

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

المحتويات	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	٤-١
قائمة المركز المالي	٦-٥
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم	٧
قائمة عمليات المساهمين	٨
قائمة الدخل الشامل للمساهمين	٩
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	١٠
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين	١١
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين	١٢
إيضاحات حول القوائم المالية	٥٠-١٣

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية**الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)****الرأي**

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة المتحدة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم، دخل المساهمين، الدخل الشامل للمساهمين، التغييرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة:

تعرض بعذر، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، و نتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. بالنسبة للأمور المدرج أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضح أدناه:



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية (تتمة)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم الالتزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ رصيد المطالبات تحت التسوية والذي يشمل على المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها مبلغ ٤٠٤,٥٦٥ ألف ريال سعودي كما هو مذكور بالإيضاح رقم (١٥) حول القوائم المالية. يتضمن تقدير الالتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة على الحكم. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات. وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية، تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لاستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري في ربحية الشركة. قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية لأمر المراجعة الرئيسي المذكور أعلاه في الإيضاح رقم (٣)، (٤) حول القوائم المالية. - الالتزامات تجاه المطالبات تحت التسوية والتي تشمل المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في الإيضاح رقم (١٥) حول القوائم المالية. - أن المعلومات القطاعية المرتبطة بالمطالبات المتعلقة بالالتزامات والمصروفات كما في الإيضاح رقم (٢٣) حول القوائم المالية. - أن منهج الشركة لإدارة المخاطر ذات الصلة بالمطالبات كما هو في الإيضاح رقم (٢٦) حول القوائم المالية.	لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الإكتوارية. لقد قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وعلاقتهم مع الشركة. للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بفحص، على أساس العينة، إكمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية. لتقييم منهجية وإفترضات الشركة تم الاستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي: • تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. • تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. • فحصنا ملائمة منهجية طرق الاحتساب وإيضاح الافتراضات المستخدمة والحسابات للإفترضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية (تتمة)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة للسنة ٢٠١٧

إن مجلس إدارة الشركة "المجلس" هو المسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٧ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقاريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية المرفقة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مجلس الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يُعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية (تتمة)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند تدقيق القوائم المالية - (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

شركة أكبر و القحطاني
محاسبون قانونيون
عبدالمجيد أكبر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥١

