦٤,٧٨٤	٦٩٧,١٤٨	تكاليف إكتتاب مؤجلة	موجودات غير مصنفة	٢٩٧,١٤٨	٢٩٧,١٤٨	٢٩٧,١٤٨	٢٩٧,١٤٨
٢٨٣,٣٢١,٧٥٧													
٤٠٣,١٣٦,٦٥٠													
١٦٥,٧٠٧,٧٣٣	٨,٥٦٠,٨٠٢	٢١,١٦٨,٣٣٦	١٤,٠٨٩,٦٧٠	١,٥٧٦,١٥٠	١٤,٠٢٨,٦٠١	٦٨,٤٨٦,٣٣٩	٣٧,٧٩٧,٨٣٥	مطلوبات عمليات التأمين	إجمالي مطالبات تحت التسوية	٣٧,٧٩٧,٨٣٥	٣٧,٧٩٧,٨٣٥	٣٧,٧٩٧,٨٣٥	٣٧,٧٩٧,٨٣٥
١٠٠,١٠٣,٣٢٧	٦,١٢٧,٢٦٧	١٧٧,٩٩٨	٦,٩١١,٩٣١	٢,٤٢٨,٩٧٦	٨,٥٨٩,٩١٤	٢٣,٨٠٥,٧٦٢	٥٢,٠٦١,٤٧٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	إيرادات عملات إعادة تأمين غير مكتسبة	١,٨٦١,٠٧٥	١,٨٦١,٠٧٥	١,٨٦١,٠٧٥	١,٨٦١,٠٧٥
٤,٤٦٤,٦٦٦	٢٧١,٩٥٥	---	٥٨٤,٨٣٣	---	١,٧٤٦,٨٠٣	---	١,٨٦١,٠٧٥	مطلوبات غير مصنفة وفائض					
١٣٢,٨٦٠,٩٢٤													
٤٠٣,١٣٦,٦٥٠													

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٤ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

الإجمالي	ريال سعودي	أخرى	ريال سعودي	التأمين على الحياة	ريال سعودي	البحري	ريال سعودي	الصحي	ريال سعودي	الهندسة	ريال سعودي	المركبات	ريال سعودي	الممتلكات	ريال سعودي
٦٥,١٧٧,٦٤٦	٢,٧٦٦,٦٢٤	٦٦٩,٩٩٤	٤,٥٨٠,٤٦٥	٦٧٩,٩٩٣	٨,٥٠٠,٨٦١	---	٤٨,٠١٩,٥٢٠								
٥٩,٩٣٢,٨٩٦	٦,٢٥٥,٢٩٠	١١,٥٠٧,٣٣٨	١,٠٠٠,٦٣,٩٠٩	٢,٣٠,٥١٨	١١,٥٩٣,٩٠٤	---	٢٠,٣٠٧,٩٣٧								
٤,١٤٣,٥٥٦	٢٥٠,٠٧٠	٢٧,٥٤٧	٣٤٠,٠٠٠	٥١٤,٢٩٢	١,٠١٩,٠٢٤	١,١٩٧,٨٤٢	١,٢٥٨,٨٠١								
٢٨٢,٠٣٧,٣٧٥															
٢,٣٢٩,٥٠٣															
٤١,١٤١,١١٣															
١٧,٠٧٠,٣٠٣	١٠,٢٦٥,٧٥٥	١٦,٨٩٩,٧٦٢	٢١,٣٥٩,٢٦٦	١,٢٨٢,٦٧٧	١٦,٢٤٤,٩٨٨	٧,٠٠٥,٠٥٩	٣٤,٦١٣,٧٤٤								
١٢,٠٠٥,٠١٤	٨,١٨٢,٤٤٧	١,٢٣٦,٩٨٨	٨,١٨٠,٩١٨	١,٢٧٠,٩٨٧	٩,٧١٥,٧٢٠	١٩,٨٥٧,٨٠١	٧١,٦٤٠,٢٨٤								
٦,٠٦٠,٩٥٣	١,١٨٤,٤٤٤	٢,٥١٧	٩٣٦,٥٦٨	٣٢,٩١٧	١,٨٧٥,٥٢١	---	٣,٩٤٠,٩٨٦								
٤٥,٠٠٣,٣١١															
٤١,١٤١,١١٣															

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥ - مكافأة نهاية الخدمة

الحركة في مخصصات مكافأة نهاية الخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م على النحو التالي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٢٥٧,٦١٩	٩,٨٠٣,٠١٨	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٣٢٧,٤٤٥	١,٨٨١,٥٤٠	تكلفة الخدمة الحالية
---	١٦٩,٩٨٢	تكلفة الفوائد
٣,٣٢٧,٤٤٥	٢,٠٥١,٥٢٢	
---	١,٦٧٥,٠٢٨	المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
(٢,٧٨٢,٠٤٦)	(٢,٦٠٧,٨٤٢)	إعادة قياس الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الأخر
٩,٨٠٣,٠١٨	١٠,٩٢١,٧٢٦	مزاي و منافع مدفوعة خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

(أ) إعادة قياس الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الأخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م على النحو التالي :

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١,٦٧٥,٠٢٨	أثر تسويات الخبرة المعدلة
---	١,٦٧٥,٠٢٨	إعادة قياس الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الأخر

