

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

**القواعد المالية وتقرير مراجعى الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

صفحة

الفهرس

٥ - ١

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

٧ - ٦

قائمة المركز المالي

٩ - ٨

قائمة الدخل

١٠

قائمة الدخل الشامل

١١

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

١٣ - ١٢

قائمة التدفقات النقدية

٦١ - ٦٤

الإيضاحات للقواعد المالية

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين**

إلى السادة المساهمين في شركة ملاد للتأمين التعاوني

"شركة مساهمة سعودية"

الرياض، المملكة العربية السعودية

الرأى

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ملاد للتأمين التعاوني (الشركة) والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وللختل السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٨.

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

أساس الرأى

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومستوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل 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 بمراجعةنا للقوائم المالية، كما أنها التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

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

تتضمن الأمور الرئيسية للمراجعة ما يلى:



تقرير مراجعى الحسابات المستقلين (تنمية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمية)

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	الامر الرئيسي للمراجعة
<p>اشتملت إجراءاتنا على ما يلي:</p> <p>لقد فهمنا، وقينا وفحصنا أنظمة الرقابة الرئيسية حول عمليات التعامل مع المطالبات وتكون المخصصات.</p> <p>فمنا بتقييم كفاءات وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم المهنية والخبرة وتقييم علاقتهم بالشركة.</p> <p>للحصول على دليل مراجعة كافٍ لتقدير مصداقية البيانات المستخدمة كدخلات إلى التقييمات الإكتوارية، أختبرنا على أساس العينة إكمال وصحة البيانات المتعلقة بالمطالبات المستخدمة من الخبر الإكتواري للشركة في تقييم المطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>ولغرض تحدي طرق وفرضيات الإدارة، فقد تم مساعدتنا من فريقنا الداخلي من الخبراء الإكتواريين لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية والمخصصات المعمول بها في الشركة. ولغرض الحصول على تأكيد على تقرير الخبر الإكتواري الصادر فقد قام فريقنا الإكتواري بعمل التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم إذا كانت المنهجيات الإكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الإكتوارية المقبولة عامة ومع السنة السابقة. • تقييم الفرضيات الإكتوارية الرئيسية بما فيها نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد تحدينا هذه الفرضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا على أساس الخبرة التاريخية مع الشركة والتوجيهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين. • مراجعة ملائمة طرق ومنهجية الاحتساب مع الفرضيات المستخدمة وتحليلات الحساسية المطبقة. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فإن المطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والمخصصات التقنية الأخرى بلغت ٣٠٠ مليون ريال سعودي كما هو مبين في الإيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية.</p> <p>إن تقدير التزامات عقود التأمين يتعلق بحكم هام. تستند الإلتزامات على أفضل تقدير للتلفة النهائية لجميع المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم تسويتها بتاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالة المطالبات ذات الصلة. تستعين الشركة أساساً بخبراء إكتواريين خارجيين لتزويدهم بتقدير هذه المطالبات. وتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه الأحكام التي تستند إلى عدد الفرضيات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك من أهم الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن تقدير التزامات عقود التأمين يتطلب استخدام أحكام وتقديرات هامة.</p>

يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤ السياسات المحاسبية الهامة للقوائم المالية، الذي يشرح منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقديرات الجوهرية ، والإيضاح ٨ من تقييم المطالبات.



**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تمه)
الأمور الرئيسية للمراجعة (تمه)**

الذمم المدينة للتأمين وإعادة التأمين - الهبوط	
كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	الأمر الرئيسي للمراجعة
<p>قمنا بتقدير التصميم والتنفيذ واختبار فاعلية التشغيل لأنظمة الرقابة الرئيسية على تحديد الذمم المدينة منخفضة القيمة وعمل مخصص انخفاض القيمة كما قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة وتحديد الفرضيات الرئيسية التي تستخدمها الإدارة في تقدير الانخفاض في القيمة. - على أساس العينة، تم التحقق من اكتمال صحة تقارير أعمار التأمين وإعادة التأمين عن طريق تتبع الأرصدة مع الوثائق الرئيسية. - على أساس العينة، تم طلب مصادقات خارجية للبالغ القائم وحيث كانت الردود ضعيفة، أجرينا اختبارات بديلة لضمان وجود وصحة تلك الذمم المدينة. - تحديد الفرضيات الرئيسية للإدارة على مخاطر الائتمان وطريقة الحساب، بما في ذلك الإطلاع على المراسلات مع المؤمن عليه وشركات إعادة التأمين لتقدير قابلية الاسترداد للبالغ. - الأخذ في الاعتبار الثبات على الطريقة مع السنوات السابقة، والامتثال لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والاستفسار عن أي تغيرات رئيسية والتغيرات في الفرضيات الرئيسية وأساسها. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى الشركة ذمم مدينة للتأمين وإعادة التأمين بمبلغ ٢٠٠,٧ مليون ريال سعودي و٣,٣ مليون ريال سعودي على التوالي، وتم مقابلتها بالاحتفاظ بمخصص انخفاض إجمالي بمبلغ ٣٤ مليون ريال سعودي و٦٠٠ مليون ريال سعودي على التوالي.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك من الأمور الرئيسية للمراجعة لأن تقدير الانخفاض يتطلب حكماً موضوعياً فيما يتعلق بتقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. ولإتخاذ هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان والتي تأخذ في اعتبارها حالة المستحقات السابقة دليلاً على قدرة سداد كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. وللذمم المدينة الجوهرية الفردية، تقوم الشركة أيضاً بتقييم الانخفاض بشكل فردي على أساس منتظم.</p>

يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤ السياسات المحاسبية الهامة للقواعد المالية، المتعلقة بالانخفاض قيمة الذمم المدينة للتأمين وإعادة التأمين والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة، والإيضاح ٧ للذمم المدينة للتأمين وإعادة التأمين.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تمامه)

المعلومات الأخرى

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

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

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

عندما نقرأ المعلومات الأخرى نستنتج لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتبع علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة بذلك.

مسؤوليات المكلفين بالحكومة عن القوائم المالية

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

وعند إعداد القوائم المالية، فإن المجلس هو المسئول عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال عن الأمور ذات العلاقة بالإستمارارية، واستخدام أساس الاستمارارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لتصفيه الشركة أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. والمكلفين بالحكومة هم المسؤولين 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 كلها من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً تحريفاً جوهرياً عندما يكون موجود. 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 يتخدّها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزاهة الشك المهني خلال المراجعة، وعلينا أيضاً:

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



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تنمية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تنمية)

- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوب منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وستند استنتاجنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض الشامل وهيكل ومحفوظ القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تعبّر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضًا عادلاً.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية لإبداء رأي في القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة الشركة والإشراف عليها وتتفىذهما. ونظل وحدنا المسؤولين عن رأي المراجعة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أيه أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

لقد زودنا المكلفين بالحكومة 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، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور المقدمة للقائمين على الحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل دورها الأمور الرئيسية للمراجعة. نحن نقوم بإدراج هذه الأمور في تقريرنا وتم إدراجها في تقريرنا باستثناء ما يمنع النظام أو التشريعات الإفصاح العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كان من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

الدكتور محمد العمري وشركاه
محاسبون قانونيون
ص ب ٨٧٣٦
١١٤٩٢
الرياض
المملكة العربية السعودية


جهاز محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٢)



المحاسبون الدوليون
محاسبون قانونيون
ص ب ١٨٠٢٥
١١٤١٥
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالرحمن صالح سليمان المديهيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٧٧)



قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

موارد موجودات	إيضاحات	بالألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
نقدية وما في حكمها		٦٩٨,٧٥٠	١١٤,١٤٣	٥
ودائع مرابحة قصيرة الأجل		٢١٨,٠٠٠	٦٧٨,٣٤٩	٦
نرم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي		١١٤,٨٥٣	١٧٢,٣٦٦	٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		١٦,٠٧١	١٩,١٩٠	(ب) ٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		١٠٧,٧٥٥	٦٧,٨٥٥	١٤ - (أ) ٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکيدة وغير مبلغ عنها		٧,٩٦٥	١٧,٨٧٨	(أ) ٨
تكليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة		١٧,٥٠٨	٢١,٠٥٨	٩
أقساط فائض الخسائر المؤجلة		١٠,٢٠٥	١٠,٠٨٨	
استثمارات متاحة للبيع		٤٠,٤٥١	٣٥,٦٢١	١٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		١٢,٤٨١	٢١,٦٤٠	١١
ممتلكات ومعدات		٥,١٧٢	٣,٨٣٤	١٢
وديعة نظامية		٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٣
عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية		٤,١١٨	٥,٥٠٥	
مجموع الموجودات		١,٣١٩,٣٢٩	١,٢٣٣,٥٢٧	

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

قائمة المركز المالي (تتمه)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مطلوبات	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة		٥٤,٣١٣	٤٠,٧٩٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٥	٩٣,٤٦٩	٩٩,٩٣٠
أرصدة معيدي تأمين دائنة		٥,٢٦٦	١٠,٢٨٧
أقساط التأمين غير المكتسبة	(ب)	٢٦٧,٠٢٠	٢١٦,٤٠١
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		٤,٤٦٩	٣,٩٩٣
مطالبات تحت التسوية	(أ) ٨	٣٥,٠٣٩	١٠٦,٠٠١
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها	(أ) ٨	٢٣٦,٥٠٦	٣١٧,٢٦٤
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	(أ) ٨	١٥,٦١٢	١٠٥١٤
احتياطيات تقنية أخرى	(أ) ٨	١٢,٦٩٧	١٥,٢٢٧
مستحق لأطراف ذات علاقة		١٦٥	٧٧
مكافأة نهاية الخدمة		١٣,٨٥٢	١٣,٠٨١
الفائض المتراكم		٩,٦٥٧	٨,٣٠١
مخصص الزكاة		٢٩,٨٦٦	٢٢,٨٧١
دخل عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي		٥,٥٠٥	٤,١١٨
مجموع مطلوبات		٧٨٣,٤٣٦	٨٦٨,٨٦٣
حقوق المساهمين			
رأس المال		٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		٢,١٣١	٢,١٣١
خسائر متراكمة		(٥٠,١٠٨)	(٤٧,٤٧٨)
مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع		-	(٢٣١)
خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة		(١,٥٥٧)	(٤,٣٣١)
مجموع حقوق الملكية		٤٥٠,٤٦٦	٤٥٠,٠٩١
مجموع مطلوبات وحقوق الملكية		١,٣١٩,٣٢٩	١,٢٣٣,٥٢٧

٢٠

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الالتزامات المحتملة

الرئيس المالي

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بيانات إيضاحات
بألاف الريالات السعودية		
٧٢٦,٩٧٨	٧٢٩,٠٧٦	الإيرادات
(٢,٤٢٨)	(٣,٨٩٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٥٢,٦٣٩)	(٦٥,٨٢٤)	أقساط إعادة التأمين المسنده - محلية
(١٩,٧٤٥)	(٢٠,٥٠٨)	أقساط إعادة التأمين المسنده - دولية
٦٥١,١٦٦	٦٣٨,٨٥٠	مصاريف فائض الخسائر
١٦٣,٦٨٤	(٤٧,٥٠٠)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨١٤,٨٥٠	٥٩١,٣٥٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٩٨,٠٠٨	١٥,٧٣٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٨٤٧	٥,٨٣٥	عمولة إعادة التأمين المكتسبة
٩٢٠,٧٠٥	٦١٢,٩٢١	إيرادات إكتتاب آخرى
٩٧٥,٦٣٠	٦٠٦,٧٧٤	مجموع الإيرادات
(٧١,٨٥٧)	(٨٢,٦٢٤)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٩٠٣,٧٧٣	٥٢٤,١٥٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨,٦٣٨)	(٣١,٠٦٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٢٦,٥٤٨)	(٩٠,٦٧١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,١٥٩)	٥,٠٩٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤,٦٦٩)	(٢,٥٣٠)	التغيرات في المطالبات المتكتبة وغير المبلغ عنها، صافي
٧٤٦,٧٥٩	٤٠٤,٩٨٥	التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٩٨,٠١٨	٧٧,٣٣٦	النفقات في احتياطيات أخرى
٨٤٤,٧٧٧	٤٨٢,٣٢١	صافي المطالبات المتكتبة
٧٥,٩٢٨	١٣٠,٦٠٠	تكليف اكتتاب وثائق تأمين

الإيرادات
أقساط إعادة التأمين المسنده - محلية
أقساط إعادة التأمين المسنده - دولية
مصاريف فائض الخسائر
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولة إعادة التأمين المكتسبة
إيرادات إكتتاب آخرى
مجموع الإيرادات
تكليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتكتبة وغير المبلغ عنها، صافي
التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
النفقات في احتياطيات أخرى
صافي المطالبات المتكتبة
تكليف اكتتاب وثائق تأمين
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب

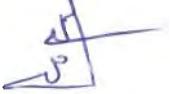
عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

