

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة	الفهرس
٥ - ١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١١ - ٦٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى السادة/ مساهمي الشركة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة التأمين التعاوني ("الشركة") والتي تتألف من قائمة المركز المالي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨، وقوائم الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بأهم السياسات المحاسبية والايضاحات التوضيحية الأخرى من ١ إلى ٢٧.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في تقريرنا ضمن قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لتواعد وأداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. ويرد أدناه بيان يوضح كيفية تعامل عملية المراجعة التي قمنا بها مع كل أمر من أمور المراجعة الرئيسية في ذلك السياق:

كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
<p>قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وتكوين المخصصات. تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة استناداً إلى مؤهلاته وخبراته المهنية وتقييم استقلاله. إجراء اختبارات موضوعية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية بمستندات المصدر المناسبة لتقييم تقييم احتياطات المطالبات تحت التسوية. الحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الاكتوارية، واختبارها على أساس عينة ، ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الإدارة عند تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية وغيرها. التأكد من طرق الإدارة واقتراضاتها عن طريق الاستعانة بخبيرنا الاكتواري الداخلي لمساعدتنا لفهم وتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة، والتأكد الذي تم 	<p>تقييم التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين</p> <p>كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت قيمة إجمالي المطالبات قيد التسوية و الاحتياطات بما في ذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ٤,٩ مليار ريال سعودي كما هو موضح عنه في الإيضاح رقم ١٠ حول القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من الحكم. تستند المطلوبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتعلقة. تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير اكتواري خارجي ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقدير لتلك المطلوبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات التي تعتمد على عدد من الإقتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p>

كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
<p>الحصول عليه حول التقرير الاكتواري المقدم من قبل خبير الإدارة من خلال القيام بما يلي:</p> <p>(١) تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتفق مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع تلك الخاصة بالسنوات السابقة. قمنا بالحصول على مبرر لها لأي فروقات جوهرية؛</p> <p>(٢) تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات وتواتر وشدة المطالبات. لقد تأكدنا من هذه الافتراضات بمقارنتها بتوقعاتنا بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا الصناعية؛</p> <p>(٣) مراجعة مدى ملاءمة أساليب ومناهج الأحساب المضافة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذ عليه.</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. 	<p>لقد اعتبرنا أن هذا الأمر يعد من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن تقييم مطلوبات عقد التأمين يتطلب من الشركة استخدام الأحكام والتقدير الهامة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٢ و ٣ حول القوائم المالية والتي تبين طريقة التقييم المستخدمة من قبل الشركة والتقدير والأحكام الهامة.</p>
<p>لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على قناعة من تقييم الاستثمارات:</p> <ul style="list-style-type: none"> لقد أجرينا تقييماً للمنهجية ومدى ملاءمة أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات المتاحة للبيع. قمنا باختبار تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة تحت المستويين ٢ و ٣ من التلسل الهرمي للقيمة العادلة. كجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل بيانات التسعير المستخدمة، نطاق الائتمان، إلخ. لقد حصلنا أيضاً على تأكيدات من أطراف خارجية لتأكيد القيمة العادلة للاستثمارات في نهاية السنة. عند الاقتضاء، استعرضنا أيضاً تقارير التقييم الواردة من أطراف خارجية. 	<p>تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع</p> <p>تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع على محفظة من الديون والاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة، والتي بلغت ٢,٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة مع التغييرات في القيمة العادلة المقابلة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر.</p> <p>بالنسبة لاستثمارات معينة، غالباً ما ينطبق التقييم العادل على ممارسة الإدارة للرقابة واستخدام الافتراضات والتقدير.</p> <p>هناك حالة عدم تأكيد في تقدير فيما يتعلق بتلك الأدوات التي لا يتم تداولها في سوق نشط وحيث يكون استخدام مدخلات التقييم غير الملحوظة (المستوى ٣) مرتفعاً بشكل خاص.</p> <p>في السجلات المحاسبية للشركة، وصفت الإدارة المصادر الرئيسية للتقدير في تحديد تقييم الأدوات المالية في المستوى ٣.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر أمر مراجعة جوهري بالنظر إلى درجة التعقيد التي ينطوي عليها تقييم هذه الأدوات المالية وأهمية الحكم والتقدير التي وضعتها الإدارة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ و ٢٨ على القوائم المالية التي توضح منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقدير الهامة.</p>

كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
<p>لقد فهمنا وتمنا بتقييم واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على عملية الإدارة المتمثلة في تكوين مخصص مقابل للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها.</p> <p>لقد قمنا بالإجراءات التالية للحصول على قناعة حول المخصصات المكونة مقابل الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:</p>	<p>مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى الشركة ذمم مدينة بقيمة ١,٦ مليار ريال سعودي، مقابل الحفاظ على مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٥٩ مليون ريال سعودي.</p>
<ul style="list-style-type: none"> مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة والتأكد من الافتراضات الرئيسية للإدارة المستخدمة في تقييم مخصص انخفاض القيمة؛ لقد درسنا مدى كفاية الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها للعملاء المهمين، مع الأخذ في الاعتبار تقييمات مخاطر الائتمان المحددة لكل عميل بناءً على وقت التأخر، ووجود أي نزاعات حول الرصيد القائم، وتاريخ تسوية الذمم المدينة ومراجعة المراسلات مع العملاء. على أساس العينة تمنا بفحص مدى اكتمال ودقة تقارير أعمال المدينين عن طريق تتبع الأرصدة إلى المستندات الأصلية؛ درسنا اتساق النهج مع السنوات السابقة، واستفسرنا عن أي اختلافات وتغيرات كبيرة في الافتراضات الرئيسية وأساسها المستخدم. واختبرنا التحصيل اللاحق للذمم المدينة بعد نهاية العام. 	<ul style="list-style-type: none"> لقد اعتبرنا أن هذا الأمر يعد من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن تقييم انخفاض القيمة يتطلب أحكاماً موضوعية فيما يتعلق بتقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. عند اتخاذ هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تعتبر حالة التأخر مؤشراً على القدرة على سداد جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. بالنسبة للمدينين المهمين بشكل فردي، تقوم الشركة أيضاً بتقييم انخفاض القيمة بشكل فردي على أساس منظم. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٢ و ٣ حول القوائم المالية التي توضح منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقدير الهامة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى المتضمنة بالتقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٨

إن مجلس إدارة الشركة (المديرين) مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٨، غير للقوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عنها. ومن المتوقع توفر التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات للمستقلين هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشتمل على المعلومات الأخرى ولا ولن نبدي أي من أشكال التأكيد عنها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، وعند القيام بذلك فإننا نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

و عندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهري فإنه ينعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات المديرين و المكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن المديرين مسؤولون عن إعداد للقوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي المحاسبية عن الزكاة والضريبة والمخاطر المعمول بها بموجب نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلية التي يرى المدراء أنها ضرورية ليتمكنوا من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريفات جوهريّة، سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المدراء مسؤولون عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في نشاطها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسب ما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية للمديرين في تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عندما لا يكون هناك خبير آخر ملائم لهم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع المستقل الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنشأ التحريفات من غش أو خطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أسس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة كأسس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهريّة ناتجة عن الغش يُعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على التواطؤ أو للتزوير أو الحذف المتعمد أو إلفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المتبعة بأعمال المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٣ الموجودات وديعة نظامية
١,٩٩٧	٢,٢٥٤	٤ دخل مستحق على الوديعة النظامية
٢٧٩,٠٥١	٢٦٦,٢٣٢	٥ ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٦٥٣	٣,٦٣٣	٥ موجودات غير ملموسة
٩,٨٦١	٩,٨٦١	٦ استثمار عقاري
٩٥,٤٦٨	٩٥,١١٦	٦ استثمارات في شركات زميلة
٥,٥٢٥,٢٠٩	٢,٩٠٥,١٣٠	٧ استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٠٣٥	٢,٢٣٩,١٢٥	٨ ودائع مضاربة / مرابحة
١٩١,٣٦٩	٢٦١,٠٨٨	٩ مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١١,٢٩٣	٨,٧٧٥	١٠ أقساط فائض خسارة مؤجلة
١٧٠,٧٩٠	١٣٠,٦٥١	١٠ تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة
١,٣٧٥,٢٧٧	٢,٧٢٥,٨٠٩	١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٩١,٢٠٧	١٩١,٨٣٧	١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٥٩١,١٢٥	٥٤٤,٨٣٩	١٠ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٥٧,٦٧٨	١,٥١٧,٩٨٧	١٢ ذمم مدينة، صافي
١٥٨,٠٩٣	-	١٤ إيرادات استثمار مستحقة
١,٣٩٧,٢٠٣	١,٦٠٠,٢٤٠	١٤ نقد وما يعادله
١٢,٦٧٠,٣٠٩	١٢,٦٢٧,٥٧٨	مجموع الموجودات
١,٦٢١	١,٦٢١	١٨ المطلوبات احتياطي عمليات غير مستمرة
١١٩,٢٤٢	١٣٣,٢٧٦	١٧ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٩٩٧	٢,٢٥٤	١٦ إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية
١,٢٩١,٦٥٢	١,٥١٣,١٠٢	١٦ مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٥٧٦	٨,٦٩٠	١٠ احتياطي أنشطة تكافل
٢,٣٧٤,٧٦٤	٣,٢٧١,١٥٦	١٠ إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٧٠٠,٢٦٩	١,٦٨٤,١٨٣	١٠ احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١٣٧,٢٤٨	٧,٢٧٢	١٠ احتياطي عجز الأقساط
٥٣,٦٦١	٣٩,٢٩٩	١٠ دخل عمولة غير مكتسبة
٤,٤٠٥,٢٤٤	٣,٨٢٠,٢٩٣	١٠ إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٠٧,٩٢٢	٩٤,٧٢٠	١٠ أرصدة معيدي التأمين داننة
٦,٤١٤	٦,٤١١	٢٠ توزيعات أرباح مستحقة
٢٣٣,٦١٨	٢٣٧,٠٨٠	٢٠ الزكاة
١٠,٥٤٣,٩٢٨	١٠,٨١٩,٣٥٧	مجموع المطلوبات
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٢١ حقوق الملكية رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ احتياطي نظامي
(١٦٦,٢٤٤)	(١٩٨,٧٢٤)	٧ احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
(٥,٨٧٩)	(١٢,٢٢٦)	١٧ إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٤٨,٥٠٤	(٢٣٠,٨٢٩)	١٧ ارباح مبقاة
٢,١٢٦,٣٨١	١,٨٠٨,٢٢١	مجموع حقوق الملكية
١٢,٦٧٠,٣٠٩	١٢,٦٢٧,٥٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		٣٤ التزامات محتملة

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

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
			الإيرادات
٨,٤٠٦,٦٦٩	٧,٦٤١,٢٤٥	١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٥٧,٠٩٧)	(٤٥,١٦٠)	١٠	إعادة التأمين الممنند، محلي
(٨٣٤,٣١٠)	(١,٠٥٢,٩٤٣)	١٠	إعادة التأمين الممنند، دولي
٥,٤٢٣	٨,٥٣٤		إيرادات رسوم من التكافل
(٤٠,٣٧٥)	(٢٤,٥٨٧)		أقساط فائض الخسارة
٧,٢٨٠,٣١٠	٦,٥٢٧,٠٨٩		صافي الأقساط المكتتبة
(١٥,٠١٥)	٥٨٤,٩٥١		التغييرات في الأقساط غير المكتتبة
٣٧,٣١٢	(٤٦,٢٨٦)		التغييرات في حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٧,٣٠٢,٦٠٧	٧,٠٦٥,٧٥٤		صافي الأقساط المكتتبة
١١٣,٧٦٨	١١١,٦٦٣	١٠	عمولات إعادة التأمين
١٥,٣٠١	١٠,٤٣٥		إيرادات اكتتاب أخرى
٧,٤٣١,٦٧٦	٧,١٨٧,٨٥٢		مجموع الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٦,٦٧٢,٧٧٧	٧,٨٠٠,٣٢٣		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧,٤٧٩	١٩,٢٠٤		مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٨٤٨,٥٧٩)	(٨٤٧,٠٢٨)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥,٨٤١,٦٧٧	٦,٩٧٢,٤٩٩	١٠	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
٢٢٧,٦٦٣	٨٩٦,٣٩٢		التغييرات في المطالبات تحت التسوية
٤٠٥,١٢٥	(١,٣٥٠,٥٣٢)		التغييرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٥٤,٦٧٢	(١٦,٠٨٦)		التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٥٢,٨٥٥)	١٩٩,٣٧٠		التغييرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٣٧,٢٤٨	(١٢٩,٩٧٦)		التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٦,٨١٣,٥٣٠	٦,٥٧١,٦٦٧	١٠	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(٢,٣٢٦)	(١,٨٨٦)		التغييرات في احتياطي أنشطة التكافل
٤٩٢,٧٧٢	٣٩٠,٥٤١		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٥٩,٤١٩	١٣٧,٨٦٤		مصاريف اكتتاب أخرى
٨٣,٣٣٥	٥٦,٩٣٩	٢٣	توزيعات حصة تأمين المنافذ
٧,٥٤٦,٧٣٠	٧,١٥٥,١٢٥		مجموع مصاريف وتكاليف الاكتتاب
(١١٥,٠٥٤)	٣٢,٧٢٧		صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
(٤٧٤,٩٢١)	(٤٩٨,١١٢)	٢٥	(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٥,٥٤٥)	(٢٠,٢٣٥)	١٢	مصاريف عمومية وإدارية
٤٣٤,٣٢٣	٢١٦,٨٠١	٢٤	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٣,٧٤٨	٢٩,٦٩٨	٦	توزيعات أرباح ومكاسب محققة من الاستثمارات، صافي
٣٠,٩٠٥	٢٥,٧٨٢		حصة الربح من الاستثمارات في الشركات الزميلة، صافي
(٣١,٤٩٠)	(٢٤٦,٠٦٦)		إيرادات أخرى ، صافي
(١٤٦,٥٤٤)	(٢١٣,٣٣٩)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
-	-		صافي الدخل للمسنة
(١٤٦,٥٤٤)	(٢١٣,٣٣٩)		الفائض العائد إلى عمليات التأمين
			صافي الخسارة للمسنة العائدة إلى المساهمين
			ربحية السهم
(١,١٧)	(١,٧١)		ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

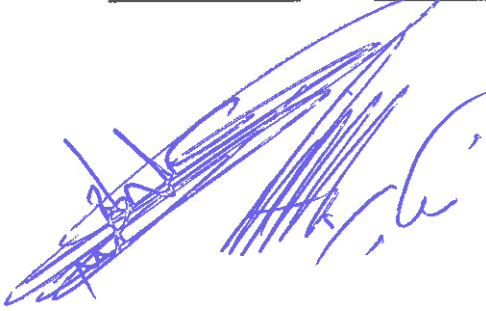
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)		
(١٤٦,٥٤٤)	(٢١٣,٣٣٩)	صافي الخسارة للسنة
		صافي الخسارة للسنة العائدة إلى عمليات التأمين
(١٤٦,٥٤٤)	(٢١٣,٣٣٩)	صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين
		الدخل الشامل الآخر:
		لن يعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(٥,٨٧٩)	(٦,٣٤٧)	١٧ إعادة قياس التزام المنافع المحددة
		سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(٩٢,٨٨٤)	(٩,٠٦٣)	٧ استثمارات متاحة للبيع:
(١٢,٢٤٧)	(٢٣,٨٠٨)	- صافي التغير في القيمة العادلة
١,٠٤٠	٣٩٩	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٢٥٦,٥١٤)	(٢٥٢,١٦٦)	٦ حصة من الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة
		مجموع الخسارة الشاملة للسنة



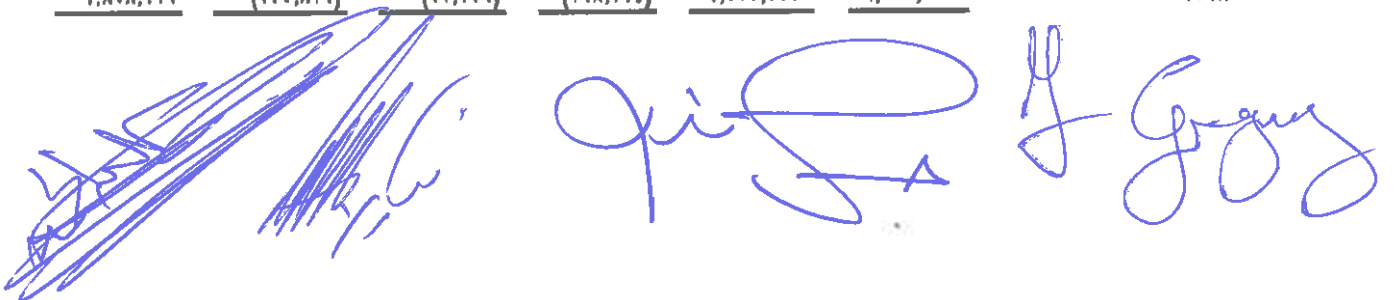




الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات (بالآلاف الريالات السعودية)	إعادة قياس التزام المنافع المحددة	الأرباح المبداة	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٦٢,١٥٣)	-	٩٩٨,٧٠٧	٢,٩٣٦,٥٥٤
الدخل الشامل للمدة:						
صافي الخسارة للمدة (الخسائر) الإكتوارية على التزامات المنافع المحددة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	(١٤٦,٥٤٤)	(١٤٦,٥٤٤)
١٧	-	-	-	(٥,٨٧٩)	-	(٥,٨٧٩)
٧	-	-	(٩٢,٨٨٤)	-	-	(٩٢,٨٨٤)
٧	-	-	(١٢,٢٤٧)	-	-	(١٢,٢٤٧)
المبلغ المحوّل إلى قائمة الدخل حصّة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة	-	-	١,٠٤٠	-	-	١,٠٤٠
إجمالي الخسارة الشاملة للمدة المتدّة إلى المساهمين	-	-	(١٠٤,٠٩١)	(٥,٨٧٩)	(١٤٦,٥٤٤)	(٢٥٦,٥١٤)
٢٠	-	-	-	-	(٥٣,٦٥٩)	(٥٣,٦٥٩)
إصدار أسهم منحة	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠
١٥	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٦,٢٤٤)	(٥,٨٧٩)	٤٨,٥٠٤	٢,١٢٦,٣٨١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٦,٢٤٤)	(٥,٨٧٩)	٤٨,٥٠٤	٢,١٢٦,٣٨١
الدخل الشامل للفترة:						
١٧	-	-	-	-	(٢١٣,٣٣٩)	(٢١٣,٣٣٩)
صافي الخسارة للمدة (الخسائر) الإكتوارية على التزامات المنافع المحددة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	(٦,٤٤٧)	(٦,٤٤٧)
٧	-	-	-	(٦,٤٤٧)	-	(٦,٤٤٧)
٧	-	-	(٩,٠٦٣)	-	-	(٩,٠٦٣)
٦	-	-	(٢٣,٨٠٨)	-	-	(٢٣,٨٠٨)
المبلغ المحوّل إلى قائمة الدخل حصّة من الدخل الشامل الأخر للاستثمارات في الشركات الزميلة	-	-	٣٩١	-	-	٣٩١
إجمالي الخسارة الشاملة للمدة المتدّة إلى المساهمين	-	-	(٣٢,٤٨٠)	(٦,٣٤٧)	(٢١٣,٣٣٩)	(٢٥٢,١٦٦)
٢٠	-	-	-	-	(٦٥,٩٩٤)	(٦٥,٩٩٤)
زكاة	-	-	-	-	(٦٥,٩٩٤)	(٦٥,٩٩٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٩٨,٧٢٤)	(١٢,٢٢٦)	(٢٣٠,٨٢٩)	١,٨٠٨,٢٢١