(ب) صافي المنافع والمزايا المحددة في نهاية السنة كما يلي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٨٠٣,٠١٨	١٠,٩٢١,٧٢٦	القيمة الحالية لإلتزام المزايا والمنافع المحددة

(ج) الإقتراضات الإكتوارية الرئيسية

الإقتراضات الإكتوارية الرئيسية هي كما يلي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢%	٢%	الاقتراضات الاكتوارية الرئيسية
٣%	٣%	معدل الخصم المستخدم
٦٠ سنة	٦٠ سنة	الزيادة المستقبلية للرواتب
		أعمار التقاعد

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥ - مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

معدل الخصم المستخدم

هو المعدل المستخدم للحصول على القيمة الاكتوارية الحالية للفوائد المتوقعة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ "مزايا ومنافع الموظفين"، سيتم تحديد المعدل المستخدم لخصم التزامات مزايا ومنافع الموظفين بعد عملية التوظيف وذلك بالرجوع إلى عائدات السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير على سندات الشركات عالية الجودة، ويكون سعر الخصم مشتق بالرجوع إلى الأسعار المتاحة في السوق للمدة المسموح بها وفقاً لسياسة استثمار الشركة. تعتبر الشركة حالياً السندات ذات التصنيف الائتماني الأدنى من الدرجة أ وفقاً لتصنيفات إستاندرد أند بورز أو ما يعادلها من تصنيفات مودي.

زيادة الرواتب للموظفين

فيما يتعلق بالاتجاه السابق، من المفترض أن تزيد الرواتب للموظفين بمعدل ٣٪ سنوياً على المدى الطويل. ويكون التقييم حساس للفجوة بين الفائدة والافتراضات المرتبطة بزيادة لرواتب، ومن المفترض أن يتم منح زيادات في الرواتب في ١ أبريل من كل عام

تخارج الموظفين

افتراضنا معدلات تخارج الموظفين من العمل التي تعتمد على العمر، مع معدلات عالية للموظفين الأصغر سناً، ومن المفترض أن تكون عمليات الخروج للموظفين بعد سن ٥٥ سنة صفر.

تحليل الحساسية

من المحتمل وبصورة معقولة حدوث تغييرات لإحدى الافتراضات الإكتوارية ذات الصلة، مع الإبقاء على الافتراضات الأخرى على حالها، ومن الممكن أن تكون قيمة التزامات المنافع والمزايا المحددة كما يلي:

٢٠١٧م
ريال سعودي

نقص	زيادة
١١,٧٢٢,١٦٠	٩,٩٢٤,٢٤٠
١٠,٧٢٥,٠٥٥	١١,٤٩٩,٠٠٥

معدل الخصم (حركة بنسبة ٠,٥٪)

الزيادة المستقبلية للرواتب (حركة بنسبة ٠,٥٪)

٢٠١٦م
ريال سعودي

نقص	زيادة
١٠,٠٠٣,٢٠٣	٩,٦١٠,٠٩١
٩,٦١١,٠١٥	١٠,٠٠٠,٢٤٩

معدل الخصم (حركة بنسبة ٠,٥٪)

الزيادة المستقبلية للرواتب (حركة بنسبة ٠,٥٪)

٢٥- مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

د) المخاطر المرتبطة بخطط المنافع والمزايا المحددة

مخاطر تزايد الأعمار

تنشأ المخاطر عندما يكون عمر المتقاعدين الفعلي أكبر من التوقعات، ويتم قياس هذا الخطر على مستوى خطة التقاعد على إجمالي عدد المتقاعدين.

مخاطر زيادة الراتب

إن النوع الأكثر شيوعاً من مزايا ومنافع التقاعد هو ذلك النوع الذي ترتبط فيه تلك المزايا والمنافع بالراتب النهائي للموظفين، وتنشأ المخاطر عندما تكون الزيادات الفعلية في الرواتب أعلى من التوقعات وبالتالي تؤثر على الإلتزام وفقاً لذلك.

٢٦- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

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

(أ) 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 مخاطر إكتتاب الممتلكات، المركبات، الهندسة ومخاطر البحري.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، الهندسي، المركبات، الإصابات، الصحي والتأمين البحري. تعتبر قطاعات التأمين هذه باستثناء وثائق الهندسي الطويلة تكون بصفة عامة تخص عقود تأمين والتي المطالبات تكون عادة مبلغ عنها ومدفوعة خلال فترة قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

مصادر تقديرات دفعات المطالبات المستقبلية غير المؤكده

المصدر الرئيسي للتقديرات غير المؤكده بالمركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات تحت التسوية سواء كان مبلغ عنها او ليس مبلغ عنها، بحيث تشمل تسوية المطالبات المتوقعة. مطلوب من الشركة الحكم بدقة على تقييم المبالغ التي تخص حملة الوثائق الناشئة عن المطالبات الخاصة بعقود التأمين. من الضروري أن تكون هذه التقديرات مبنية على إفتراضات لعديد من العوامل المتفاوتة والمحمتمل حدوثها لدرجة كبيرة والغير مؤكده والنتائج الحقيقية التي تختلف عن تقديرات الإدارة الناتجة من تغييرات تقديرات الالتزامات في المستقبل. جودة الحكم تستخدم في تقدير الواقع حيث ان المؤشرات القديمة قد لا تنطبق في المستقبل، على سبيل المثال تغيير عوامل السوق مثل الاتجاه العام للإدعاء والشروط الاقتصادية. الحكم يستخدم في تقدير الواقع بحيث تتأثر التقديرات بالعوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية. بشكل عام يجب ان تتضمن التقديرات كلا من التكلفة الاجمالية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية والتكلفة الاجمالية المتوقعة للمطالبات غير المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية. التفاصيل للمطالبات تحت التسوية (متضمنا المطالبات غير المبلغ عنها) بالابضاح رقم ٢(د) و١٠(د).