قائمة الدخل (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		إيضاحات
	(بآلاف الريالات السعودية)			
٣٠٠٠	(١١٠٥٣٢)	٧		(المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى (مخصص) // عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٧،٨٩٦)	(٧١،٨٧٩)	٢٢		رواتب تشغيلية وإدارية
(٤٧،٤٤٥)	(٤٦،٠٣٠)	٢٣		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٨،٩٨٩	١٩،٦٦٠	٢١		أرباح الإستثمار
(٢٠،٧٥)	(٣،٨٣٣)	٢١-١٠		انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١٨،٤٧١	-	-		احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٨٦،٩٥٦)	(١١٣،٦١٤)			مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(١١،٠٢٨)	١٦،٩٨٦			مجموع الدخل من العمليات
-	(١٠،٢٥٦)			مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين
(١١،٠٢٨)	١٥،٦٣٠			مجموع الدخل العائد للمساهمين
(٠٠،٥٧)	٠.٣١	٢٤		ربحية السهم الأساسية والمخفضة - معدلة (بالريال السعودي)
١٩،٢٢٤	٥٠،٠٠٠	٢٤		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة - المعدلة (بالآلاف)



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١١٠٤٨٥)	١٦,٩٨٦
(بآلاف الريالات السعودية)	

١٩٧	(٢,٧٧٤)
(١١٠٤٨٥)	١٣,٩٨١
<hr/>	
١٤٩	(١,٣٥٦)
(١١,٣٣٦)	١٢,٦٢٥
<hr/>	

اجمالي الدخل للسنة
الدخل الشامل الآخر:
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات
لاحقة:

- خسائر إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع
بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في
فترات لاحقة:
- (خسائر) / مكاسب إعادة قياس خطط
المنافع المحددة
اجمالي الدخل الشامل للسنة

اجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
اجمالي الدخل الشامل العائد للمساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رأس المال	الاحتياطي النظامي المتراكم	الاحتياطي المتاحة للبيع	القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة	احتياطي المنازع المحددة	قياس خطط خسائر اعادة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٥٠,١٠٨)	-	(١,٥٥٧)	٤٥٠,٤٦٦	٤٥٠,٤٦٦
-	-	١٥,٦٣٠	-	-	-	١٥,٦٣٠
-	-	(١٣,٠٠٠)	-	-	-	(١٣,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	(٢٢١)
-	-	-	-	-	-	(٢,٧٧٤)
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٤٧,٤٧٨)	(٢٣١)	(٤,٣٣١)	٤٥٠,٩١	٤٥٠,٩١
٣٨٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٧,٩٥١
-	-	١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١١,٠٢)
-	-	-	-	-	-	(٦,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	(٦٥٤)
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٥٠,١٠٨)	-	-	-	١٩٧
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١,٥٥٧)	-	-	-	٤٥٠,٤٦٦

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(بآلاف الريالات السعودية)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

(١١,٠٢٨)	١٦,٩٨٦
٢,٥٨٤	٢,١٣٤
٢,٠٧٥	٣,٨٣٣
٨٠٢	١٠٢
٣,٥٦٨	٢,٢٠٧
(٣,٠٠٠)	١١,٥٣٢
(٤,٩٩٩)	٣٦,٧٩٤

صافي الدخل / خسارة للسنة
التعديلات للبنود غير النقدية :
استهلاك
خسارة الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
مخصص مكافآت نهاية الخدمة
مخصص / (عكس مخصص الديون) المشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتકدة
والغير مبلغ عنها، صافي
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
إحتياطيات تقنية أخرى
احتياطي عدم مطابقة الأصول
مستحق لأطراف ذات علاقة
مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة
زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

٤٦,٧٧١	(٦٩,٠٤٥)
١٠,٢٠٧٨	(٣,١١٩)
٤٨,٤٠٢٠	٢٩,٩٨٧
٣٠,٤٣٩	(٣,٥٥٠)
(١,٢٠٥)	١١٧
١٠,٣٨٢	(٩,١٥٩)
(٨٥,٧٧٥)	١٣,٥١٥
(٩٩,٢٥٦)	(٦,٥٤٣)
(٣١,٧٨٠)	(٥,٠٢١)
(٢٦٥,٧٦٢)	٥٠,٦١٩
(١٩,٦٢١)	٤٧٦
(٦١,٧٧٩)	(٧٠,٩٦٢)
(١٣١,٤٢٧)	(٨٠,٧٥٨)
(١١,٨٢٨)	٢,٥٦٨
(١٨,٤٧١)	-
٢٢	٨٨
(٤,٤٤٤)	(٤,١٢٨)
(٣,٤٣٦)	(٦٠٠٥)
(٥٠١,٨٧١)	(١٢٤,١٢٦)



الرئيس المالي

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بآلاف الريالات السعودية)

(١٤٣,٠٠٠)	(٤٦٠,٣٤٩)
(٣٥٤)	(٧٩٦)
(٣٠,٠٠٠)	-
٣٤,٩٤٤	٦٦٤
(١٣٨,٤١٠)	(٤٦٠,٤٨١)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
ودائع مرابحة قصيرة الأجل، صافي
إضافات/الممتلكات والمعدات
الوديعة النظامية
عائدات بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

٣٨٠,٠٠٠	-
٣٨٠,٠٠٠	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
عوائد أسهم الأكتتاب المصدرة
صافي النقد من الأنشطة التمويلية

(٢٦٠,٢٨١)	(٥٨٤,٦٠٧)
٩٥٩,٠٣١	٦٩٨,٧٥٠
٦٩٨,٧٥٠	١١٤,١٤٣

صافي التغير في النقدية وما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية السنة
النقدية وما في حكمها، نهاية السنة

١٨٠,٠٠٠	-
(٦٥٤)	(٢٣١)
٦٧٢	١,٣٨٧
-	١٧,٠٨٣
٢١٣	٢,٧٧٤

معلومات غير نقدية:
تخفيض رأس المال
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
عوائد إستثمار الوديعة النظامية
شطب نمم مدينة مكون بها مخصص بالكامل
خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

بيانات عن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- عام

شركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي ممارسة أعمال التأمين والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة وأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الاعداد

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعدهلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، والذي يقتضي تطبيق جميع المعايير الدولية للقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. بموجب تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، فإن الزكاة وضريبة الدخل تستحق على أساس ربع سنوي وتحمل على حقوق المساهمين ضمن الأرباح المتبقية.

تشتمل القوائم المالية المرفقة على كافة التعديلات الاعتيادية التي تشتمل بشكل أساسي على المستحقات المتكررة التي تعتقد إدارة الشركة بأنها ضرورية لكي تظهر بعد قوائم المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية.

حسب متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية ("اللائحة")، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية المعنية. يتم تحديد أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ولوائحها التنفيذية، يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض السنة من عمليات التأمين إلى حاملي وثائق التأمين، والنسبة المتبقية البالغة ٩٠٪ من الفائض يجب تحويلها إلى عمليات المساهمين. يتم تحويل أي عجز ناتج من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- أسس الأعداد (تتمه)

العملة الوظيفية و عملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. تم تقرير كافة القوائم المالية المعروضة لأقرب ألف ، ما لم يذكر خلاف ذلك.

السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر .

٣- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهمامة المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، باستثناء تطبيق معايير جديدة وتعديلات وتنقيحات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ والتي لم يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

المعايير الجديدة أو التعديلات التالية من غير المتوقع أن يكون لها أي تأثير مادي على القوائم المالية واختارت الشركة عدم التبني المبكر لالمعايير التالية:

- ٤- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، عقود التأمين)

في يوليو ٢٠١٤ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإثبات والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياس جديدة للموجودات المالية، واستخدام نموذج اتخاذ خسارة الائتمان المتوقع بدلاً من نموذج الخسارة المتکبدة في معيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ فإن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. أساس التصنيف سيكون طبقاً لنموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقية التعاقدية للموجودات المالية، أبقى المعيار على معظم متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية ما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فإن هذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة العائدة إلى الائتمان سيتم تضمينها في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل . كما تتوافق متطلبات محاسبة التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر من حيث المبادئ و المنهجية المتتبعة .

-٥-

في سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية للتقرير المالي على شركات التأمين و معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧) .

تقديم التعديلات خيارين بديلين لشركات التأمين في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وذلك في حدود نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ وهما : الاستثناء المؤقت ، ومنهجية إعادة التصنيف.

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمه)

يتبع الاستثناء المؤقت للمنشأة المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى ١٠ يناير ٢٠٢١ ومواصلة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على الموجودات والالتزامات المالية ، حيث يجوز للشركة تطبيق خيار الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إذا كانت:

١) لم يسبق لها تطبيق أي إصدار من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، بخلاف متطلبات العرض والإفصاح للمكاسب والخسائر على الإلتزامات المالية المصنفة على أنها إلتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة .

٢) يرتبط نشاط الشركة بالتأمين في تاريخ التقرير السنوي والذي يسبق مباشرة تاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٦ م .

يتبع خيار منهجية إعادة التصنيف للمنشأة أن تعيد المنشأة تصنيف الأرباح والخسائر الغير محققة من الموجودات المالية بين قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر في نهاية فترة التقرير المالي بنفس مبالغ المكاسب والخسائر المحسوبة بطريقة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ .

الشركة مؤهلة بتطبيق خيار الاستثناء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١٠ يناير ٢٠١٨ م . كما يمكن للشركة تطبيق منهجية إعادة التصنيف عند تطبيقها للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لأول مرة.

خلال عام ٢٠١٨ ، أجرت الشركة تقييمًا للتعديلات التي تمت على المعايير الدولية وتوصلت إلى استنتاج مفاده أن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين . وعليه تعتمد الشركة تطبيق الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، والاستمرار في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على موجوداتها وإلتزاماتها المالية في فترة إعداد التقارير التي تبدأ في ١٠ يناير ٢٠١٨ م وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م .

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار

يبدأ تطبيقه خلال الفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١٠ يناير ٢٠١٩ . يلغى المعيار الجديد نموذج المحاسبة الثنائي الحالي للمستأجرين في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ و الذي يفصل بين التأجير التمويلي في قائمة المركز المالي والإيجارات التسعينية في قائمة الدخل، حيث اعتمد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ، نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الإيجار واعتمد تسجيلها في قائمة المركز المالي فقط. قررت الشركة عدم التبني المبكر لهذا المعيار .

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ – عقود التأمين

يبدأ تطبيقه خلال الفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١٠ يناير ٢٠٢١ ، وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين" ، ويسمح بالتطبيق المبكر شريطة أن يكون تم تطبيق كلًا من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" ، والمعيار رقم ٩ "الأدوات المالية" ، وتتوقع الشركة وجود تأثير مادي على القياس والإفصاح للتأمين وإعادة التأمين والتي سيظهر أثرها على قائمة الأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي .

قررت الشركة عدم التبني المبكر لهذا المعيار ، و لا تتوقع الشركة أي تأثير مادي على اعتماد المعيار الجديد إلا أنها تقوم بعملية التحليل.

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

النقدية و ما في حكمها

ت تكون النقدية وما في حكمها من الحسابات الجارية لدى البنوك، وودائع المرابحة قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناها.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها ، عند نشأة العقود ، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث لجهة المؤمنة وحجم الآخر المحتمل المتعلق به .
وحال نصييف العقد ك " عقد تأمين " ، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال السنة .

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقدير للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. (بما في ذلك أرصدة التأمين المدينة) وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، يتم تحديد القيمة المقدرة للاسترداد لذلك الأصل، ويتم إثبات خسارة الانخفاض (الهبوط) بالتغييرات التي تطرأ على قيمته الدفترية ، كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، تحدد خسارة الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي والقيمة الدفترية .
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، تحدد خسارة الإنخفاض في القيمة على أساس الانخفاض في القيمة العادلة، و

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تتمه)

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الإنخفاض في القيمة بالفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل .
ولأغراض العرض، يقيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

عندما ترى الشركة أنه لا يوجد احتمالات واقعية لاسترداد الأصل، فإنه يتم شطب المبالغ المتعلقة به. وإذا ما طرأ لاحقاً أي نقص في قيمة خسارة الانخفاض وأن ذلك يعود بصورة موضوعية إلى حدث وقع بعد إثبات الانخفاض في القيمة، عندئذ يتم عكس خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات التي استرعت انتباه الشركة عن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المدين.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المدين أو إعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات قابلة لللحظة تشير إلى أن وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية منذ تاريخ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبطة بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:
 - التغيرات السلبية في حالة السداد من قبل المصادر أو المدينين في الشركة.
 - الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المرتبطة بحالات التعثر في الموجودات.

الانخفاض في الموجودات غير المالية الأخرى

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، بل يتم إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد والتي تمثل القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية أيهما أعلى.

تكاليف الإكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصاروف عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف على أساس نسبي على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة، ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل هو التكاليف المتكبدة خلال الربع الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة الدخل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكם. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

يتم استبعاد تكاليف الإكتتاب المؤجلة عندما يتم تسوية العقود ذات الصلة أو التخلص منها.