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)		
(١٤٦,٥٤٤)	(٢١٣,٣٣٩)	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الخسارة للسنة		
تعديلات على البنود غير النقدية:		
٢٣,٧٢٨	٢٢,٣١٣	٤
٤,٨٣٠	٧,٤٨٨	٥
١١٤	-	٤
٣٥,٥٤٥	٢٠,٢٣٥	١٢
(١٢,٢٤٧)	(٢٣,٨٠٨)	
(١٤,٧٨٨)	(٢٩,٦٩٨)	٦
٢٦,٧٣١	١٦,٤٦٦	١٧
(٨٢,٦٣١)	(٢٠٠,٣٤٣)	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		
٨٣,٨٨٠	(٦٩,٧١٩)	
١,٦٧٩	٢,٥١٨	
٤٧,٣١٠	٤٠,١٣٩	
٤٠٥,٢١٥	(١,٣٥٠,٥٣٢)	
(٥٢,٨٥٥)	١٩٩,٣٧٠	
(٣٧,٣١٢)	٤٦,٢٨٦	
٣٣,٧٦٥	٧١٩,٤٥٦	
٢٨,٩٦٣	(١١٣,٢٠٢)	
١٥,٠١٥	(٥٨٤,٩٥١)	
(٧٧٨)	(١٤,٣٦٢)	
٢٢٨,٧٩٤	٨٩٦,٣٩٢	
٢٥٣,٥٤١	(١٦,٠٨٦)	
١٣٧,٢٤٨	(١٢٩,٩٧٦)	
(٢,٣٢٦)	(١,٨٨٦)	
(١١٥,٦٣٩)	٢٢١,٤٥٠	
٩٤٣,٧٧٩	(٣٥٥,٤٤٦)	
(١٢,٠٤٥)	(٨,٧٧٩)	
(٧٦,٦٥١)	-	
٨٥٥,٠٨٣	(٣٦٤,٢٢٥)	
(٢٥,٠٠٠)	-	
٤,٦٣٣,٠٦٧	٦,٤٧١,٩١٧	٧
(٥,٧١٦,٥٤٣)	(٣,٨٦٠,٩٠١)	٧
-	٨٢,٠٣٥	٨
(٨٢,٠٣٥)	(٢,٢٣٩,١٢٥)	٨
(١٥٨,٠٩٣)	١٥٨,٠٩٣	
٢٦,٩٦٩	٣٠,٤٤١	٦
(٤,٤٨٧)	(٩,٤٩٥)	٤
(١٢,٤٨٣)	(٣,٤٦٨)	٥
(١,٣٣٨,٦٠٥)	٦٢٩,٤٩٧	
(٤٩٩,٦٤٠)	(٣)	١٥
(٢٠,٧٨٤)	(٦٢,٢٣٢)	
(٥٢٠,٤٢٤)	(٦٢,٢٣٥)	
(١,٠٠٣,٩٤٦)	٢٠٣,٠٣٧	
٢,٤٠١,١٤٩	١,٣٩٧,٢٠٣	١٤
١,٣٩٧,٢٠٣	١,٦٠٠,٢٤٠	١٤
(١٠٥,١٣١)	(٣٢,٨٧١)	٧
١,٠٤٠	٣٩١	٦
(٥,٨٧٩)	(٩,٣٤٧)	١٧

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
أقساط فائض خسارة مزجلة
تكاليف اكتتاب وثائق مزجلة
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
نعم مدينة ، صافي
أرصدة معدي التأمين دائنة
إجمالي أقساط غير مكتسبة
دخل عمولة غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطي أنشطة التكاليف
مطالبات دائنة و مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
الفائض المدفوع لحاملي الوثائق خلال السنة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
أنشطة استثمارية:

وديعة نظامية
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
شراء استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من استحقاق ودائع المراجعة
الإيداع في ودائع المضاربة / المراجعة
إيرادات استثمار مستحقة
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
أنشطة تمويلية
توزيعات أرباح مدفوعة
الزكاة المدفوعة خلال السنة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله ، بداية السنة
النقد وما يعادله، في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية:
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
خسارة من إعادة قياس التزام المزايا المحددة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - عام

الشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥. وتم تسجيلها بتاريخ ٨ جمادى الأولى ١٤٠٦ هـ (الموافق ١٨ يناير ١٩٨٦) بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦١٦٩٥. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو: طريق النمامة (التخصصي) حي الربيع، ص ب ٨٦٩٥٩ - الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

يتمثل غرض الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال التي تشمل على أنشطة إعادة التأمين والوكالات. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي وتأمين السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران وتأمين التكافل والتأمين ضد الحوادث.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٧). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥ هـ). أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية ترضياً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين كما هو مطلوب. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

اعتقد مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤، توزيع فائض عمليات التأمين السنوي حسب اللانحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي البالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، تمتعق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقة.

يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وقياس الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ومكافأة نهاية الخدمة على أساس أساليب التقييم الاكتوارية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول - غير متداول. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة كالتالي: غير متداولة؛ وديعة نظامية ودخل مستحق من وديعة نظامية وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة واستثمارات عقارية واستثمارات في شركات زميلة واستثمارات متاحة للبيع واحتياطي العمليات غير المستمرة ومكافآت نهاية الخدمة وعائدات مستحقة من وديعة نظامية. يتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

تقوم الشركة بعرض قائمة مركزها المالي بالترتيب حسب درجة السيولة وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية تبعاً لذلك إيضاح (٣٠). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. ويتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة واعتمادها من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ٣٠ من القوائم المالية كـمعلومات مالية إضافية وللمتثال لمتطلبات و توجيهات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي، وقوائم الدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر من العمليات المعنية.

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

(ب) أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية ومكافأة نهاية الخدمة على أساس أساليب التقييم الاكتوارية.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، التي هي أيضاً العملة الرئيسية للشركة كما يتم تقريب جميع المعلومات المالية الواردة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، مالم يذكر خلاف ذلك.

(د) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المدرجة خلال السنة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالإستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف.

تتماشى التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة عند إعداد القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم:

(١) التقدير النهائي للالتزام الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير المطالبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي ستدفعها الشركة بشكل نهائي لمثل هذه المطالبات. ينبغي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المنكوبة وغير المبلغ عنها. تقدر المطالبات الناتجة عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المعلنة للشركة. في نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. يُستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر و طريقة بورنهيتز- فيرغسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير الاكتواري لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الاكتواري منهجية الفصل بما في ذلك تحليل التكلفة لكل فرد لكل سنة لقطاع الأعمال الطبية. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الواضحة والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع عن التكلفة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض دائماً أو جوهرياً يتطلب حكم. تعتبر فترة ١٢ شهراً فما فوق انخفاض دائم ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند القيام بهذا الحكم، تقوم الشركة أيضاً بتقييم من بين أمور أخرى التقلبات العادية في سعر السهم، والوضع المالي للمستثمر واداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل.

٣) الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص للذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر أهم الصعوبات المالية للمدين واحتمالية إفلاسه أو إعادة هيكلته مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من مؤشرات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

٤) القيمة العادلة للموجودات المالية

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المتداولة للأوراق المالية المتداولة في السوق أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات شروط وملازم مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها أسعار مدرجة باستخدام أساليب التقييم. وفي هذه الحالات يتم تقدير القيم العادلة من المعلومات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق القابلة للملاحظة غير متوفرة، يتم تقديرها بناء على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة ويتم معايرتها للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسواق السوق المقارنة. وإلى أقصى مدى عملي، تستخدم النماذج بيانات قابلة للملاحظة فقط، أما المجالات الأخرى مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان للشركة وللشركات الأخرى) فإن التقلبات والارتباطات تستدعي قيام الإدارة بإجراء تقديرات. يرجى الرجوع إلى القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح ٢٨.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات في المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة للسنة الحالية أو السنة السابقة ويتوقع أن لا يكون لها أثر جوهري في السنوات القادمة:

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ نموذجاً من خمس خطوات لتحديد متى يتم إثبات الإيرادات ومقدارها. وقد يكون لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على كيفية وقت اثبات الإيرادات (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير على عقود الإيجار وعقود التأمين والأدوات المالية)، مع وجود تقديرات وأحكام جديدة، واحتمالية تسريع أو تأجيل إثبات الإيرادات. ومع ذلك، فإن تطبيق هذا المعيار الجديد ليس له أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول

إضافة إلى المعايير أعلاه نوضح أدناه ببيانا بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة بإبلاغ هذه المعايير، في حالة تطبيقها عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية للتقرير المالي لتي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ لاحقة.

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

في يوليو ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية والذي سيحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انخفاض قيمة الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات التحوط المحاسبي الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للاثبات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم إثبات هذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالائتمان الخاص في الدخل الشامل الأخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع منهجاً قائم على أساس المبدأ بشكل أكبر.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والذي يتناول المشكلات الناشئة عن تواريخ السريان الفعلية المختلفة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديدة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للمنشآت التي تصدر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤: منهج التأجيل ومنهج الإحلال. يتيح الإعفاء المؤقت للمنشآت المؤهلة تأجيل تاريخ تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٢ ومواصلة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على الموجودات والمطلوبات المالية. يجوز لأي شركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إذا: (١) لم يطبق أي نسخة سابقة من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، بخلاف متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المعينة كقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و (٢) ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين في تاريخ التقارير السنوية التي تسبق تاريخ ١ أبريل ٢٠١٦ مباشرة.

يتيح نهج التخفيف للشركة أن تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لإعادة التصنيف بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وهو المبلغ الذي ينتج عنه الربح أو الخسارة في نهاية فترة التقرير لبعض الموجودات المالية المصنفة والتي تكون هي نفسها كما لو كانت الشركة قد طبقت المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على هذه الموجودات المالية المصنفة.

يمكن للشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. قد تبدأ الشركة تطبيق منهج الإحلال عندما تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للمرة الأولى.

خلال ٢٠١٨، أجرت الشركة تقييماً للتعديلات وتوصلت إلى أن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين. وتعتزم الشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، وبالتالي، تستمر في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على الموجودات والمطلوبات المالية في الفترة المشمولة بالتقرير التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ وحتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن الشركة مؤهلة وقد اختارت تطبيق الإعفاء المؤقت بموجب تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. إن اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية للشركة، إلى حد كبير، يجب أن يأخذ في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. سمح مجلس معايير المحاسبة الدولية من خلال تعديلاته على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الصادر في سبتمبر ٢٠١٦ بالإعفاء المؤقت إذا حققت الشركة المعايير التالية:

لم تطبق الشركة سابقاً أي إصدار من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩؛ و

وترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين الذي يعرف على أن مجموع نسبة القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين أكبر من ٩٠٪ من مجموع المطلوبات.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خلال ٢٠١٨، قامت الشركة بإجراء تقييم عالي المستوى لأثر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حاليًا وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يمكن إنتاجها للشركة في المستقبل. بشكل عام، لا تتوقع الشركة أي تأثير جوهري على قائمة المركز المالي وحقوق الملكية، باستثناء تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثيرها هامًا. علاوة على ذلك، تمنع الشركة أن المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩ سيكون له تأثير على تصنيف الأدوات المالية المطلوب ذكرها بصورة الزامية بالقيمة العادلة، أي الاستثمارات المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في الإيضاح ٧. يتم الإفصاح عن جودة الائتمان للأدوات المالية في الإيضاح ٣١ (د) على القائمة المالية. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير منطقي لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بإجراء مراجعة مفصلة بعد.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) " عقود الإيجار" ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، و يلغي المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي لعقود الإيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والذي كان يميز بين عقود الإيجار التمويلية داخل قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. عوضاً عن ذلك، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) نموذج محاسبي داخل قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد. و تعتقد الإدارة أن تأثير هذا المعيار الجديد ليس من المتوقع أن يكون كبيراً بسبب عقود الإيجار المحدودة.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - "عقود التأمين". يُسمح بالابتحاح المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة حدوث أثر جوهري على القياس والإفصاح للتأمين وإعادة التأمين والذي سيكون له أثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

(أ) الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بإيرادات الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية وثيقة التأمين باستثناء الوثائق طويلة الأجل (البناء والهندسة) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية وثيقة التأمين باستثناء:

- يعتبر قسط الأشهر الثلاثة الأخيرة في تاريخ الإبلاغ غير مكتسب فيما يتعلق بالشحن البحري؛
- حساب محدد مسبقاً لفئة الأعمال الهندسية للمخاطر التي تمتد إلى ما بعد سنة واحدة. وفقاً لهذا الحساب، يتم اكتساب أقساط أقل في السنة الأولى والتي تزداد تدريجياً في نهاية فترة الوثيقة؛ و

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية غير المنتهية. يتم تغيير التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات خلال فترة المخاطرة.

دخل الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار في أدوات الدين المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع وودائع المراجعة على أساس الفائدة الفعلية.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع عند إثبات الحق في استلام المدفوعات.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ب) عقود التأمين

تصدر الشركة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل البوليصة عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد و محدد و يؤثر سلبيًا على حامل البوليصة. كمبدأ توجيهي علم ، تحدد الشركة مخاطر التأمين الكبيرة على أنها إمكانية دفع مزايها عند وقوع حدث مؤمن عليه بنسبة تزيد عن ١٠٪ على الأقل عن الفوائد المستحقة في حالة عدم حدوث الحدث المؤمن عليه.

(ج) المطالبات

تشمل المطالبات المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والامتدادات الأخرى، و تحمل على "التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات" في قائمة الدخل عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات قيد التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة، سواء تم التبليغ عنها من قبل الجهات المؤمن عليها أم لا. يتم تكوين مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم رصد مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، وذلك يشمل تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إظهار المطالبات قيد التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المنفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

(د) استردادات الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مشتراة (تكون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات).

يتم إدراج التقديرات من استردادات الخردة كمخصص في حساب المطالبات قيد التسوية. ويعتبر المخصص هو القيمة التي بالإمكان استردادها بعد استبعاد الأصل.

يعتبر استرداد الحطام أيضاً كمخصص في حساب المطالبات قيد التسوية. يعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من الإجراء المتخذ ضد الطرف الأخر.

(هـ) إعادة التأمين

يتم توزيع إعادة التأمين بين المعاهدات ، الاختيارية ، وقف الخسارة ، وفائض عقود إعادة التأمين مقابل الخسارة. يتم تسجيل الأصل أو الالتزام في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين التي تمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين وحصة الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزامات المطالبة المرتبطة بالأطراف المؤمنة. يتم إلغاء الاعتراف بأصول أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم إجراء مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تكراراً عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المشمولة بالتقرير. يحدث انخفاض القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ غير المسددة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها.

ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المقترضة كإيرادات ومصاريف بالطريقة نفسها كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر نشاطاً تجارياً مباشراً، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات الشركة للمعاد التأمين عليها.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل مباشر باقتناء أو بتجديد عقود التأمين ويتم إطفائها على مدى فترات عقود التأمين التي ترتبط بها، على غرار الأقساط المكتسبة. ويتم إثبات جميع تكاليف الاقتناء الأخرى كمصروفات عند تكبدها. ويتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء الوثائق" في قائمة الدخل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو للنمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتغيير فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود مؤشر على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك شطباً إضافياً للانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

(ز) اختبار كفاية المطلوبات

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التكاليف، بعد خصم تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يُحتمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل وذلك بتكوين مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية المطلوبات وفقاً لذلك.

(ح) ذمم مدينة

يتم إثبات الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها وقياسها عند الاعتراف المبني بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق القبض. يتم إدراج الأقساط المدينة في إجمالي الأقساط المكتسبة المستحقة القبض من عقود التأمين، مخصصاً منها أي مبالغ غير قابلة للتحويل. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسائر تخفيض القيمة في "مصاريف عمومية وإدارية أخرى" في قائمة الدخل. يتم إلغاء تحقق أرصدة المدينين عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشكل للرصيد المستحق، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع الرصيد المستحق القبض، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تقع الذمم المدينة التي تم الكشف عنها في الإيضاح ١٢ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

(ط) استثمارات متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها كاستثمارات مقننة للمتاجرة أو استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق أو قروض و ذمم مدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً تكلفة المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى شراء الاستثمارات، وتقاس بعد ذلك بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المترجمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قوائم الدخل.

يتم إثبات توزيعات الأرباح وإيرادات العمولة وأرباح/خسائر العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل ذات العلاقة أو كجزء من صافي إيرادات / خسارة الاستثمار.

يتم تعديل وتسجيل الانخفاض الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل - كمصاريف انخفاض في القيمة.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيم العادلة المقدرة على أساس أحدث تقدير لصافي الموجودات المتاحة لصندوق الاستثمار. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصصة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط وخصائص المخاطر المتشابهة. تأخذ الشركة في الاعتبار الافتراضات المناسبة لنطاق الإنتمان.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ط) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

أما بالنسبة لاستثمارات الأسهم غير المدرجة، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة، أو في حال تعذر تقدير القيم العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة. يتم أخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما أمكن، وفي حال تعذر ذلك فإنه يتطلب درجة من الأحكام لكي يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

(و) الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركة الزميلة هي كيان يكون للشركة فيه تأثير كبير (ولكن ليس سيطرة)، على السياسات المالية والتشغيلية وليست شركة تابعة أو مشروع مشترك.

يتم إدراج الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي بالكلفة، وإضافة إلى تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة الشركة من صافي أصول الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

عندما تساوي حصة الشركة في الحصان في شركة زميلة أو تزيد حصتها في الشركة الزميلة، بما في ذلك أي مستحقات أخرى غير مضمونة، فإن الشركة لا تعترف بخصائر أخرى، ما لم تكن قد تكبدت التزامات قانونية أو محتملة أو سددت مدفوعات نوبية عن الشركة الزميلة.

في تاريخ كل تقرير، تحدد الشركة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في حال وجود مثل هذا الدليل، فإن الشركة تحسب مبلغ انخفاض القيمة كالفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها للدفترية، ثم تسجل الخسارة في قائمة الدخل، حسب الحالة.

(ز) إلغاء إثبات الموجودات المالية

يحدث إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية، وهو ما يحدث عادةً عند بيع الأداة، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية للمنسوبة إلى الأداة إلى طرف ثالث مستقل. وعند قيام الشركة أيضاً بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل أساسي.

(ح) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعندما يكون لدى الشركة اللية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسيدها للمطلوبات في أن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب معايير المحاسبة وتفسيراتها.

(ط) تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو إلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(ي) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجودات مالية أو مجموعة لموجودات المالية نتيجة لحدث واحد أو أكثر ويكون قد وقع منذ الإثبات الأولى للموجودات (تُكَبِدُ "حدث الخسارة")، ويكون لذلك للحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين؛
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الدفعات؛
- وجود احتمال بدخول الجهة المصدرة أو المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب صعوبات مالية؛ أو
- وجود بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة الموجودات المالية من تاريخ الإثبات المبدئي لتلك الموجودات، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في كل أصل من الموجودات المالية للشركة، بما في ذلك:
- تغيرات سلبية في حالة السداد للجهات المصدرة أو المدينين للشركة؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة المقترنة بحالات لتعثر في سداد الموجودات.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

- إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتم تحديد هذا الانخفاض كما يلي:
- بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الانخفاض الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية.
 - بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض في القيمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل العمولة الأصلي الفعلي.
- بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد انخفضت قيمتها.

في حالة استثمارات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة على أساس فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. قد يشمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المقترض يواجه صعوبات مالية جوهرياً أو تعثر أو تأخر في إيرادات العمولة الخاصة أو أصل المدفوعات أو احتمالية دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية وما إذا كانت البيانات القابلة للملاحظة تشير إلى انخفاض قابل للتيسر في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر في السداد. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي يتم قياسها على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة على ذلك الاستثمار المعترف به مسبقاً في قائمة الدخل في حالة زيادة القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة. ويمكن أن تكون الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتمان يحدث بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، ويتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل في حال استمرار إثبات الموجودات؛ أي أن الزيادة في القيمة للعادلة بعد تسجيل الانخفاض لا يمكن اتباعها إلا في الدخل الشامل الأخرى. عند الغاء الإثبات، يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الأخرى في قائمة الدخل. إن تحديد ماهية "جوهري" أو "دائم" يتطلب وضع الأحكام. تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الانخفاض البالغ ٣٠% التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتقييم مدة أو مدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار عن تكلفتها.

عند تقييم فيما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية وانعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات دين جديدة واحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون طواعية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة للانخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة المقاسة على أنها الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة للاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل.

(ك) ممتلكات ومعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. ويتم إدراج التكلفة اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون هناك احتمال أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبد مصروفاتها خلالها. الأراضي لا تستهلك. يُحتسب الاستهلاك على تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمال الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

عدد السنوات	المباني
٤٠ - ٤٨	أثاث وتراكيبات
١٠	معدات الحاسب آلي
٤	سيارات

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) ممتلكات ومعدات (تتمة)

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للممتلكات والمعدات، وتعديلها بأثر مستقبلي عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. ويتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وعند وجود ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات بالقيمة الدفترية ويتم إدراجها في "الإيرادات الأخرى، صافي" في قائمة الدخل.

(م) موجودات غير ملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة المكتسبة بشكل منفصل بالتكلفة التاريخية. يكون لها عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترام وخسائر انخفاض القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الفترات التالية:

عدد السنوات

تراخيص البرمجيات

(ن) الاستثمار العقاري

يمثل العقار الاستثماري الأرض التي يحتفظ بها لأغراض زيادة رأس المال. تظهر الأرض بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المعترف بها، إن وجدت.