الإجراءات المتبعة لتحديد التقديرات

تستخدم الإجراءات لتحديد التقديرات لإحتساب إحتياطي المطالبات تحت التسوية للوصول الى تقديرات محايدة لأكبر إحتمال للنفقات الخارجة المتوقعة. طبيعة النشاط يجعل من الصعب التنبؤ بالإحتمال المؤكد للنفقات الخارجة لأي مطالبات ولأي تكلفة إجمالية لهذه المطالبات. أي مطالبة تم الإبلاغ عنها يتم تقديرها على حده طبقاً للظروف الخاصة بالمطالبة والمعلومات المتاحة من دراسة المخصص والمستندات التاريخية للمطالبات المماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالة بشكل منتظم ويتم تعديلها عند توافر معلومات جديدة.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

عادة، فإن تقدير المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها يكون مصاحب لحالة عدم التأكد بدرجة أكبر من تقديرات تكلفة تسوية المطالبات التي تم الإبلاغ عنها وذلك لتوافر معلومات عن طبيعة المطالبة. مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها يتم التقدير الأولى له على المستوى الأكبر مع حصة منفصلة لتقدير حصة شركات إعادة التأمين من المطالبة والمستردة لصالح الشركة. إجراءات التقديرات تأخذ نمط المطالبات السابقة التي تم الإبلاغ عنها مع تفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تحديد التزام الأقساط مثل مخصص التزام الأقساط (مخصص الأقساط غير المكتسبة ومخصص الاكتتاب السيء) بحيث يكون مناسباً للمطالبات المتوقعة مستقبلياً والمصروفات المتوقعة حدوثها للوثائق غير منتهية الصلاحية في تاريخ القوائم المالية. الالتزام المستقبلي المتوقع يتم تحديده بواسطة التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة السابقة خلال فترة سريان الوثائق والتوقعات للحدوث المستقبلية التي يعتقد بأن تكون معقولة.

الممتلكات

تكتسب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس القيمة السوقية مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعاقة العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بتراكم الحجزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات النسبية وغير النسبية.

الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات، وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. إن وثائق تأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع. إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال إتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبية وغير النسبية.

المركبات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. تقوم الشركة بإبرام وثائق تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن ١٨ سنة.

إن مستوى المبالغ التي تقضي المحاكم بدفعها لحالات الوفاة وللأطراف المصابة وتكاليف استبدال السيارات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية حتى مبلغ ٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢ مليون ريال سعودي).

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين (تتمة)

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا 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 الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية حتى مبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١,٥ مليون ريال سعودي).

التأمين البحري

بالنسبة إلى التأمين البحري، تتمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار بالإضافة إلى الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة.

وتقضي إستراتيجية اكتتاب وثائق التأمين البحري بضمان تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن، والسفن، وخطوط الشحن. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبات فردية حتى مبلغ ١,٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٧٥ مليون ريال سعودي).

تركز أخطار التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز أخطار التأمين بشكل أساسي حسب قطاعات الأعمال. يعتبر القطاع الطبي من القطاعات الهامة التي يركز عليها خطر التأمين. تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضانات تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات يعتبر مبنى معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالبة واحدة كمكان واحد. وبالمثل لخطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية التراكمية وتضع سياستها في إعادة التأمين للحد من التعرض لها حتى مستويات مقبولة للشركة.

حيث أن الشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط، فبالنظر إلى، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتبه في المملكة العربية السعودية.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات تحت التسوية تحت عقود التأمين بنهاية السنة الملائمة. مع ذلك، هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن مطلوبات المطالبات الواردة بالقوائم المالية. مطلوبات مطالبات التأمين حساسة لعدة افتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية وعدم اليقين في عملية التقدير. إن افتراض التغير بنسبة ١٠% من نسبة المطالبات سوف تؤثر على الإيرادات سنوياً كما يلي:

الأثر على الدخل	الأثر على الدخل	التغير في معدل المطالبات
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠ مليون	٤,٧ مليون	+١٠%
١٠ مليون	٤,٧ مليون	-١٠%

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

ب) إدارة مخاطر المطالبات

تنشأ إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للاحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفرط في تكاليف إدارة المطالبات. هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح والاحتفاظ بأعمالها أو تتكبد تعويضات تأديبية.

هذه المخاطر قد تنشأ خلال أي مرحلة من مراحل دورة المطالبات. يركز قسم المطالبات في الشركة على الجودة والدقة والسرعة في إيصال الخدمات التي قد تجعل الشركة تفقد عقود إعادة التأمين. وهدفهم هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقاً لسياسة الشروط والاحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الاحتياطيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمخصصات المصروفات حالما يكون هناك توقعات موثوق بها لتكون التزامات المطالبات.