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذة عند تسوية المطالبات. للشركة الحق بملحقة و مطالبة الأطراف الثالثة لدفع جزء من أو كل التكاليف.

تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل.

كما تعتبر التعويضات المستردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. ويعتبر المخصص تقييم للمبالغ التي يمكن استردادها من الطرف الثالث.

الاستثمارات المتاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة ومصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الاستثمارات أساساً في الأصل بالتكلفة، ويعاد قيسها بالقيمة العادلة.

تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبند مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل . يتم تسجيل الأرباح والخسائر الحقيقة من عملية بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل . كما يتم تسجيل توزيعات الأرباح ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل .

يتم تسوية وإظهار الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل كأعباء انخفاض في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق النظامية ، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق . يتم تقيير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصوصة باستخدام العمولة لبنيود بنفس الشروط وخصائص المخاطر . وفي حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة، تدرج الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات) . العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تتضمن عليها اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("اللائحة") أو تلك المتعارف عليها في السوق.

الممتلكات والمعدات

تظهر كافة الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح مجموع الإستهلاك المتراكم و أي انخفاض في القيمة. و عند يكون هناك ضرورة لاستبدال أجزاء مهمة من الممتلكات و المعدات خلال الفترة، تقوم الشركة بإثبات هذه الأجزاء كموجودات منفصلة و بأعمار انتاجية محددة و يتم استهلاكها وفقاً لذلك. مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى يتم إثباتها في قائمة الدخل عند تكبدها. و يتم احتساب الإستهلاك على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. إن نسب الاستهلاك للبنيود الرئيسية لهذه الموجودات هي كما يلي:

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

الممتلكات والمعدات (تتمه)

النسبة	
% ٢٠	تحسينات المباني المستأجرة
% ٢٥	أجهزة الحاسوب الآلي
% ١٠	برامج الحاسوب الآلي
% ١٠	الاثاث والمفروشات
% ٢٥ - % ٢٠	المعدات المكتبية
% ٢٥	السيارات

يتم استبعاد أي بند من الممتلكات و المعدات أو أي جزء مهم تم إثباته مسبقاً عند استبعاده أو عدم وجود منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده يتم تضمين أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الموجودات (تحسب على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الدخل عند استبعاد الأصل.

مخصصات

يكون مخصص عند وجود التزام قانوني او متوقع على الشركة ناتج عن احداث سابقة ، و من المحتمل أن يكون هناك حاجة إلى تدفق الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام و يمكن التقدير بشكل موثوق به لمبلغ الالتزام. كما يكون مخصص عند وجود التزام حالي قانوني او متوقع على الشركة ناتج عن احداث سابقة و من المرجح أن يكون هناك حاجة إلى تدفق الموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام و أن المبالغ تم تقييرها بشكل موثوق به.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه) تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ .

إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل في نهاية السنة. يتم إدراجها في قائمة الدخل أو الدخل الشامل.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. وإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتคาด عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بإغدام (شطب) تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة وبعد ذلك تكوين مخصص الخسائر الناجمة عن اختبار كفاية المطلوبات.

إيضاحات عن القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

إعادة التأمين

إن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة مع معيدي التأمين خلال دورة الأعمال العادية يتم بموجبها تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين. وت تكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين عند سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزايا الناشئة بموجب عقود التأمين المعاد تأمينها. يتم إثبات المبالغ القابلة للإسترداد من / أو المستحقة إلى معيدي التأمين بصورة مماثلة للبالغ المتعلقة بعقود التأمين وطبقاً لشروط كل عقد إعادة تأمين.

وبتاريخ كل تقرير مالي، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من إذا كان هناك أي مؤشر على وقوع انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بإجراء تقدير للمبالغ القابلة للإسترداد.

وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن القيمة القابلة للإسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخفض إلى قيمته القابلة للإسترداد. ويتم إثبات الهبوط في القيمة في قائمة الدخل .

إيجارات

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المصاريف

يتم إثبات المصروفات في قائمة الدخل و الدخل الشامل الآخر عند وجود انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بانخفاض في الموجودات أو زيادة في المطلوبات و يمكن قياسها بشكل موثوق. ويتم إثبات المصروفات في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل على أساس الارتباط المباشر بين التكاليف المتبدلة و الربح الخاص بنحو محددة من الدخل، و يتم ذلك وفقاً لأسس توزيع منهجية و منطقية. و عندما يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية خلال الفترة المالية، يتم عرض المصروفات في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة طبيعة المصروف .

الذمم المدينة

الذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. تصنف الذمم المدينة الناشئة من عقود التأمين في هذه الفئة. ويتم الاعتراف بها عند استحقاقها وتقاس عند الاعتراف المبني بالقيمة العادلة للملبغ المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة للتحقق من انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد، و تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل . ويتم استبعاد الذمم المدينة عندما تكون معايير الاستبعاد للموجودات المالية يمكن تطبيقها.

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

دخل الأقساط المحافظ عليها و العمولات التي تتعلق بالأخطار السارية بعد نهاية الفترة المالية، يتم التقرير عنها كغير مكتسبة ومؤجلة بناءً على الطرق التالية:

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)
إثبات الإيرادات (تتمه)

- آخر ثلاثة أشهر من الفترة فيما يتعلق بالشحن البحري.
- إحتساب محدد مسبقاً لفترة هندسة الأعمال لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الإحتساب، يتم إكتساب جزء قليل من أقساط التأمين في السنة الأولى والتي تزيد بشكل تدريجي مع نهاية فترة البوليسة؛ و
- عدد الأيام الفعلية لقطاعات الأعمال الأخرى.

و قد بدأت الشركة باستخدام إحتساب محدد مسبقاً لفترة هندسة الأعمال بدءاً من ١ يناير ٢٠١٤. حيث أن الإحتساب الخاص بتأجيل الأقساط فقط قد تم تعديله، وهذا تغيير في التقديرات المحاسبية.

و هذا التغيير من المتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل على صافي الأقساط المكتسبة للشركة للسنوات المقبلة، حيث تتوقع إدارة الشركة أن تكون صافي المحتجزات فيما يتعلق بهندسة الأعمال ضئيلة.

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

دخل رسوم عقود التأمين

يتم تحويل حاملي وثائق التأمين برسوم على الخدمات الإدارية للبوليسة ورسوم العقود الأخرى. ويتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات على مدى الفترة التي يتم خلالها تنفيذ الخدمات ذات الصلة. إذا كانت الرسوم مقابل الخدمات المقدمة في الفترات المستقبلية، يتم تأجيلها و الاعتراف بها على مدى الفترات المستقبلية.

دخل الاستثمار

يتم إثبات دخل الاستثمار على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، والتغيرات في قيمة المطالبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بالصافي بعد خصم الخردة المسترددة.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتباعدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن عليهم أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يكون مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتباعدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المكونة في الفترة اللاحقة في قائمة الدخل لثانية السنة .

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

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- ملخص بسياسات المحاسبة الهمامة (تتمه)

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام التقييم الاكتواري. التقييم الاكتواري يستخدم طريقة وحدة الإنتمان المخططة. وهذا يتضمن توقع المزايا حتى ترك الخدمة أو التقاعد أو الوفاة والتي تسمح بتوقع الاحتمالات عند بلوغ تلك الحالات، والتي تسمح أيضاً بالزيادة التصاعدية للراتب مع مرور الوقت، ومن ثم خصم تلك المزايا التي تعود إلى تاريخ التقييم. وقد تم الإفصاح عن الفرضيات الهمامة في إيضاح ١٦ (أ).

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم استبعاد أي "أصل مالي" موجودات مالية " (أو جزء من موجودات مالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية متماثلة، ، عند إمكانية التطبيق،) يتم التوقف عن إثباتها بشكل رئيسي (إذ أنها من قائمة المركز المالي للشركة) عند:

- إنقضاء الحق في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات؛ أو
- تحويل الشركة لحقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تفترض التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب اتفاقية تمرير؛ وإما
 - أ) قامت الشركة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات، أو
 - ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل رئيسي بكافة مخاطر و منافع الأصل ولكن قامت بتحويل السيطرة على الموجودات.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو تتحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل والدخل الشامل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسماً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . إن الزكاة تستحق وتحمل مباشرة على حقوق المساهمين تحت الأرباح المحتجزة .

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح و خسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وكما يلي:

- الممتلكات، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق و عمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء ، والإنشاءات والاعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية ، وتوقف الآلات والمكائن ، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- المركبات، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات.
- الصحي، وتقوم بتغطية التأمين الصحي.
- الأخرى ويشمل الحوادث المتنوعة والبحري.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه) المعلومات القطاعية (تتمه)

يتم الإبلاغ عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى رئيس العمليات كصانع قرار. تم تحديد رئيس العمليات الذي يتخذ قرارات إستراتيجية على أنه الرئيس التنفيذي والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقدير أداء الوحدات القطاعية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

المصاريف المدفوعة مقدماً

تمثل المصاريف المدفوعة مقدماً المصاريف التي لم يتم تكبدها بعد ولكن تم دفعها نقداً. و يتم تسجيلها في البداية كموجودات وتقلص وفقاً للمبلغ النظري المدفوع. وفي وقت لاحق، تتحمل على قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل حيث يتم استهلاكها أو انقضائها مع مرور الوقت.

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع والخدمات، سواء تم فوترةها من قبل المورد أم لا.

دخل العمولات غير المكتسبة

يتم تأجيل العمولات المستحقة على عقود إعادة التأمين الصادرة و يتم إطفاؤها على مدى عقود التأمين المتعلقة بها. و يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل .

الأحكام والتقديرات والفرضيات المحاسبية الجوهرية

يقضي إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للسنة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وفرضيات قد تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقعة أن تكون معقولة حسب الظروف. الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه . تشمل الإيضاحات أدناه تفاصيل إضافية والأحكام المعدة من قبل الإدارة و المتعلقة بالسياسات المحاسبية ذات الصلة :

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

الأحكام والتقديرات والفرضيات المحاسبية الجوهرية (تتمه)

١- الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكيد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات النهائية التي ستقوم الشركة بدفعها لقاء هذه المطالبات.

يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تقديرًا للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل أو بعد تاريخ قائمة المركز المالي . أن الطرق الفنية المتبعه من قبل الإدارة في تقدير تكالفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسویات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکبدة، والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

٢- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقرر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع على أنها منخفضة القيمة عند وجود انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة دون التكالفة. ويطلب التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" إجراء التقديرات. وللقيام بذلك، تقوم الإدارة بتقدير، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم، والوضع المالي للشركة المستثمر فيها،

وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية. يعتبر الانخفاض في القيمة ملائماً عند وجود تليل على التدهور في الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٣- خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص 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 يستمر في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص الانتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية (انظر إيضاح رقم ٧).

٤- تكاليف الإكتتاب الموجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف إكتتاب موجلة وتطفا في قائمة الدخل على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية . وفي حالة عدم تحقق الفرضيات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق ، فإنه يمكن الاسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء تخفيض أي هبوط إضافي في قائمة الدخل .