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	
ألف ريال	ألف ريال		
سعودي	سعودي		
			موجودات عمليات التأمين
٦١,٧٣٦	٤٣,٩٥٣	٥	نقد وما في حكمه
١٣٦,٠٧٠	-		وديعة لأجل
١٠٩,٤٦٩	١٠٤,٢٦٢	٦	استثمارات متاحة للبيع
١١٩,٨٥٥	١٥٦,٠٦٠	٧	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٩٣,٢٤٠	٢٢٣,٢٨١	٨	أقساط تأمين مدينة، صافي
٢٠,٦٠٤	٣٠,٣٤٠	٩	مستحق من معيدي التأمين، صافي
١٨٤,٩٠٦	٢٠٤,٧٩٢	١٤	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٢١,٦٩٧	٢٩١,٩٠٥	١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٧٢٦	١٠,٣٠١	١٠	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٣٠,٨١٤	٥٢,٦٤٦	١١	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,٩٦٨	٢,٦٦٧	١٢	أثاث ، تجهيزات ومعدات
١,١٩٢,٠٨٥	١,١٢٠,٢٠٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١,٢٦٨	٩٤,٨٤٣	٥	نقد وما في حكمه
٧٤,٦٠٠	-		وديعة لأجل
٣٥,٣٥٥	٣٦,٦٢٤	٦	استثمارات متاحة للبيع
٩٦,١٩٨	٩٨,١٣١	٧	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥٠,٣٢٢	٦٢,٩٤٤		مستحق من عمليات التأمين
١,٣٠٥	١,٢٧١		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٢٥	الشهرة
١,٢٤٢	١,٤٤٨		عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	٢٠	وديعة نظامية
٤١٢,١٩٠	٤٤٧,١٦١		مجموع موجودات المساهمين
١,٦٠٤,٢٧٥	١,٥٦٧,٣٦٨		مجموع الموجودات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
١٢٧,٠٦٤	١٧٨,١٤٥		مستحق لمعيدي التأمين
٣٠,٨٦٠	٣١,٤٦٠	١٣	دخل عمولة غير مكتسبة
٢٩٤,٧٦٢	٢٧٠,٣٧٤	١٤	اقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٩٩٣	٤١٨		احتياطي مخاطر قائمة
٥,٣٦٧	٥,٨٩٩		مخصص معالجة المطالبات
-	٣,١٤٨		احتياطي عجز الاقساط
٣,٨٩١	١,٠٢٦		احتياطيات فنية أخرى
٥٦١,١٥٢	٤٠٤,٥٦٥	١٥	مطالبات تحت التسوية
١١,٧٢٧	٩,١٧٧		مستحق لحملة وثائق التأمين
٥٣,٢٠٥	٩٦,٧٤٥	١٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٠,٣٢٢	٦٢,٩٤٤		مستحق إلى عمليات المساهمين
١٨,٦٣٩	٢٠,٦٧٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,١٥٩,٩٨٢	١,٠٨٤,٥٧٧		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٣٢,٤٥٦	٣٦,٠٣٧		فائض متراكم من عمليات التأمين
(٣٥٣)	(٤٠٧)	٦	احتياطي استثمارات متاحة للبيع
١,١٩٢,٠٨٥	١,١٢٠,٢٠٧		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣٨٧	٦١٧		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧٠	٢٧٠	٢٤	مستحق إلى جهة ذات علاقة
١,٢٤٢	١,٤٤٨		عمولات مستحقة على وديعة نظامية لدى ساما
٢٠,٦٨١	٢٣,٧٠٨	١٧	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢٢,٥٨٠	٢٦,٠٤٣		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٩٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	١٩	احتياطي نظامي
(١٢٨,١٢٠)	(٩٧,٥١٢)		خسائر متراكمة
(٤,٢١٤)	(٣,٣١٤)	٦	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
٣٨٩,٦١٠	٤٢١,١١٨		مجموع حقوق المساهمين
٤١٢,١٩٠	٤٤٧,١٦١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦٠٤,٢٧٥	١,٥٦٧,٣٦٨		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٨١٩,٥٩٥	٥٨٠,٥٦٥		الإيرادات
(٤٩٢,٠٩٧)	(٤٣٢,٢٧٢)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,١٩١)	(٣,٦٦٠)		ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٢٣,٣٠٧	١٤٤,٦٣٣		أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٠٧,٦٨٥	٤٤,٢٧٤	١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٣٠,٩٩٢	١٨٨,٩٠٧		التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٨٣,٥٧٧	٥٩,٢٥١	١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧١٤,٥٦٩	٢٤٨,١٥٨		عمولات إعادة التأمين المكتتبة
			صافي الإيرادات
٧٥٠,١٧٣	٣٦٦,٧٩٢	١٥	التكاليف والمصروفات
(٢٥٨,٠٧٣)	(١٨٢,٨١١)	١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٩٢,١٠٠	١٨٣,٩٨١		ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٧,٠٣٩)	(١٢٦,٧٩٥)		صافي المطالبات المدفوعة
٤٤٥,٠٦١	٥٧,١٨٦	١٥	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٣٨,٧٠٧	١٨,١٥٦	١٠	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٤٩٣)	(٢,٥٧٦)		تكاليف الاستحواذ على وثائق
٥٨٨	٥٣١		احتياطي مخاطر قائمة
-	٣,١٤٨		مخصص معالجة المطالبات
٧١٨	(٢,٨٦٣)		احتياطي عجز الأقساط
٤٨١,٥٨١	٧٣,٥٨٢		احتياطيات فنية أخرى
٢٣٢,٩٨٨	١٧٤,٥٧٦		صافي التكاليف والمصروفات
(١١٨,٧١٥)	(١٢٠,٧٦٩)	٢٢	صافي نتيجة الاكتتاب
(١٥,٨٣٥)	(٢٥,٩٢٨)	٨ و ٩	مصروفات عمومية وإدارية
(٥,٦١٨)	(٢,٨٠٢)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٠٠٦)	(٧١١)		أتعاب إشراف وتفتيش
١٥,٩٧٧	٦,٨٨١		أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٤,١٩١	٤,٥٦٢		دخل استثمار
١١١,٩٨٢	٣٥,٨٠٩		إيرادات أخرى
(١٠٠,٧٨٤)	(٣٢,٢٢٨)		الفائض من عمليات التأمين
١١,١٩٨	٣,٥٨١		حصة المساهمين من (الفائض) عمليات التأمين
٢١,٢٥٨	٣٢,٤٥٦		الفائض للسنة
٣٢,٤٥٦	٣٦,٠٣٧		الفائض المتراكم في بداية السنة
			الفائض المتراكم في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٠٠,٧٨٤	٣٢,٢٢٨		الإيرادات
٣,٧٣٠	٥,٦٠٢		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٨٨	-		إيراد عمولة
-	(٢١٦)		إيراد توزيعات أرباح
١٧	١٨٨		خسائر استثمار
(٢,٧٢٩)	٩٤٩		إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٠٢,٠٩٠	٣٨,٧٥١		أرباح محققة / (خسائر) من استثمارات متاحة للبيع
(١,٢٧٥)	(١,٠٧٨)	٢٢	المصروفات
(١,٠٤٧)	(١,٠٦٥)	٢٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٣٢٢)	(٢,١٤٣)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٩,٧٦٨	٣٦,٦٠٨		مجموع المصروفات
٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	٢١	صافي الدخل للسنة
٢,٠٤	٠,٧٥	٢١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
			أرباح أساسية ومخفضة للسهم (بالريال السعودي)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٩٩,٧٦٨	٣٦,٦٠٨		صافي الدخل للسنة
			دخل شامل آخر
			دخل شامل آخر تم إعادة تبويبه الى قائمة عمليات المساهمين في
			فترات لاحقة:
(١,٥٩٨)	١,٨٤٩	٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٧٢٩	(٩٤٩)		صافي (ربح)/ الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٠٠,٨٩٩	٣٧,٥٠٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات	مجموعة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٢٨,١٢٠)	(٤,٢١٤)	٣٨٩,٦١٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
—	—	٣٦,٦٠٨	—	٣٦,٦٠٨	صافي الدخل للسنة
—	—	—	١,٨٤٩	١,٨٤٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
—	—	—	(٩٤٩)	(٩٤٩)	صافي الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
—	—	(٥,٦٠٠)	—	(٥,٦٠٠)	الزكاة للسنة (الإيضاح ١٧)
—	—	(٤٠٠)	—	(٤٠٠)	ضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ١٧)
٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٩٧,٥١٢)	(٣,٣١٤)	٤٢١,١١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات	مجموعة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٢٢١,٨٨٨)	(٥,٣٤٥)	٢٩٤,٧١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
—	—	٩٩,٧٦٨	—	٩٩,٧٦٨	صافي الدخل للسنة
—	—	—	(١,٥٩٨)	(١,٥٩٨)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
—	—	—	٢,٧٢٩	٢,٧٢٩	صافي الربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
—	—	(٥,٦٠٠)	—	(٥,٦٠٠)	الزكاة للسنة (الإيضاح ١٧)
—	—	(٤٠٠)	—	(٤٠٠)	ضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ١٧)
٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٢٨,١٢٠)	(٤,٢١٤)	٣٨٩,٦١٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦




الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
١١,١٩٨	٣,٥٨١	فائض السنة من عمليات التأمين
		التعديلات لـ:
١,٩٠٢	١,٥٣٠	استهلاك
٢,٥٧٠	٢,٠٣٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(٤٩٠)	(٢١٠)	ربح محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٤,٧١٢	٢٥,٨٠٩	الحركة في مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
١,١٢٣	١١٩	الحركة في مخصص ذمم مدينة لمعيدي التأمين مشكوك في تحصيلها
(١٠,٦٥٦)	(١٩,٨٨٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١)	(١٩٣)	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٩٧,٠٢٩)	(٢٤,٣٨٨)	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٣,١٤٨	احتياطي عجز الأقساط
(٣,٤٩٣)	(٢,٥٧٦)	احتياطي مخاطر قائمة
٥٨٨	٥٣١	مخصص معالجة مطالبات
٧١٨	(٢,٨٦٣)	احتياطيات فنية أخرى
(٢٧٨,٨٥٨)	(١٣,٣٦١)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٨,٩٧٧	(٥٥,٨٥٠)	أقساط تأمين مدينة
١,٧٨٣	(٩,٨٥٥)	مستحق من معيدي التأمين
(١٥,٩٢٨)	٢٩,٧٩٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٣,٨٢٤	٤٢٥	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٩,٨٢٩	(٢١,٨٣١)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢٠,٢١٧	١٢,٦٢٢	مستحق من عمليات المساهمين
(٢٤,٢١٩)	٥١,٠٨١	مستحق لمعيدي التأمين
(٤,٣٠٠)	٦٠٠	دخل عمولة غير مكتسبة
(٣١,١١١)	(١٥٦,٥٨٧)	مطالبات تحت التسوية
(١٨,١٢٤)	(٢,٥٥٠)	مستحق لحملة وثائق التأمين
١٥,٦٠٩	٤٣,٥٤٠	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٥٢,٣٠١)	(١٢١,٩٧٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٧٧٠)	١٣٦,٠٧٠	ودائع لأجل
(١,٦٧٠)	(١,٢٢٩)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
(١,١٠٧)	(٨٥,٠٠٠)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٧٦,٨٩٢	٩٠,٣٦٣	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١١٩,٨٥٤)	(٣٧,٤٠٥)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٣٩٢	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦٧,٥٠٩)	١٠٤,١٩١	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢١٩,٨١٠)	(١٧,٧٨٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٨١,٥٤٦	٦١,٧٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦١,٧٣٦	٤٣,٩٥٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية
(٣٠٨)	(٥٤)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٩,٧٦٨	٣٦,٦٠٨	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للسنة
		التعديلات لـ:
٢,٧٢٩	(٩٤٩)	(ربح) / خسارة محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٧)	(١٨٨)	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٢,٤٨٠	٣٥,٤٧١	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٤٦	٣٤	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧٨٥)	(٢٠٦)	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
(٢٤,٥٠٠)	-	وديعة نظامية
(١٢٠,٢١٧)	(١٢,٦٢٢)	مستحق إلى عمليات التأمين
(٤)	٢٣٠	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٨٥	٢٠٦	عمولة مستحقة على وديعة نظامية لساما
(٤٢,٠٩٥)	٢٣,١١٣	النقد المتوفر من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(٢,٩٧٣)	المسدد للزكاة
(٤٢,٠٩٥)	٢٠,١٤٠	صافي النقد المتوفر من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		ودائع لأجل
٧١,٢٠٠	٧٤,٦٠٠	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١٦,٠٣٦)	(٧٠,٠٠٠)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩٦,١٨١)	(٢,٠٦٣)	متحصلات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣١٨	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٦٤,٩٧١	٧٠,٥٨٠	صافي النقد المتوفر من الأنشطة الاستثمارية
٢٣,٩٥٤	٧٣,٤٣٥	
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١٨,١٤١)	٩٣,٥٧٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩,٤٠٩	١,٢٦٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٢٦٨	٩٤,٨٤٣	
		المعاملات غير النقدية
(١,٥٩٨)	١,٨٤٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٨). يقع المركز الرئيسي للشركة في مركز المخمل (الطابق الأول والرابع) شارع الأمير سعود الفيصل، حي الخالدية ص.ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨)، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩م.

٢- أسس الإعداد

أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

قامت الشركة بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة والدخل الذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقرير المالي والمصدرة بواسطة مجلس معايير المحاسبة الدولية. طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "الضرائب على الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢١) "التعديلات اللاحقة من خلال توضيحات معينة والمتعلقة بمحاسبة الزكاة والدخل (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي) إن الزكاة والدخل تكون مستحقة على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت الأرباح المدورة، إن سياسة الشركة المحاسبية للزكاة والدخل دائماً متوافقة مع التوجه الجديد لمؤسسة النقد العربي السعودي، إن تطبيق أو اعتماد التوجه لا ينتج عنه أي تغييرات في السياسات والمعالجات المحاسبية في السنة الحالية أو السنة السابقة.