ج) الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

تنشأ مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة أو من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاريف والديون المشكوك في تحصيلها لإعادة التأمين.

لإدارة الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية، يقوم الفريق الاكتواري بالشركة بإستعمال نطاق تقنيات لتخمين المطالبات النهائية ومراقبة تطور المطالبات والقيام باختبار الضغط لارصد المطالبات النهائية. إن الهدف من سياسة احتياطيات الشركة هو خلق توقعات دقيقة وثابته يمكن الاعتماد عليها عبر الزمن لجميع الأنشطة.

د) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك لتقليل تعرضها المالي لخسائر محتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان في ٦٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ : ٥٩,٩ مليون ريال سعودي).

هـ) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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 ولتأمينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة النظم المدينة القائمة.
- يتم إدارة المحفظة الاستثمارية للشركة بواسطة لجنة الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار التي وضعتها لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية وأطراف أخرى ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد.

الحد الأقصى لمخاطر التأمين

الحد الأقصى للشركة لمخاطر التأمين بقوائمها المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بمبلغ ٣٤٦,٦ مليون ريال سعودي لعمليات التشغيل (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣٢٩,٢ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٣٧٤,٢ مليون ريال سعودي لعمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣٧٢,٦ مليون ريال سعودي).

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة فقط ببنود قائمة المركز المالي الجوهرية:

٢٠١٦م ريال سعودي		٢٠١٧م ريال سعودي		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٠٨,٩٤٨	٢٥,٣٩٢,١٤٤	١,٦٤١,١٨١	١٥,٠١٠,١١٧	الموجودات
٢٥٣,٦٦٩,٠٧٠	١٧٣,٩٨٠,٥٦٥	٢٥٢,٥٦٧,٥١٤	١٨١,٥٣٧,٢٠٨	نقد وما في حكمه
٧٥,٨٧٧,٢٠٠	١,٩٢٣,٠٧٩	٧٥,٣٥٤,٨٣٠	١,٩٢٣,٠٧٩	ودائع لأجل
--	٦٤,٢١٧,٠٣١	--	٨١,١٨٤,٥٨٠	إستثمارات
--	٥٩,٩٣٢,٨٩٦	--	٦٦,٨٨٣,٣١٨	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
--	٣,٧٣٨,٠٣٠	--	٣١,٠٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٦٢٤,٠٦١	--	٢,٤٢٩,٩٥٤	--	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	موجودات أخرى
١,٢٤١,٩٠٢	--	٢,٢٠٣,٦٤٠	--	وديعة نظامية
٣٧٢,٦٢١,١٨١	٣٢٩,١٨٣,٧٤٥	٣٧٤,١٩٧,١١٩	٣٤٦,٥٦٩,٣٦٧	عوائد إستثمار الوديعة النظامية

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر إعادة التأمين

تركيز مخاطر الإئتمان

يتواجد تركيز مخاطر الإئتمان عندما تتأثر التغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بتأثير مماثل مع مجموعات من أطراف أخرى والتي لها تعرض إئتماني هام والمرتبط بالتعرض الإئتماني للشركة. تتنوع محفظة الشركة من الأدوات المالية على نطاق واسع ويتم إدخال المعاملات مع ذوي الجدارة الإئتمانية المنخفضة المتنوعة وبالتالي يتم تخفيف أى تركيزات هامة من مخاطر الإئتمان.

(ز) مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بأدائها المالية. يوجد لدى الشركة نظام ادارة نقد ملائم، حيث يتم مراقبة تحصيلات مدفوعات النقد اليومية ويتم تسويتها بنهاية اليوم. عند الإستثمار يكون هناك اهتمام وتركيز على اختيار الشركات ذات التداول النشط. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية واستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة.

جدول الإستحقاق

يلخص الجدول أدناه ملف الإستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية للشركة استناداً على الالتزامات التعاقدية للمبالغ غير المخصومة المتبقية والمتوقعة:

٢٠١٦م		٢٠١٧م			
الإجمالي (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	الإجمالي (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)
					موجودات عمليات التأمين
٢٥,٣٩٢,١٤٤	—	٢٥,٣٩٢,١٤٤	١٥,٠١٠,١١٧	—	نقد وما في حكمه
١٧٣,٩٨٠,٥٦٥	—	١٧٣,٩٨٠,٥٦٥	١٨١,٥٣٧,٢٠٨	—	ودائع لأجل
١,٩٢٣,٠٧٩	١,٩٢٣,٠٧٩	—	١,٩٢٣,٠٧٩	١,٩٢٣,٠٧٩	إستثمارات
٦٤,٢١٧,٠٣١	—	٦٤,٢١٧,٠٣١	٨١,١٨٤,٥٨٠	—	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٣,٧٣٨,٠٣٠	—	٣,٧٣٨,٠٣٠	٣١,٠٦٥	—	مستحق من جهات ذات علاقة
١٠,٣٣١,٢٠٦	—	١٠,٣٣١,٢٠٦	—	—	مستحق من عمليات المساهمين
٦٥,١٧٧,٦٤٦	—	٦٥,١٧٧,٦٤٦	٤٩,١٣٩,٩٨٥	—	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٩,٩٣٢,٨٩٦	—	٥٩,٩٣٢,٨٩٦	٦٦,٨٨٣,٣١٨	—	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,١٤٥,٥٨٦	—	٤,١٤٥,٥٨٦	٣,٧٩١,٥٩٠	—	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٣٤١,٤٤٨	—	٢,٣٤١,٤٤٨	٢,٩٤٩,٧٥٤	—	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٥٩,٨٧٢	١٥٩,٨٧٢	—	٦٨٥,٩٥٤	٦٨٥,٩٥٤	ممتلكات ومعدات- صافي إجمالي موجودات عمليات التأمين
٤١١,٣٣٩,٥٠٣	٢٠٠,٨٢٩,٩٥١	٤٠٩,٢٥٦,٥٥٢	٤٠٣,١٣٦,٦٥٠	٢,٦٠٩,٠٣٣	٤٠٠,٥٢٧,٦١٧