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

الأحكام والتقديرات والفرضيات المحاسبية الجوهرية (تتمه)

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنها على قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. كذلك، لا علم للإدارة بأية حالات عدم تأكيد جوهرية قد تثير شكوكاً هامة حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٥ - النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

أ) عمليات التأمين:

٤	-	نقد في الصندوق
٢٧,٨٩٤	١٦,٣٥٢	أرصدة لدى البنوك
٤٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية
٤٧٧,٨٩٨	٦٦,٣٥٢	تقل عن ثلاثة أشهر

ب) عمليات المساهمين:

٧٠,٨٥٢	٤٧,٧٩١	أرصدة لدى البنوك
١٥٠,٠٠٠	-	ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية
٢٢٠,٨٥٢	٤٧,٧٩١	تقل عن ثلاثة أشهر
٦٩٨,٧٥٠	١١٤,١٤٣	مجموع النقدية وما في حكمها

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل مودعة لفترات تصل إلى ثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة.
تحمل ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٢,٤٨ % سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٦٨ % سنوياً).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- ودائع المراقبة قصيرة الأجل

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر

بألاف الريالات السعودية

٥٥,٠٠٠	٣٦٥,٣٤٩
--------	---------

أ) عمليات التأمين:

ودائع مراقبة قصيرة الأجل

١٦٣,٠٠٠	٣١٣,٠٠٠
٢١٨,٠٠٠	٦٧٨,٣٤٩

ب) عمليات المساهمين:

ودائع مراقبة قصيرة الأجل

مجموع ودائع المراقبة قصيرة الأجل

إن ودائع المراقبة قصيرة الأجل الموضحة أعلاه مودعة لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتساء. تحمل ودائع المراقبة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٣٠٧٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٠٦٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٧- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون ذمم التأمين المدينة من عمليات التأمين، من المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر
بألاف الريالات السعودية	
١٠٤,٢٣٠	٢٠٠,٧٨٦
٢٦,٥٥٩	٢٩٩
١٥,٤٣٢	-
١,٦٤٠	٣,١١٣
٦,٩٩٢	٢,٦١٧
١٥٤,٨٥٣	٢٠٦,٨١٥
(٢٢,٨٦٤)	(٣٤,٣٨٠)
(١٧,١٣٦)	(٦٩)
(٤٠,٠٠٠)	(٣٤,٤٤٩)
١١٤,٨٥٣	١٧٢,٣٦٦

حاملي وثائق تأمين
معيدي التأمين
مبالغ مستردة أخرى
شركات التأمين
وكلاء ووسطاء
اجمالي الذمم المدينة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إعادة التأمين
اجمالي مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر
بألاف الريالات السعودية	
٤٣,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
-	١١,٥٣٢
(٣٠٠)	-
-	(١٧,٠٨٣)
٤٠,٠٠٠	٣٤,٤٤٩

الرصيد كما في بداية السنة
المخصص المكون للسنة
عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
شطب نمم مدينة مكون بها مخصص بالكامل

إضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة صافي (تتمه)

فيما يلي تحليلًا بأعمار الذمم المدينة كما في نهاية السنة:

متاخرة السداد و منخفضة القيمة		متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة		المجموع	
أكبر من ١٨١	من ٩٠	أقل من ٩٠ يوم	١٨٠ يوم	٣٦٠ يوم	٣٦ يوم
بآلاف الريالات السعودية					
٢٦,٧٩٤	٢١,٩٤٣	٣٦,٩٨١	١٠٩,٩٨٤	١٩٥,٦٩٠	
-	٧,٦٤١	١,٩٠٨	١,٢٧٧	١٠,٨٢٦	
٨١	٨٣	١٢٥	١٠	٢٩٩	
٢٦,٨٧٣	٢٩,٦٥٧	٣٩,٠١٤	١١١,٢٧١	٢٠٦,٨١٥	
٢٠١٨ ديسمبر					
ذمم مدينة :					
- حاملي وثائق تأمين					
- أطراف ذو العلاقة					
- معيدي تأمين					

ذمم مدينة :	- حاملي وثائق تأمين	- أطراف ذو العلاقة	- معيدي تأمين
٤٤٢٤٢	٣٩,٨٥٢	٨,٥٤٧	٧٥,٦٥٩
-	-	-	٦٧٤
١٦,٣١٨	١,٣٩٠	٤,٦٤٩	٣,٩٢٢
٢٠,٥٦٠	٤١,٢٤٢	١٢,٧٩٦	٨٠,٢٠٥
			١٥٤,٨٥٣
			٢٠١٧ ديسمبر ٢١

تشتمل الذمة على عدد كبير من العملاء وشركات التأمين بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية. تتطلب أنظمة وأحكام الشركة التجارية دفع المبالغ خلال تاريخ استحقاق المعاملة. عادة ما تتطلب الترتيبات مع معيدي التأمين تسوية المبالغ خلال فترة زمنية محددة منتظمة، على أنها

يمثل أكبر خمسة عملاء "غير حكوميين" بما في ذلك ذمم مدينة على معيدي التأمين، نسبة ٤٤٪ من إجمالي الحسابات المستحقة القبض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٤١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

ايضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨- الاحتياطيات التقنية

أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

ت تكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي من الآتي:

	٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٦ دسمبر ٣١	المطالبات تحت التسوية يخصم: القيمة المتحققة من الخردة والتعويضات
بآلاف الريالات السعودية			
١٢١,٩٦	٦٠,٥٤٨		
(١٥,٩٥٥)	(٢٥,٥٠٩)		
١٠٦,٠٠١	٣٥,٠٣٩		
٣١٧,٢٦٤	٢٣٦,٥٠٦		
١٠٥١٤	١٥,٦١٢		
١٥,٢٢٧	١٢,٦٩٧		
٤٤٩,٠٠٦	٢٩٩,٨٥٤		
(١٠٧,٧٥٥)	(٦٧,٨٥٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
(٧,٩٦٥)	(١٧,٨٧٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها	
(١١٥,٧٢٠)	(٨٥,٧٣٣)		
٢٣٣,٢٨٦	٢١٤,١٢١	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي	

ب) حركة أقساط التأمين الغير مكتسبة

ت تكون أقساط التأمين الغير مكتسبة من الآتي:

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	الصافي	التأمين	الاجمالي
حصة معيدي			
بآلاف الريالات السعودية			
٢٠٠,٣٣٠	(١٦٠,٧١)	٢١٦,٤٠١	الرصيد كما في بداية السنة
٦٣٨,٨٥٠	(٩٠,٢٢)	٧٢٩,٠٧٦	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٥٩١,٣٥٠)	٨٧,١٠٧	(٦٧٨,٤٥٧)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٢٤٧,٨٣٠	(١٩,١٩٠)	٢٦٧,٠٢٠	الرصيد كما في نهاية السنة

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	الصافي	التأمين	الاجمالي
حصة معيدي			
بآلاف الريالات السعودية			
٣٦٤,٠١٤	(١١٨,١٤٩)	٤٨٢,١٦٣	الرصيد كما في بداية السنة
٦٥١,١٦٦	(٧٥,٨١٢)	٧٢٦,٩٧٨	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٨١٤,٨٥٠)	١٧٧,٨٩٠	(٩٩٢,٧٤٠)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٢٠٠,٣٣٠	(١٦٠,٧١)	٢١٦,٤٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩- تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية	
٤٧,٩٤٧	١٧,٥٠٨
٦٧,٥٧٩	٨٠,٨٨٦
(٩٨,٠١٨)	(٧٧,٣٣٦)
١٧,٥٠٨	٢١,٠٥٨

في بداية السنة
متذبذبة خلال السنة
مطفأة خلال السنة
في نهاية السنة

١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع

أ) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية	
٤,٦٠٠	٣,٣٢٢

غير مدرجة
الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

ب) عمليات المساهمين:
مدرجة

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية (إعادة) - أسهم

٧٦٦	-	<u>غير مدرجة</u>
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	التصنيع الوطنية - سكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)
٩,٢٠٠	٦,٦٤٥	الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
١٣,٩٦٢	١٣,٧٣١	سيدكو - صندوق الإيرادات العقاري ٢
١,٩٢٣	١,٩٢٣	شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم
٣٥,٨٥١	٣٢,٢٩٩	
٤٠,٤٥١	٣٥,٦٢١	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة (غير متداولة) أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية. كما تم تقدير السكوك غير المدرجة بناءً على اقرب تقدير لسعر التخارج بناءً على رأي الإدارة (القيمة العادلة).

يتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر توافراً عند ظهور مؤشر على الإنخفاض.

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمه)
أ) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

أوراق مالية متداولة	أوراق مالية غير متداولة	المجموع	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
بألاف الريالات السعودية			انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(١,٢٧٨)	(١,٢٧٨)	-	خسائر إعادة قياس
٣,٣٢٢	٣,٣٢٢	-	انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٥,٣٤٦	٥,٣٤٦	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٣٤٦)	(٣٤٦)	-	خسائر إعادة قياس
(٤٠٠)	(٤٠٠)	-	انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٥,٨٥١	٣٥,٠٨٥	٧٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٧٦٦)	-	(٧٦٦)	استبعادات
(٢,٥٥٥)	(٢,٥٥٥)	-	انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٣١)	(٢٣١)	-	خسائر إعادة قياس
٣٢,٢٩٩	٣٢,٢٩٩	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٢,٨٣٤	٧٢,٢٣١	٦٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	-	استبعادات
(١,٦٧٥)	(١,٦٧٥)	-	انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٠٨)	(٤٧١)	١٦٣	مكاسب / خسائر إعادة قياس
٣٥,٨٥١	٣٥,٠٨٥	٧٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ب) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي:			

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. إن قياس القيمة العادلة مبني على الافتراض بأن المعاملة تم إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب وجود سوق رئيسي، في أكثر الأسواق المتاحة للأصل أو الالتزام منفعة.

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

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

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مالية مماثلة أو طرق تسعير أخرى تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.
- المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق طرق تقييم لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة للملاحظة في السوق.

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمه)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناءً على التسلسل الهرمي لقيمة العادلة.

المستوى الأول المستوى الثاني المجموع
بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عمليات التأمين	موجودات مالية متاحة للبيع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		صناديق إستثمارية	
٣,٣٢٢	٣,٣٢٢	-	
		اوراق مالية - اداة تملك	
١٠,٩٢٣	١٠,٩٢٣	-	
٢٠,٣٧٦	٢٠,٣٧٦	-	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	
٣٢,٢٩٩	٣٢,٢٩٩	-	

المستوى الأول المستوى الثاني المجموع
بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عمليات التأمين	موجودات مالية متاحة للبيع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		صناديق إستثمارية	
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	
		اوراق مالية - اداة تملك	
٢,٦٨٩	١,٩٢٣	٧٦٦	
٢٣,١٦٢	٢٣,١٦٢	-	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	
٣٥,٨٥١	٣٥,٨٥	٧٦٦	

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لاختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في هذه المعلومات المالية، حيث أن معدلات العمولات السوقية السائدة حالياً لأدوات مالية مماثلة لاختلف كثيراً عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب قصر فترات الموجودات والمطلوبات.
لا توجد تحويلات بين المستويات الهرمية للقيمة العادلة خلال الفترة.

طرق تقويم المستوى الثاني:

يشمل المستوى الثاني، الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة وسندات الدين. يستند احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على آخر قيمة مسجلة لصافي الموجودات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. وعلاوة على ذلك، يتم التقرير عن سندات الدين بمبلغ وفقاً لاعتقاد الإداره هو أفضل تقدير لسعر القيمة العادلة. إن القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تقارب قيمتها العادلة.

إيضاحات عن القوائم المالية (تنمية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بألاف الريالات السعودية	

عمليات التأمين:	
منافع موظفين مدفوعة مقدماً وأخرى	
مصاريف مؤجلة	
إيجار مدفوع مقدماً	
سلف للموظفين	
عمولات مستحقة مدينة	
تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان	
أخرى	
	المجموع

١٢- ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع	السيارات	المعدات	الاثاث	برامج الحاسب	أجهزة الحاسب	تحسينات المبني	المستأجرة	التكلفة
٢٠١٨		المكتبية والمفروشات	الكتبية	الآلي	الآلي	الآلي		
بألاف الريالات السعودية								
٣٦,٩٦٩	٨٤	٢,٩٣٣	٣,٨٤٨	٣,٣٤٥	١١,٠٦٩	١٥,٦٩٠		في بداية السنة
٧٩٦	-	٣١٧	-	٣٣٦	٨١	٦٢		إضافات
٣٧,٧٦٥	٨٤	٣,٢٥٠	٣,٨٤٨	٣,٦٨١	١١,١٥٠	١٥,٧٥٢		في نهاية السنة

مجموع الاستهلاك المتراكم								
٣١,٧٩٧	٨٤	٢,٧٥٩	٢,٩٢٩	٢,٦٢٨	١٠٠,٢٨	١٣,٣٦٩		في بداية السنة
٢,١٣٤	-	١٦٥	٢٩٧	٣٥٨	٥٦٠	٧٥٤		المحمل للسنة
٣٣,٩٣١	٨٤	٢,٩٢٤	٣,٢٢٦	٢,٩٨٦	١٠,٥٨٨	١٤,١٢٣		في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية								
٣,٨٣٤	-	٣٢٦	٦٢٢	٦٩٥	٥٦٢	١,٦٢٩	٢٠١٨	٣١

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢- ممتلكات ومعدات، صافي (تتمه)

تحسينات

المجموع	المعدات	الأثاث	برامج	أجهزة	المباني	المستأجرة	الكلفة
٢٠١٧	الحاسوب الآلي والمفروشات	المكتبة	السيارات	الحاسب الآلي	الcars	الcars	
بألاف الريالات السعودية							
٣٦,٦١٥	٨٤	٢,٩٣٠	٣,٨٣٦	٣,٣٤٥	١٠,٧٣٠	١٥,٦٩٠	في بداية السنة
٣٥٤	-	٣	١٢	-	٢٣٩	-	إضافات
٣٦,٩٦٩	٨٤	٢,٩٣٣	٣,٨٤٨	٣,٣٤٥	١١,٠٦٩	١٥,٦٩٠	في نهاية السنة

مجمع الاستهلاك المتراكم

٢٩,٢١٣	٨٤	٢,٥٩٧	٢,٥٨٤	٢,٢٩٤	٩,٢٥٩	١٢,٣٩٥	في بداية السنة
٢,٥٨٤	-	١٦٢	٣٤٥	٣٣٤	٧٦٩	٩٧٤	المحمل للسنة
٣١,٧٩٧	٨٤	٢,٧٥٩	٢,٩٢٩	٢,٦٢٨	١٠,٠٢٨	١٣,٣٦٩	في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

٥,١٧٢	-	١٧٤	٩١٩	٧١٧	١,٠٤١	٢,٣٢١	٢٠١٧ دسمبر ٣١
-------	---	-----	-----	-----	-------	-------	---------------

١٣- الوديعة النظامية

طبقاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، قامت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٥٪)، وقدرها ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٧٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية لدى بنك محلي ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن للشركة استلام عوائد الاستثمار عن هذه الوديعة وهي ظاهرة في قائمة المركز المالي بشكل منفصل.

ايضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية		
١٠٧,٧٥٥	٦٧,٨٥٥	

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثنى عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية.

تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات المدفوعة من قبل الشركة في الذمم المدينة، صافي (ايضاح ٧).

٥- مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

ت تكون المطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية		
٢١,٥٧٧	٢١,٠٠٦	
٢٨,٦٨٥	٣٣,٢٦٨	
٦٨١	٧٢١	
٢,٣٧٣	٢,٥٦٣	
٣٤٣	٣٧٤	
٢,٢١٢	٢,٢٩٩	
٣٣٤	٢٦٠	
٤٦٠	٦١٨	
٤٣,٢٦٥	٣٢,٣٦٠	
٩٩,٩٣٠	٩٣,٤٦٩	

عمولات مستحقة

مخصص ضريبة إستقطاع لإعادة التأمين

رواتب الموظفين المستحقة والمزايا الأخرى

بدلات اجازات مستحقة

اتعب فحص مؤسسة النقد العربي السعودي مستحقة

الحسابات الدائنة - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وأخرى

اتعب تقدير خاصة بمجلس التأمين الصحي التعاوني مستحقة

اتعب مهنية مستحقة

مطلوبات أخرى

٦- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

خلال العام، قدرت الشركة مخصص مكافأة نهاية الخدمة مستخدمة طريقة وحدة الإنتمان المخططة، والتي تتضمن توقع المزايا حتى ترك الخدمة أو التقاعد أو الوفاة و التي تسمح بتوقع الاحتمالات عند بلوغ تلك الحالات، وتسمح

أيضاً بالزيادة التصاعدية للراتب مع مرور الوقت، ومن ثم خصم تلك المزايا التي تعود إلى تاريخ التقديم.

يتم الاعتراف بتأثير استخدام طريقة وحدة الإنتمان المخططة خلال السنة الحالية ، كما أن التأثير على السنوات السابقة لم يكن جوهرياً.

ايضاحات عن القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تنمية)

الحركة على مكافأة نهاية الخدمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية	
١٣,٥٤٤	١٣,٠٨١
٢,٩٩٨	١,٨٧٣
٥٧٠	٣٣٤
٣,٥٦٨	٢,٢٠٧
(٤,٤٢٤)	(٤,١٢٨)
٢١٣	٢,٦٩٢
١٣,٠٨١	١٣,٠٨١

في بداية السنة
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الفائدة
صافي مصاريف المنافع
المنافع المدفوعة خلال السنة
خسائر اكتوارية من التسويات القائمة على الخبرة
في نهاية السنة

الفرضيات الإكتوارية:

الفرضيات الإكتوارية الرئيسية بتاريخ المركز المالي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
% ٤,٢	% ٣
% ٤,٥	% ٥

معدل الخصم
الزيادة التصاعدية للرواتب

تحليل الحساسية:

تم تحديد تحليلات الحساسية بناء على طريقة استقراء الآثر على استحقاقات نهاية الخدمة نتيجة للتغيرات المعقولة في الفرضيات الرئيسية التي تحدث في نهاية فترة التقرير. وهو يستند إلى تغيير في افتراض جوهري، مع إبقاء جميع الفرضيات الأخرى ثابتة وقد لا تمثل التغيير الفعلي في التزامات استحقاقات نهاية الخدمة حيث أنه من غير المرجح أن تحدث تغييرات في الفرضيات بمعزل عن بعضها البعض. تم تطبيق نفس الطريقة على تحليل الحساسية كما هو الحال عند احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة المعترف بها.

وفيما يلي تحليل الحساسية الكمية للفرضيات الهامة المتعلقة بالتزامات الاستحقاقات المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ، كما هو موضح أدناه :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية	

معدل الخصم
زيادة معدل الخصم ب ٥٠ نقطة أساس، مكافأة نهاية الخدمة
سوف تنخفض
انخفاض معدل الخصم ب ٥٠ نقطة أساس، مكافأة نهاية الخدمة
سوف ترتفع

٧١١	٣٧٣
٨٤٦	٣٩١
١,٦٧١	٧٠٣
١,٤٣١	٦٥٤

معدل زيادة الرواتب المستقبلية
زيادة معدل زيادة الرواتب بنسبة ١٪، مكافأة نهاية الخدمة
سوف ترتفع
انخفاض معدل زيادة الرواتب بنسبة ١٪، مكافأة نهاية الخدمة
سوف تنخفض

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧ - المعاملات ذات العلاقة وأرصدقها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها ومنتسبات أخرى مداره أو مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسجيل لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن المعاملات الجوهرية مع الجهات ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بألاف الريالات السعودية
٢،٩٠٩	٢٠٩،٧١٧	
٣٩	٤٧	
٥٨،١٦٠	٨٠،٨٥١	
٢	١	
٣١٢	٤٤١	
١٠٠٤٧	١٨٨	
٣٩	-	
-	١،٧٢٥	

إجمالي الأقساط المكتتبة إلى شركات متعلقة بأعضاء مجلس الإدارة
اجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات متعلقة بأعضاء مجلس الإدارة
احمالي المطالبات المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
صافي اقساط إعادة تأمين مدفوعة لشركة وساطة تتعلق بعضو مجلس الإدارة
صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة ذات علاقة
بعضو مجلس الإدارة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

- تكون أرصدة الأطراف ذات العلاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بألاف الريالات السعودية
٦٦٢	١٠،٨٢٦	
٧٧	١٥١	
-	١٤	

أقساط مدينة من شركات متعلقة بأعضاء مجلس الإدارة
صافي رصيد إعادة تأمين مستحق من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
عمولات مستحقة لشركات مملوكة لعضو مجلس الإدارة

- مكافأة وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم المدير التنفيذي والمالي (غير التنفيذيين)	بألاف الريالات السعودية
٥،٩٣٨	-	
-	٣٩٩	
٦٧٩	١،٧٢٥	
٢٩٠	-	
٦،٩٠٧	٢،١٤٤	

٢٠١٨ :
رواتب وتعويضات
بدلات
مكافآت سنوية
تعويضات نهاية الخدمة

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها (تتمه)

موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم المدير	غير التنفيذيين) التأميني والمالي	بالألف ريالات السعودية
٦٠٠٧٠	-	-	-
١٢	٢٢٩	-	-
٣٤٧	-	-	-
٣٣٦	-	-	-
٦,٧٦٥	٢٢٩		

٢٠١٧ :
رواتب وتعويضات
بدلات
مكافآت سنوية
تعويضات نهاية الخدمة

١٨- الزكاة

إن وعاء الزكاة التقريري للشركة والخاص لتعديلات حسب أنظمة الزكاة، يتكون مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالألف ريالات السعودية
٣٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
(١١٠,٢٨)	٣٥,٩٥٣	
(١٥٠,٤٨٠)	(٣٠,٨٣٤)	
(٣٠,٤٥١)	(٢٥,٦٢١)	
(٧٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	
(١٢١,٧٨٨)	(١٢١,١٠٦)	
٨١,٧٦٥	٢٠٩,٦٠٨	
١٢٨,٠١٨	٥٢٠,٠٠٠	

رأس المال
الخسارة قبل الزكاة
ممتلكات ومعدات، صافي
استثمارات متاحة للبيع معدلة
وبيعة نظامية
حسابات متراكمة
تسويات المخصصات
الوعاء الزكوي التقريري

كانت حركة مخصص الزكاة كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالألف ريالات السعودية
٢٠٠,٣٠٧	٢٢,٨٧١	
٦,٠٠٠	١٣,٠٠٠	
(٣٠,٤٣٦)	(٦,٠٠٥)	
٢٢,٨٧١	٢٩,٨٦٦	

في بداية السنة
محمل خلال السنة
مدفوع خلال السنة
في نهاية السنة

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨- الزكاة (تتمه)

الربوط الزكوية

وضع الرابط الزكوي

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ . وتسلمت الشركة شهادة زكاة مؤقتة ولم تتسلم بعد الربوطات الزكوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ .

وضع الاعتراض الزكوي

الزكاة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠ : قامت الشركة بالاعتراض على الرابط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة والدخل ، وقدمت خطاب ضمان للشركة للاحتفاظ بالزكاة و ضريبة الدخل بلغت ٣١،٨١ مليون ريال و الذي تم تضمينه في ملاحظات الالتزامات المحتملة (ملاحظة ٢٠) للعام ٢٠١٧ ، أصدرت لجنة الاستئناف الأولى تقريراً رفضت فيه بعض حجج الشركة ، ومن ثم استنفت الشركة ضد هذا التقرير في لجنة الاستئناف العليا بتاريخ ١٤٣٨/١٠/١٨ هـ وما زالت الشركة بانتظار البث فيها .

الزكاة للعام ٢٠١١ - ٢٠١٥ : قامت الشركة أيضاً بالاستئناف إلى لجنة الاستئناف الأولى على الرابط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة و الدخل والذي بلغ ٨ مليون ريال ، و هي قيد المراجعة .

١٩- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة، مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي .

٢٠- الارتباطات والإلتزامات المحتملة

أ) تتكون الالتزامات المحتملة على الشركة مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في		خطابات ضمان
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية		
٤٤,٤٤٧	٤٤,٥١٢	

ب) لم تكن لدى الشركة ارتباطات قائمة، في نهاية السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ونهاية السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

٢١- أرباح الاستثمار

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٦٤٢	٧,٤٢٣
-	(٧٢)
(١,٢٧٨)	(٤٠٠)
٩,٣٦٤	٦,٩٥٠

أ) عمليات التأمين :
دخل عمولات على ودائع مرابحة قصيرة الأجل
عمولات على استثمارات متاحة للبيع
مخصص خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
أرباح الاستثمار

ايضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢١-أرباح الاستثمار (تتمه)

للسنة المنتهية في

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية		
(٨٠٢)	(١٠٢)	
٣٦٣	٣٤٣	
٧٧٠	١,٥٧٥	
١,٣٠٨	٧,٢٠٢	
(١,٦٧٥)	(٢,٥٥٥)	
(٣٦)	٦,٤٦٣	

ب) عمليات المساهمين :

بيع استثمارات متاحة للبيع

دخل عمولات على استثمارات متاحة للبيع

توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع (مدرجة)

دخل عمولات على و丹ع مرابحة قصيرة الأجل

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي

أرباح / (خسارة) الاستثمار

٤٢-رواتب تشغيلية وإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية		
٣٥,٥٧٤	٣٥,٨٦٦	
٨,٦٨٠	٨,٦٤٢	
٢,٧٣٢	٥,٥٠٠	
٣,٦٤٠	٣,٦٣٨	
٤,٧٠٢	٤,٧٤١	
٣,٦٧٠	٢,٢٠٧	
٣,٦٨٩	٣,٦٠٠	
٥,٢٠٩	٧,٦٨٥	
٦٧,٨٩٦	٧١,٨٧٩	

رواتب أساسية

بدل سكن

مكافآت موظفين

بدل مواصلات

تأمين

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تأمينات اجتماعية

آخرى

٤٣-مصاريف عمومية وإدارية أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية		
٦,٧٦٢	٦,٢٨٧	
٦,٢٠٧	٥,٤٦٤	
٤,٣٣٥	٤,٤٣٩	
٢,٥٨٤	٢,١٣٤	
٢٩٦	١,٧٢٣	
٧,٦٧٤	٥,٢٢٨	
٣٠٨	٢,٠٦٥	
٨٦٤	٩٣١	
١٩٤	٤٠٥	
٤,٢٨٦	٥,٦٧٦	
١٣,٩٣٥	١١,٦٧٨	
٤٧,٤٤٥	٤٦,٠٣٠	

إيجارات

رسوم تفتيش

ألعاب مهنية

مصرفوف استهلاك (ايضاح ١٢)

اعلان وترويج

ضربيبة استقطاع

لوازم مكتبية

مصاريف اتصالات

تدريب وتطوير

مصاريف تقنية معلومات

آخرى

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية الفترة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لكل الفترات السابقة ليعكس المكون الإضافي المتعلق بإصدار الحقوق خلال ٢٠١٧ ووفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم"، كما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		الأسهم العادي المصدرة في ١ يناير
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أثر تحفيض رأس المال
(١٨,٠٠٠)	-	أثر إصدار أسهم حقوق
٧,٢٢٤	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر
١٩,٢٢٤	٥٠,٠٠٠	

إن ربحية السهم المخفض هي نفسها ربحية السهم الأساسية، حيث أن الشركة لم تصدر أية أدوات مالية يكون لها تأثير على ربح السهم عند استخدامها.