(س) ودائع المضاربة / المرابحة

إن ودائع المضاربة و المرابحة التي لها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر بدفعات ثابتة أو قابلة لتحديد واستحقاق ثابت، يكون للشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق ليتم تصنيفها كمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم إثبات الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك التكاليف المباشرة وغير المباشرة للمعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة، يتم حساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة من الاستحواذ باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل عند إلغاء إثبات الاستثمار أو انخفاض قيمته.

(ع) عقود الإيجار

عقود الإيجار التي لا يتم فيها تحويل جزء كبير من مخاطر وعوائد الملكية إلى الشركة يتم تصنيفها كمقود تأجير تشغيلية. ويتم دفع المبالغ المدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلية (صافية من أي حوافز مستلمة من المؤجر) في قائمة الدخل في مصاريف التشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

(ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال ، الأرضي - للإستهلاك ويتم اختبارها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة. تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإستهلاك لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي أعلى من القيمة العادلة للموجودات ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام. لغرض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى له تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

(ص) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم قيد الاستحقاقات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يؤخذ في الاعتبار مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة والخبرة المتعلقة بترك الموظفين لأعمالهم وفترات الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام العوائد السوقية في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات عالية الجودة بشروط وعلاوات تتطابق، بأكثر قدر ممكن، مع التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المتوقعة. يتم صرف التزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها. ويتم إثبات إعادة القياس (المكاسب/الاكتوارية) نتيجة لتعديلات الخبرة والتغييرات في الافتراضات الاكتوارية وذلك في قائمة الدخل الشامل.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ق) مخصصات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة للزام (قانوني أو محتمل) ناشئ عن أحداث سابقة ، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق. يتم إثبات مخصصات خسائر التشغيل المستقبلية. يتم إثبات المطلوبات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل للضمانات أو الخدمات المستلمة ، سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

(ر) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والضرائب. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. تستحق الزكاة على أساس ربع سنوي وتحمل الزكاة مباشرة على الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

(س) توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة كمطلوبات في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

(ت) النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المربحة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

(ث) قائمة التدفقات النقدية

التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين التي تصنف على أنها التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية. يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الاستثمار والتمويل وفقاً لذلك.

(ج) العملات الأجنبية

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج جميع الفروقات في قائمة الدخل. إن البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية في عملات أجنبية التي تم تحويلها باستخدام أسعار الصرف الفورية في تاريخ الإثبات. يتم إدراج مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في "الإيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل. ونظراً لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي فإن أرباح وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

(ذ) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، وتختلف مخاطره ومناقضه عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربع قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كالآتي:

- قطاع صحي - ويقوم بتغطية التأمين الطبي.
- قطاع تأمين السيارات.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث - ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحرية والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- المنافذ - إلتزام تأمين الطرف الثالث للسيارات الأجنبية ويقسم ربح هذا القطاع مع شركات التأمين الأخرى.
- قطاع المساهمين - إعداد تقارير عمليات المساهمين في الشركة. إن الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد لتوليد الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل فائض أو خسارة عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) التقارير القطاعية (تتمة)

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع طريقة رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية، والذي يقع على عاتقه تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. لم تتم أي معاملات بين القطاعات خلال السنة.

(ض) اتفاقية منافذ المشتركة

كما هو موضح في الإيضاح ٢٣ ، فإن اتفاقية منافذ المشتركة هي لتجميع شركات التأمين و يتعلق بشركات تأمين السيارات في المملكة العربية السعودية. و يقوم هذا الترتيب بين ٢٥ شركة تأمين في المملكة العربية السعودية، حيث تعتبر الجهة الرائدة في توفير منافذ (تغطية تأمينية للسيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية). لا يتصرف الكيان كوكيل نيابة عن شركات التأمين الأخرى بالاتفاق. وبالتالي، فإن الشركة تقوم بالمحاسبة الاتفاق المشترك عن طريق تسجيل الأقساط تحت إجمالي الأقساط المكتتبة والمطالبات بموجب إجمالي المطالبات المدفوعة. يتم أيضا تسجيل الموجودات والمطلوبات ذات الصلة كقطاع تشغيلي منفصل إلى جانب الموجودات والمطلوبات في قطاعات التشغيل الأخرى. يتم تسجيل توزيع حصة من الدخل على شركات التأمين المشاركة الأخرى كمصروف في "توزيع حصة منافذ للتأمين" في قائمة الدخل.

(ظ) الاحتياطي النظامي

وفقا لعقد تأسيس الشركة، تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها من عمليات المساهمين كل سنة للإحتياطي النظامي حتى تصل إلى احتياطي يساوي رأس مال الشركة. إن الإحتياطي غير متاح للتوزيع.

(ع) القيم العادلة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية إلى الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدر. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للموجودات المالية المماثلة أو حيث لا يمكن اشتقاق القيم العادلة من السوق النشط، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. يتم الحصول على منخلات هذه النماذج من السوق القابل للملاحظة حيثما أمكن ذلك، لكن حيثما لا يكون ذلك ممكناً، فإن ذلك يقتضي درجة من الحكم في تحديد القيم العادلة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ - ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع ٢٠١٧	المجموع ٢٠١٨	معدات الحاسب الآلي			المباني	الأراضي	
(بالآلاف الريالات السعودية)							
٤٤٦,١٨٧	٤٤٩,٦٧١	٤٥٦	١٣٠,٦٣٣	٦٥,٦٢٠	١٩٩,٩٢٦	٥٣,٠٣٦	التكلفة:
٤,٤٨٧	٩,٤٩٥	-	٩,١٩١	٣٠٤	-	-	١ يناير
(١,٠٠٣)	=	=	=	=	=	=	إضافات
٤٤٩,٦٧١	٤٥٩,١٦٦	٤٥٦	١٣٩,٨٢٤	٦٥,٩٢٤	١٩٩,٩٢٦	٥٣,٠٣٦	٣١ ديسمبر
١٤٧,٧٨١	١٧٠,٦٢٠	٢٤٤	٩٥,٥٢٣	٥٤,٨٧٧	١٩,٩٧٦	-	الاستهلاك المتراكم:
٢٣,٧٢٨	٢٢,٣١٣	٧٧	١٥,٠١٥	٢,٣٧٠	٤,٨٥١	-	١ يناير
(٨٨٩)	=	-	=	-	-	-	المحمل للسنة
١٧٠,٦٢٠	١٩٢,٩٣٣	٣٢١	١١٠,٥٠٨	٥٧,٥٠٧	٢٤,٨٢٧	-	٣١ ديسمبر
-	-	-	-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية
-	٢٦٦,٢٣٣	١٣٥	٢٩,٢٨٦	٨,٦٧٧	١٧٥,٠٩٩	٥٣,٠٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٧٩,٠٥١	-	٢١٢	٣٥,١١٠	١٠,٧٤٣	١٧٩,٩٥٠	٥٣,٠٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ - موجودات غير ملموسة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
-	١٢,٤٨٣	التكلفة:
١٢,٤٨٣	٣,٤٦٨	١ يناير
١٢,٤٨٣	١٥,٩٥١	إضافات
-	٤,٨٣٠	٣١ ديسمبر
-	٤,٨٣٠	الاستهلاك المتراكم:
٤,٨٣٠	٧,٤٨٨	١ يناير
٤,٨٣٠	١٢,٣١٨	المحمل للسنة
٧,٦٥٣	٥,٦٣٣	٣١ ديسمبر
-	-	صافي القيمة الدفترية

٦ - استثمارات في شركات زميلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٢,٦٩١	٧,٠٢١	عمليات التأمين:
(٥,٦٧٠)	٩٠٠	الرصيد في ١ يناير
٧,٠٢١	٧,٩٢١	حصة الربح / الخسارة (إيضاح ٢٤)
-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٩٤,٩٥٨	٨٨,٤٤٧	عمليات المساهمين:
١٩,٤١٨	٢٨,٧٩٨	الرصيد في ١ يناير
(٢٦,٩٦٩)	(٣٠,٤٤١)	حصة الربح
١,٠٤٠	٣٩١	توزيعات الأرباح المستلمة
٨٨,٤٤٧	٨٧,١٩٥	أرباح غير محققة من الاستثمارات
٩٥,٤٦٨	٩٥,١١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	-	إجمالي الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي حصة الشركة في الشركة الزميلة، وهي غير مسعرة، إلى جانب ملخص المعلومات المالية:

(أ) عمليات التأمين:

نجم لخدمات التأمين

كما في	بلد التأسيس	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح	نسبة الفائدة %
(بالآلاف الريالات السعودية)						
عمليات التأمين:						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ *	المملكة العربية السعودية	٣٥٧,٩٧٩	١٢٨,٤١١	٣٨٩,٦١٥	١٥,٩٨٩	٣,٤٥%
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ *	المملكة العربية السعودية	٢٩٢,٠١٠	٨٨,٤٩٤	٢٦٠,٤٧٩	٢٨,٠٦٣	٣,٤٥%

* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

تأثر الشركة بشكل كبير على قرار السياسة المالية والتشغيلية للشركة الزميلة عن طريق التمثيل في مجلس إدارتها.

(ب) عمليات المساهمين:

(أ) شركة التأمين المتحدة

كما في	بلد التأسيس	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح	نسبة الفائدة %
(بالآلاف الريالات السعودية)						
عمليات التأمين:						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ *	البحرين	٢٦٥,٥٤٦	١٣٢,٧٨٣	٩٠,٤٥٥	٣٣,٧٠١	٥٠%
٣٠ نوفمبر ٢٠١٧ *	البحرين	٢٥٠,٩٨٩	١١١,٠٨٢	٨٠,٨٦٤	٢٩,٥٠٢	٥٠%

* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

(ب) تطبيق وصول مزود الخدمة

كما في	بلد التأسيس	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح	نسبة الفائدة %
(بالآلاف الريالات السعودية)						
عمليات التأمين:						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ *	المملكة العربية السعودية	٥٧,٠٠٠	١٠,٥٩٠	٣٨,٥٠٠	١٩,٠٠٠	٤٥%
٣٠ نوفمبر ٢٠١٧ *	المملكة العربية السعودية	٨١,٧٤٤	٨,٣٣٠	٢٣,٨٩٥	١٦,٩٧٣	٤٥%

* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين من الآتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		عمليات التأمين
		الصناديق المحلية
٣٧١,٣٦٥	٩٤,٥٤٩	استثمارات الدخل الثابت المحلية
٢٨١,٨٦٠	٣٣٠,٧٢٦	الصناديق المحلية / الأجنبية
٢,٢٩١,٩٢١	٩٦,٨٥٥	استثمارات الدخل الثابت المحلية / الأجنبية
-	٦٨٤,٧١٨	أموال لدى مدير المحفظة
-	٢٨,٠٥٩	الأسهم الأجنبية
١٥,٢٨٤	-	المجموع
٢,٩٦٠,٤٣٠	١,٢٣٤,٩٠٧	
		عمليات المساهمين
		الصناديق المحلية
٣٠٨,٦٤٥	٣٠٥,٠٢٦	استثمارات الدخل الثابت المحلية
١٠٠,٠٠٠	١٤٦,٩١٣	الصناديق المحلية / الأجنبية*
٢,١٥٦,١٣٤	٩٠٥,٨٧٢	استثمارات الدخل الثابت الأجنبية
-	٣٠١,٦٤٤	أموال لدى مدير الصندوق
-	١٠,٧٦٨	المجموع
٢,٥٦٤,٧٧٩	١,٦٧٠,٢٢٣	
٥,٥٢٥,٢٠٩	٢,٩٠٥,١٣٠	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استثمرت الشركة في "أوراق" الشريعة الإسلامية بقيمة ٢,٣ مليار ريال سعودي صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمان. إن مدير هذه الأوراق الشرعية هو شركة مسجلة في مركز دبي المالي الدولي، في دبي. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق الشرعية صناديق استثمارية وصناديق حقوق الأسهم الخاصة و محافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى الشركة، مع ذلك، فإن الشركة هي المالك المستفيد الرئيسي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق الشرعية و الاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى أمين الحفظ في شركة معينة لغرض خاص مفتوحة بأموال ومحفظة المديرين.

* يشمل ذلك الاستثمار في صناديق أجنبية بقيمة ٣٠٦ مليون ريال سعودي مستثمرة من خلال اتفاقية إدارة المحافظ التقديرية مع أشخاص مرخص لهم في المملكة العربية السعودية و مسجلين لدى هيئة السوق المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

إن حركة التغيرات في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالآتي:

٢٠١٧		٢٠١٨			
الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة	الأوراق المالية غير المدرجة	الأوراق المالية المدرجة
(بالآلاف الريالات السعودية)					
عمليات التأمين					
٣,١٥٥,٥٨٦	٢,٧٥٢,٩٥٨	٤٠٢,٦٢٨	٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٩١٩,١٨٥	٤١,٢٤٥
١,٤٩٧,٢٨٤	١,٤٥٣,٤٧٨	٤٣,٨٠٦	١,٧٨٤,٧٨٥	١,٧٨٤,٧٨٥	-
(١,٦١٦,١٦١)	(١,٢١٣,٥٣٣)	(٤٠٢,٦٢٨)	(٣,٤٧٩,٤٤٣)	(٣,٤٣٦,٥١١)	(٤٢,٩٣٢)
(٧٦,٢٧٩)	(٧٣,٧١٨)	(٢,٥٦١)	(٣٠,٨٦٥)	(٣٢,٥٥٢)	١,٦٨٧
٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٩١٩,١٨٥	٤١,٢٤٥	١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	-
عمليات للمساهمين					
١,٣٧٩,٠٣١	١,٣٢٠,٩٦٦	٥٨,٠٦٥	٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٢٥,٤٣٩	٣٩,٣٤٠
٤,٢١٩,٢٥٩	٤,١٧٩,٢٥٢	٤٠,٠٠٧	٢,٠٧٦,١١٦	٢,٠٧٦,١١٦	-
(٣,٠١٦,٩٠٦)	(٢,٩٥٠,٤٢٦)	(٦٦,٤٨٠)	(٢,٩٩٢,٤٧٤)	(٢,٩٥٢,٤٦٧)	(٤٠,٠٠٧)
(١٦,٦٠٥)	(٢٤,٣٥٣)	٧,٧٤٨	٢١,٨٠٢	٢١,١٣٥	٦٦٧
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٢٥,٤٣٩	٣٩,٣٤٠	١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	-
٥,٥٢٥,٢٠٩	٥,٤٤٤,٦٢٤	٨٠,٥٨٥	٢,٩٠٥,١٣٠	٢,٩٠٥,١٣٠	-

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالآتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
(٧٦,٢٧٩)	(٣٠,٨٦٥)	عمليات التأمين
(١٣,٢٥٥)	٣٢,٧٦٤	التغير في القيمة العادلة
(٨٩,٥٣٤)	١,٨٩٩	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل
(١٦,٦٠٥)	٢١,٨٠٢	عمليات المساهمين
١,٠٠٨	(٥٦,٥٧٢)	التغير في القيمة العادلة
(١٥,٥٩٧)	(٣٤,٧٧٠)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل
(١٠٥,١٣١)	(٣٢,٨٧١)	المجموع

إن الخسارة المترتبة غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع بلغت ١٩٨,٧٢٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧) ورجح ١٦٦,٢٤٤ ألف ريال سعودي.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- ودائع مضاربة / مرابحة

إن ودائع المضاربة محتفظ بها لدى مؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. هذه الودائع مقومة بالدولار الأمريكي ولديها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة و تعطي عائد على متوسط الدخل المالي بمعدل ٤,٠٨٪ (٢٠١٧: ٢٠٢٥٪)

فيما يلي حركة الودائع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
-	-	عمليات التأمين
-	١,٣٨٧,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	١,٣٨٧,٥٠٠	مودع خلال السنة
-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
(بالآلاف الريالات السعودية)		
-	٨٢,٠٣٥	عمليات المساهمين
٨٢,٠٣٥	٨٥١,٦٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	(٨٢,٠٣٥)	مودع خلال السنة
٨٢,٠٣٥	٨٥١,٦٢٥	عائدات خلال السنة
-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٨٢,٠٣٥	٢,٢٣٩,١٢٥	

٩- مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٢٥,٢٤٠	١٩٦,٩٠٩	دفعات مقدمة لمقدمي الخدمات الطبية وغيرهم
٣٩,١٥٠	٣٩,٥٥٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٦,٩٧٩	٢٤,٦٢٠	موجودات أخرى
١٩١,٣٦٩	٢٦١,٠٨٨	

١٠- الحركة في تكاليف اقتناء وثائق موجلة، دخل العمولات غير المكتسبة، أقساط التأمين والمطالبات تحت التسوية

(أ) تكاليف اقتناء وثائق موجلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢١٨,١٠٠	١٧٠,٧٩٠	الرصيد في ١ يناير
٤٤٥,٤٦٢	٣٥٠,٤٠٢	المتكبدة خلال السنة
(٤٩٢,٧٧٢)	(٣٩٠,٥٤١)	مطفأة خلال السنة
١٧٠,٧٩٠	١٣٠,٦٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠- الحركة في تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة، دخل العمولات غير المكتسبة، أقساط التأمين والمطالبات تحت التسوية (تتمة)

(ب) دخل العمولات غير المكتسبة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٤,٤٣٩	٥٣,٦٦١	الرصيد في ١ يناير
١١٢,٩٩٠	٩٧,٣٠١	العمولة المستلمة خلال السنة
(١١٣,٧٦٨)	(١١١,٦٦٣)	العمولة المكتسبة خلال السنة
٥٣,٦٦١	٣٩,٢٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ج) أقساط غير مكتسبة

٢٠١٧			٢٠١٨			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣,٨٣٦,٤١٦	(٥٥٣,٨١٣)	٤,٣٩٠,٢٢٩	٣,٨١٤,١١٩	(٥٩١,١٢٥)	٤,٤٠٥,٢٤٤	الرصيد في ١ يناير
٧,٣١٥,٢٦٢	(١,٠٩١,٤٠٧)	٨,٤٠٦,٦٦٩	٦,٥٤٣,١٤٢	(١,٠٩٨,١٠٣)	٧,٦٤١,٢٤٥	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٧,٣٣٧,٥٥٩)	١,٠٥٤,٠٩٥	(٨,٢٩١,٦٥٤)	(٧,٠٨١,٨٠٧)	١,٢٤٤,٣٨٩	(٨,٢٣٦,٤١٨)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٣,٨١٤,١١٩	(٥٩١,١٢٥)	٤,٤٠٥,٢٤٤	٣,٢٧٥,٤٥٤	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٨٢٠,٢٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(د) المطالبات والاحتياطيات القائمة

٢٠١٧			٢٠١٨			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١,٤٧٣,٩٤٤	(٢,١١٨,٧٥٤)	٣,٥٩٢,٦٩٨	٢,٤٤٥,٧٩٧	(١,٧٦٦,٤٨٤)	٤,٢١٢,٢٨١	الرصيد في ١ يناير
(٥,٨٤١,٦٧٧)	٨٤٨,٥٧٩	(٦,٦٩٠,٢٥٦)	(٦,٩٧٢,٤٩٩)	٨٤٧,٠٢٨	(٧,١٢٥,٤٧١)	المطالبات المدفوعة
٦,٨١٣,٥٣٠	(٤٩٦,٣٠٩)	٧,٣٠٩,٨٣٩	٦,٥٧١,٦٦٧	(١,٩٩٨,١٩٠)	٨,٥٦٩,٨٥٧	المطالبات المتكيدة
٢,٤٤٥,٧٩٧	(١,٧٦٦,٤٨٤)	٤,٢١٢,٢٨١	٢,٠٤٤,٩٦٥	(٢,٩١٧,٦٤٦)	٤,٩٦٢,٦١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,١٠٨,١٥٨	(١,٣٧٥,٢٧٧)	٢,٤٨٣,٤٣٥	٦٠٥,٠١٩	(٢,٧٢٥,٨٠٩)	٣,٣٣٠,٨٢٨	المطالبات تحت التسوية
(١٠٨,٦٧١)	-	(١٠٨,٦٧١)	(٥٩,٦٧٢)	-	(٥٩,٦٧٢)	الخردة والإحلال
٩٩٩,٤٨٧	(١,٣٧٥,٢٧٧)	٢,٣٧٤,٧١٤	٥٤٥,٣٤٧	(٢,٧٢٥,٨٠٩)	٣,٢٧١,١٥٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٣٠٩,٠٦٢	(٣٩١,٢٠٧)	١,٧٠٠,٢٦٩	١,٤٩٢,٣٤٦	(١٩١,٨٣٧)	١,٣٠٠,٥٠٩	المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
١٣٧,٢٤٨	-	١٣٧,٢٤٨	٧,٧٧٢	-	٧,٧٧٢	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٤٤٥,٧٩٧	(١,٧٦٦,٤٨٤)	٤,٢١٢,٢٨١	٢,٠٤٤,٩٦٥	(٢,٩١٧,٦٤٦)	٤,٩٦٢,٦١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستفعله الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. أجرت الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي تقييماً مفصلاً للاحتياطيات التقنية والمعايير المختلفة في تقييم المطالبات التقنية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بناءً على توصيات الخبير الاكتواري الخارجي، سجلت الإدارة احتياطيات تقنية (إجمالي المطالبات والاحتياطيات غير المسددة) بلغت قيمتها ٤,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٤,٢ مليار ريال سعودي). و جزء كبير من هذه الاحتياطيات يتعلق بالقطاع الطبي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، سجلت الشركة مطالبات جوهرية تحت التسوية بقيمة ١,٤ مليار ريال سعودي و بحصة إعادة تأمين المطالبة تحت التسوية بنسبة ٩٩% تتعلق بقطاع العقارات والحوادث.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي

تشتمل حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية على صافي المبالغ المستحقة مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٧٦٧,٩٦٨	٢,٩٢٣,٧١٦	حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين
(١,٤٨٤)	(٦,٠٧٠)	مخصص انخفاض القيمة
١,٧٦٦,٤٨٤	٢,٩١٧,٦٤٦	

من المتوقع أن يتم استلام جميع المبالغ المستحقة من معيدي التأمين في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. ويتم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع نمط توزيع المخاطر ذات الصلة. يتم إجراء الترتيبات مع الأطراف الأخرى ذات تصنيف ائتماني سليم في ظل منهجية متنازلة ألد بورز و تكون درجات التقييم حسب سمعة الوكالات أخرى.