أسس العرض

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الحسابات الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أساس توزيع مصروفات العمليات المشتركة من قبل الإدارة واعتمادها من مجلس الإدارة وتطبيقها وفق أسس ثابتة.

ووفقاً لنظام الشركة الأساسي، يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

المحول إلى عمليات المساهمين	٩٠%
المحول إلى عمليات حملة وثائق التأمين	١٠%
	١٠٠%

في حالة العجز الناتج عن عمليات التأمين، يتم توزيع العجز بالكامل وتحمله على عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، يجب على الشركة الحصول على موافقة ساما قبل توزيع فائض حملة الوثائق مباشرة إلى حاملي وثائق التأمين في وقت واحد ووفقاً لمعايير يحددها مجلس الإدارة، شريطة أن يكون عقد العمل ساري المفعول ومدفوع القيمة كما في تاريخ التسوية لحساب التوزيع التعاوني.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

عملة التشغيل والعرض

إن عملة التشغيل والعرض للشركة هي الريال السعودي. وتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند بداية العقد أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقود سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الاثر المحتمل المتعلق به.

وفي حال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال السنة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه السنة.

تتقسم عقود التأمين بشكل أساسي إلى البحري ، والممتلكات ، والسيارات ، والهندسة ، والطبي ، والطاقة ، والحوادث ، والالتزامات ، والضمان الممتد ، والحياة وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الأجل.

وقد تم تصميم التأمين البحري لتعويض حملة العقود عن الاضرار والخسائر التي قد تقع جراء تعرض الناقلات البحرية لتلف أو حوادث في عرض البحر ينتج عنها تلف كلي أو جزئي للحمولة. بالنسبة للتأمين البحري فإن المخاطر الرئيسية تكمن في تلف أو خسارة الناقلات البحرية أو الحوادث البحرية التي تؤدي إلى تلف الحمولة أو خسارتها بالكامل أو جزئياً.

أما عقود التأمين على الممتلكات فمن شأنها تعويض عملاء الشركة عن الاضرار التي قد تلحق بممتلكاتهم أو عن قيمة الممتلكات التالفة. والعملاء ممن يقومون بأنشطة تجارية من خلال ممتلكاتهم العقارية يمكنهم أيضاً تلقي تعويضات عن خسائر الأرباح التي قد يتعرضوا لها جراء عدم قدرتهم على استعمال العقارات المغطاة بالتأمين في تأدية أعمالهم (تأمين تعثر أنشطة العمل). بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات فإن المخاطر الرئيسية تكمن في وقوع حريق أو تعثر أنشطة العمل أو السرقة.

لقد تم تصميم التأمين على السيارات لتعويض حملة العقود عن الاضرار التي قد تلحق بسياراتهم أو مسؤوليتهم تجاه الأطراف الأخرى التي قد تنشأ نتيجة الحوادث. يمكن لحملة العقود الحصول أيضاً على تعويضات نتيجة تعرض سياراتهم للحريق أو السرقة. إن التأمين ضد الغير إلزامي كحد أدنى في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة أيضاً بإصدار وثائق للتأمين الشامل على السيارات تغطي ما قد يلحق بالسيارات من اضرار نتيجة العواصف والاعاصير والفيضانات والحرائق والسرقات والحوادث الشخصية.

يغطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين وهما (أ) جميع مخاطر المقاولين حيث يقدم تغطية تأمينية خلال مدة إقامة أو إنشاء المباني أو أعمال الهندسة المدنية مثل المنازل والمحلات والورش والشقق والمصانع والطرق والجسور والصرف الصحي والخزانات (ب) جميع مخاطر الإنشاءات حيث يقدم تغطية تأمينية خلال مدة إقامة أو تركيب الآلات والمعدات مثل محطات توليد الطاقة ومصافي البترول والأعمال الكيماوية وصناعة الاسمنت والهياكل المعدنية أو أي مصنع بالآلات ومعدات. تتضمن الأعمال الهندسية أيضاً التأمين على أجزاء ومكونات الآلات والتأمين على المعدات الكهربائية.

لقد تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حملة وثائق التأمين الطبي عن المصاريف التي يتكبدها في علاج أمراض أو مشاكل صحية أو إصابات. يتم تقديم خدمات التأمين الطبي بشكل رئيسي إلى عملاء الشركات الكبيرة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة) عقود التأمين (تتمة)

يشتمل التأمين ضد الحوادث والاضرار على التأمين على الأموال، والتأمين على الضمانات الائتمانية، والتأمين على جميع مخاطر الأعمال، والتأمين على سفريات الأعمال، والتأمين على المعارض. يتضمن التأمين للمسؤوليات أيضاً التأمين العام ضد الغير، وتأمين المنتجات، وتعويض العمالة / وتأمين مسؤولية صاحب العمل وتغطية التعويضات المهنية لحماية المسؤولية القانونية المغطاة التي تنشأ جراء الأهمال خلال عمليات الأعمال.