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر السيولة (تتمة)

م٢٠١٦			م٢٠١٧			
الإجمالي (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	الإجمالي (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	
						موجودات المساهمين
٢٠٨,٩٤٨	—	٢٠٨,٩٤٨	١,٦٤١,١٨١	—	١,٦٤١,١٨١	نقد وما في حكمه
٢٥٢,٦٦٩,٠٧٠	—	٢٥٢,٦٦٩,٠٧٠	٢٥٢,٥٦٧,٥١٤	—	٢٥٢,٥٦٧,٥١٤	ودائع لأجل
٧٥,٨٧٧,٢٠٠	٧٥,٨٧٧,٢٠٠	—	٧٥,٣٥٤,٨٣٠	٤٧,٤٨٨,٨١٢	٢٧,٨٦٦,٠١٨	إستثمارات
			٢٩,٩٣٦,٣٦٤	—	٢٩,٩٣٦,٣٦٤	مطلوب من عمليات التأمين
١,٦٢٤,٠٦١	—	١,٦٢٤,٠٦١	٢,٤٢٩,٩٥٤	—	٢,٤٢٩,٩٥٤	موجودات أخرى
١,٢٤١,٩٠٢	١,٢٤١,٩٠٢	—	٢,٢٠٣,٦٤٠	٢,٢٠٣,٦٤٠	—	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	—	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	—	وديعة نظامية
<u>٣٧٢,٦٢١,١٨١</u>	<u>١١٧,١١٩,١٠٢</u>	<u>٢٥٥,٥٠٢,٠٧٩</u>	<u>٤٠٤,١٣٣,٤٨٣</u>	<u>٨٩,٦٩٢,٤٥٢</u>	<u>٣١٤,٤٤١,٠٣١</u>	إجمالي موجودات المساهمين
						إجمالي موجودات عمليات
						التأمين و موجودات
<u>٧٨٢,٩٦٠,٦٨٤</u>	<u>١١٩,٢٠٢,٠٥٣</u>	<u>٦٦٤,٧٥٨,٦٣١</u>	<u>٨٠٧,٢٧٠,١٣٣</u>	<u>٩٢,٣٠١,٤٨٥</u>	<u>٧١٤,٩٦٨,٦٤٨</u>	المساهمين

م٢٠١٦			م٢٠١٧			
الإجمالي (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	الإجمالي (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	
						مطلوبات عمليات التأمين
١٧٠,٧٠٢,٣٥١	—	١٧٠,٧٠٢,٣٥١	١٦٥,٧٠٧,٧٣٣	—	١٦٥,٧٠٧,٧٣٣	إجمالي مطالبات تحت التصفية
١٢٠,٠٨٥,١٤٥	—	١٢٠,٠٨٥,١٤٥	١٠٠,١٠٣,٣٢٧	—	١٠٠,١٠٣,٣٢٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
			٢٩,٩٣٦,٣٦٤	—	٢٩,٩٣٦,٣٦٤	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٩,٥٤٩,٢١٧	—	٩,٥٤٩,٢١٧	١٣,٠١٨,٨٣٧	—	١٣,٠١٨,٨٣٧	ذمم دائنة
٥٤٠,١٩٠,١٠٥	—	٥٤٠,١٩٠,١٠٥	٤٠,٧٢١,٠٤٧	—	٤٠,٧٢١,٠٤٧	أرصدة إعادة تأمين مستحقة
٨٥٤,٢٥٦	—	٨٥٤,٢٥٦	٦٥٠,٧٧٦	—	٦٥٠,٧٧٦	المستحق الى جهات ذات علاقة
٣١,٤٧١,٨٠٧	—	٣١,٤٧١,٨٠٧	٢٩,٦٧١,٤٤٦	—	٢٩,٦٧١,٤٤٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٩٤٦,٦٥١	—	٧,٩٤٦,٦٥١	٩,٦١٥,٧٥٦	—	٩,٦١٥,٧٥٦	فاتص عمليات التأمين
٦,٩٠٦,٩٥٣	—	٦,٩٠٦,٩٥٣	٤,٤٦٤,٦٦٦	—	٤,٤٦٤,٦٦٦	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٨٠٣,٠١٨	٩,٨٠٣,٠١٨	—	١٠,٩٢١,٧٢٦	١٠,٩٢١,٧٢٦	—	مكافأة نهاية الخدمة
<u>٤١١,٣٣٩,٥٠٣</u>	<u>٩,٨٠٣,٠١٨</u>	<u>٤٠١,٥٣٦,٤٨٥</u>	<u>٤٠٤,٨١١,٦٧٨</u>	<u>١٠,٩٢١,٧٢٦</u>	<u>٣٩٣,٨٨٩,٩٥٢</u>	إجمالي مطلوبات وفاتص عمليات التأمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمه)