يتم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبات التي دفعتها الشركة بالفعل في الذمم المدينة، الصافي (الإيضاح ١٢).

١٢- الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٢٠٠,٢٦٤	٧٧٨,٤٥٦	حامل ووثائق التأمين
٩٠٨,٢٧٣	٧٥٧,٩٤٣	الوسطاء والوكلاء
١٥٥,٦٠٠	٥٥,٥٠٦	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ٢٧)
٢,٢٦٤,١٣٧	١,٥٩١,٩٠٥	
١١٠,٦٧٧	٦٢,٥١٧	ذمم مدينة من إعادة التأمين
٢٢,١٦٩	٢٣,١٠٥	برنامج خدمات إدارية
٢,٣٩٦,٩٨٣	١,٦٧٧,٥٢٧	
(١٣٩,٣٠٥)	(١٥٩,٥٤٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٢,٢٥٧,٦٧٨	١,٥١٧,٩٨٧	الذمم المدينة، صافي

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٠٣,٧٦٠	١٣٩,٣٠٥	الرصيد في ١ يناير
٢٥,٥٤٥	٢٠,٢٣٥	مخصص السنة
١٣٩,٣٠٥	١٥٩,٥٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ - الذمم المدينة، صافي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر، أعمار الذمم المدينة هي على النحو التالي:

المجموع	غير متأخرة عن المداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة عن المداد ولم تنخفض قيمتها			متأخرة عن المداد وانخفضت قيمتها		
		أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨١ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٨							
أقساط وئام							
مدينة إعادة تأمين							
٧٧٨,٤٥٦	٥٧٢,٣٧٨	٩,٢٧٣	٣٣,٨١٢	٢٧,٢٧٠	٢٤,٠٦٦	٦٣,٥٤٤	٢٨,١١٣
٧٥٧,٩٤٣	٤٣٩,٠٣٥	٥٤,٣٠١	٢٨,٢٠٨	١٠١,٥٩٣	٨١,٦٤٤	٣٥,٩٦٢	١٧,٢٠٠
٥٥,٥٠٦	٣٤,٢٨٩	٧,٦٦٦	٥,١٥٢	٢٩٤	٢,٩٥٠	٣,٧٥٧	١,٤٠٣
٦٢,٥١٧	-	٥,٠٦٣	١٣,٢٧٢	٥,٨٢٥	١٦,٦١٣	١٥,٤٦٠	٦,٢٨٤
٢٣,١٠٥	-	٩,٨٢١	-	-	-	-	١٣,٢٨٤
١,٩٧٧,٥٢٧	١,٠٤٥,٧٠٢	٨٦,١٢٤	٨٠,٤٤٤	١٣٤,٩٨٢	١٣٥,٢٧٣	١١٨,٧١٨	١٣,٢٨٤

المجموع	غير متأخرة عن المداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة عن المداد ولم تنخفض قيمتها			متأخرة عن المداد وانخفضت قيمتها		
		أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨١ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧							
أقساط وئام							
مدينة إعادة تأمين							
١,٢٠٠,٢٦٤	٧٧٨,٢٥٤	٢٩,٧١٩	٣٥,٨٨٨	٢٤٢,٣٤٥	٢٢,٢١٣	٤٨,٨٧٠	٣٢,٩٧٥
٩٠٨,٢٧٣	٥٦٤,٢٢٥	١٠٠,٢٢٠	٣٤,٦٩٠	١٩,٦٠٧	٣٥,٦٦٩	١٢٦,٢٨٦	٢٧,٥٧٦
١٥٥,٦٠٠	١٧,٣١٤	١٢٨,٢٦٦	٨٩١	١٨٨	٢,٢٨٥	٣,٤١٨	٣,٢٣٨
١١٠,٦٧٧	-	٢٥,٣٩٧	٤٣,٠٥٧	٨,٩٢٩	١٦,٠٨٣	١,٠٢٢	١٦,١٧٩
٢٢,١٦٩	-	١,٥٩٩	٣,٥٢٢	٣,٧٦٤	-	-	١٣,٢٨٤
٢,٣٩٦,٩٨٣	١,٣٥٩,٧٩٣	٢٨٥,٢٠١	١١٨,٠٤٨	٢٧٤,٨٤٣	٨٦,٢٥٠	١٧٩,٥٩٦	٩٣,٢٥٢

لا تدخل الشركة في عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف أخرى معترف بهم وجديرون بالانتماء. تنص سياسة الشركة على إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الانتماء، لإجراءات التحقق من الانتماء. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.

تشتمل الذمم المدينة على عدد كبير من العملاء بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية وشركات إعادة التأمين بشكل رئيسي خارج المملكة العربية السعودية. تشمل الذمم المدينة مبلغ ١٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٢١ مليون ريال سعودي) مستحقة بالعملاء الأجنبية، ولا بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي. تتطلب شروط أعمال الشركة دفع المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. وتتطلب الترتيبات المبرمة مع معيدي التأمين عادة تسوية في غضون فترة زمنية معينة متفق عليها. إن حسابات العملاء الخمسة الأكبر تبلغ ٢٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٨٪) من الأقساط المدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣- الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال والبالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري و يجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

١٤- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		<u>عمليات التأمين</u>
	٢١٠,٠٠٠	ودائع مضاربة
٢٠٠,١٣٣	-	ودائع مرابحة
٩١٥,٠١١	٩٠٧,٢٥٨	أرصدة البنك والنقد
<u>١,١١٥,١٤٤</u>	<u>١,١١٧,٢٥٨</u>	المجموع
		<u>عمليات المساهمين</u>
-	٤٠٠,٠٠٠	ودائع مضاربة
١٠٠,٠٠٠	-	ودائع مرابحة
١٨٢,٠٥٩	٨٢,٩٨٢	أرصدة البنك والنقد
<u>٢٨٢,٠٥٩</u>	<u>٤٨٢,٩٨٢</u>	المجموع
<u>١,٣٩٧,٢٠٣</u>	<u>١,٦٠٠,٢٤٠</u>	مجموع النقد وما يعادله

يتم الاحتفاظ على دائع المضاربة لدى البنوك والمؤسسات المالية ولها تواريخ استحقاق تبلغ منتهى ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ. وتحصل على عمولات بمعدل ٣,٩٩٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢,٢٪ سنويًا).

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ٦٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٨ مليون ريال سعودي). إن كل من الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة (بما فيها التعرضات خارج قائمة المركز المالي)، تم إيداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقا لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز وموديز.

١٥- فائض عمليات التأمين وتوزيعات الأرباح المطقة

فائض عمليات التأمين

تستثمر عمليات التأمين فائض أموالها في الاستثمارات على النحو المبين في الإيضاح ٧ و ٨. ولا تعتبر التخبيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جزءًا من صافي الفائض المتاح للتوزيع على حاملي الوثائق. في الوقت الذي يتم فيه بيع هذه الاستثمارات أو تحقيق الأرباح والخسائر، سيتم إدراجها في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

١٥- فائض عمليات التأمين وتوزيعات الأرباح المعطنة (تمة)

توزيعات الأرباح المعطنة

في ١٥ فبراير ٢٠١٧، (الموافق ١٨ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ)، اقترح مجلس إدارة الشركة دفع توزيعات أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة ٥ ريال سعودي للسهم الواحد بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي لمساهميها.

علاوة على ذلك، في ١٨ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٧)، اقترح مجلس إدارة الشركة إصدار ٢٥ مليون سهم منحة بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها، بقيمة ٢٥٠ مليون ريال سعودي لمساهميها.

تمت الموافقة على توزيعات الأرباح المقترحة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة.

١٦- مطالبات دائنة و مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٥٧٧,٢٢٣	٨٣٣,١١٠	النظم الدائنة لحملة الوثائق
٣٦٩,٠١٥	٣٦٥,٤٦٢	دائن - الهيئة العامة للزكاة والدخل
١٢٣,٦٥٩	١٦٧,٥٦٨	المصاريف المستحقة
٧٤,٦٢٦	٤٢,٦٨٢	عمولة مندوبي التسويق
٨٣,٣٣٥	٥٦,٩٣٩	حصة منافذ من توزيع الأرباح المستحقة
١٢,٣٦٥	١٣,٣٤١	مخصص الإجازات
٢٥,٣٣٩	٢٦,٥٥١	خطة ادخار الموظفين
٢٦,٠٨٠	٧,٤٤٩	مطلوبات أخرى
١,٢٩١,٦٥٢	١,٥١٣,١٠٢	

١٧- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على أنظمة العمل السعودية السائدة. يتم إعداد المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات الاستحقاقات كما وعند استحقاقها.

إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الإلتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كما يلي:

١-١٧ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الإلتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١١٩,٢٤٢	١٣٣,٢٧٦	القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة
-	-	القيمة العادلة لموجودات الخطة
١١٩,٢٤٢	١٣٣,٢٧٦	

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تمة)

٢-١٧ حركة التزام المنافع المحددة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٩٨,٦٧٧	١١٩,٢٤٢	الرصيد في بداية السنة
٢٦,٧٣١	١٦,٤٦٦	يحمل على قائمة الدخل
٥,٨٧٩	٦,٣٤٧	يحمل على قائمة الدخل الشامل
(١٢,٠٤٥)	(٨,٧٧٩)	دفع الفوائد خلال السنة
١١٩,٢٤٢	١٣٣,٢٧٦	الرصيد في نهاية السنة

٣-١٧ تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٩٨,٦٧٧	١١٩,٢٤٢	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير
٢٢,١٢٩	١٢,٦٩٠	تكاليف الخدمة الحالية
٤,٦٠٢	٣,٧٧٦	نفقات مالية
٥,٨٧٩	٦,٣٤٧	خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرة
(١٢,٠٤٥)	(٨,٧٧٩)	المنافع المدفوعة خلال السنة
١١٩,٢٤٢	١٣٣,٢٧٦	القيمة الحالية للالتزامات المزايما المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٤-١٧ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام النطاق التالي من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزامات المنافع ما بعد التوظيف:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
%٤,٦	%٣,٠٠	تقييم معدل الخصم
%٨,٨ - %٤,٥	%٦ - %٠,٥	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار

٥-١٧ تأثير التغيرات في حساسيات القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
التأثير على التزام المنافع المحددة		تقييم معدل الخصم
(٤,٠٩٤)	(٤,٥٩٩)	- زيادة بنسبة ٠,٥ %
٤,٣٧٦	٤,٩١١	- انخفاض بنسبة ٠,٥ %
٤,٣٢٦	٤,٧٠٧	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار
(٤,٠٨٦)	(٤,٤٥٨)	- زيادة بنسبة ٠,٥ %
		- انخفاض بنسبة ٠,٥ %

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨- احتياطي للعمليات المتوقفة

يشمل احتياطي العمليات المتوقفة مما يلي، فيما يتعلق بأحد أقسام الشركة التي تم إيقافها خلال عام ١٩٩٨:

٢٠١٧	٢٠١٨	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
١,٤٢٥	١,٤٢٥	المطالبات تحت التسوية
١٩٦	١٩٦	احتياطي للخسائر
١,٦٢١	١,٦٢١	المجموع

١٩- جدول تطوير المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك كل من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها عن كل السنوات المتتالية من تاريخ قائمة المركز المالي، إلى جانب المدفوعات المتركمة حتى تاريخه. يوفر تطور مطلوبات التأمين مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين لديها من أجل الحماية من الخبرة وتطورات المطالبات المستقبلية السلبية. يتعلق تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بالتزامات المطالبات للفترة التي تبدأ من عام ٢٠١٥ فصاعداً ولم يتم تطوير خبرة المطالبة بالكامل.

يتم تحليل تثليث المطالبات عن طريق سنوات الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

جدول تطوير مطالبات إعادة التأمين:

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣ وما قبل	سنة الحدث
						تكبير تكلفة المطالبات النهائية:
						كما في نهاية سنة الحدث
٧,٤٢٣,٤٩٨	٥,٨٤٢,٦٤٢	٥,٠٠٤,٤٦٠	٤,٨٦٢,١٢٦	٣,٦٦٩,٩٠٩	١٧,٧٥٤,٦٠٧	بعد سنة
	٧,٠٦٥,٧٨٤	٦,٠٤٥,٦٤٥	٥,٥٨٠,٦٥١	٤,١٢٠,٣٩٥	١٨,٣٩٥,٣٩٧	بعد سنتين
		٦,١٦١,٧١٥	٥,٦١٥,٠٤٠	٤,١٥٣,٥١٦	١٨,٣٥٨,٦٣٧	بعد ثلاث سنوات
			٥,٧٩٢,١٢٠	٤,١٢٩,٦٠٥	١٨,٣٣٥,٢١٢	بعد أربع سنوات
				٤,٠٤٦,٠٥٠	١٨,١٧٩,١٤٩	بعد خمس سنوات
				-	١٧,٩٨٩,٨٣٤	التقدير الحفي للمطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٤٨,٤٧٩,٠٠١	٧,٤٢٣,٤٩٨	٧,٠٦٥,٧٨٤	٦,١٦١,٧١٥	٥,٧٩٢,١٢٠	٤,٠٤٦,٠٥٠	١٧,٩٨٩,٨٣٤
(٤٥,١٤٨,١٧٣)	(٤,٩٨١,٥٧١)	(٦,٧١٥,٦٩٤)	(٥,٩٩٨,٢٥١)	(٥,٦٠٤,٣٧٨)	(٣,٩٤٩,٨٨٣)	(١٧,٨٩٨,٣٩٦)
						المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي الخردة والإحلال المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها احتياطي عجز أقساط التأمين المطالبات والاحتياطات تحت التسوية
٢,٣٣٠,٨٢٨ (٥٩,٦٧٢)	٢,٤٤١,٩٢٧	٣٥٠,٠٩٠	١٦٣,٤٦٤	١٨٧,٧٤٢	٩٦,١٦٧	٩١,٤٣٨
١,٦٨٤,١٨٣	١,٤٩١,٢٨١	٢١٢,١٧٥	٣٨,٣٠٥	٦,٦٤٨	٣,٠٩٨	١٢,٦٧٦
٧,٢٧٢						
٤,٩٦٢,٦١١						

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- جدول تطوير المطالبات (تتمة)

المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣ وما قبل	٢٠١٧
							سنة الحادث
							تكبير تكلفة المطالبات النهائية:
							كما في نهاية سنة الحادث
	٥,٨٤٢,٦٤٢	٥,٠٠٤,٤٦٠	٤,٨٦٢,١٢٦	٣,٦٦٩,٩٠٩	٤,٩١٧,١٠٧	١٠,٩٦٥,٣٨٤	بعد سنة
		٦,٠٤٥,٦٤٥	٥,٥٨٠,٦٥١	٤,١٢٠,٣٩٥	٥,٥٩٦,٨١٨	١٢,٨٣٧,٥٠٠	بعد سنتين
			٥,٦١٥,٠٤٠	٤,١٥٣,٥١٦	٥,٥٢٢,٥٣٢	١٢,٧٩٨,٥٤٩	بعد ثلاث سنوات
				٤,١٢٩,٦٠٥	٥,٥١١,٩٠٤	١٢,٨٣٦,١٠٥	بعد أربع سنوات
					٥,٥١١,٨٢٨	١٢,٨٢٣,٣٠٨	بعد خمس سنوات
						١٢,٦٦٧,٣٢١	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٣٩,٨١٢,٠٨١	٥,٨٤٢,٦٤٢	٦,٠٤٥,٦٤٥	٥,٦١٥,٠٤٠	٤,١٢٩,٦٠٥	٥,٥١١,٨٢٨	١٢,٦٦٧,٣٢١	المطالبات المعترف بها في قلمة المركز المالي الخردة والإحلال للمطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها احتياطي عجز ألسط التأمين المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية
(٣٧,٣٢٨,٦٤٦)	(٤,٦٨٧,٣٨٣)	(٥,٦٧٥,٤٢٠)	(٥,١٥١,١٣٥)	(٣,٩٢٩,٧٧٠)	(٥,٣٩٩,٠٧٩)	(١٢,٤٨٥,٨٥٥)	
٢,٤٨٣,٤٣٥ (١٠٨,٦٧١)	١,١٥٥,٢٥٩	٣٧٠,٢٢٥	٤٦٣,٩٠٥	١٩٩,٨٣٥	١١٢,٧٤٩	١٨١,٤٦٢	
١,٧٠٠,٢٦٩	١,٤٠٤,٨٢٧	١٨١,٣٢٣	١٠٢,٣٨٧	٦,٦٨٣	٥,٠٤٩		
١٣٧,٢٤٨							
٤,٢١٢,٢٨١							

جدول تطوير المطالبات بعد صافي إعادة التأمين:

المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣ وما قبل	٢٠١٨
							سنة الحادث
							تكبير تكلفة المطالبات النهائية:
							كما في نهاية سنة الحادث
	٥,٢١٩,٦٨٦	٥,٤٤٤,١٥٨	٤,٤٦٨,٤٢٢	٣,٦٦٢,٠٩٢	٣,٢٠٦,٨٢٨	١٢,٨٦٦,٩٨٩	بعد سنة
		٦,٥٢١,٢١٦	٥,٤٢٣,٧٧٣	٤,٢٨٨,٥٥٢	٣,٧١٣,٣٣٤	١٣,٥١٢,٦٠٩	بعد سنتين
			٥,٦١٨,١٢٨	٤,٣٤٦,٩٧٦	٣,٧٣٦,٣٨٠	١٣,٥٢٠,٤٠٢	بعد ثلاث سنوات
				٤,٣٤٢,٨١٦	٣,٧٣٨,٢٦٦	١٣,٥٥٠,٥٤٦	بعد أربع سنوات
					٣,٧٣٥,٤٤٧	١٣,٥٣٧,١٢٠	بعد خمس سنوات
						١٣,٥١٧,٣٦٠	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٣٨,٩٥٤,٦٥٣	٥,٢١٩,٦٨٦	٦,٥٢١,٢١٦	٥,٦١٨,١٢٨	٤,٣٤٢,٨١٦	٣,٧٣٥,٤٤٧	١٢,٥١٧,٣٦٠	المطالبات المعترف بها في قلمة المركز المالي الخردة والإحلال للمطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها احتياطي عجز ألسط التأمين المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية
(٣٨,٣٤٩,٦٣٤)	(٤,٨٧٤,١٩٥)	(٦,٤٤٩,٦٨٣)	(٥,٥٥٧,٨٦٠)	(٤,٢٩٥,٤٨٩)	(٣,٧٠٥,٣١٦)	(١٢,٤٦٧,٠٩١)	
٦٠٥,٠١٩ (٥٩,٦٧٢)	٣٤٥,٤٩١	٧١,٥٣٣	٦٠,٢٦٨	٤٧,٣٢٧	٣٠,١٣١	٥٠,٢٦٩	
١,٤٩٢,٣٤٦	١,٢٢٧,٣٩٠	٢٠٤,٢٧٥	٣٨,٢٣٣	٦,٦٥٥	٣,٤٨١	١٢,٢١٢	
٧,٢٧٢							
٢,٠٤٤,٩٦٥							

٢٠- الزكاة (تتمة)

الوضع النهائي للربوط

قدمت الشركة عوائد الزكاة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٧. وفيما يتعلق بعامي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦، تم الانتهاء من الربوط النهائية وقدمت الشركة استئنافاً ضد الربوط من الهيئة العامة للزكاة والدخل التي يتم رفعها إلى ديوان المظالم. خلال العام، طلبت الهيئة العامة للزكاة والدخل، بناءً على خطاب مؤرخ في ١٤٤٠/٢/٦ هـ الموافق ٢٠١٨/١٠/١٥، زكاة بقيمة ٥٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بسنتي الربوط ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦. تم الانتهاء من الربوط النهائية وقدمت الشركة استئنافاً ضد الربوط المتعلقة بالسنتين ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ للهيئة العامة للزكاة والدخل المرفوعة إلى ديوان المظالم. ومع ذلك، نظرًا لعدم استجابة الهيئة في هذا الشأن، دفعت الشركة المبلغ المقدر البالغ ٥٣ مليون ريال سعودي من مخصص الزكاة. فيما يتعلق بالفترة من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٣، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل برفع الربوط وقدمت الإدارة بعد ذلك ردها. علاوة على ذلك، لم تبدأ الهيئة العامة للزكاة والدخل بعد مراجعتها للسنتين ٢٠١٤ و ٢٠١٧. بناءً على نصيحة من مستشار الزكاة، تم تكوين مخصصات مناسبة ومخصصات تعتقد الإدارة أنه ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الانتهاء من الربوط المذكورة أعلاه.