٥- المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الادارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المفصحة عنها في هذا الإيضاح تعتمد على التقارير الحالية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي بصفته صانع القرار، والمسئول عن توزيع الموارد وتقدير أداء القطاعات التشغيلية ويقوم باتخاذ القرارات الاستراتيجية.

لم تطرأ أي تغيرات على أساس التجزئة أو أساس القیاس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
نتائج القطاع لا تشتمل على عمولة ودائع المرابحات قصيرة الأجل.

موجودات القطاع لا تشتمل عمليات التأمين والنقد وما في حكمه وودائع المرابحة قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع

والذمم المدينة والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

وفقاً لذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.

التزامات القطاع لا تشتمل أرصدة معيدى تأمين دائنة ،

مطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكם والمستحق للأطراف ذات العلاقة.

وفقاً لذلك ، يتم تضمينها في مطلوبات غير مخصصة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة (بما في ذلك الرسوم المتعلقة بمخصصات الديون المشكوك في تحصيلها على الأقساط ومعيدى التأمين والذمم المدينة ووالاستهلاك على المتلكات والمعدات) لا يتم إبلاغ الرئيس التنفيذي بها في إطار القطاعات ذات العلاقة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

السنة المنتهية في ٣٢ ديسمبر ٢٠١٨ :

إضاحات عن المؤامن المالية (تنفسه)
لسنة المنتهية في ٢٠١٨ ديسمبر (٢٠١٨)
المعلومات القطاعية (تنفسه)
لسنة المنتهية في ٢٠١٧ ديسمبر (٢٠١٧)
القطاعات التشغيلية

المجموع	التأمين الصحي	أخرى	المعدات	الهندسة	المركبات	البلدان السعودية
٧٦٢٦٩٧٨	١٩٦٨٩٥	١٢٨٥٦١	٥٣٦٩	٤٤٢٤٢٣	٣٩٠٨٣٢	(٣٤٢٧)
(٢٤٤٢٨)	(٦٩٧)	-	(٤)	(٤)	(٣٤٢٧)	(٣٧٢٨)
(٥٢٣٢٩)	(١٢٠٨٦٨)	-	(٣)	(٣)	(٣٤٢٧)	(٣٧٢٨)
(١٩٦٧٤٥)	(٩١٠)	(٥٠٩٢)	(٢٤٤٢٣)	(٢٢٣٤٦)	(٥٠٩٢)	(٨٠٤)
٦٥١٦٦٦	٥٤٤٢	١٢٣٤٦	٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦	٦٢٢
٤٦٣٢٨٧	١٨٥٥٧٦	١٠٥٧٦	٤٤٦٤٤	١٠٥٥٦	١٠٥٥٦	٧٦
٨١٨٤٤٠	٢٢٦٩٩٦	١٢٢٩٩٦	١١٢٢٩٦	١١٢٢٩٦	١١٢٢٩٦	٦٩٨
٩٨٦٠٨	٨٦٠٢	-	٦٨٠٢	٦٨٠٢	٦٨٠٢	٩٣٢
٧٦٨٤٤٧	٧٦٤٩	٩٢٥	٦٤٤٩	٦٤٤٩	٦٤٤٩	٢٤٦
٩٢٧٠٢	٣٢٢٤٩	١١٢٤٩	١١٢٤٩	٧٥٠٧٦	٨٠٨٩	١٣٢٧
٩٧٥٢٦٣	٩٠٤٧٤	٧٥٠٢٢٦	٧٥٠٢٢٦	٧٥٠٧٤	٧٥٠٣٤	٧
(٧١٨٥٥٧)	(٦٦٠٢)	(٥٠٢)	(٥٠٢)	(٥٠٢)	(٥٠٢)	(٣٦٢٣)
٩٠٣٢٧	٢٦٩٧٣	٧٠٠٠٢	٧٠٠٠٢	٧٠٠٠٢	٧٠٠٠٢	٣٧٤
(٨٦٢٢٨)	(١١٢٠٧)	(١١٢٠٧)	(١١٢٠٧)	(١١٢٠٧)	(١١٢٠٧)	(١١٥)
(١٢٦٥٤٢)	(١٣٠٧)	-	(١٣٠٧)	(١٣٠٧)	(١٣٠٧)	(١١٣)
(٦١٥٩)	(٧٦٤٤)	(٥٠)	(٤٤)	(٤٤)	(٤٤)	(١٢)
٧٤٦٦٧٥٩	١٦٥٥١٦	٦٧٨٧٤	٦٧٨٧٤	٦٧٨٧٤	٦٧٨٧٤	٨٤
٩٨٠١٨	٤٣٧٣	٧٦١٩١	٧٦١٩١	٧٦١٩١	٧٦١٩١	٩٩٩٨
٧٧٧٤٤٨	٢١٠٩٨٩	٨٥٠٩١٧	٨٥٠٩١٧	٨٥٠٩١٧	٨٥٠٩١٧	٥٠٨٢
٧٥٦٣٨	٧٥٩٠	١٠٠٩٦٠	١٠٠٩٦٠	١٠٠٩٦٠	١٠٠٩٦٠	٨٠٥٩٢
٣٠٠٠
(٦٧٦٩٦)	(٤٤٤٥)	(٨٦٩٨)	(٢٠٠٧٥)	(١٨٤٤٧)	(١١٠٢٨)	(١١٠٢٨)

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
بحصص أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
بحصص أقساط إعادة التأمين المسندة - دولية
مصاريف فائض الحسابار
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين الغير مكتسبة
صافي إقراض التأمين مكتسبة
عمولات إعادة تأمين مكتسبة
الإيدادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيدادات
اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات المكتسبة، صافي
التغير في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها، صافي
التغير في احتياطي أقساط تأمين ابفيه
التغير في الاحتياطي أقساط تأمين الأخرى
صافي المطالبات المكتسبة
تكليف إكتتاب وثائق التأمين
مجموع تكاليف الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب
مخصص (عكش) بدون مشكوك في تحصيلها
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
دخل الاستثمار
حسمل انخفاض قيمة الاستثمار للبيع
احتياطي عدم مطابقة الأصول
فائض حصلبات التأمين

بيان إيضاحات عن القوائم المالية (تمم)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المعلومات المقطوعية (تممة)
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إضاحات عن القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المعلومات القطاعية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	التأمين الصحي	التأمينات السعودية	المركيبات	المستأكفات	الهندسة	المقطوعات التشغيلية
						موجودات
						حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
						حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت الشروطية
						حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكردة وغير المبلغ عنها
						نكليف إكتتاب موجلة
						فائض خسائر أقساط تأمين موجلة
						موجودات غير موزعة
						مجموع الموجودات
						مطلوبات
						إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
						مطالبات تحت الشروطية
						مطالبات مكتسبة و غير مبلغ عنها
						احتياطيات إضافية
						احتياطيات تغطية أخرى
						مطلوبات غير موزعة
						مجموع المطلوبات

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستند إلى الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين وأسعار العمولات الخاصة والإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

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 وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

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

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

١-٤) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب أي عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكيد من حجم و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث . تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين . ويخلص ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة . كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسيبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف بإختلاف فئات التأمين . تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الفرضيات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات إعادة تأمين.

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٦ - إدارة المخاطر (تتمه)

١-٢٦) مخاطر التأمين (تتمه)

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

إن الخصائص الرئيسية لاختبار كفاية المطلوبات هي أن أثر التغيرات في الفرضيات على قياس المطلوبات والموجودات ذات العلاقة غير مماثلة. لا يوجد أي أثر للتغييرات في التقديرات على قيمة الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة لحين التوقف عن إثبات المطلوبات، بينما يتم إثبات أي تدهور جوهري في التقديرات فوراً لجعل الالتزامات كافية.

تحليل الحساسية

يوضح التحليل أدناه التغيرات المحتملة المعقولة في الفرضيات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية معبقاء جميع الفرضيات الأخرى ثابتة ويشير أثرها على صافي المطلوبات وصافي الدخل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

التأثير على صافي الدخل	التأثير على صافي المطلوبات	التغير في الفرضيات	نسبة الخسارة النهائية
(٥٩,١٣٥)	٥٩,١٣٥	% ١٠ +	
٥٩,١٣٥	(٥٩,١٣٥)	% ١٠ -	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

التأثير في الفرضيات	التأثير على صافي المطلوبات	التأثير على صافي الدخل	نسبة الخسارة النهائية
% ١٠ +	٨٣,٤٥٩	(٨٣,٤٥٩)	
% ١٠ -	(٨٣,٤٥٩)	٨٣,٤٥٩	

٢-٢٦) مخاطر إعادة التأمين

لتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية ببرامِج اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين . تلخص هذه المعايير في الآتي:

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- إدارة المخاطر (تتمه)
٦- ٢) مخاطر إعادة التأمين (تتمه)

- أ. الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب).
- ب. سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- ت. علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات الحكومية المعنية المسؤولة عن التأمين.

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للفوهة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، وطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

٦- ٣) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

٦- ٤) مخاطر أسعار العمولات

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها وداعم خاضعة لمخاطر أسعار العمولات . تمثل مخاطر أسعار العمولات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العمولات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وذلك بالعملات المسجلة بها النقدية وما في حكمها والاستثمارات.

أن التغير الافتراضي بواقع ١٠٠ نقطة أساس في أسعار العمولات الفعلية على الموجودات المالية المرتبطة بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لحملة الوثائق والمساهمين ، يمكن أن يؤثر على دخل العمولة بمبلغ إجمالي قدره ١٥،٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ : ٥،٥ مليون ريال سعودي) في السنة، و ٣،٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ : ٣،٢٣ مليون ريال سعودي) ، على التوالي.

بيانات عن القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤-٢٦ إدارة المخاطر (تتمة)
٤-٢٦ مخاطر أسعار العمولات (تتمة)

إن استحقاقات استثمارات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي كالتالي:

		مرتبطة بعمولة				٢٠١٨
غير مرتبطة بعمولة الإجمالي	بألاف الريالات السعودية	أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة ٥ سنوات	بألاف الريالات السعودية	
٦٦,٣٥٢	١٦,٣٥٢	-	-	-	٥٠,٠٠٠	عمليات التأمين نقدية و ما في حكمها ودائع مرابحة قصيرة الأجل استثمارات متاحة للبيع ٢٠١٨ ديسمبر ٣١
٣٦٥,٣٤٩	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٣٤٩	
٣,٣٢٢	٣,٣٢٢	-	-	-	-	
٤٣٥,٠٢٣	١٩,٦٧٤	-	٣٠٠,٠٠٠	-	١١٥,٣٤٩	
٤٧,٧٩١	٤٧,٧٩١	-	-	-	-	عمليات المساهمين نقدية و ما في حكمها ودائع مرابحة قصيرة الأجل استثمارات متاحة للبيع ٢٠١٨ ديسمبر ٣١
٣١٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣١٣,٠٠٠	
٣٢,٢٩٩	٢٢,٢٩٩	-	-	-	١٠,٠٠٠	
٣٩٣,٠٩٠	٧٠,٠٩٠	-	-	-	٣٢٣,٠٠٠	
		مرتبطة بعمولة				٢٠١٧
غير مرتبطة بعمولة الإجمالي	بألاف الريالات السعودية	أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة ٥ سنوات	بألاف الريالات السعودية	
٤٧٧,٨٩٤	٢٧,٨٩٤	-	-	-	٤٥٠,٠٠٠	عمليات التأمين نقدية و ما في حكمها ودائع مرابحة قصيرة الأجل استثمارات متاحة للبيع ٢٠١٧ ديسمبر ٣١
٥٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٥,٠٠٠	
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	-	-	-	
٥٣٧,٤٩٤	٣٢,٤٩٤	-	-	-	٥٠٥,٠٠٠	
٢٢٠,٨٥٢	٧٠,٨٥٢	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	عمليات المساهمين نقدية و ما في حكمها ودائع مرابحة قصيرة الأجل استثمارات متاحة للبيع ٢٠١٧ ديسمبر ٣١
١٦٣,٠٠٠	-	-	-	-	١٦٣,٠٠٠	
٣٥,٨٥١	٢٥,٨٥١	١٠,٠٠٠	-	-	-	
٤١٩,٧٠٣	٩٦,٧٠٣	١٠,٠٠٠	-	-	٣١٣,٠٠٠	

لا يوجد هناك فرق جوهري بين تواريخ تجديد الأسعار التعاقدية وتاريخ الاستحقاق.

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٦ - إدارة المخاطر (تتمه)

٥-٢٦) مخاطر الإنتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تسعى الشركة للحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود إنتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً لسياسة الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيف إنتماني جيد.
- لا يوجد تركزات مخاطر إنتمان هامة داخل الشركة باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم (٨).