(ز) مخاطر السيولة (تتمه)

٢٠١٦م			٢٠١٧م			
الإجمالي (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	الإجمالي (ريال سعودي)	أكثر من سنة (ريال سعودي)	أقل من سنة (ريال سعودي)	
						مطلوبات وحقوق المساهمين
						مطلوبات المساهمين
١٠٠,٣٣١,٢٠٦	--	١٠٠,٣٣١,٢٠٦	--	--	--	المستحق لمعاملات التأمين
١٠٠,٦١٠,٠٢٧	--	١٠٠,٦١٠,٠٢٧	٤١٣,٠٣٥	--	٤١٣,٠٣٥	المستحق لجهة ذات علاقة
١,٢٤١,٩٠٢	١,٢٤١,٩٠٢	--	٢,٢٠٣,٦٤٠	٢,٢٠٣,٦٤٠	--	عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة
٢٩,٠٣١,٢٦٥	--	٢٩,٠٣١,٢٦٥	٣٤,٦٥٢,٠٧١	--	٣٤,٦٥٢,٠٧١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٤١,٦٦٥,٤٠٠</u>	<u>١,٢٤١,٩٠٢</u>	<u>٤٠,٤٢٣,٤٩٧</u>	<u>٣٧,٢٦٨,٧٤٦</u>	<u>٢,٢٠٣,٦٤٠</u>	<u>٣٥,٠٦٥,١٠٦</u>	أجمالي مطلوبات المساهمين

تلخص الجداول أدناه ملف استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة على أساس الاستحقاق المتبقي. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين ، يتم تحديد ملفات الإستحقاق بناءً على التوقيت الزمني المقدر لصافي التدفقات النقدية الواردة من مطلوبات التأمين المعترف بها. تم استبعاد الأقساط غير المكتسبة ، وحصص إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة وتكلفة الشراء المؤجلة من التحليل لأنها ليست التزامات تعاقدية. يتم التعامل مع السداد الذي يخضع للإشعار كما لو أن الإشعار يتعين تقديمه على الفور

٢٠١٧م					
الإجمالي ريال سعودي	أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي	من ٢ - ٥ سنوات ريال سعودي	حتى سنة ريال سعودي	تحت الطلب ريال سعودي	
١٥,٠١٠,١١٧	--	--	--	١٥,٠١٠,١١٧	موجودات عمليات التأمين
١٨١,٥٣٧,٢٠٨	--	--	١٨١,٥٣٧,٢٠٨	--	نقد وما في حكمه
١,٩٢٣,٠٧٩	١,٩٢٣,٠٧٩	--	--	--	ودائع لأجل
٨١,١٨٤,٥٨٠	--	--	٨١,١٨٤,٥٨٠	--	إستثمارات
٣١,٠٦٥	--	--	٣١,٠٦٥	--	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
--	--	--	--	--	مستحق من جهات ذات علاقة
٤٩,١٣٩,٩٨٥	--	--	٤٩,١٣٩,٩٨٥	--	مستحق من عمليات المساهمين
٦٦,٨٨٣,٣١٨	--	--	٦٦,٨٨٣,٣١٨	--	حصص معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٧٩١,٥٩٠	--	--	٣,٧٩١,٥٩٠	--	حصص معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٩٤٩,٧٥٤	--	--	٢,٩٤٩,٧٥٤	--	تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين مؤجلة
--	--	٦٨٥,٩٥٤	--	--	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
<u>٤٠٣,١٣٦,٦٥٠</u>	<u>١,٩٢٣,٠٧٩</u>	<u>٦٨٥,٩٥٤</u>	<u>٣٨٥,٥١٧,٥٠٠</u>	<u>١٥,٠١٠,١١٧</u>	ممتلكات ومعدات- صافي
					إجمالي موجودات عمليات التأمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٧م				
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من ٢ - ٥ سنوات	حتى سنة	تحت الطلب
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١,٦٤١,١٨١	---	---	---	١,٦٤١,١٨١
٢٥٢,٥٦٧,٥١٤	---	---	٢٥٢,٥٦٧,٥١٤	---
٧٥,٣٥٤,٨٣٠	---	٤٧,٤٨٨,٨١٢	٢٧,٨٦٦,٠١٨	---
٢٩,٩٣٦,٣٦٤	---	---	٢٩,٩٣٦,٣٦٤	---
٢,٤٢٩,٩٥٤	---	---	٢,٤٢٩,٩٥٤	---
٢,٢٠٣,٦٤٠	٢,٢٠٣,٦٤٠	---	---	---
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	---	---	---
٤٠٤,١٣٣,٤٨٣	٤٢,٢٠٣,٦٤٠	٤٧,٤٨٨,٨١٢	٣١٢,٧٩٩,٨٥٠	١,٦٤١,١٨١
موجودات المساهمين				
نقد وما في حكمه				
ودائع لأجل				
إستثمارات				
مطلوب من عمليات التأمين				
موجودات أخرى				
عوائد إستثمار الوديعة				
النظامية				
وديعة نظامية				
إجمالي موجودات المساهمين				
٢٠١٧م				
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من ٢ - ٥ سنوات	حتى سنة	تحت الطلب
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٦٥,٧٠٧,٧٣٣	---	---	١٦٥,٧٠٧,٧٣٣	---
١٠٠,١٠٣,٣٢٧	---	---	١٠٠,١٠٣,٣٢٧	---
٢٩,٩٣٦,٣٦٤	---	---	٢٩,٩٣٦,٣٦٤	---
١٣,٠١٨,٨٣٧	---	---	١٣,٠١٨,٨٣٧	---
٤٠,٧٢١,٠٤٧	---	---	٤٠,٧٢١,٠٤٧	---
٦٥٠,٧٧٦	---	---	٦٥٠,٧٧٦	---
٢٩,٦٧١,٤٤٦	---	---	٢٩,٦٧١,٤٤٦	---
٩,٦١٥,٧٥٦	---	---	٩,٦١٥,٧٥٦	---
٤,٤٦٤,٦٦٦	---	---	٤,٤٦٤,٦٦٦	---
١٠,٩٢١,٧٢٦	---	---	---	١٠,٩٢١,٧٢٦
٤٠٤,٨١١,٦٧٨	---	---	٣٩٣,٨٨٩,٩٥٢	١٠,٩٢١,٧٢٦
مطلوبات عمليات التأمين				
إجمالي مطالبات تحت التسوية				
إجمالي أقساط تأمين غير				
مكتسبة				
مطلوب إلى عمليات				
المساهمين				
تم داتنة				
أرصدة إعادة تأمين مستحقة				
المستحق إلى جهات ذات				
علاقة				
مصاريف مستحقة ومطلوبات				
أخرى				
فائض عمليات التأمين				
إيرادات صولات إعادة تأمين				
غير مكتسبة				
مكافأة نهاية الخدمة				
إجمالي موجودات عمليات التأمين				
موجودات المساهمين				
المستحق لعمليات التأمين				
المستحق لجهة ذات علاقة				
عوائد إستثمار الوديعة				
النظامية المؤجلة				
مصاريف مستحقة ومطلوبات				
أخرى				
إجمالي موجودات المساهمين				