٢١- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ١,٢٥ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) ويتكون من ١٢٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. إن هيكل الملكية في الشركة هو كما يلي. يخضع جميع المساهمين بالشركة للزكاة:

٢٠١٨			
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٦٦٧,١٣٠	٦٦٧,١٣٠	٦٦,٧١٣,٠٠٩	ملكية أسهم عامة
٢٩٧,٣٧٧	٢٩٧,٣٧٧	٢٩,٧٣٧,٦٨٥	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٨٥,٤٩٣	٢٨٥,٤٩٣	٢٨,٥٤٩,٣٠٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠١٧			
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٦٦٧,١٣٠	٦٦٧,١٣٠	٦٦,٧١٣,٠٠٩	ملكية أسهم عامة
٢٩٧,٣٧٧	٢٩٧,٣٧٧	٢٩,٧٣٧,٦٨٥	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٨٥,٤٩٣	٢٨٥,٤٩٣	٢٨,٥٤٩,٣٠٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

٢٢- الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها للمنة إلى الإحتياطي النظامي حتى تساوي قيمته رأس المال. يتم هذا التمويل فقط في نهاية السنة. وهذا الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣ - اتفاقية منافذ المشتركة

في ١٣ يناير ٢٠١٥، وقعت الشركة مع ٢٥ شركة تأمين ذات صلة على اتفاقية منافذ المشتركة المتعلقة بالتأمين ضد المسؤولية تجاه الغير والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥. تتعلق الاتفاقية بالتأمين على السيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية. تم تجديد الاتفاقية لاحقاً لمدة علم بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع ٢٦ شركة تأمين ذات صلة.

الشروط الأساسية للاتفاقية المذكورة أعلاه هي كما يلي:

- تحصل الشركة على رسوم إدارة بنسبة ١٥ ٪ من صافي نتيجة محفظة منافذ؛
- تحصل الشركة على ٤,٢٥ ٪ من إجمالي أقساط مزايا المكتوبة لتغطية المصاريف غير المباشرة ذات الصلة؛ و
- النتيجة الصافية لمحفظة منافذ بعد خصم البندين المذكورين أعلاه سوف يتم مشاركتها بالتساوي من قبل الشركة وشركات التأمين ذات الصلة

٢٤ - دخل الاستثمار، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		عمليات التأمين
		متاحة للبيع:
		- توزيعات الأرباح
١٦٣,٢٠١	٤٨,٧٦١	- إيرادات العمولات
٥٣,٢١٢	١١,٥٠٣	- (خسارة) / ربح محقق من البيع (إيضاح ٧)
١٣,٢٥٥	(٣٢,٧٦٤)	- رسوم الاستثمار
(٢,٤٤٩)	-	دخل الاستثمار، صافي
٢٢٧,٢١٩	٢٧,٥٠٠	
		عمليات المساهمين
		متاحة للبيع:
		- توزيعات الأرباح
١٩٧,٨٩٩	١٢٩,٨٠٠	- إيرادات العمولات
١١,٦٣٠	٢,٩٢٩	- (خسارة) / ربح محقق من البيع (إيضاح ٧)
(١,٠٠٨)	٥٦,٥٧٢	- رسوم الاستثمار
(١,٤١٧)	-	دخل الاستثمار، صافي
٢٠٧,١٠٤	١٨٩,٣٠١	
		مجموع دخل الاستثمار، صافي
٤٣٤,٣٢٣	٢١٦,٨٠١	

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠٨,٨٦٤	٣٣٣,٧٠٨	رواتب ومزايا
١٣,٨٣١	٩,٧٠٤	إعلان
١٨,٢٥٢	١٠,٩٧٦	التأمين والمرافق والصيانة
٨,٠٦٤	٥,٢١٧	تأجير
٢٣,٧٢٨	٢٢,٣١٣	الاستهلاك (إيضاح ٤)
١١,٠٠٤	٩,٤١٥	اتصالات
٢,٣٠٥	١,١٣١	اللوازم المكتبية والطباعة
٤,٠٦٥	٢,٨٥٧	التدريب والتعليم
١٦,٢١٧	١١,١٥٩	الأتعاب المهنية
٧,٩٦٥	٦,١١٩	تكلفة المنافذ غير المباشرة
٢٠,٢١٥	٢٠,٠٧٧	الترخيص والرسوم الأخرى
٤٥,٤١١	٦٥,٤٣٦	أخرى
٤٧٤,٩٢١	٤٩٨,١١٢	

٢٦ - (الخسارة) / الربح لكل سهم

تم حساب (الخسارة) / الربح الأساسي للسهم الواحد والمخفف عن طريق قسمة (الخسارة) / الدخل للسنة على ١٢٥ مليون سهم.

٢٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدبرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات التي هم أصحابها الرئيسيين وأي كيانات أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يؤثرون عليها بشكل كبير. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف الرئيسية ذات الصلة خلال السنة والأرصدة ذات الصلة في ٣١ ديسمبر:

الرصيد الذمم المدينة / (الدافئة) كما في (بالآلاف الريالات السعودية)		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية (بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٦٣١	٤,٠٩١	٢٨,١٦٤	٤٥,٠١٦	المساهمين الرئيسيين
-	-	١٠٠	١٤٠	أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية -
-	-	-	-	خدمات أخرى
-	-	-	-	الشركات الزميمة
(٤٠)	٢١٠	٩,٧٥٦	٣٣,٨٧٤	أقساط التأمين المكتتبة
(٧,٨٨٣)	-	٤٦,٦٨٠	٣٨,٠١٢	أتعاب نجم مدفوعة
-	-	١٧,٧٤٤	١٧,٢٨٩	أتعاب وصبل مدفوعة
٣,٣٩٣	٣,٧١٢	١٥,٠١٦	١١,٨١٤	رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي
١٥٢,٠٠٩	٥١,٢٠٥	٤٨٠,٣٧٨	١٦٨,١١٠	شركات مسيطر عليها أو مسيطرة
(٥٦)	-	١,٠٢٠	٦٢٠	مشتركة أو تأثير بشكل كبير من قبل
١٠,٢١٦	(١٢,٠٨٨)	٧٤,٤٢١	٦٣,٣٤١	الأطراف ذوي العلاقة
-	-	-	-	أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	مصاريف إيجار مدفوعة
-	-	-	-	مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يحق لمجلس الإدارة في كل عام تعويض يصل إلى ١٠٪ من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين، على النحو المحدد، بناءً على قرار من الجمعية العامة.

مكافأة وتعويض أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي يحصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المديرين التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٨		٢٠١٧	
أعضاء مجلس الإدارة (المديرين التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي
(بالآلاف الريالات السعودية)			
-	-	-	٦,٥١٣
-	٧٥٠	-	٢,٩٨٩
-	-	-	٢,٥٠٦
-	١,٣٠٠	-	٩٠٣
-	-	-	١,٦٨١
-	٢,٠٥٠	-	١٤,٥٩٢
الرواتب والتعويضات			
البدلات			
خطط تحفيزية			
الأجر السنوي			
المكافآت السنوية			
المجموع			
الرواتب والتعويضات			
البدلات			
خطط تحفيزية			
المكافآت السنوية			
مكافآت نهاية الخدمة			
المجموع			

٢٨- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع الموجودات أو دفعه لتحويل المطلوبات في معاملة منظمة في السوق الرئيسية (أو الأكثر فائدة) بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس و في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر قابل للملاحظة مباشرة أو تقديره باستخدام أساليب تقييم أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المعترف بها اختلافًا كبيرًا عن القيم النظرية المدرجة في المعلومات المالية. تستند القيم العادلة المقدرة للأدوات المالية إلى أسعار السوق المدرجة عند توفرها.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١: سعر السوق المعروف: الأدوات المالية ذات الأسعار غير المعدلة المدرجة للأدوات المماثلة في الأسواق النشطة.
- المستوى ٢: الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تعتمد أي مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا يشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة.

(بالآلاف الريالات السعودية)				٢٠١٨
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				استثمارات متاحة للبيع
				<u>عمليات التأمين</u>
١٩١,٤٠٤	-	١٩١,٤٠٤	-	الصناديق
٧٩٠,٣٠٤	-	٧٩٠,٣٠٤	-	محفظه الدخل الثابت
٢٢٥,١٤٠	٢٢٥,١٤٠	-	-	صكوك
٢٨,٠٥٩	-	-	٢٨,٠٥٩	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
١,٢٣٤,٩٠٧	٢٢٥,١٤٠	٩٨١,٧٠٨	٢٨,٠٥٩	
				<u>عمليات المساهمين</u>
				الصناديق
١,٢١٠,٨٩٩	٦٠١,٦٢٩	٦٠٩,٢٧٠	-	محفظه الدخل الثابت
٣٥٨,٥٥٦	-	٣٥٨,٥٥٦	-	صكوك
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	-	-	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
١٠,٧٦٨	-	-	١٠,٧٦٨	
١,٦٧٠,٢٢٣	٦٩١,٦٢٩	٩٦٧,٨٢٦	١٠,٧٦٨	
٢,٩٠٥,١٣٠	٩١٦,٧٦٩	١,٩٤٩,٥٣٤	٣٨,٨٢٧	المجموع
				٢٠١٧
				استثمارات متاحة للبيع
				<u>عمليات التأمين</u>
٢,٦٦٣,٢٨٦	٢,٦٣٧,٣٢٥	-	٢٥,٩٦١	صناديق الاستثمار
١٥,٢٨٤	-	-	١٥,٢٨٤	ملكية الأسهم
٢٨١,٨٦٠	٢٨١,٨٦٠	-	-	صكوك
٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٩١٩,١٨٥	-	٤١,٢٤٥	
				<u>عمليات المساهمين</u>
				صناديق الاستثمار
٢,٤٦٤,٧٧٩	٢,٤٢٥,٤٣٩	-	٣٩,٣٤٠	صكوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٢٥,٤٣٩	-	٣٩,٣٤٠	
٥,٥٢٥,٢٠٩	٥,٤٤٤,٦٢٤	-	٨٠,٥٨٥	المجموع

يستند تقييم كل استثمار يتم تداوله بشكل عام مصنف ضمن المستوى ١ إلى سعر إغلاق السوق لذلك السهم اعتباراً من تاريخ التقييم، ناقص الخصم في حال كانت الأوراق المالية مقيدة. يتم تحديد القيم العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق الاستثمار المشتركة المصنفة في المستوى ٢ بناءً على أحدث تقدير لصادفي الموجودات المستثمرة المبلغ عنها من قبل المستثمرين في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة القيمة العادلة للاستثمارات الأساسية من قبل الصندوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استثمرت الشركة مبلغ ٢,٣ مليار ريال سعودي من الاستثمارات المتاحة للبيع في أوراق إسلامية صادرة عن شركة إسلامية وسيطة مسجلة في جزر كايمان. يتم تصنيف الاستثمارات الأساسية، مثل صناديق الأسهم الخاصة، ضمن المستوى ٣، ويتم تقييمها بناءً على أحدث قيم لصادفي الموجودات وتقارير مسؤولي الصندوق، في حين أن القيمة العادلة للاستثمارات ذات الدخل الثابت من المستوى ٢ والصناديق مأخوذة من مصادر موثوق بها ومن مصادر خارجية بما في ذلك رويترز، بلومبرج، إلخ. يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات الأخرى (بما في ذلك الصكوك) المصنفة في المستوى ٣ على أساس التدفقات النقدية المخصومة، والتي تتضمن القروضات فيما يتعلق بنطاق ائتماني مناسب. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

لا تختلف القيم العادلة للودائع النظامية وإيرادات الاستثمار المتراكمة على الودائع النظامية وودائع المضاربة / المرابحة والأرصدة البنكية والموجودات المالية الأخرى في قائمة المركز المالي المدرج بالتكلفة المطفأة، بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية بسبب طبيعة قصر أجل الأرصدة.

تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	رصيد ١ يناير	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة المثبتة في		رصيد ٣١ ديسمبر
				الدخل الشامل الأخر	قائمة الدخل	
عمليات التأمين	٢,١٣٧,٣٢٥	٩٢٨,٠٦٦	(٣,٦٦٧,٩١٨)	١٦,٣١٨	٨٦,٢٠٩	-
صناديق الاستثمار	٢٨١,٨٦٠	-	(٥٦,٧٧٠)	-	-	٢٢٥,١٤٠
صكوك	٢,٩١٩,١٨٥	٩٢٨,٠٦٦	(٣,٧٢٤,٦٣٨)	١٦,٣١٨	٨٦,٢٠٩	٢٢٥,١٤٠
عمليات المساهمين	٢,٤٢٥,٤٣٩	٩٣٧,٠٢٨	(٣,٠٠٥,٦٠٢)	١٨٥,٣٨٨	٥٩,٣٧٦	١٠١,٦٢٩
صناديق الاستثمار	١٠٠,٠٠٠	-	(١٠,٠٠٠)	-	-	٩٠,٠٠٠
صكوك	٢,٥٢٥,٤٣٩	٩٣٧,٠٢٨	(٣,٠١٥,٦٠٢)	١٨٥,٣٨٨	٥٩,٣٧٦	١٩١,٦٢٩
المجموع	٥,٤٤٤,٦٢٤	١,٨٦٥,٠٩٤	(٦,٧٤٠,٢٤٠)	٢٠١,٧٠٦	١٤٥,٥٨٥	٩١٦,٧٦٩

(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	رصيد ١ يناير	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة المثبتة في		رصيد ٣١ ديسمبر
				الدخل الشامل الأخر	قائمة للدخل	
عمليات التأمين	٢,٤٤٨,٣٨٨	١,٥٤٦,٦٨٠	(١,٤٣٣,٦٣٠)	١٦٢,٨٦٠	(٨٦,٩٧٣)	٢,١٣٧,٣٢٥
صناديق الاستثمار	٣٠٤,٥٧٠	-	(٢٢,٧١٠)	-	-	٢٨١,٨٦٠
صكوك	٢,٧٥٢,٩٥٨	١,٥٤٦,٦٨٠	(١,٤٥٦,٣٤٠)	١٦٢,٨٦٠	(٨٦,٩٧٣)	٢,٩١٩,١٨٥
عمليات المساهمين	٨٩٠,٠٧٦	٣,٨٢٣,٦٨١	(٢,٣٤٧,٠٦٦)	٨١,٠٥٣	(٢٢,٣٠٥)	٢,٤٢٥,٤٣٩
صناديق الاستثمار	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
صكوك	٩٩٠,٠٧٦	٣,٨٢٣,٦٨١	(٢,٣٤٧,٠٦٦)	٨١,٠٥٣	(٢٢,٣٠٥)	٢,٥٢٥,٤٣٩
المجموع	٣,٧٤٣,٠٣٤	٥,٣٧٠,٣٦١	(٣,٨٠٣,٤٠٦)	٢٤٣,٩١٣	(١٠٩,٢٧٨)	٥,٤٤٤,٦٢٤

يوضح الجدول التالي مدخلات كبيرة غير قابلة للملاحظة تستخدم في تقييم استثمارات المستوى الثالث.

وصف	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالريال السعودي)	مدخلات غير قابلة للملاحظة	مجموعة من المدخلات	علاقات المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة
السندات والصكوك غير المتداولة	٣١٥,١٤٠	افتراض نطاق الائتمان وأسعار الفائدة، إلخ.	٤- / ٠.٥%	إن زيادة أقساط المخاطرة البالغة ١٠ نقاط أساس سيكون لها تغيير في القيمة العادلة لسندات الدين البالغة ١,٢ مليون ريال سعودي. غير متاح
صناديق الاستثمار	٦٠١,٦٢٩	تقرير مسؤول الصندوق بناء على صافي قيمة الموجودات	غير متاح	غير متاح

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التحليل الحساس للاستثمارات المستوى الثالث

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عامل حساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية
(بالآلاف الريالات السعودية)			
عمليات التأمين			
سكوك	+/- ١٠٪ تغير في نطاق الائتمان	٢٢,٥١٤	(٢٢,٥١٤)
عمليات المساهمين			
صناديق الاستثمار	+/- ٢٪ التغير في صافي قيمة الموجودات لكل وحدة	١٢,٠٣٣	(١٢,٠٣٣)
سكوك	+/- ١٠٪ تغير في نطاق الائتمان	٩,٠٠٠	(٩,٠٠٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	عامل حساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية
(بالآلاف الريالات السعودية)			
عمليات التأمين			
صناديق الاستثمار	+/- ٢٪ التغير في صافي قيمة الموجودات لكل وحدة	٥٣,٦٨٤	(٥٣,٦٣١)
سكوك	+/- ١٠٪ تغير في نطاق الائتمان	٣٣,٨٩٤	(٣٢,١٩٠)
عمليات المساهمين			
صناديق الاستثمار	+/- ٢٪ التغير في صافي قيمة الموجودات لكل وحدة	٤٧,٦٢٠	(٤٨,٤٤٦)
سكوك	+/- تغير ٥٪ في نطاق الائتمان	١٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠)

٢٩- القطاعات التشغيلية

تماشياً مع طرق إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. تم تحديد المعلومات المفصّل عنها في هذا الإيضاح على أساس التقارير الحالية المقدمة لرئيس العمليات بصفته صانع القرار.

لا تشمل موجودات القطاعات على الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الذمم المدينة، والنقد وما يعادله لعمليات التأمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. كما أن مطلوبات القطاعات لا تشمل على احتياطي العمليات غير المستمرة، وتوزيع الفائض المستحق، والمطلوب إلى عمليات المساهمين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطلوبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة.