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	موجودات عمليات التأمين
	بألاف الريالات السعودية		نقدية و ما في حكمها و دائع مراقبة قصيرة الأجل استثمارات متاحة للبيع ذمم مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٧٧,٨٩٤	٦٦,٣٥٢		
٥٥,٠٠٠	٣٦٥,٣٤٩		
٤,٦٠٠	٣,٣٢٢		
١٥٤,٨٥٣	٢٠٦,٨١٥		
١٠٧,٧٥٥	٦٧,٨٥٥		
٤,٩٥٠	١١,١٠٠		
٨٠٥,٠٥٢	٧٢٠,٧٩٣		
٢٢٠,٨٥٢	٤٧,٧٩١		موجودات المساهمين
١٦٣,٠٠٠	٣١٣,٠٠٠		نقدية و ما في حكمها
٣٥,٨٥١	٣٢,٢٩٩		ودائع مراقبة قصيرة الأجل
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		استثمارات متاحة للبيع
٥٤٩	٤,٥٣٢		وديعة نظامية
٤٩٥,٢٥٢	٤٧٢,٦٢٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٦ - إدارة المخاطر (تتمه)

١٥-٢٦) جودة الائتمان

إن جودة الائتمان للموجودات المالية هي على النحو التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		التصنيف الائتماني	جودة الائتمان
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
بألاف الريالات السعودية					
٢٢٠,٨٥٢	٤٧,٧٩١	٤٧٧,٨٩٤	٦٦,٣٥٢	+ ب ب ب	نقدية و ما في حكمها مقبول
٢٢٠,٨٥٢	٤٧,٧٩١	٤٧٧,٨٩٤	٦٦,٣٥٢		
١٦٣,٠٠٠	٣١٣,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٣٦٥,٣٤٩	+ ب ب ب	ودائع مرابحة قصيرة الأجل مقبول
١٦٣,٠٠٠	٣١٣,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٣٦٥,٣٤٩		
٧٦٦	-	-	-	+ ب ب ب	استثمارات مقبول
٣٥,٠٨٥	٣٢,٢٩٩	٤,٦٠٠	٣,٣٢٢	غير مصنف	غير مصنف
٣٥,٨٥١	٣٢,٢٩٩	٤,٦٠٠	٣,٣٢٢		

• مصدر التصنيف الائتماني : ستاندرز آند بور

جميع الموجودات المالية الأخرى غير مصنفة.

جودة قوية جداً: الرسملة والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، وسمعة السوق والقدرة على السداد ممتازة.

جودة قوية: الرسملة والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، وسمعة السوق والقدرة على السداد جيدة.

جودة مقبولة: تتطلب المراقبة المنتظمة بسبب عوامل المخاطر المالية. والقدرة على السداد تبقى عند مستوى مقبول.

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمه)

٦-٦) مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

يلخص الجدول أدناه فترات الاستحقاق المتعلقة بالمطلوبات التعاقدية غير المخصومة للشركة. وحيث أنه لا يوجد لدى الشركة مطلوبات مرتبطة بعمولة، فإن المبالغ الظاهرة في الجدول تتطابق مع قائمة المركز المالي:

بألاف الريالات السعودية				٢٠١٨
المجموع	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
٩,٦٥٧	-	٩,٦٥٧		مطلوبات عمليات التأمين
٥,٢٦٦	-	٥,٢٦٦		توزيعات الفائض المستحقة
٢٩٩,٨٥٤	-	٢٩٩,٨٥٤		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٦١,٠٩٨	١٣,٨٥٢	١٤٧,٢٤٦		مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
٤٧٥,٨٧٥	١٣,٨٥٢	٤٦٢,٠٢٣		مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع
٥٣٦	-	٥٣٦		ومطلوبات أخرى
				مطلوبات المساهمين
				مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

بألاف الريالات السعودية				٢٠١٧
المجموع	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
٨,٣٠١	-	٨,٣٠١		مطلوبات عمليات التأمين
١٠,٢٨٧	-	١٠,٢٨٧		توزيعات الفائض المستحقة
٤٤٩,٠٠٦	-	٤٤٩,٠٠٦		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٥٣,٢٧٣	١٣,٠٨١	١٤٠,١٩٢		مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
٦٢٠,٨٦٧	١٣,٠٨١	٦٠٧,٧٨٦		مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع
٥٣٦	-	٥٣٦		ومطلوبات أخرى
				مطلوبات المساهمين
				مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

إضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمه)

٢٦ - ٧) مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملات)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بآلية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

لا تملك الشركة موجودات مالية "استثمارات" في أدوات تملك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، لذلك لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار السوق المرتبطة بها

٨-٢٦) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المالها للتأكد بأنها قادرة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وزيادة المنفعة للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الدين وحقوق المساهمين. يتكون هيكل رأس المال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تتتألف من رأس المال المدفوع والاحتياطيات ناقصاً العجز المترافق.

تحافظ الشركة على رأس المالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) والجدولين (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين والتي تفصل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش الملاءة - الأقساط.
- هامش الملاءة - المطالبات.

٩-٢٦) 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 وتنفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لنقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

١٠-٢٦) التركيز الجغرافي للمخاطر

تعلق جميع مخاطر التأمين للشركة بوثائق تأمين مكتوبة في المملكة العربية السعودية.

١١-٢٦) تركز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئات التأمين. ويتم التركيز الرئيسي على المركبات يتم ما نسبته ٢٨,٧٦٪ من إجمالي الأقساط المكتوبة من عميل رئيسي واحد.

كما تقوم الشركة بمراقبة تركز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضان، تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر مبني معين والمباني المجاورة، والتي من الممكن أن تتأثر بواقعة مطالبة واحدة مكان واحد. وبالمقابل، بالنسبة للمخاطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر.

ايضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- إدارة المخاطر (تتمه)

١١- ٢٦) تركز مخاطر التأمين (تتمه)

خطير واحد عند تقييم تركز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد من التعرض لها وجعلها في مستويات مقبولة للشركة.

١٢- ٢٦) مصادر عدم التأكيد من تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقويم المطالبات تحت التسوية، سواءً تم التبليغ عنها أم لا، وتشتمل على تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. يتعين على الإدارة إبداء قدر كبير من الحكم عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على فرضيات تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم التأكيد، وأن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تقديرات الإدارة مما يترتب على ذلك إجراء تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقويم المدى الذي لا تطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. كما تستخدم الأحكام لتقويم المدى الذي يمكن أن تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية، على التقديرات.

وعلى وجه الخصوص، يجب إبداء التقديرات بشأن التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وكذلك التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتකدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. تم تبيان تفاصيل تقدير المطالبات الاحتياطيات المتعلقة بها في الإيضاح (٨).

١٣- ٢٦) العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الفرضيات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الفرضيات لاحتساب احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل يجعل من الصعب جداً التكهن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها وذلك على أساس كل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من الجهات المعنية والأدلة التاريخية على حجم المطالبات المماثلة. وتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتකدة وغير المبلغ عنها بدرجة كبيرة لعدم التأكيد مقارنة بتقدير تكلفة سداد المطالبات المبلغ عنها للشركة. وفي مثل هذه الحالة، تكون المعلومات عن حادث المطالبة متوفرة. يأخذ التقدير بعين الاعتبار طريقة الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث أن مجموع مخصصات مطلوبات الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصارييف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والفرضيات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة. تم بيان تفاصيل اختبار كفاية المطلوبات في الإيضاح رقم (٩).

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧-المعلومات التكميلية

قائمة المركز المالي :

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر			٢٠١٨ ٣١ ديسمبر			موجودات
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية			
٦٩٨,٧٥٠	٢٢٠,٨٥٢	٤٧٧,٨٩٨	١١٤,١٤٣	٤٧,٧٩١	٦٦,٣٥٢	نقدية وما في حكمها
٢١٨,٠٠٠	١٦٣,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٦٧٨,٣٤٩	٣١٣,٠٠٠	٣٦٥,٣٤٩	ودائع مربحة قصيرة الأجل
١١٤,٨٥٣	-	١١٤,٨٥٣	١٧٢,٣٦٦	-	١٧٢,٣٦٦	ذمم أقساط تأمين ومعيدي
١٦٠٧١	-	١٦٠٧١	١٩,١٩٠	-	١٩,١٩٠	تأمين مدينة صافي
١٠٧,٧٥٥	-	١٠٧,٧٥٥	٦٧,٨٥٥	-	٦٧,٨٥٥	حصة معيدي التأمين من
٧,٩٦٥	-	٧,٩٦٥	١٧,٨٧٨	-	١٧,٨٧٨	الطلابات تحت التسوية
١٧,٥٠٨	-	١٧,٥٠٨	٢١,٠٥٨	-	٢١,٠٥٨	حصة معيدي التأمين من
١,٢٠٥	-	١,٢٠٥	١,٠٨٨	-	١,٠٨٨	مطالبات متکدة وغير مبلغ
٤٠,٤٥١	٣٥,٨٥١	٤,٦٦٠	٣٥,٦٢١	٣٢,٢٩٩	٣,٣٢٢	عنها
١٢٤٨١	٥٤٩	١١,٩٣٢	٢١,٦٤٠	٤,٥٣٢	١٧,١٠٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٥,١٧٢	-	٥,١٧٢	٣,٨٣٤	-	٣,٨٣٤	مجلة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	فائض خسائر أقساط تأمين
٤,١١٨	٤,١١٨	-	٥,٥٠٥	٥,٥٠٥	-	مجلة
١,٣١٩,٣٢٩	٤٩٩,٣٧٠	٨١٩,٩٥٩	١,٢٣٣,٥٤٧	٤٧٨,١٤٧	٧٥٥,٤٠٠	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	١٢,٢٠٢	١٢,٢٠٢	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩,٨٢٢	-	١٩,٨٢٢	-	-	-	وموجودات أخرى
١,٣٣٩,١٥١	٤٩٩,٣٧٠	٨٣٩,٧٨١	١,٢٤٥,٧٢٩	٤٩٠,٣٢٩	٧٥٥,٤٠٠	ممتلكات ومعدات
اجمالي الموجودات			٧٥٥,٤٠٠			وديعة نظمية
مستحق من عمليات التأمين			٧٥٥,٤٠٠			عوائد استثمار مستحقة من
مستحق من عمليات			٧٥٥,٤٠٠			الوديعة النظمية
المواطنين			٧٥٥,٤٠٠			

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
- المعلومات التكميلية (تتمه)
قائمة المركز المالي : (تتمه)

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر		٢٠١٨ ٣١ ديسمبر			
التأمين	المجموع	التأمين	المجموع	التأمين	المجموع
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات
بألاف الريالات السعودية					
٤٠,٧٩٨	-	٤٠,٧٩٨	٥٤,٣١٣	-	٥٤,٣١٣
٩٩,٩٣٠	٥٣٦	٩٩,٣٩٤	٩٣,٤٦٩	٥٣٦	٩٢,٩٣٣
١٠٠٢٨٧	-	١٠٠٢٨٧	٥٠٢٦٦	-	٥٠٢٦٦
٢١٦,٤٠١	-	٢١٦,٤٠١	٢٦٧,٠٢٠	-	٢٦٧,٠٢٠
٣,٩٩٣	-	٣,٩٩٣	٤,٤٦٩	-	٤,٤٦٩
١٠٦,٠٠١	-	١٠٦,٠٠١	٣٥٠,٠٣٩	-	٣٥٠,٠٣٩
٣١٧,٠٢٦	-	٣١٧,٠٢٦	٢٣٦,٥٠٦	-	٢٣٦,٥٠٦
١٠,٥١٤	-	١٠,٥١٤	١٥,٦١٢	-	١٥,٦١٢
١٥,٢٢٧	-	١٥,٢٢٧	١٢,٦٩٧	-	١٢,٦٩٧
٧٧	-	٧٧	١٦٥	-	١٦٥
١٣,٠٨١	-	١٣,٠٨١	١٣,٨٥٢	-	١٣,٨٥٢
٨,٣٠١	-	٨,٣٠١	٩,٦٥٧	-	٩,٦٥٧
٢٢,٨٧١	٢٢,٨٧١	-	٢٩,٨٦٦	٢٩,٨٦٦	-
٤,١١٨	٤,١١٨	-	٥,٥٠٥	٥,٥٠٥	-
٨٦٨,٨٦٣	٢٧,٥٢٥	٨٤١,٣٣٨	٧٨٣,٤٣٦	٣٥,٩٠٧	٧٤٧,٥٢٩
١٩,٨٢٢	١٩,٨٢٢	-	-	-	-
-	-	-	١٢,٢٠٢	-	١٢,٢٠٢
٨٨٨,٦٨٥	٤٧,٣٤٧	٨٤١,٣٣٨	٧٩٥,٦٣٨	٣٥,٩٠٧	٧٥٩,٧٣١
مجموع مطلوبات					
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-
٢,١٣١	٢,١٣١	-	٢,١٣١	٢,١٣١	-
(٥٠,١٠٨)	(٥٠,١٠٨)	-	(٤٧,٤٧٨)	(٤٧,٤٧٨)	-
-	-	-	(٢٣١)	(٢٣١)	-
(١,٥٥٧)	-	(١,٥٥٧)	(٤,٣٣١)	-	(٤,٣٣١)
٤٥٠,٤٦٦	٤٥٢,٠٢٣	(١,٥٥٧)	٤٥٠,٠٩١	٤٥٤,٤٢٢	(٤,٣٣١)
١,٣٣٩,١٥١	٤٩٩,٣٧٠	٨٣٩,٧٨١	١,٢٤٥,٧٢٩	٤٩٠,٣٢٩	٧٥٥,٤٠٠