يتم تحميل مصاريف تسوية المطالبات والخسائر على الدخل عند تكبدها وذلك بناءً على الالتزامات التقديرية للتعويضات المدبنة لحاملي العقود أو الغير من قبل حاملي العقود. وهذه تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة وتنشأ عن أحداث طرأت حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى في حالة عدم الإبلاغ عنها إلى الشركة. لم تخصم الشركة مطلوباتها للمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الالتزامات للمطالبات غير المسددة باستخدام ناتج تقييمات الحالات الفردية المبلغ عنها إلى الشركة والتحليل الإحصائية للمطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الأكثر تعقيداً والتي قد تكون متأثرة بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

إعادة التأمين

خلال دورة أعمالها العادية، تقوم الشركة بتحويل أقساط تأمين ومخاطر تأمين إلى معيدي التأمين. تقدم مثل هذه الترتيبات من إعادة التأمين تنوع أكبر للأعمال، وتتيح للإدارة ممارسة السيطرة على المخاطر مقابل الخسائر المحتملة التي قد تنشأ جراء المخاطر الكبرى، وتقدم قدرات إضافية للنمو. إن جزءاً كبيراً من إعادة التأمين يتأثر بعقود تأمين تعاضدية وعقود تأمين اختيارية وعقود إعادة تأمين للخسائر الفائضة عن الحد المتفق عليه. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين ليمثل أقساط التأمين المستحقة لمعيدي التأمين بعد طرح إيرادات العمولة والحصة من الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. يتم تقدير الأموال المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتطابق مع التزام المطالبة المتصلة مع الأطراف المؤمن لهم.

تقوم الشركة بتقدير موجودات إعادة التأمين، إن وجدت ، لتحديد انخفاض القيمة على أساس ربع سنوي. وإذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل إعادة تأمين، تقوم الشركة بخفض القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين إلى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تقوم الشركة بتجميع الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل من أصول إعادة التأمين باستخدام نفس الآلية المعتمدة بالنسبة لأقساط التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. كما يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة باستخدام نفس الطريقة المستعملة لهذه الموجودات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما فيها أقساط التأمين المدينة). وفي حال وجود مثل هذا الدليل الموضوعي على خسارة انخفاض قيمة أصل، فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد التقديرية من ذلك الأصل وتسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة لتغيير القيمة الدفترية للأصل على النحو التالي:

- في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً وبين القيمة الدفترية.
- في حال الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو انخفاض القيمة العادلة، وبالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة هو الانخفاض في القيمة العادلة.
- في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تتمة)

لأغراض العرض فإن الاحتياطي الناتج يتم تحميله في الفئة التي يتعلق بها ضمن قائمة المركز المالي ويتم تعديل القوائم المالية ذات العلاقة من عمليات التأمين والفائض المتراكم أو عمليات المساهمين وفقاً لذلك.

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل أو مجموعة من الموجودات أو الأصول البيانات المرصودة التي لاقت اهتمام الشركة فيما يتعلق بالأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة يتعرض لها المصدر أو المقترض،
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد،
- احتمالية دخول المصدر أو الدائن في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية،
- اختفاء سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية، أو
- بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن انخفاضاً قابل للقياس في التدفقات النقدية التقديرية في المستقبل من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات على الرغم من عدم القدرة على تحديد الانخفاض على مستوى كل أصل من الموجودات في الشركة، وهذا يتضمن:

- (أ) تغييرات غير مواتية في وضعية الدفع من جانب المصدرين أو المقترضين في الشركة، أو
(ب) ظروف اقتصادية محلية أو داخلية في بلد المصدر متلازمة مع التعثر في الموجودات.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد بل تتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمتها بشكل سنوي. تتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون قابلة للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي يمثل الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة القابلة للاسترداد من الأصل. والقيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستعمال - أيهما أعلى. ومن أجل تقدير انخفاض القيمة، فإنه يتم تجميع الموجودات إلى المستويات الأدنى التي عندما تكون التدفقات النقدية قابلة للتحديد بشكل مستقل (وحدات مدرة للنقد).

تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

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

يتم إطفاء هذه التكاليف لاحقاً للاعتراف الأولي على أساس نسبي وتناسب بناءً على مدة أقساط التأمين المستقبلية المتوقعة. باستثناء الشحن البحري حيث أن الجزء المؤجل يكون الكلفة المتكبدة خلال الربع السنوي الأخير. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم احتساب التغييرات في الأعمار الانتاجية المتوقعة أو نموذج الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل من خلال تغيير مدة الاستهلاك ويتم التعامل معها كتغير في التقديرات المحاسبية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استثمارات متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة إما مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى. يتم تسجيل مثل هذه الاستثمارات بداية بالتكلفة وقياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم عرض التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات كبند مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. يتم إدراج دخل توزيعات الأرباح وإيرادات العمولة والمكاسب/الخسائر من الصرف الأجنبي المتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

يتم تعديل أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات وإظهاره في قائمة عمليات التأمين أو عمليات المساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

تستند القيم العادلة للاستثمارات على أسعار الأوراق المالية المتداولة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي يترتب عليها عمولة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود المماثلة من حيث الأجل والمخاطر.

بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية غير المتداولة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بالنسبة للاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها إلى موعد الاستحقاق، فإنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقص مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء. يتم إدراج أي خسارة أو ربح من هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

المحاسبة في تاريخ التداول

يتم تسجيل جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية العادية أو إلغاء قيدها في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). والمشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي يحدده النظام بصفة عامة أو العرف السائد في السوق.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل تحتسب من تاريخ الاقتناء.

الشهرة

تعتبر الشهرة سعر الشراء الفائض عن القيمة العادلة لصافي الموجودات. يتم فحص الشهرة من قبل الإدارة مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم تحديد انخفاض الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد من الوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد من الوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة، فإنه يتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الشهرة. ليس بالإمكان عكس قيد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تحميل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم باستخدام طريقة القسط الثابت استناداً إلى الأعمار الانتاجية التقديرية للموجودات التالية:

سيارات	عدد السنوات
أثاث وتجهيزات	٤
أجهزة كمبيوتر ومعدات مكتبية	٤-١٠
تحسينات أماكن مستأجرة	٥-١٠

تحدد الأرباح والخسائر من الاستيعادات بالمقارنة بين المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم تضمينها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تقيد مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الانتاجي التقديري للأصل في قائمة عمليات المساهمين عند تكبدها. أما مصاريف التجديدات والتحسينات الرئيسية، إن وجدت، فتتم رسميتها واستبعاد الأصول القديمة.