لا يتم تقديم تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة (بما في ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالأقساط المدينة واستهلاك الممتلكات والمعدات) إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها مركزياً.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٩ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

		٢٠١٨					
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	منفذ	سيارات	طبي	القطاعات التشغيلية
		(بالآلاف الريالات السعودية)					
٧,٦٤١,٧٤٥	٧,٦٤١,٧٤٥	١,٠٦٨,٢٦٨	١٤٣,٩٨٥	٦٧٢,١١٠	٥,٧٥٦,٨٨٢		الإيرادات
(٤٥,١٦٠)	(٤٥,١٦٠)	(٤٥,١٦٠)	-	-	-	-	أجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٠٥٢,٩٤٣)	(١,٠٥٢,٩٤٣)	(٩٣٤,٤٩٦)	-	-	(١١٨,٤٤٧)	-	- إعادة التأمين المسند، محلي
٨,٥٣٤	٨,٥٣٤	-	-	-	٨,٥٣٤	-	- إعادة التأمين المسند، دولي
(٢٤,٥٨٧)	(٢٤,٥٨٧)	(٢,٥٩٨)	(٢,٩٣٥)	(١٨,٠٥٤)	-	-	إيرادات رسوم من التكاليف
٦,٥٢٧,٠٨٩	٦,٥٢٧,٠٨٩	٨٥,٠١٤	١٤١,٠٥٠	٦٥٤,٠٥٦	٥,٦٤٦,٩٦٩	-	أقساط فائض الخسارة
٥٣٨,٦٦٥	٥٣٨,٦٦٥	٢٥,٧٢٢	٢,٩١٩	٣٤٦,٤٩٥	١٦٣,٥٢٩	-	صافي الأقساط المكتتبة
٧,٠٦٥,٧٥٤	٧,٠٦٥,٧٥٤	١١٠,٧٣٦	١٤٣,٩٦٩	١,٠٠٠,٥٥١	٥,٨١٠,٤٩٨	-	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
١١١,٦٦٣	١١١,٦٦٣	١٠٨,٩٨٣	-	١٣٥	٢,٥٤٥	-	صافي الأقساط المكتتبة
١٠,٤٣٥	١٠,٤٣٥	-	-	١٠,٤٣٥	-	-	عمولة إعادة التأمين
٧,١٨٧,٨٥٢	٧,١٨٧,٨٥٢	٢١٩,٧١٩	١٤٣,٩٦٩	١,٠١١,١٢١	٥,٨١٣,٠٤٣	-	إيرادات اكتتاب أخرى
							مجموع الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٧,٨١٩,٥٢٧	٧,٨١٩,٥٢٧	٧٢٢,١٧٤	٢٩,٠٣٥	٦٤٧,٢٩٩	٦,٣٨١,٠١٩	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٤٧,٠٢٨)	(٨٤٧,٠٢٨)	(٧٢٥,٢٣٦)	-	(١٠,٢٩٧)	(١١١,٤٩٥)	-	والمصاريف المتعلقة بها
٦,٩٧٢,٤٩٩	٦,٩٧٢,٤٩٩	٣٦,٩٣٨	٢٩,٠٣٥	٦٣٧,٠٠٢	٦,٢٦٩,٥٢٤	-	حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٥٤,١٤٠)	(٤٥٤,١٤٠)	١,٩٥٦	٦,٢٨٤	١١,٨٤٥	(٤٧٤,٢٢٥)	-	صافي المطالبات المدفوعة
١٨٣,٢٨٤	١٨٣,٢٨٤	(١٠,٣٥٥)	(٩,٥٤٦)	(٢٤,٢٥٥)	٢٢٧,٤٤٠	-	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٢٩,٩٧٦)	(١٢٩,٩٧٦)	٢,٧٦٢	-	-	(١٣٢,٧٣٨)	-	التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
٦,٥٧١,٦٦٧	٦,٥٧١,٦٦٧	٣١,٣٠١	٢٥,٧٧٣	٦٢٤,٥٩٢	٥,٨٩٠,٠٠١	-	التغيرات في احتياطي عجز اقساط التأمين
(١,٨٨٦)	(١,٨٨٦)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة
٣٩٠,٥٤١	٣٩٠,٥٤١	٤٥,٩٨٦	٣١,٨٩٢	١٠٢,٨٦٥	٢٠٩,٧٩٨	-	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
١٣٧,٨٦٤	١٣٧,٨٦٤	٢٨,٨٩٠	١١,١٥٥	٣,٧٨٨	٩٤,٠٣٦	-	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥٦,٩٣٩	٥٦,٩٣٩	-	٥٦,٩٣٩	-	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
٧,١٥٥,١٢٥	٧,١٥٥,١٢٥	١٠٦,١٧٧	١٢٥,٧٥٩	٧٣١,٢٤٥	٦,١٩١,٩٤٤	-	توزيعات حصة تأمين المخالف
٣٢,٧٢٧	٣٢,٧٢٧	١١٣,٥٤٢	١٨,٢١٠	٢٧٩,٨٧٦	(٣٧٨,٩٠١)	-	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٤٩٨,١١٢)	(٤,٦٢٩)	(٤٩٣,٤٨٣)	-	-	-	-	صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
(٢٠,٢٣٥)	-	(٢٠,٢٣٥)	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
٢١٦,٨٠١	١٨٩,٣٠١	٢٧,٥٠٠	-	-	-	-	عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٩,٦٩٨	٢٨,٧٩٨	٩٠٠	-	-	-	-	توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي
٢٥,٧٨٢	-	٢٥,٧٨٢	-	-	-	-	حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي
(٢١٣,٣٣٩)	٢١٣,٤٧٠	(٤٢٦,٨٠٩)	-	-	-	-	إيرادات أخرى
							صافي (خسارة) / دخل الفترة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٩ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

٢٠١٧							القطاعات التشغيلية
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	متلف	سيارات	طبي	
(بالآلاف الريالات السعودية)							
٨,٤٠٦,٦٦٩	٨,٤٠٦,٦٦٩	١,٠٨٣,٦١٤	١٨٧,٤١٧	١,٣٨٨,٨٦٠	٥,٧٤٦,٧٧٨	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة	
(٢٥٧,٠٩٧)	(٢٥٧,٠٩٧)	(٢٥٧,٠٩٧)	-	-	-	- إعادة التأمين المسند، محلي	
(٨٣٤,٣١٠)	(٨٣٤,٣١٠)	(٧١٠,٢٦٠)	-	٢	(١٢٤,٠٥٢)	- إعادة التأمين المسند، دولي	
٥,٤٢٣	٥,٤٢٣	-	-	-	٥,٤٢٣	إيرادات رسوم من التكافل	
(٤٠,٣٧٥)	(٤٠,٣٧٥)	(١٥,٣٩٢)	(٢,٩٣٧)	(٢٢,٠٤٦)	-	أقساط فائض الضمارة	
٧,٢٨٠,٣١٠	٧,٢٨٠,٣١٠	١٠٠,٨٦٥	١٨٤,٤٨٠	١,٣٦٦,٨١٦	٥,٦٢٨,١٤٩	صافي الأقساط المكتتبة	
٢٢,٢٩٧	٢٢,٢٩٧	١٠,٢١٠	١٢,٨٨٥	٤٦,٩٥١	(٤٧,٧٤٩)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة	
٧,٣٠٢,٦٠٧	٧,٣٠٢,٦٠٧	١١١,٠٧٥	١٩٧,٣٦٥	١,٤١٣,٧٦٧	٥,٥٨٠,٤٠٠	صافي الأقساط المكتسبة	
١١٣,٧٦٨	١١٣,٧٦٨	١١٢,٢٩٢	-	٤	١,٤٧٢	عمولة إعادة التأمين	
١٥,٣٠١	١٥,٣٠١	-	-	١٥,٢٩٤	٧	إيرادات اكتتاب أخرى	
٧,٤٣١,٦٧٦	٧,٤٣١,٦٧٦	٢٢٣,٢٦٧	١٩٧,٣٦٥	١,٤٢٩,٠٦٥	٥,٥٨١,٨٧٩	مجموع الإيرادات	
٦,٦٩٠,٢٥٦	٦,٦٩٠,٢٥٦	٨٠٩,٨٧٩	٤٢,٧٣٣	١,٠٢٧,٤٠٦	٤,٨١٠,٢٣٨	تكاليف ومصاريف الاكتتاب	
(٨٤٨,٥٧٩)	(٨٤٨,٥٧٩)	(٧٧١,٧٠٧)	(١,٢٣٢)	(١٧,٦١٧)	(٥٧,٧٢٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة	
٥,٨٤١,٦٧٧	٥,٨٤١,٦٧٧	٢٨,١٧٢	٤١,٥٠١	١,٠٠٩,٤٨٩	٤,٧٥٢,٥١٥	والمصاريف المتعلقة بها	
٦٣٢,٧٨٨	٦٣٢,٧٨٨	(٤,٨٥٢)	١,٣٦٤	(٣٧,١٢٠)	٦٧٣,٢٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
٢٠١,٨١٧	٢٠١,٨١٧	٣,٦٥٣	٤٦٨	(١,٥٦٦)	١٩٩,٢٦٢	صافي للمطالبات المدفوعة	
١٣٧,٢٤٨	١٣٧,٢٤٨	-	-	-	١٣٧,٢٤٨	التغيرات في المطالبات تحت التسمية، صافي	
٦,٨١٣,٥٣٠	٦,٨١٣,٥٣٠	٣٦,٩٧٣	٤٣,٢٣٣	٩٧٠,٨٠٣	٥,٧٦٢,٤٢١	التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير	
(٢,٣٢٦)	(٢,٣٢٦)	-	-	-	(٢,٣٢٦)	الاحتياطي	
٤٩٢,٧٧٢	٤٩٢,٧٧٢	٥٠,٤٢٩	٣٢,٦٨٥	١٧٧,٣٩٠	٢٣٢,٢٦٨	المبلغ عليها، صافي	
١٥٩,٤١٩	١٥٩,٤١٩	١٧,٨٠٩	١٦,٢٣١	١٥,٠٢١	١١٠,٣٥٨	احتياطي عجز أقساط التأمين	
٨٣,٢٣٥	٨٣,٢٣٥	-	٨٣,٢٣٥	-	-	صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة	
٧,٥٤٦,٧٣٠	٧,٥٤٦,٧٣٠	١٠٥,٢١١	١٧٥,٥٨٤	١,١٦٣,٢١٤	٦,١٠٢,٧٢١	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل	
(١١٥,٠٥٤)	(١١٥,٠٥٤)	١١٨,١٥٦	٢١,٧٨١	٢٦٥,٨٥١	(٥٢٠,٨٤٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	
(٤٧٤,٩٢١)	(٤,٨٨٠)	(٤٧٠,٠٤١)	-	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى	
(٣٥,٥٤٥)	(٣٥,٥٤٥)	-	-	-	-	توزيعات حصة تأمين المفاضل	
٤٣٤,٢٢٣	٢٠٧,١٠٤	٢٢٧,٢١٩	-	-	-	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	
١٣,٧٤٨	١٩,٤١٨	(٥,٦٧٠)	-	-	-	صافي دخل الاكتتاب	
٣٠,٩٠٥	-	٣٠,٩٠٥	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية	
(١٤٦,٥٤٤)	٢٢١,٦٤٢	(٣٦٨,١٨٦)	-	-	-	عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
						توزيعات أرباح ومكاسب محققة من الاستثمارات، صافي	
						حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي	
						إيرادات أخرى	
						صافي دخل الفترة	

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٩ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	طبي
(بالآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
٥٤٤,٨٣٩		٥٤٤,٨٣٩	٤٨٥,٢١٣	-	-	٥٩,٦٢٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها						
١٩١,٨٣٧		١٩١,٨٣٧	١٦٦,٢١٣	-	-	٢٥,٦٢٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
٢,٧٢٥,٨٠٩		٢,٧٢٥,٨٠٩	٢,٦٨٠,٧٦٣	٢,٠٠٠	١٨,٣٨٢	٢٤,٦٦٤
أقساط فائض خسارة مؤجلة						
٨,٧٧٥		٨,٧٧٥	٢,٦٥٢	-	٦,١٢٣	-
تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة						
١٣٠,٦٥١		١٣٠,٦٥١	١٢,٧٩٣	١,٣١٢	٢٢,٥٢٠	٩٤,٠٢٦
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات المقارية)						
٣,٠١٠,١٠٧	١,٧٥٧,٤١٨	١,٢٥٢,٦٨٩				
١,٥١٧,٩٨٧	-	١,٥١٧,٩٨٧				
١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨				
نص مديونية، صافي نقد وما يعادله						
٢,٨٩٧,٣٣٣	٩٧٨,٨٧٩	١,٩١٨,٤٥٤				
١٢,٦٢٧,٥٧٨	٣,٢١٩,٢٧٩	٩,٤٠٨,٢٩٩	٣,٣٤٧,٦٣٤	٣,٢١٢	٤٧,٠٢٥	٢٠٣,٩٤٠
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
إجمالي أقساط غير مكتسبة						
٣,٨٢٠,٢٩٣		٣,٨٢٠,٢٩٣	٥٥٠,٩٢٢	٢٤,٠٦٣	٣٢٧,٥١٠	٢,٩١٧,٧٩٨
إجمالي المطالبات تحت التسوية						
٣,٢٧١,١٥٦		٣,٢٧١,١٥٦	٢,٨٢١,٩٢٣	١٤,٠٩٢	١٥٢,٦٢٥	٢٨٢,٥١٦
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها						
١,٦٨٤,١٨٣		١,٦٨٤,١٨٣	١٩١,٢١٤	١٣,٩٢٢	١٩٤,٧٠١	١,٢٨٤,٣٤٦
احتياطي عجز أقساط التأمين						
٧,٢٧٢		٧,٢٧٢	٢,٧٦٢	-	-	٤,٥١٠
دخل عمولة غير مكتسبة						
٣٩,٢٩٩		٣٩,٢٩٩	٣٦,٢٦٥	-	-	٣,٠٣٤
احتياطي أنشطة التكافل						
٨,٦٩٠		٨,٦٩٠				٨,٦٩٠
أرصدة إعادة التأمين دائنة						
٩٤,٧٢٠		٩٤,٧٢٠				
المطلوبات غير المصنفة						
١,٨٩٣,٧٤٤	٢٥٣,٥٦٧	١,٦٤٠,١٧٧				
١٠,٨١٩,٣٥٧	٢٥٣,٥٦٧	١٠,٥٦٥,٧٩٠	٣,٦٠٣,٠٨٤	٥٢,٠٧٧	٦٧٤,٨٣٦	٤,٥٠٠,٨٩٤
إجمالي المطلوبات						

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٩ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	مناقص	سيارات	طبي
(بالآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
٥٩١,١٢٥		٥٩١,١٢٥	٥٢٨,٢١٠	-	٦	٦٢,٩٠٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
٣٩١,٢٠٧		٣٩١,٢٠٧	٣٤٦,٩٣٧	١,١٤١	١٤,٩٨٧	٢٨,١٤٢
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها						
١,٣٧٥,٢٧٧		١,٣٧٥,٢٧٧	١,٣٢٩,٩٧٧	-	١٩,٧٥٣	٢٥,٥٤٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
١١,٢٩٣		١١,٢٩٣	٤,٦٩٨	-	٦,٥٩٥	-
السلط فائض خسارة مزجلة						
١٧٠,٧٩٠		١٧٠,٧٩٠	٢٢,٠٢٦	١,٨٢٢	٤٧,٣٠٦	٩٩,٦٣٦
تكاليف اكتتاب وثائق مزجلة						
٥,٧٨٨,٦٣١	٢,٧٣٩,٥٨٠	٣,٠٤٩,٠٥١				
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية)						
٢,٢٥٧,٦٧٨		٢,٢٥٧,٦٧٨				
نم مدينة، صافي نقد وما يعادله						
١,٣٩٧,٢٠٣	٢٨٢,٠٥٩	١,١١٥,١٤٤				
٦٨٧,١٠٥	٢١٠,٧٨٢	٤٧٦,٣٢٣				
الموجودات غير المصنفة						
١٢,٦٧٠,٣٠٩	٣,٢٣٢,٤٢١	٩,٤٣٧,٨٨٨	٢,٢٣١,٨٤٨	٢,٩٦٣	٨٨,٦٤٧	٢١٦,٢٣٤
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
٤,٤٠٥,٢٤٤		٤,٤٠٥,٢٤٤	٦١٩,٦٤١	٢٦,٩٨٢	٦٧٤,٠١١	٣,٠٨٤,٦١٠
إجمالي الأقساط غير المكتسبة						
٢,٣٧٤,٧٦٤		٢,٣٧٤,٧٦٤	١,٤٦٦,١٨١	٥,٨٠٨	١٤٢,١٥١	٧٥٧,٦٢٤
إجمالي المطالبات تحت التسوية						
١,٧٠٠,٢٦٩		١,٧٠٠,٢٦٩	٣٨٢,٢٩٣	٢٤,٦٠٩	٢٣٣,٩٤٣	١,٠٥٩,٤٢٤
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها						
١٣٧,٢٤٨		١٣٧,٢٤٨	-	-	-	١٣٧,٢٤٨
احتياطي عجز أقساط التأمين						
٥٣,٦٦١		٥٣,٦٦١	٤٨,٣١٤	-	١	٥,٣٤٦
دخل عوالة غير مكتسبة						
١٠,٥٧٦		١٠,٥٧٦	-	-	-	١٠,٥٧٦
احتياطي أنشطة التكافل						
٢٠٧,٩٢٢		٢٠٧,٩٢٢				
أرصدة إعادة التأمين دائنة						
١,٦٥٤,٢٤٤	٢٤٥,٧٢٩	١,٤٠٨,٥١٥				
المطلوبات غير المصنفة						
١٠,٥٤٣,٩٢٨	٢٤٥,٧٢٩	١٠,٢٩٨,١٩٩	٢,٥١٩,٤٢٩	٥٧,٣٩٩	١,٠٥٠,١٠٦	٥,٠٥٤,٨٢٨
إجمالي للمطلوبات						

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ - معلومات إضافية
أ) قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			الموجودات
المجموع	صليات المساهمين	صليات التأمين	المجموع	صليات المساهمين	صليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الوديعة النظامية
						دخل مستحق من الوديعة
١,٩٩٧	١,٩٩٧	-	٢,٢٥٤	٢,٢٥٤	-	النظامية
٢٧٩,٠٥١	-	٢٧٩,٠٥١	٢٦٦,٢٢٣	-	٢٦٦,٢٢٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٦٥٣	-	٧,٦٥٣	٣,٩٣٣	-	٣,٩٣٣	موجودات غير ملموسة
٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	الاستثمار العقاري
٩٥,٤٦٨	٨٨,٤٤٧	٧,٠٢١	٩٥,١١٦	٨٧,١٩٥	٧,٩٢١	استثمارات في شركات زميلة
٥,٥٢٥,٢٠٩	٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٩٠٥,١٣٠	١,٦٧٠,٢٢٣	١,٢٣٤,٩٠٧	استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٠٣٥	٨٢,٠٣٥	-	٢,٢٣٩,١٢٥	٨٥١,٦٢٥	١,٣٨٧,٥٠٠	ودائع مضطربة / مربحة
						مطلوب من / إلى عمليات المساهمين
-	(٧٧٢,٩٢٧)	٧٧٢,٩٢٧	-	(١,٠٦٦,٦٥٩)	١,٠٦٦,٦٥٩	مصاريف مدفوعة مقدما
						وموجودات أخرى
١٩١,٣٦٩	١,٧٥٠	١٨٩,٦١٩	٢٦١,٠٨٨	-	٢٦١,٠٨٨	القسط فائض خصمارة مؤجلة
١١,٢٩٣	-	١١,٢٩٣	٨,٧٧٥	-	٨,٧٧٥	تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة
١٧٠,٧٩٠	-	١٧٠,٧٩٠	١٣٠,٦٥١	-	١٣٠,٦٥١	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٣٧٥,٢٧٧	-	١,٣٧٥,٢٧٧	٢,٧٢٥,٨٠٩	-	٢,٧٢٥,٨٠٩	حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٣٩١,٢٠٧	-	٣٩١,٢٠٧	١٩١,٨٣٧	-	١٩١,٨٣٧	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٩١,١٢٥	-	٥٩١,١٢٥	٥٤٤,٨٣٩	-	٥٤٤,٨٣٩	نعم متينة، صافي
٢,٢٥٧,٦٧٨	-	٢,٢٥٧,٦٧٨	١,٥١٧,٩٨٧	-	١,٥١٧,٩٨٧	دخل استثماري مستحق
١٥٨,٠٩٣	٨٦,٣٥٤	٧١,٧٣٩	-	-	-	نقد وما يعادله
١,٣٩٧,٢٠٣	٢٨٢,٠٥٩	١,١١٥,١٤٤	١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	مجموع الموجودات
١٢,٦٧٠,٣٠٩	٢,٤٥٨,٤٩٤	١٠,٢١١,٨١٥	١٢,٦٢٧,٥٧٨	٢,١٥٢,٦٢٠	١٠,٤٧٤,٩٥٨	