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٧-المعلومات التكميلية (تتمه)

قائمة الدخل :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الإيرادات	أقساط التأمين	المكتتبة	الإيرادات	أقساط التأمين	المكتتبة
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
بألاف الريالات السعودية			بألاف الريالات السعودية		
٧٢٦,٩٧٨	-	٧٢٦,٩٧٨	٧٢٩,٠٧٦	-	٧٢٩,٠٧٦
(٢,٤٢٨)	-	(٢,٤٢٨)	(٣,٨٩٤)	-	(٣,٨٩٤)
(٥٣,٦٣٩)	-	(٥٣,٦٣٩)	(٦٥,٨٢٤)	-	(٦٥,٨٢٤)
(١٩,٧٤٥)	-	(١٩,٧٤٥)	(٢٠,٥٠٨)	-	(٢٠,٥٠٨)
٦٥١,١٦٦	-	٦٥١,١٦٦	٦٣٨,٨٥٠	-	٦٣٨,٨٥٠
١٦٣,٦٨٤	-	١٦٣,٦٨٤	(٤٧,٥٠٠)	-	(٤٧,٥٠٠)
٨١٤,٨٥٠	-	٨١٤,٨٥٠	٥٩١,٣٥٠	-	٥٩١,٣٥٠
٩٨,٠٠٨	-	٩٨,٠٠٨	١٥,٧٣٦	-	١٥,٧٣٦
٧,٨٤٧	-	٧,٨٤٧	٥,٨٣٥	-	٥,٨٣٥
٩٢٠,٧٠٥	-	٩٢٠,٧٠٥	٦١٢,٩٢١	-	٦١٢,٩٢١
مجموع الإيرادات					
٩٧٥,٦٣٠	-	٩٧٥,٦٣٠	٦٠٦,٧٧٤	-	٦٠٦,٧٧٤
(٧١,٨٥٧)	-	(٧١,٨٥٧)	(٨٢,٦٢٤)	-	(٨٢,٦٢٤)
٩٠٣,٧٧٣	-	٩٠٣,٧٧٣	٥٢٤,١٥٠	-	٥٢٤,١٥٠
(١٨,٦٣٨)	-	(١٨,٦٣٨)	(٣١,٠٦٢)	-	(٣١,٠٦٢)
(١٢٦,٥٤٨)	-	(١٢٦,٥٤٨)	(٩٠,٦٧١)	-	(٩٠,٦٧١)
(٧,١٥٩)	-	(٧,١٥٩)	٥,٠٩٨	-	٥,٠٩٨
(٤,٦٦٩)	-	(٤,٦٦٩)	(٢,٥٣٠)	-	(٢,٥٣٠)
٧٤٦,٧٥٩	-	٧٤٦,٧٥٩	٤٠٤,٩٨٥	-	٤٠٤,٩٨٥
٩٨,٠١٨	-	٩٨,٠١٨	٧٧,٣٣٦	-	٧٧,٣٣٦
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
٨٤٤,٧٧٧	-	٨٤٤,٧٧٧	٤٨٢,٣٢١	-	٤٨٢,٣٢١
٧٥,٩٢٨	-	٧٥,٩٢٨	١٣٠,٦٠٠	-	١٣٠,٦٠٠
صافي دخل الإكتتاب					

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٧- المعلومات التكميلية (تتمه)
قائمة الدخل : (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				<p>(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها رواتب تشغيلية وإدارية مصاريف عمومية وإدارية أخرى أرباح الاستثمار خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع مخصص عدم مطابقة الأصول</p>	
المجموع	المجموعة	التأمين	عمليات	المجموع	التأمين	عمليات	المجموعة		
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية					
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	(١١,٥٣٢)	-	(١١,٥٣٢)				
(٦٧,٨٩٦)	-	(٦٧,٨٩٦)	(٧١,٨٧٩)	-	(٧١,٨٧٩)				
(٤٧,٤٤٥)	(٧,٦٣٦)	(٣٩,٨٠٩)	(٤٦,٠٣٠)	(٣,٠٣٥)	(٤٢,٩٩٥)				
٨,٩٨٩	١,٦٣٩	٧,٣٥٠	١٩,٦٦٠	٩,٠١٨	١٠,٦٤٢				
(٢,٠٧٥)	(١,٦٧٥)	(٤٠٠)	(٣,٨٣٣)	(٢,٥٥٥)	(١,٢٧٨)				
١٨,٤٧١	١٦,٤٦٦	٢,٠٠٥	-	-	-				
(٨٦,٩٥٦)	٨,٧٩٤	(٩٥,٧٥٠)	(١١٣,٦١٤)	٣,٤٢٨	(١١٧,٠٤٢)			مجموع (المصاريف) التشغيلية ال أخرى	
(١١,٠٢٨)	٨,٧٩٤	(١٩,٨٢٢)	١٦,٩٨٦	٣,٤٢٨	١٣,٥٥٨			مجموع الدخل من العمليات حصة المساهمين	
-	(١٩,٨٢٢)	١٩,٨٢٢	-	١٢,٢٠٢	(١٢,٢٠٢)			مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين	
-	-	-	(١,٣٥٦)	-	(١,٣٥٦)			مجموع الدخل العائد لعمليات المساهمين	
(١١,٠٢٨)	(١١,٠٢٨)	-	١٥,٦٣٠	١٥,٦٣٠	-			عمليات التأمين	

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧- المعلومات التكميلية (تتمه)

قائمة الدخل الشامل :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			اجمالي الدخل للفترة
المجموع	التأمين	المساهمين	المجموع	التأمين	المساهمين	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
(١١٠٢٨)	٨,٧٩٤	(١٩,٨٢٢)	١٦,٩٨٦	٣,٤٢٨	١٣,٥٥٨	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر بنود سعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة: خسائر إعادة قياس الاستثمار المتاحة للبيع بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة: مكاسب / خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد على المساهمين إجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين إجمالي الدخل الشامل العائد للمساهمين
(٦٥٤)	(٣٠٨)	(٣٤٦)	(٢٣١)	(٢٣١)	-	
١٩٧	-	١٩٧	(٢,٧٧٤)	-	(٢,٧٧٤)	
(١١,٤٨٥)	٨,٤٨٦	(١٩,٩٧١)	١٣,٩٨١	٣,١٩٧	١٠,٧٨٤	
-	(١٩,٨٢٢)	١٩,٨٢٢	-	١٢,٢٠٢	(١٢,٢٠٢)	
(١٤٩)	-	(١٤٩)	(١,٣٥٦)	-	(١,٣٥٦)	
(١١,٣٣٦)	(١١,٣٣٦)	-	١٢,٦٢٥	١٢,٦٢٥	-	

إضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
- المعلومات التكميلية (تتمه)
قائمة التدفقات النقدية :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	المساهمين	التأمين	العمليات	المجموع	المساهمين	التأمين	العمليات
بألاف الريالات السعودية				بألاف الريالات السعودية			
(١١,٠٢٨)	(١١,٠٢٨)	-	١٦,٩٨٦	١٥,٦٣٠	١,٣٥٦		
٢,٥٨٤	-	٢,٥٨٤	٢,١٣٤	-	٢,١٣٤		
٢,٠٧٥	١,٦٧٥	٤٠٠	٣,٨٣٣	٢,٥٥٥	١,٢٧٨		
٨٠٢	٨٠٢	-	١٠٢	١٠٢	-		
٣,٥٦٨	-	٣,٥٦٨	٢,٢٠٧	-	٢,٢٠٧		
(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	١١,٥٣٢	-	١١,٥٣٢		
(٤,٩٩٩)	(٨,٥٥١)	٣,٥٥٢	٣٦,٧٩٤	١٨,٢٨٧	١٨,٥٠٧		
٤٦,٧٧١	-	٤٦,٧٧١	(٦٩,٠٤٥)	-	(٦٩,٠٤٥)		
١٠٢,٠٧٨	-	١٠٢,٠٧٨	(٣,١١٩)	-	(٣,١١٩)		
٤٨,٠٢٠	-	٤٨,٠٢٠	٢٩,٩٨٧	-	٢٩,٩٨٧		
٣٠,٤٣٩	-	٣٠,٤٣٩	(٣,٥٥٠)	-	(٣,٥٥٠)		
(١,٢٠٥)	-	(١,٢٠٥)	١١٧	-	١١٧		
١٠,٣٨٢	(٧١٨)	١١,١٠٠	(٩,١٥٩)	(٣,٩٨٣)	(٥,١٧٦)		
(٨٥,٧٧٥)	-	(٨٥,٧٧٥)	١٣,٥١٥	-	١٣,٥١٥		
(٩٩,٢٥٦)	٦٢٢	(٩٩,٨٧٨)	(٦,٥٤٣)	-	(٦,٥٤٣)		
(٣١,٧٨٠)	-	(٣١,٧٨٠)	(٥,٠٢١)	-	(٥,٠٢١)		
(٢٦٥,٧٦٢)	-	(٢٦٥,٧٦٢)	٥٠,٦١٩	-	٥٠,٦١٩		
(١٩,٦٢١)	-	(١٩,٦٢١)	٤٧٦	-	٤٧٦		
(٦١,٧٧٩)	-	(٦١,٧٧٩)	(٧٠,٩٦٢)	-	(٧٠,٩٦٢)		
(١٣١,٤٢٧)	-	(١٣١,٤٢٧)	(٨٠,٧٥٨)	-	(٨٠,٧٥٨)		
(١١,٨٢٨)	-	(١١,٨٢٨)	٢,٥٦٨	-	٢,٥٦٨		
(١٨,٤٧١)	(١٦,٤٦٦)	(٢٠٠٥)	-	-	-		
٢٢	-	٢٢	٨٨	-	٨٨		

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

- صافي الربح للفترة التعديلات للبنود غير النقدية : استهلاك خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
- مخصص مكافآت نهاية الخدمة مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
- نجم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة الغير مبلغ عنها، صافي تکاليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة مصاريف مدفوعة مقدماً موجودات أخرى مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى أرصدة معيدي التأمين دائنة أقساط تأمين غير مكتسبة عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها احتياطيات تقنية أخرى احتياطي عدم مطابقة الأصول مستحق لأطراف ذات علاقة

إيضاحات عن القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
- المعلومات التكميلية (تتمه)
قائمة التدفقات النقدية (تتمه)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
بآلاف الريالات السعودية					
(١٢٤,٠٤١)	-	(١٢٤,٠٤١)	(٣٢٠٢٤)	(٣٢٠٢٤)	-
١٢٤,٠٤١	١٢٤,٠٤١	١٢٤,٠٤١	٣٢٠٢٤	٣٢٠٢٤	٣٢٠٢٤
(٤,٢٤٤)	-	(٤,٢٤٤)	(٤,١٢٨)	(٤,١٢٨)	(٤,١٢٨)
(٣,٤٣٦)	(٣,٤٣٦)	-	(٦,٠٠٥)	(٦,٠٠٥)	-
(٥٠١,٨٧١)	(١٥٢,٥٩٠)	(٣٤٩,٢٨١)	(١٢٤,١٢٦)	(٢٣,٧٢٥)	(١٠٠,٤٠١)
ال المستحق من عمليات التأمين					
(١٤٣,٠٠٠)	(١٦٣,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠	(٤٦٠,٣٤٩)	(١٥٠,٠٠٠)	(٣١٠,٣٤٩)
(٣٥٤)	-	(٣٥٤)	(٧٩٦)	-	(٧٩٦)
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	٦٦٤	٦٦٤	-
٣٤,٩٤٤	٣٤,٩٤٤	-	-	-	-
(١٣٨,٤١٠)	(١٥٨,٥٥٦)	١٩,٦٤٦	(٤٦٠,٤٨١)	(١٤٩,٣٣٦)	(٣١١,١٤٥)
٣٨٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	-	-	-	-
٣٨٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	-	-	-	-
(٢٦٠,٢٨١)	٦٩,٣٥٤	(٣٢٩,٦٣٥)	(٥٨٤,٦٠٧)	(١٧٣,٠٦١)	(٤١١,٥٤٦)
٩٥٩,٠٣١	١٥١,٤٩٨	٨٠٧,٥٣٣	٦٩٨,٧٥٠	٢٢٠,٨٥٢	٤٧٧,٨٩٨
٦٩٨,٧٥٠	٢٢٠,٨٥٢	٤٧٧,٨٩٨	١١٤,١٤٣	٤٧,٧٩١	٦٦,٣٥٢
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-
(٦٥٤)	(٣٠٨)	(٣٤٦)	(٢٣١)	(٢٣١)	-
٦٧٢	٦٧٢	-	١,٣٨٧	١,٣٨٧	-
-	-	١٧٦,٠٨٣	-	١٧٦,٠٨٣	-
٢١٣	-	٢١٣	٢,٧٧٤	-	٢,٧٧٤

٢٨-اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

٢٩- تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠١٩ م).