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٦م				
تحت الطلب ريال سعودي	حتى سنة ريال سعودي	من ٢ - ٥ سنوات ريال سعودي	أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٢٥,٣٩٢,١٤٤	---	---	---	٢٥,٣٩٢,١٤٤
---	١٧٣,٩٨٠,٥٦٥	---	---	١٧٣,٩٨٠,٥٦٥
---	---	---	١,٩٢٣,٠٧٩	١,٩٢٣,٠٧٩
---	٦٤,٢١٧,٠٣١	---	---	٦٤,٢١٧,٠٣١
---	٣,٧٣٨,٠٣٠	---	---	٣,٧٣٨,٠٣٠
---	١٠,٣٣١,٢٠٦	---	---	١٠,٣٣١,٢٠٦
---	٦٥,١٧٧,٦٤٦	---	---	٦٥,١٧٧,٦٤٦
---	٥٩,٩٣٢,٨٩٦	---	---	٥٩,٩٣٢,٨٩٦
---	٤,١٤٥,٥٨٦	---	---	٤,١٤٥,٥٨٦
---	٢,٣٤١,٤٤٨	---	---	٢,٣٤١,٤٤٨
---	---	١٥٩,٨٧٢	---	١٥٩,٨٧٢
---	---	---	---	---
٢٥,٣٩٢,١٤٤	٣٨٣,٨٦٤,٤٠٨	١٥٩,٨٧٢	١,٩٢٣,٠٧٩	٤١١,٣٣٩,٥٠٣

موجودات عمليات التأمين
نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
إستثمارات
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
مستحق من جهات ذات علاقة
مستحق من عمليات المساهمين
حصة معيدي التأمين من
الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من
المطالبات تحت التسوية
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
موجلة
مصاريف مدفوعة مقدما
وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات- صافي
إجمالي موجودات عمليات التأمين

٢٠١٦م				
تحت الطلب ريال سعودي	حتى سنة ريال سعودي	من ٢ - ٥ سنوات ريال سعودي	أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٢٠٨,٩٤٨	---	---	---	٢٠٨,٩٤٨
---	٢٥٣,٦٦٩,٠٧٠	---	---	٢٥٣,٦٦٩,٠٧٠
---	---	٥٧,١٠٨,٤٥٠	---	٥٧,١٠٨,٤٥٠
---	١٨,٧٦٨,٧٥٠	---	---	١٨,٧٦٨,٧٥٠
---	١,٦٢٤,٠٦١	---	---	١,٦٢٤,٠٦١
---	---	---	١,٢٤١,٩٠٢	١,٢٤١,٩٠٢
---	---	---	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
---	---	---	---	---
٢٠٨,٩٤٨	٢٧٤,٠٦١,٨٨١	٥٧,١٠٨,٤٥٠	١,٢٤١,٩٠٢	٣٧٢,٦٢١,١٨١

موجودات المساهمين
نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
إستثمارات
مطلوب من عمليات التأمين
موجودات أخرى
عوائد إستثمار الوديعة
النظامية
وديعة نظامية
إجمالي موجودات المساهمين