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١,٦٢١	-	١,٦٢١	١,٦٢١	-	١,٦٢١	المطلوبات
١١٩,٢٤٢	-	١١٩,٢٤٢	١٣٣,٢٧٦	-	١٣٣,٢٧٦	احتياطي عمليات غير مستمرة تويضات نهاية الخدمة للموظفين
١,٩٩٧	١,٩٩٧	-	٢,٢٥٤	٢,٢٥٤	-	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٢٩١,٦٥٢	٤,٠٠٠	١,٢٨٧,٦٥٢	١,٥١٣,١٠٢	٧,٨٢٢	١,٥٠٥,٢٨٠	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٥٧٦	-	١٠,٥٧٦	٨,٦٩٠	-	٨,٦٩٠	احتياطي أنشطة التكافل
٢,٣٧٤,٧٦٤	-	٢,٣٧٤,٧٦٤	٣,٢٧١,١٥٦	-	٣,٢٧١,١٥٦	إجمالي للمطلوبات تحت التسوية
١,٧٠٠,٢٦٩	-	١,٧٠٠,٢٦٩	١,٦٨٤,١٨٣	-	١,٦٨٤,١٨٣	احتياطات للمطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٣٧,٢٤٨	-	١٣٧,٢٤٨	٧,٢٧٢	-	٧,٢٧٢	احتياطي عجز أساط التأمين
٥٣,٦٦١	-	٥٣,٦٦١	٣٩,٢٩٩	-	٣٩,٢٩٩	دخل صولة غير مكتسبة
٤,٤٠٥,٢٤٤	-	٤,٤٠٥,٢٤٤	٣,٨٢٠,٢٩٣	-	٣,٨٢٠,٢٩٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٠٧,٩٢٢	-	٢٠٧,٩٢٢	٩٤,٧٢٠	-	٩٤,٧٢٠	أرصدة إعادة التأمين دائنة
٦,٤١٤	٦,٤١٤	-	٦,٤١١	٦,٤١١	-	توزيعات أرباح مستحقة
٢٣٣,٣١٨	٢٣٣,٣١٨	-	٢٣٧,٠٨٠	٢٣٧,٠٨٠	-	زكاة
١٠,٥٤٣,٩٢٨	٢٤٥,٧٢٩	١٠,٢٩٨,١٩٩	١٠,٨١٩,٣٥٧	٢٥٣,٥٦٧	١٠,٥٦٥,٧٩٠	مجموع المطلوبات
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
(١٦٦,٢٤٤)	(٨٥,٧٣٩)	(٨٠,٥٠٥)	(١٩٨,٧٢٤)	(١٢٠,١٦٨)	(٧٨,٦٠٦)	الاحتياطي النظامي
(٥,٨٧٩)	-	(٥,٨٧٩)	(١٢,٢٢٦)	-	(١٢,٢٢٦)	احتياطي للقيمة العادلة للاستثمارات
٤٨,٥٠٤	٤٨,٥٠٤	-	(٢٣٠,٨٢٩)	(٢٣٠,٨٢٩)	-	إعادة قياس التزام المتبعض المحدد
٢,١٢٦,٣٨١	٢,٢١٢,٧٦٥	(٨٦,٣٨٤)	١,٨٠٨,٢٢١	١,٨٩٩,٠٥٣	(٩٠,٨٢٢)	أرباح مبقاة
						مجموع حقوق الملكية
١٢,٦٧٠,٣٠٩	٢,٤٥٨,٤٩٤	١٠,٢١١,٨١٥	١٢,٢٢٧,٥٧٨	٢,١٥٩,٦٢٠	١٠,٤٧٤,٩٥٨	مجموع المطلوبات وقترض عمليات التأمين وحقوق الملكية

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل

٢٠١٧		٢٠١٨		
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٨,٤٠٦,٦٦٩	٨,٤٠٦,٦٦٩	٧,٦٤١,٢٤٥	٧,٦٤١,٢٤٥	٧,٦٤١,٢٤٥
(١,٠٩١,٤٠٧)	(١,٠٩١,٤٠٧)	(١,٠٩٨,١٠٣)	(١,٠٩٨,١٠٣)	(١,٠٩٨,١٠٣)
٥,٤٢٣	٥,٤٢٣	٨,٥٣٤	٨,٥٣٤	٨,٥٣٤
(٤٠,٣٧٥)	(٤٠,٣٧٥)	(٢٤,٥٨٧)	(٢٤,٥٨٧)	(٢٤,٥٨٧)
٧,٢٨٠,٣١٠	٧,٢٨٠,٣١٠	٦,٥٢٧,٠٨٩	٦,٥٢٧,٠٨٩	٦,٥٢٧,٠٨٩
٢٢,٢٩٧	٢٢,٢٩٧	٥٣٨,٦٦٥	٥٣٨,٦٦٥	٥٣٨,٦٦٥
٧,٣٠٢,٦٠٧	٧,٣٠٢,٦٠٧	٧,٠٦٥,٧٥٤	٧,٠٦٥,٧٥٤	٧,٠٦٥,٧٥٤
١١٣,٧٦٨	١١٣,٧٦٨	١١١,٦٦٣	١١١,٦٦٣	١١١,٦٦٣
١٥,٣٠١	١٥,٣٠١	١٠,٤٣٥	١٠,٤٣٥	١٠,٤٣٥
٧,٤٣١,٦٧٦	٧,٤٣١,٦٧٦	٧,١٨٧,٨٥٢	٧,١٨٧,٨٥٢	٧,١٨٧,٨٥٢
٦,٦٧٢,٧٧٧	٦,٦٧٢,٧٧٧	٧,٨٠٠,٣٢٣	٧,٨٠٠,٣٢٣	٧,٨٠٠,٣٢٣
١٧,٤٧٩	١٧,٤٧٩	١٩,٢٠٤	١٩,٢٠٤	١٩,٢٠٤
(٨٤٨,٥٧٩)	(٨٤٨,٥٧٩)	(٨٤٧,٠٢٨)	(٨٤٧,٠٢٨)	(٨٤٧,٠٢٨)
٥,٨٤١,٦٧٧	٥,٨٤١,٦٧٧	٦,٩٧٢,٤٩٩	٦,٩٧٢,٤٩٩	٦,٩٧٢,٤٩٩
٦٣٢,٧٨٨	٦٣٢,٧٨٨	(١٥٤,١٤٠)	(١٥٤,١٤٠)	(١٥٤,١٤٠)
٢٠١,٨١٧	٢٠١,٨١٧	١٨٣,٢٨٤	١٨٣,٢٨٤	١٨٣,٢٨٤
١٣٧,٢٤٨	١٣٧,٢٤٨	(١٢٩,٩٧٦)	(١٢٩,٩٧٦)	(١٢٩,٩٧٦)
٦,٨١٣,٥٣٠	٦,٨١٣,٥٣٠	٦,٥٧١,٦٦٧	٦,٥٧١,٦٦٧	٦,٥٧١,٦٦٧
(٢,٣٢٦)	(٢,٣٢٦)	(١,٨٨٦)	(١,٨٨٦)	(١,٨٨٦)
٤٩٢,٧٧٢	٤٩٢,٧٧٢	٣٩٠,٥٤١	٣٩٠,٥٤١	٣٩٠,٥٤١
١٥٩,٤١٩	١٥٩,٤١٩	١٣٧,٨٦٤	١٣٧,٨٦٤	١٣٧,٨٦٤
٨٣,٣٣٥	٨٣,٣٣٥	٥٦,٩٣٩	٥٦,٩٣٩	٥٦,٩٣٩
٧,٥٤٦,٧٣٠	٧,٥٤٦,٧٣٠	٧,١٥٥,١٢٥	٧,١٥٥,١٢٥	٧,١٥٥,١٢٥
(١١٥,٠٥٤)	(١١٥,٠٥٤)	٣٢,٧٢٧	٣٢,٧٢٧	٣٢,٧٢٧
(٤٧٤,٩٢١)	(٤٧٤,٩٢١)	(٤٩٨,١١٢)	(٤٩٨,١١٢)	(٤٩٨,١١٢)
(٣٥,٥٤٥)	(٣٥,٥٤٥)	(٢٠,٢٣٥)	(٢٠,٢٣٥)	(٢٠,٢٣٥)
٤٣٤,٣٢٣	٢٠٧,١٠٤	٢٢٧,٢١٩	٢٢٧,٢١٩	٢٢٧,٢١٩
١٣,٧٤٨	١٩,٤١٨	(٥,٦٧٠)	(٥,٦٧٠)	(٥,٦٧٠)
٣٠,٩٠٥	-	٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢
(١٤٦,٥٤٤)	٢٢١,٦٤٢	(٢١٣,٣٣٩)	(٢١٣,٣٣٩)	(٢١٣,٣٣٩)
-	(٣٦٨,١٨٦)	٣٦٨,١٨٦	(٤٢٦,٨٠٩)	(٤٢٦,٨٠٩)
(١٤٦,٥٤٤)	(١٤٦,٥٤٤)	(٢١٣,٣٣٩)	(٢١٣,٣٣٩)	(٢١٣,٣٣٩)

الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين الممندة
إيرادات رسوم من التكاليف
أقساط فائض الخسارة
صافي أقساط مكتتبة
التغييرات في الأقساط غير
المكتسبة، صافي
صافي أقساط المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
إجمالي الإيرادات
التكلفة ومصاريف الإكتتاب
إجمالي للمطالبات المدفوعة
مصاريف متوقعة متعلقة بالمطالبات
حصة إعادة التأمين من المطالبات
المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة والمزايا
الأخرى المدفوعة
التغييرات في المطالبات تحت
التسوية، صافي
التغييرات في المطالبات المكتسبة
وغير مبلغ عنها، صافي
التغييرات في احتياطيات عجز أقساط
التأمين
صافي المطالبات والمزايا الأخرى
المكتسبة
التغييرات في احتياطيات أنشطة
التكاليف
تكلفة اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
توزيعات حصة تأمين المناقذ
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب
مصاريف عومية وإدارية
مخصص الديون المشكوك في
تحصيلها
توزيعات أرباح وريع محقق من
استثمارات، صافي
حصة أرباح استثمارات في شركات
زميلة، صافي
إيرادات أخرى، صافي
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
قبل للتخصيص
صافي (الخسارة) / الدخل المحول
إلى عمليات المساهمين
صافي (خسارة) / دخل الفترة بعد
التخصيص للمساهمين

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ - معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)					
(١٤٦,٥٤٤)	(١٤٦,٥٤٤)	-	(٢١٣,٣٣٩)	(٢١٣,٣٣٩)	صافي الدخل للسنة
					الدخل الشامل الأخر:
					بنود تعاد إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(٥,٨٧٩)	-	(٥,٨٧٩)	(٦,٣٤٧)	-	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
					بنود تعاد إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
					استثمارات متلحة للبيع
(٦٢,٨٨٤)	(١٦,٦٠٥)	(٧٦,٢٧٩)	(٩,٠٦٣)	٢١,٨٠٢	- صافي التغير في التقييم العادلة
(١٢,٢٤٧)	١,٠٠٨	(١٣,٢٥٥)	(٢٣,٨٠٨)	(٥٦,٥٧٢)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
					حصة الشركة من الدخل الشامل الأخر من الشركات الزميلة
١,٠٤٠	١,٠٤٠	-	٣٩١	٣٩١	مجموع (الدخل) / الخسارة الشاملة للفترة
(٢٥٦,٥١٤)	(١٦١,١٠١)	(٩٥,٤١٣)	(٢٥٢,١٦٦)	(٢٤٧,٧١٨)	

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٢٠١٨ ديسمبر ٣١

٣٠ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات المالية

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات المعروضة)					
(١٤٦,٥٤٤)	(١٤٦,٥٤٤)	-	(٢١٣,٣٣٩)	(٢١٣,٣٣٩)	-
-	٣٦٨,١٨٦	(٣٦٨,١٨٦)	-	٤٢٦,٨٠٩	(٤٢٦,٨٠٩)
٢٣,٧٢٨	-	٢٣,٧٢٨	٢٢,٣١٣	-	٢٢,٣١٣
٤,٨٣٠	-	٤,٨٣٠	٧,٤٨٨	-	٧,٤٨٨
١١٤	-	١١٤	-	-	-
٢٥,٥٤٥	-	٢٥,٥٤٥	٢٠,٧٢٥	-	٢٠,٧٢٥
(١٢,٢٤٧)	١,٠٠٨	(١٢,٢٥٥)	(٢٣,٨٠٨)	(٥٦,٥٧٢)	٣٢,٧٦٤
(١٤,٧٨٨)	(٢٠,٤٥٨)	٥,٦٧٠	(٢٩,٦٩٨)	(٢٨,٧٩٨)	(٩٠٠)
٢٦,٧٢١	-	٢٦,٧٢١	١٦,٤٦٦	-	١٦,٤٦٦
(٨٢,٦٣١)	٢٠٢,١٩٢	(٢٨٤,٨٢٣)	(٢٠٠,٣٤٣)	١٢٨,١٠٠	(٣٢٨,٤٤٣)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
٨٣,٨٨٠	(١,٧٥٠)	٨٥,١٣٠	(١٩,٧١٩)	١,٧٥٠	(٧١,٤٦٩)
١,٦٧٩	-	١,٦٧٩	٢,٥١٨	-	٢,٥١٨
٤٧,٣١٠	-	٤٧,٣١٠	٤٠,١٣٩	-	٤٠,١٣٩
٤٠٥,١٢٥	-	٤٠٥,١٢٥	(١,٣٥٠,٥٣٢)	-	(١,٣٥٠,٥٣٢)
(٥٢,٨٥٥)	-	(٥٢,٨٥٥)	١٩٩,٣٧٠	-	١٩٩,٣٧٠
(٣٧,٣١٢)	-	(٣٧,٣١٢)	٤٦,٢٨٦	-	٤٦,٢٨٦
٢٣,٧٦٥	-	٢٣,٧٦٥	٧١٩,٤٥٦	-	٧١٩,٤٥٦
٢٨,٩٦٣	-	٢٨,٩٦٣	(١١٣,٢٠٢)	-	(١١٣,٢٠٢)
١٥,٠١٥	-	١٥,٠١٥	(٥٨٤,٩٥١)	-	(٥٨٤,٩٥١)
(٧٧٨)	-	(٧٧٨)	(١٤,٣١٢)	-	(١٤,٣١٢)
٢٢٨,٧٩٤	-	٢٢٨,٧٩٤	٨٩٦,٣٩٢	-	٨٩٦,٣٩٢
٢٥٣,٥٤١	-	٢٥٣,٥٤١	(١٦,٠٨٦)	-	(١٦,٠٨٦)
١٣٧,٢٤٨	-	١٣٧,٢٤٨	(١٢٩,٩٧٦)	-	(١٢٩,٩٧٦)
(٢,٣٢٦)	-	(٢,٣٢٦)	(١,٨٨٦)	-	(١,٨٨٦)
(١١٥,٦٣٩)	٤,٠٠٠	(١١٩,٦٣٩)	٢٢١,٤٥٠	٣,٨٢٢	٢١٧,٦٢٨
-	(٣٦٨,١٨٦)	٣٦٨,١٨٦	-	(٤٢٦,٨٠٩)	٤٢٦,٨٠٩
٤٤٣,٧٧٩	(١٢٤,٧٤٤)	١,١٠٧,٥٢٣	(٣٥٥,٤٤٦)	(٢٩٣,١٣٧)	(١٢,٣٠٩)
(١٢,٠٤٥)	-	(١٢,٠٤٥)	(٨,٧٧٩)	-	(٨,٧٧٩)
(٧٦,٦٥١)	-	(٧٦,٦٥١)	-	-	-
٨٥٥,٠٨٢	(١٦٣,٧٤٤)	١,٠١٨,٨٢٧	(٣٦٤,٢٢٥)	(٢٩٣,١٣٧)	(٧١,٠٨٨)
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-
٤,٦٢٣,٠٦٧	٢,٠١٦,٩٠٦	١,٦٦٦,٦٦١	٦,٤٧١,٩١٧	٢,٩٩٢,٤٧٤	٣,٤٧٩,٤٤٣
(٥,٧١٦,٥٤٣)	(٤,٢١٩,٢٥٩)	(١,٤٩٧,٢٨٤)	(٣,٨٦٠,٩٠١)	(٢,٩٢٧,٧٤١)	(١,٧٨٤,٧٨٥)
(٨٢,٠٢٥)	(٨٢,٠٢٥)	-	٨٢,٠٢٥	٨٢,٠٢٥	-
(١٥٨,٠٩٣)	(٨٦,٣٥٤)	(٧١,٧٣٩)	(٢,٢٣٩,١٢٥)	(٨٥١,٦٢٥)	(١,٣٨٧,٥٠٠)
٢٦,٩٦٩	٢٦,٩٦٩	-	٣٠,٤٤١	٣٠,٤٤١	-
(٤,٤٨٧)	-	(٤,٤٨٧)	(٩,٤٩٥)	-	(٩,٤٩٥)
(١٢,٤٨٣)	-	(١٢,٤٨٣)	(٣,٤٦٨)	-	(٣,٤٦٨)
(١,٣٢٨,٦٠٥)	(١,٢٦٨,٧٧٢)	٢٠,٦٦٨	٦٢٩,٤٩٧	٢٦٣,٥٦٣	٣٦٥,٩٣٤

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠- معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات المالية (تتمة)

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
(٤٩٩,٦٤٠)	(٤٩٩,٦٤٠)	-	(٣)	(٣)	-	الأنشطة التمويلية:
(٢٠,٧٨٤)	(٢٠,٧٨٤)	-	(٦٢,٢٣٢)	(٦٢,٢٣٢)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	١,٣١٣,٢٥٣	(١,٣١٣,٢٥٣)	-	٢٩٢,٧٣٢	(٢٩٢,٧٣٢)	الزكاة المدفوعة خلال السنة
(٥٢٠,٤٢٤)	٧٩٢,٨٢٩	(١,٣١٣,٢٥٣)	(٦٢,٢٣٥)	٢٣٠,٤٩٧	(٢٩٢,٧٣٢)	مطلوب للمساهمين
(١,٠٠٣,٩٤٦)	(٧٣٩,٦٨٨)	(٢٦٤,٢٥٨)	٢٠٣,٠٣٧	٢٠٠,٩٢٣	٢,١١٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢,٤٠١,١٤٩	١,٠٢١,٧٤٧	١,٣٧٩,٤٠٢	١,٣٩٧,٢٠٣	٢٨٢,٠٥٩	١,١١٥,١٤٤	صافي التغير في النقد وما يعادله
١,٣٩٧,٢٠٣	٢٨٢,٠٥٩	١,١١٥,١٤٤	١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	لنقد وما يعادله في بداية السنة
(١٠٥,١٣١)	(١٥,٥٩٧)	(٨٩,٥٣٤)	(٣٢,٨٧١)	(٣٤,٧٧٠)	١,٨٩٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة
١,٠٤٠	١,٠٤٠	=	٣٩١	٣٩١	-	معلومات إضافية غير نقدية:
(٥,٨٧٩)	-	(٥,٨٧٩)	(٦,٣٤٧)	-	(٦,٣٤٧)	التغيرات في القيمة للمادلة
						للاستثمارات المتاحة للبيع
						حصة الشركة من الدخل الشامل
						الأخر للشركت الزميلة
						خسارة من إعادة قياس التزام
						المنافع المحددة

٣١- إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

المخاطرة بموجب عقد التأمين هي المخاطرة بحدوث حدث مؤمن بما في ذلك عدم التأكد من مقدار وتوقيت أي مطالبة ناتجة. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد تتجاوز القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وشدة المطالبات والفوائد الفعلية المدفوعة والتي تزيد عن المقدرة الأصلية والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل.

يتم تحسين تباين المخاطر من خلال تنويع مخاطر الخسارة إلى محفظة كبيرة من عقود التأمين حيث أن محفظة أكثر تنوعاً تكون أقل عرضة للتأثر في جميع المجالات بالتغير في أي مجموعة فرعية من المحفظة، وكذلك النتائج غير المتوقعة. كما يتم تحسين تباين المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتطبيق استراتيجيات التأمين والمبادئ التوجيهية وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم وضع جزء كبير من أعمال إعادة التأمين التي تم التنازل عنها وفقاً للمعاهدة والأساس الاختياري مع اختلاف حدود الاستبقاء حسب خطوط الإنتاج. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع الافتراضات المستخدمة للتحقق من فوائد السياسة الأساسية ويتم عرضها في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تأمين.

على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها، وبالتالي يوجد خطر انتمائي فيما يتعلق بالتنازل عن إعادة التأمين، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه.

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بتغطية مخاطر التأمين الطبية والمركبات والحريق والسرقة والبحرية والهندسية والمسؤولية العامة. تعتبر هذه الفئات باستثناء وثائق التأمين الهندسي طويلة الأجل كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وصداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين. إن الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناء على رغبة الشركة في تقبل المخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة.

تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئات التأمين. ويتم للتركيز الرئيسي على قطاع المركبات والطبي. تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي أو نفس الطرف. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضانات، تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات، يعتبر أي مبنى معين والمباني المجاورة له والتي من الممكن أن تتأثر بالحادثة كمكان واحد. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع بوثائق إعادة التأمين الخاصة بها للحد من مثل هذه التعرضات وجعلها في مستويات مقبولة للشركة.

تمارس الشركة نشاطها فقط في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتب فيها داخل المملكة العربية السعودية.

مصادر عدم التأكد عند تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات قيد التسمية، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتمثل الافتراض الأساسي الذي يستند إلى تقديرات الالتزام في أن تطور المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مماثلاً لخبرة تطور المطالبات السابقة. ويشمل ذلك افتراضات فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبات وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبات لسنوات الحوادث كل على حدة. وتستخدم الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يمكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تنطبق في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل السلوك العام تجاه المطالبات والظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات التعامل مع المطالبات. ويستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. ويتطلب الأمر من الإدارة وضع أحكام هامة عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تُستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق التوجهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال الحدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل السلوك العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. ويستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المُعلنة بتاريخ قائمة المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات قيد التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهّن بالنتيجة المحتملة بشكل مؤكد لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من جهات المعاينة والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. ويتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

تطوي تقديرات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بشكل عام على حالة من عدم التأكد تزيد في حدثها عن تلك المتعلقة بعملية تقدير تكاليف تسوية المطالبات المعطنة بالفعل للشركة والتي تتوفر فيها معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتفصيل برامج إعادة التأمين.