مخصصات الالتزامات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام نظامي قانوني أو ضمني ناتج عن حدث سابق، ويكون من المحتمل نشوء تدفقات للموارد إلى خارج الشركة تمثل منافع اقتصادية لسداد الالتزام مع إمكانية تقدير مبلغ الالتزام بصفة يعتمد عليها.

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تسجيل الالتزامات بالمبالغ الواجبة السداد مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير أم لا.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن تسوية هذه العمليات أو الصرف الأجنبي في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية يتم إدراجها ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية التزامات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر القائمة).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات التقديرية الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أقساط تأمين وموجودات أخرى

إن أقساط التأمين والموجودات الأخرى هما عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، و يتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة.

تخضع القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجيل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تكوين مخصص انخفاض لقسط التأمين المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكّن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. أن المبالغ المستردة اللاحقة التي تم شطبها سابقاً يتم قيدها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تسجيل الذمم المدينة من عقود التأمين في نفس الفئة وفحصها للتحقق إن كان هناك انخفاض في قيمتها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين بموجب شروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود خدماتهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمكافأة المكتسبة التي يستحقها الموظف في حال تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين في الشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولة

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات من عقود التأمين عند إصدار وثائق التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم اكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها على أساس يتوافق مع المدة التي تغطيها وثيقة التأمين باستثناء الشحن البحري. يمثل الجزء غير المكتسب من الشحن البحري آخر ثلاثة أشهر من الأقساط المكتسبة خلال السنة المالية الحالية.

يتم الإفصاح عن الدخل من الأقساط والعمولات التي تتعلق بالمخاطر القائمة ما بعد نهاية السنة المالية كإيرادات غير مكتسبة ومؤجلة بناءً على الطرق التالية:

- عند آخر ثلاثة أشهر من أقساط التأمين لأعمال الشحن البحري كوثائق تغطي فترات متغيرة أقل من سنة واحدة، من أجل توزيع أقساط التأمين المكتسبة طوال مدة سريان وثائق التأمين.
- يتم احتساب أقساط التأمين عن الأعمال الهندسية باستخدام الطريقة الجديدة المرسلّة من الجهة التنظيمية والتي تفترض أن أقساط التأمين يتم اكتسابها تزامناً مع الزيادة في المخاطر.
- عدد الأيام الفعلي لأنواع أخرى من الأعمال.

إيرادات العمولة

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بالاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة المطبق.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات الإيرادات من توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المنافع والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين والتغيرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية بعد خصم القيمة المتوقعة للخرقة المستردة.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخرقة والمسترجعات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل الأشخاص المغطيين بالتأمين أم لا. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم تكوين مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخرقة والمسترجعات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات التي يتم تكوينها في السنة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين الفائض المتراكم لتلك السنة.

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

الخرقة وتعويضات الاحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع سيارات (معطوبة عادة) أو ممتلكات مقتناه لتسديد مطالبة (أي الخردة). كما يحق للشركة متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (أي الاحلال).

تدرج تقديرات مسترجعات الخردة كمخصص في قياس التزام التأمين مقابل المطالبات، والمركبات المعطوبة أو الممتلكات المقتناه يتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسوية الالتزام. المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع السيارات أو الممتلكات.

تعتبر تعويضات الإحلال أيضاً بمثابة مخصص في قياس التزام التأمين مقابل المطالبات، ويتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسوية الالتزام. المخصص عبارة عن تقييم للمبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من التصرف في مقابل الطرف الآخر.

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

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

عقود الإيجار

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") تخضع الشركة للزكاة نيابة عن المساهمين السعوديين وضريبة الدخل نيابة عن المساهمين الأجانب. تستحق الزكاة وضريبة الدخل وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي. ويتم احتساب أية مبالغ إضافية مستحقة، إن وجدت، عند الانتهاء من الربط وتحديد تلك المبالغ.

لا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لاحتساب أثر ضرائب الدخل المؤجلة نظراً لأن الزكاة وضريبة الدخل هما التزامات على المساهمين في المملكة العربية السعودية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

دخل العمولة غير المكتسبة

دخل العمولة من عقود إعادة التأمين الخارجية مؤجلة ويتم اطفائها طوال مدة سريان عقود التأمين المتعلقة بها ، تماماً مثل أقساط التأمين المكتسبة. يتم تسجيل الاطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

توزيعات الأرباح النقدية على المساهمين

تقوم الشركة بتسجيل التزام يمثل توزيعات الأرباح النقدية على المساهمين في الشركة عند اعتماد توزيع أرباح نقدية ولم يعد قرار التوزيع يخضع لتقدير الشركة. يعتبر التوزيع معتمداً حال الموافقة عليه من المساهمين ومؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تسجيل مبلغ مساوٍ لتوزيعات الأرباح مباشرة في حقوق الملكية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وأقساط تأمين مستحقة القبض، وأقساط إعادة تأمين مستحقة القبض، واستثمارات، ومطالبات تحت التسوية، وذمم دائنة لمعيدي التأمين، وذمم دائنة لحملة الوثائق، وبعض الموجودات والمطلوبات.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تترتب عليها فائدة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود المشابهة من حيث الأجل والمخاطر. يتم تقدير القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية الأخرى باستخدام طرق مثل صافي القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