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٦م					
الإجمالي ريال سعودي	أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي	من ٢ - ٥ سنوات ريال سعودي	حتى سنة ريال سعودي	تحت الطلب ريال سعودي	
١٧٠,٧٠٣,٣٥١	---	---	١٧٠,٧٠٣,٣٥١	---	مطلوبات عمليات التأمين إجمالي مطالبات تحت التسيو
١٢٠,٠٨٥,١٤٥	---	---	١٢٠,٠٨٥,١٤٥	---	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
---	---	---	---	---	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٩,٥٤٩,٢١٧	---	---	٩,٥٤٩,٢١٧	---	ذمم دائنة
٥٤,٠١٩,١٠٥	---	---	٥٤,٠١٩,١٠٥	---	أرصدة إعادة تأمين مستحقة
٨٥٤,٢٥٦	---	---	٨٥٤,٢٥٦	---	المستحق إلى جهات ذات علاقة
٣١,٤٧١,٨٠٧	---	---	٣١,٤٧١,٨٠٧	---	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٩٤٦,٦٥١	---	---	٧,٩٤٦,٦٥١	---	فائض عمليات التأمين
٦,٩٠٦,٩٥٣	---	---	٦,٩٠٦,٩٥٣	---	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٨٠٣,٠١٨	---	---	-	٩,٨٠٣,٠١٨	مكافأة نهاية الخدمة
٤١١,٣٣٩,٥٠٣	---	---	٤٠١,٥٣٦,٤٨٥	٩,٨٠٣,٠١٨	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
١٠,٣٣١,٢٠٦	---	---	١٠,٣٣١,٢٠٦	---	مطلوبات المساهمين
١,٠٦١,٠٢٧	---	---	١,٠٦١,٠٢٧	---	المستحق لعمليات التأمين
١,٢٤١,٩٠٢	---	---	---	١,٢٤١,٩٠٢	المستحق لجهة ذات علاقة عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة
٢٩,٠٣١,٢٦٥	---	---	٢٩,٠٣١,٢٦٥	---	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١,٦٦٥,٤٠٠	---	---	٤٠,٤٢٣,٤٩٨	١,٢٤١,٩٠٢	إجمالي موجودات المساهمين

لإدارة مخاطر السيولة التي قد تنشأ عن المطلوبات المالية المذكورة اعلاه، تحتفظ الشركة بموجودات ذات سيولة والتي تتضمن النقدية وشبه النقدية وإستثمارات مالية التي لها سوق نشط. هذه الموجودات جاهزة للبيع لتلبية متطلبات السيولة.

(ح) مخاطر العملات الأجنبية

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

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملة مرتبطة بالريال السعودي.

مخاطر معدلات دخل الاستثمار

مخاطر معدل الدخل من الاستثمار هي مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات دخل استثمارات السوق حيث أن الأدوات المالية ذات أسعار الفائدة العائمة تعرض الشركة لمخاطر الدخل من الاستثمار من التدفق

شركة العالمية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

النقدي، في حين أن أدوات معدل دخل الاستثمار الثابت تعرض الشركة لمخاطر الفائدة العادلة. لا تتعرض الشركة لمخاطر معدل الدخل من الاستثمارات حيث أن المعدلات تكون ثابتة القيمة.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ط) مخاطر معدلات السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعنية أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

لدى الشركة إستثمارات أسهم غير مدرجة وتحفظ بها على أساس التكلفة أو سعر البيع المؤشر، سوف يعكس تأثير التغيرات في أسعار الأسهم عند بيعها أو إنخفاضها وبالتالي يتم تأثير قائمة عمليات التأمين.

حساسية الدخل على التغيرات المفترضة في أسعار السوق من استثمارات متاحة للبيع المدرجة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين كما هو مبين أدناه:

التأثير على قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ريال سعودي	التغير في سعر السوق	
٣,٧٦٧,٧٤٢	%٥+	٢٠١٧
(٣,٧٦٧,٧٤٢)	%٥-	
٣,٧٩٣,٨٦٠	%٥+	٢٠١٦
(٣,٧٩٣,٨٦٠)	%٥-	

ي) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من أنها قادرة على الإستمرارية والإمتثال لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي لرأس المال في المملكة العربية السعودية في حين وزيادة العائد للمساهمين من خلال رصيد حقوق الملكية. إن هيكل رأس مال الشركة يتكون من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطيات.

إن عمليات الشركة خاضعة لمتطلبات نظامية محلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة قد لا تتطلب فقط الموافقة والمراقبة على الأنشطة فحسب بل تفرض بعض القيود على سبيل المثال كفاية رأس المال لحد من مخاطر الإفلاس وعدم الملاءة بما يخص شركات التأمين ولتمكينهم بوفاء المطلوبات الغير منظورة عند نشوؤها. ولهدف الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة بإصدار أسهم حقوق أولوية.

طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي مادة رقم ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين والتي تبين بالتفصيل الحاجة إلى الإحتفاظ بهامش ملاءة. على الشركة الإحتفاظ بما يعادل هامش الملاءة للقيمة الأكبر بين الثلاث طرق التالية طبقاً لللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي "ساما":

- الحد الأدنى من متطلبات رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاءة الأقساط.
- هامش ملاءة المطالبات.

إلتزمت الشركة بشكل كامل مع متطلبات رأس المال الخارجية خلال العام المالي الحالي.

٢٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ رجب ١٤٣٩هـ الموافق ١٩ مارس ٢٠١٨م.