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

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبة بموجب عقود التأمين تحت التسوية في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن للالتزامات المطالبات المنصوص عليها في القوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. من غير الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير.

هناك تغيير افتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة، صافي إعادة التأمين، سيؤثر على الدخل من عمليات التأمين على النحو التالي؛

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة + / - ١٠٪
١١٦,٨٥٣	١٥٢,١٠٨	طبي
٢١,٨٩٥	٣٥,٤٩٦	سيارات
٢,٣٤٧	٢,٦٠١	منافذ
٣,١٧٠	١٦,٨٩٢	الممتلكات والحوادث
١٤٤,٢٦٥	٢٠٧,٠٩٧	

(أ) مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل المخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبيرة، تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

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

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

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

- = الحد الأدنى للتصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها) مثل (أس أند بي ليمت أدل من بي بي بي من أو ما يعادلها.
- = سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- = علاقة العمل الحالية أو الماضية مع معيد التأمين.

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

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

(ج) مخاطر السوق

وتمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

يتأكد مجلس إدارة الشركة من الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات حذرة ومتسقة مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهاً استراتيجياً وأهدافاً، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار بشكل رئيسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للمستثمرين.

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملات

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعرض العملات المتاحة للاستثمارات المتاحة للبيع أدناه:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف لريالات السعودية)		
٦١٢,٣٠٠	٢٢٦,٠١٣	عملات التأمين
٢,٢٩١,٩٢١	٢,٣٩٦,٣٩٤	الريال السعودي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي
٥٦,٢٠٩	-	الدولار الأمريكي
٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٦٢٢,٤٠٧	عملات أخرى

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٩٧,٠٧٧	٣٠٥,٦٥٢	عمليات المساهمين
٢,٠٩٠,٥٣١	٢,٢١٦,١٩٦	الريال السعودي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي
-	-	الدولار الأمريكي
-	-	يورو
٣٧٧,١٧١	-	عملات أخرى
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٢١,٨٤٨	

تتم معاملات الشركة أساساً بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات وتتصرف وفقاً لذلك وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست كبيرة.

مخاطر أسعار العملات

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم.

أي زيادة أو نقصان بمقدار ١٠٠ نقطة هي أساس في عوائد الفوائد التي قد ينتج عنها تغيير في الخسارة للسنة بمقدار ٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣,٨ مليون ريال سعودي).

الاستثمارات التي تحمل العملات و التي لا تحمل عمولة للشركة وتواريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على النحو التالي:

المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من سنة	أقل من سنة	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
١,٣٨٧,٥٠٠	-	-	١,٣٨٧,٥٠٠	عمليات التأمين
١,٢٣٤,٩٠٧	٢١٩,٤٦٣	١,٠١٥,٤٤٤	-	٢٠١٨
١,١١٧,٢٥٨	٩٠٧,٢٥٨	-	٢١٠,٠٠٠	ودائع المضاربة / المرابحة
٣,٧٣٩,٦٦٥	١,١٢٦,٧٢١	١,٠١٥,٤٤٤	١,٥٩٧,٥٠٠	الاستثمارات المتاحة للبيع
				النقد ومايعادله
				المجموع
٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٦٣٠,٨٦٠	٣٢٩,٥٧٠	-	٢٠١٧
١,١١٥,١٤٤	٩٦٥,٠١١	-	٢٠٠,١٣٣	الاستثمارات المتاحة للبيع
٤,٠٧٥,٥٧٤	٣,٥٩٥,٨٧١	٣٢٩,٥٧٠	٢٠٠,١٣٣	النقد ومايعادله
				المجموع
٨٥١,٦٢٥	-	-	٨٥١,٦٢٥	عمليات المساهمين
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٢٢١,٦٦٧	٤٤٨,٥٥٦	-	٢٠١٨
٤٨٢,٩٨٢	٨٢,٩٨٢	-	٤٠٠,٠٠٠	ودائع المضاربة / المرابحة
٣,٠٠٤,٨٣٠	١,٣٠٤,٦٤٩	٤٤٨,٥٥٦	١,٢٥١,٦٢٥	الاستثمارات المتاحة للبيع
				النقد ومايعادله
				المجموع
٨٢,٠٣٥	-	-	٨٢,٠٣٥	٢٠١٧
٢,٤٦٤,٧٧٩	٢,٤٦٤,٧٧٩	-	-	ودائع المضاربة / المرابحة
١٨٢,٠٥٩	١٨٢,٠٥٩	-	١٠٠,٠٠٠	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٨٢٨,٨٧٣	٢,٦٤٦,٨٣٨	-	١٨٢,٠٣٥	النقد ومايعادله
				المجموع

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل الأداة المالية الفردية المحددة أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. إن استثمارات الشركة التي تبلغ قيمتها لا شيء (٢٠١٧: ١٠٧,٢٥ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم التأكد بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنويع محافظها المستثمرة ومراقبة التطورات بطريقة نشطة في الأسواق.

سيكون تأثير التغير الافتراضي بزيادة قدرها ١٠٪ وانخفاض أسعار السوق للاستثمارات على أرباح الشركة بنسبة ١٠٪ كما يلي:

التأثير على خسارة الشركة (بالآلاف الريالات السعودية)	تغير القيمة العادلة +/ - ١٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	+/ - ١٠٪		
٧,٦٣٦ - / +	+/ - ١٠٪		

يستند تحليل الحساسية المعروض على مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. وبناءً على ذلك، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة مؤشراً للتأثير على موجودات الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة. تم توضيح حساسية استثمارات المستوى ٣ في الملاحظة ٢٨.

(د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي. ويبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للعوامل ذات الصلة من قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,١١٥,١٤٤	١,١١٧,٢٥٨	الموجودات - عمليات التأمين
٢,٢٥٧,٦٧٨	١,٥١٧,٩٨٧	النقد وما يعادله
٢,٩٦٠,٤٣٠	١,٢٣٤,٩٠٧	ذمم مدينة، صافي
-	١,٣٨٧,٥٠٠	الاستثمارات المتاحة للبيع
٧١,٧٣٩	-	ودائع المضاربة / المرابحة
٧,٠٢١	٧,٩٢١	دخل الاستثمار المستحق
١٨٩,٦١٩	٢٦١,٠٨٨	استثمار في الشركات الزميلة
		موجودات أخرى
١,٧٦٦,٤٨٤	٢,٩١٧,٦٤٦	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي (بما في ذلك
٨,٣٦٨,١١٥	٨,٤٤٤,٣٠٧	المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها)
		المجموع

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٨٢,٠٥٩	٤٨٢,٩٨٢	الموجودات - عمليات التأمين
٢,٥٦٤,٧٧٩	١,٦٧٠,٢٢٣	النقد وما يعادله (إيضاح ١٣)
٨٨,٤٤٧	٨٧,١٩٥	الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٧٥٠	-	استثمار في الشركات الزميلة
٨٢,٠٣٥	٨٥١,٦٢٥	موجودات أخرى
٨٦,٣٥٤	-	ودائع المرابحة
١٢٦,٩٩٧	١٢٧,٢٥٤	دخل الاستثمار المستحق
٣,٢٣٢,٤٢١	٣,٢١٩,٢٧٩	وديعة نظامية (بما في ذلك الدخل المستحق)
		المجموع

تركيز مخاطر الائتمان

يتواجد تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي كبيرًا بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ حوالي ٩٩٪ (٢٠١٧: حوالي ٩٩٪) من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. تتنوع محفظة أدوات الشركة المالية على نطاق واسع وتُبرم المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان، مما يقلل من أي تركيز هام لمخاطر الائتمان. راجع أيضًا إيضاح ١١ للحصول على التفاصيل. تتعرض الشركة لمخاطر كبيرة تصل إلى ٢,٣ مليار ريال سعودي مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع حسب الشريعة الإسلامية الصادرة عن شركة كاستل للاستثمار المحدودة (راجع إيضاح ٧)

(أ) مخاطر السيولة

استثمارات التعرض لمخاطر الائتمان

٢٠١٧			٢٠١٨			
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
غير مصنفة	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	غير مصنفة	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	
-	-	٢,٩٦٠,٤٣٠	-	-	١,٢٣٤,٩٠٧	الموجودات
-	-	-	-	-	١,٣٨٧,٥٠٠	عمليات التأمين
-	٢,٢٥٧,٦٧٨	-	-	١,٥١٧,٩٨٧	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	١,١١٥,١٤٤	-	-	١,١١٧,٢٥٨	ودائع المضاربة / المرابحة
-	٢,٢٥٧,٦٧٨	٤,٠٧٥,٥٧٤	-	١,٥١٧,٩٨٧	٣,٧٣٩,٦٦٥	نم مدينة، صافي
						النقد وما يعادله
						المجموع
٢٠١٧			٢٠١٨			
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
غير مصنفة	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	غير مصنفة	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	
-	-	٢,٥٦٤,٧٧٩	-	-	١,٦٧٠,٢٢٣	الموجودات
-	-	٨٢,٠٣٥	-	-	٨٥١,٦٢٥	عمليات التأمين
-	-	٨٦,٣٥٤	-	-	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	٢٨٢,٠٥٩	-	-	٤٨٢,٩٨٢	ودائع المضاربة / المرابحة
-	-	٣,٠١٥,٢٢٧	-	-	٣,٠٠٤,٨٣٠	دخل الاستثمار المستحق
						النقد وما يعادله
						المجموع

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ - إدارة المخاطر (تمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تمة)

مخاطر السيولة هي مخاطر أن الشركة سوف تواجه صعوبة في جمع الأموال لتلبية الالتزامات والتعهدات المرتبطة بالمطلوبات المالية. لدى الشركة نظام إدارة نقدي مناسب، حيث يتم مراقبة التحصيلات النقدية اليومية والمدفوعات بشكل منتظم. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على استحقاقات الموجودات المالية والمطلوبات المالية والاستثمار في سيولة الموجودات المالية.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصصة للشركة المتعلقة بالمطلوبات المالية:

٢٠١٧			٢٠١٨			جدول ملف الاستحقاق
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
الموجودات						
عمليات التأمين						
٢,٩٦٠,٤٣٠	-	٢,٩٦٠,٤٣٠	١,٢٣٤,٩٠٧	-	١,٢٣٤,٩٠٧	الاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٠٢١	-	٧,٠٢١	٧,٩٢١	-	٧,٩٢١	استثمارات في شركات زميلة
-	-	-	١,٣٨٧,٥٠٠	-	١,٣٨٧,٥٠٠	ودائع المضاربة / المراجعة
٢,٢٥٧,٦٧٨	-	٢,٢٥٧,٦٧٨	١,٥١٧,٩٨٧	-	١,٥١٧,٩٨٧	نعم مدينة، صافي
١٨٩,٦١٩	-	١٨٩,٦١٩	-	-	٢٦١,٠٨٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧١,٧٣٩	-	٧١,٧٣٩	-	-	-	دخل الاستثمار المستحق
١,١١٥,١٤٤	-	١,١١٥,١٤٤	١,١١٧,٢٥٨	-	١,١١٧,٢٥٨	النقد وما يعادله
١,٢٧٥,٢٧٧	-	١,٢٧٥,٢٧٧	٢,٧٢٥,٨٠٩	-	٢,٧٢٥,٨٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٩١,٢٠٧	-	٣٩١,٢٠٧	١٩١,٨٣٧	-	١٩١,٨٣٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٨,٣٦٨,١١٥	-	٨,٣٦٨,١١٥	٨,٤٤٤,٣٠٧	-	٨,٤٤٤,٣٠٧	المجموع
المطلوبات						
عمليات التأمين						
٢٠٧,٩٢٢	-	٢٠٧,٩٢٢	٩٤,٧٢٠	-	٩٤,٧٢٠	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢,٣٧٤,٧٦٤	-	٢,٣٧٤,٧٦٤	٣,٢٧١,١٥٦	-	٣,٢٧١,١٥٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٧٠٠,٢٦٩	-	١,٧٠٠,٢٦٩	١,٦٨٤,١٨٣	-	١,٦٨٤,١٨٣	احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٣٧,٢٤٨	-	١٣٧,٢٤٨	٧,٢٧٢	-	٧,٢٧٢	احتياطي عجز الألساط
١,٦٢١	-	١,٦٢١	١,٦٢١	-	١,٦٢١	احتياطي للعمليات المتوقفة
١٠,٥٧٦	-	١٠,٥٧٦	٨,٦٩٠	-	٨,٦٩٠	احتياطي أنشطة التكاليف
١,٢٨٧,٦٥٢	-	١,٢٨٧,٦٥٢	١,٥٠٥,٢٨٠	-	١,٥٠٥,٢٨٠	المطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١١٩,٢٤٢	١١٩,٢٤٢	-	١٣٣,٢٧٦	١٣٣,٢٧٦	-	مكالمة نهاية الخدمة
٥,٨٣٩,٢٩٤	١١٩,٢٤٢	٥,٧٢٠,٠٥٢	٦,٧٠٦,١٩٨	١٣٣,٢٧٦	٦,٥٧٢,٩٢٢	
٢,٥٢٨,٨٢١	(١١٩,٢٤٢)	٢,٦٤٨,٠٦٣	١,٧٣٨,١٠٩	(١٣٣,٢٧٦)	١,٨٧١,٨٣٥	مجموع فجوة السيولة

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٧			٢٠١٨			
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
						الموجودات
						عمليات التأمين
٢,٥٦٤,٧٧٩	-	٢,٥٦٤,٧٧٩	١,٦٧٠,٢٢٣	-	١,٦٧٠,٢٢٣	الاستثمارات المتاحة للبيع
٨٨,٤٤٧	-	٨٨,٤٤٧	٨٧,١٩٥	-	٨٧,١٩٥	استثمارات في شركات زميلة
١,٧٥٠	-	١,٧٥٠	-	-	-	مصاريف متنوعة متداخلة
٨٦,٣٥٤	-	٨٦,٣٥٤	-	-	-	وموجودات أخرى
٨٢,٠٣٥	-	٨٢,٠٣٥	٨٥١,٦٢٥	-	٨٥١,٦٢٥	دخل الاستثمار المستحق
٢٨٢,٠٥٩	-	٢٨٢,٠٥٩	٤٨٢,٩٨٢	-	٤٨٢,٩٨٢	ودائع المضاربة / المربحة
٣,١٠٥,٤٢٤	-	٣,١٠٥,٤٢٤	٣,٠٩٢,٠٢٥	-	٣,٠٩٢,٠٢٥	النقد وما يعادله
						المجموع
						المطلوبات
						عمليات المساهمين
٦,٤١٤	-	٦,٤١٤	٦,٤١١	-	٦,٤١١	توزيعات أرباح مستحقة
٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	٧,٨٢٢	-	٧,٨٢٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات
١٠,٤١٤	-	١٠,٤١٤	١٤,٢٣٣	-	١٤,٢٣٣	أخرى
						مجموع فجوة سيولة
٣,٠٩٥,٠١٠	-	٣,٠٩٥,٠١٠	٣,٠٧٧,٧٩٢	-	٣,٠٧٧,٧٩٢	

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية اعلاه، قامت الشركة بالحفاظ على موجودات سائلة تتكون من نقد وما يمثله وأوراق مالية استثمارية. يمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

يتوقع ان تتم تسوية الموجودات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

- تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات في الصناديق الاستثمارية والصكوك ويتم الاحتفاظ بها لغرض إدارة النقد ويتوقع استحقاقها/ تسويتها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.
- من المتوقع أن تتحقق إيرادات الاستثمار المستحقة في غضون شهر إلى ثلاثة أشهر من تاريخ قائمة المركز المالي.
- ودائع المضاربة / المربحة المصنفة على أنها "النقد وما يعادله" هي ودائع لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالي وتاريخ استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. من المتوقع استحقاق ودائع المضاربة / المربحة الأخرى في غضون ستة أشهر من تاريخ الإيداع.
- النقد والأرصدة البنكية متاحة عند الطلب.
- إن حصة معيدي التأمين من المطلوبات قيد التسوية تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات ويتم تحقيقها بشكل عام في غضون ٣ إلى ٦ أشهر على أساس تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.

من المتوقع تسوية المطلوبات ذات الاستحقاق التي تقل عن سنة واحدة على النحو التالي:

- تتم تسوية أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع على أساس ربع سنوي وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- من المتوقع أن تتم تسوية معظم إجمالي المطلوبات قيد التسوية في غضون شهرين وفقاً للجداول الزمنية النظامية للدفع. يتم تسوية وثائق الممتلكات والحوادث بسبب الطبيعة المتأصلة في غضون شهر واحد من تاريخ استلام تقرير المسؤول عن الخسائر.
- من المتوقع تسوية المطلوبات المستحقة الدفع والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء الفترة.
- يجب تسوية توزيع الفائض الدائن المستحق الدفع في غضون ستة أشهر من الاجتماع العام السنوي الذي تتم فيه الموافقة على القوائم المالية.

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

(و) المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة، ومن عوامل خارجية غير الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

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

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات التوفيق ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات النظامية؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، وكفالية الضوابط والإجراءات لمواجهة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والعملية؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

٣٢- إدارة رأس المال

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

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة الذي يعادل أعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- قسط هامش الملاءة
- مطالبات هامش الملاءة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان مستوى الملاءة المالية للشركة أقل من الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تتطلبه اللائحة التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني. تتوقع الشركة تلبية متطلبات هامش الملاءة في المستقبل. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من رأس مال مدفوع بقيمة ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ٢٣٠,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: رأس مال مدفوع بقيمة ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية قدرها ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي وأرباح محتجزة قدرها ٤٨,٥ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

٣٣- الأرباح / (الخسائر) المحققة على الموجودات المالية، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٣,٢٥٥	(٣٢,٧٦٤)	عمليات التأمين
١٣,٢٥٥	(٣٢,٧٦٤)	(خسارة) / ربح محقق من الموجودات المالية المتاحة للبيع
		(خسارة) / ربح محقق من الموجودات المالية، صافي
(١,٠٠٨)	٥٦,٥٧٢	عمليات المساهمين
(١,٠٠٨)	٥٦,٥٧٢	ربح / (خسارة) محققة من الموجودات المالية المتاحة للبيع
		ربح / (خسارة) محققة من الموجودات المالية، صافي

٣٤- المطلوبات المحتملة

(أ) اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بضمانات معلقة بقيمة ٤٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٠٣ مليون ريال سعودي) صادرة لصالح هيئة الزكاة والدخل فيما يتعلق بتقييمات الزكاة التي تم جمعها في السنوات السابقة (الملاحظة ٢٠).

(ب) اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت خطابات الاعتماد غير المسددة ١٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٨٩ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالمطالبات ضمان الأداء.

(ج) تشترك الشركة مع الغالبية العظمى من شركات التأمين في التقاضي في السياق الطبيعي لأعمالها. لا تعتقد الشركة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن نتائج هذه القضايا أمام المحاكم سيكون لها تأثير مادي على دخل الشركة أو حالتها المالية.

٣٥- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض مبالغ السنة السابقة لتتوافق مع العرض في السنة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لتحسين عرض الأرصدة والمعاملات في قائمة المعلومات المالية للشركة وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

- تم إعادة تصنيف المصاريف المدفوعة مسبقاً والموجودات الأخرى البالغة ٧,٦ مليون ريال سعودي و ١١,٢ مليون ريال سعودي كـ "موجودات غير ملموسة" و "فائض مزجل من أقساط الخسارة، على التوالي.
- تم إعادة تصنيف حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية والبالغة ٣٩١,٢ مليون ريال سعودي كـ "حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها".
- تم إعادة تصنيف إجمالي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية والبالغة ١,٧ مليار ريال سعودي و ١٣٧ مليون ريال سعودي كـ "مطالبات متكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها" و "احتياطي عجز الأقساط، على التوالي.
- تم إعادة تصنيف المطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى البالغة ١١٩ مليون ريال سعودي كـ "مكافأة نهاية الخدمة".

علاوة على ذلك، راجع إيضاح ٢ لمعرفة التغييرات في القوائم الأساسية.

٣٦- مطلوب من عمليات المساهمين / مطلوب إلى عمليات التأمين

خلال السنة، تحمل المساهمون عجزاً بنسبة ١٠٠٪ من عمليات التأمين بقيمة ٤٢٦,٨ مليون ريال سعودي، مما نتج عن ذلك رصيد العمليات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والبالغ ١٠,٠٦٦ مليون ريال سعودي.

٣٧- الموافقة على القوائم المالية

وقد تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة نيابة عن مجلس الإدارة، في ١٣ رجب ١٤٤٠هـ، (الموافق ٢٠ مارس ٢٠١٩).