يتم تقييم القيم العادلة للاستثمارات استناداً إلى الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيم العادلة التقديرية. أما بالنسبة للاستثمارات بالأوراق المالية غير المتداولة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التدرج الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للأداة المالية ذاتها (أي بدون تعديل أو موارد)،
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، و
المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المقيدة وعندما يكون لدى الشركة نية للمقاصة على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

احتياطي عجز أقساط التأمين

تقوم الشركة بعمل تحليل لمعدلات الخسائر / المشتركة للسنة المنقضية. يتم حساب مثل هذه المعدلات بالأخذ في الاعتبار المخصص المتعلق بهذه المعدلات الذي تم تكبده دون التصريح عنه واستخدامه من ثم لتحديد احتياطي عجز أقساط التأمين لكل صنف من أصناف الأعمال.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزءاً أساسياً من الشركة ويشارك في أنشطة الأعمال التي من خلالها يتم تحقيق إيرادات وتحمل مصاريف والتي حولها تتوفر معلومات مالية دقيقة يتم تقييمها بانتظام من قبل صاحب القرار الرئيسي في الشركة لتحديد كيفية تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- التأمين الطبي ويغطي التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية الأخرى.
 - تأمين السيارات ويوفر تغطية ضد الخسائر والاضرار المتعلقة بالسيارات - باستثناء تأمين النقل.
 - تأمين الطاقة.
 - تأمين أصناف الأعمال الأخرى والذي يغطي أصناف أخرى من الأعمال غير المدرجة أعلاه.
- إن إيرادات المساهمين هي قطاع غير تشغيلي. وتعتبر الإيرادات الناتجة عن الودائع القصيرة الأجل والطويلة الأجل والاستثمارات هي النشاطات المنتجة للإيرادات فقط. هناك بعض المصاريف التشغيلية والمصاريف الرأسمالية الأخرى يتم تصنيفها ضمن هذا القطاع وفقاً لأساس مناسب. يتم توزيع العجز أو الفائض من عمليات التأمين على هذا القطاع وفقاً لأساس مناسب.
- يتم تقييم القطاعات بناءً على الربح أو الخسارة في بعض الجوانب ويتم قياسها بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة.
- لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات على أساس تجاري والتي يتم استبعادها على مستوى القوائم المالية للشركة.

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها والمطبقة من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع تلك المتبعة للسنة المالية السابقة باستثناء تطبيق التعديلات والتنقيحات التالية على المعايير الحالية.

المعيار	الوصف
معيار المحاسبة الدولي ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ - قائمة التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح "يطلب التعديل من الكيانات أن تقدم إفصاحات عن التغييرات في التزاماتها الناشئة عن أنشطة التمويل، بما في ذلك التغييرات الناشئة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (مثل أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية). عند التطبيق المبدئي للتعديل، لا يُطلب من الكيانات توفير معلومات مقارنة للفترة السابقة.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٢	توضح التعديلات أن شروط الإفصاح في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٢ - "الإفصاح عن المصالح في كيانات أخرى"، بخالف تلك الواردة في الفقرات ب١٠ - ب١٦، تنطبق على حصة المنشأة في شركة تابعة أو شركة مشتركة أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في شركة مشتركة أو شركة زميلة) والمصنفة (أو المدرجة ضمن مجموعة مصنفة) كمحتفظ بها للبيع.

إن تطبيق المعايير الجديدة وتعديلاتها أعلاه ليس له تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية والتي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق المعايير التالية عندما تصبح سارية المفعول:

المعيار	الوصف	تاريخ السريان الفعلي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢١ م *
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٢ التصنيف والقياس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم.	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ تحويل الاستثمار العقاري.	١ يناير ٢٠١٨ م
لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٢	المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبار المسبق.	١ يناير ٢٠١٨ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديلات السنوية ٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٤-٢٠١٦.	١ يناير ٢٠١٨ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	التأجير التمويلي.	١ يناير ٢٠١٩ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين.	١ يناير ٢٠٢١ م

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) يقدم إعفاء مؤقت لتنفيذ معيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) للشركات او المنشآت التي أنشطتها متعلقة بالتأمين .

الشركة حالياً تطبق المعايير والتقارير والتوقعات التي ستكون مناسبة للإعفاء المؤقت. اذا ادارته الشركة قررت ان تؤجل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حتى وقت لاحق سوف يكون في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

قد يؤدي تطبيق المعايير والتفسيرات ذات الصلة والمنطبقة على الشركة إلى بعض الإفصاحات الإضافية والتغييرات في تصنيفات معينة في القوائم المالية. ومع ذلك فإن الشركة لا تتوقع أي تأثير جوهري على المركز المالي أو أداء الشركة نتيجة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات والالتزامات العارضة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية، إلا أن عدم التيقن بخصوص هذه التقديرات والافتراضات قد يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي قد تتأثر بها مستقبلاً.

فيما يلي تفصيلاً بالافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمصادر الرئيسية المستقبلية وغيرها بخصوص تقدير عدم التيقن كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي قد يترتب عليها مخاطر جوهريّة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية القادمة كما هو مبين أدناه:

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزام الأقصى الناشئ عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام الأقصى الناشئ عن مطالبات بموجب عقود تأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية لدى الشركة. هناك عدة عوامل من عدم التيقن يجب أخذها في الاعتبار في تقدير الالتزام الذي يقع على الشركة تجاه مثل هذه المطالبات في نهاية المطاف. إن مخصص "المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها" هو مجرد تقدير للمطالبات المتوقعة الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي والمتعلقة بحدث وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي ونتج عنه تكاليف. إن الأسلوب الأساسي الذي تتبناه الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي جرى التبليغ عنها أو التي لم يبلغ عنها يكمن في استخدام مؤشرات تسوية المطالبات الماضية في توقع مؤشرات تسوية المطالبات المستقبلية.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكيمية حسب كل مطالبة على حدة. يقوم مقيمون مستقلون عادةً بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها تجاه المطالبات التي جرى التبليغ عنها والتي لم يبلغ عنها على أساس كل ربع سنوي.

الشركة معرضة لخلافات مع معيدي التأمين، بجانب احتمالية عجزهم عن السداد. تراقب الشركة على أساس ربع سنوي تطور الخلافات وقدرة معيدي التأمين.

احتياطي عجز أقساط التأمين

إن تقدير احتياطي عجز أقساط التأمين بالغ الحساسية بسبب عدد من الافتراضات تعزى إلى الظروف والأحوال والأحداث المستقبلية. يستند هذا التقدير على معدل الخسارة المتوقعة بالنسبة للجزء القائم من مخاطر الوثائق القائمة. ومن أجل التوصل إلى تقدير معدل الخسارة المتوقعة، يقوم المقيم الاكتواري بالنظر إلى العلاقة ما بين المطالبات وأقساط التأمين والتي يتوقع تطبيقها من شهر إلى آخر. وبناءً على اقتراح المقيم الاكتواري فقد استعانت الإدارة باحتمالات مختلفة في توقع مؤشرات معدل الخسارة. والافتراض الرئيسي الذي استخدمته الإدارة يقوم على أساس أن نموذج المطالبات الماضية مستقر وسوف يستمر على هذا النحو مستقبلاً.

خسائر انخفاض القيمة لأقساط التأمين المدينة

تقوم الشركة بتقييم الذمم المدينة التي تعتبر جوهرياً بحد ذاتها والذمم المدينة التي هي جزء من مجموعة من الأصول المالية ذات المخاطر الانتمائية المتماثلة لتحديد إن كان هناك انخفاض في قيمها. الذمم المدينة التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحديد مدى الانخفاض والتي تم تسجيل خسارة انخفاض في قيمها أو مستمرة في تسجيل انخفاض في قيمها لا يتم إدراجها ضمن التقييم الجماعي للانخفاض. إن هذا التقييم للانخفاض يتطلب تقديراً. وللقيام بهذا التقدير تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان والتي تأخذ الوضع السابق للذمم في الاعتبار والذي يمثل مؤشراً حول مدى القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط التعاقدية.

تكاليف الاقتناء المؤجلة

تم تسجيل التكاليف المحددة للاقتناء المتعلقة ببيع وثائق تأمين جديدة كتكاليف اقتناء مؤجلة ويتم اطفائها في قائمة عمليات التأمين والفائض التراكمي على طوال مدة سريان وثيقة التأمين. وفيما إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية من وثائق التأمين هذه، فإن إطفاء هذه التكاليف يمكن تسريعها وهذا قد يتطلب أيضاً مشطوبات إضافية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

إعادة التأمين

الشركة معرضة لخلافات مع - واحتمال تعثر معيدي التأمين - ممن تتعامل معهم. تقوم الشركة بمتابعة وضع الخلافات على أساس ربع سنوي مع معيدي التأمين ورصد ما يتمتعون به من متانة.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كانت استثماراتها المتاحة للبيع قد انخفضت جراء تعرض قيمتها لانخفاض جوهري أو مطوّل إلى أقل من تكلفتها. يتطلب هذا التقدير للانخفاض الجوهري أو المطوّل إلى افتراضات وتقديرات من خلال تقييم الشركة لمجموعة من العوامل من ضمنها التقلب الاعتيادي لأسعار الأسهم، والصحة المالية للشركات أو الجهات التي لها استثمارات فيها، وأداء القطاع أو المجال الذي تتوافر فيه هذه الاستثمارات، والتغيرات في تقنية المعلومات، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. قد يكون انخفاض القيمة صحيحاً فيما إذا توافرت أدلة تدل على اضمحلال قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع في إطار أي من العوامل السابقة.

الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للأثاث والتجهيزات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف والبلى الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل الاستهلاك الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

القيم العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشطة كما في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على الأسعار المتداولة. وحيثما يتعذر الحصول على القيم العادلة لموجودات مالية ومطلوبات مالية مسجلة في قائمة المركز المالي من خلال أسواق نشطة فإنه يتم تحديد هذه القيم من خلال أساليب تقييم مختلفة تتضمن استخدام النماذج الرياضية. يتم توفير المعطيات لهذه النماذج من خلال بيانات مرصودة عن الأسواق حيثما أمكن ، وفي حالة عدم توافر مثل هذه البيانات فلا بد من اللجوء إلى التقديرات لتحديد القيم العادلة.

مبدأ الاستثمارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرة الشركة على الاستمرار في القيام بأعمالها. والشركة على قناعة بأنها تملك الموارد الكافية للاستمرار في أعمالها على مدى المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى الشركة علم بأي ضبابية كبيرة قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة في مواصلة أعمالها. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية وفق مبدأ الاستمرارية.

٥- النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٦١,٧٣٦	٤٣,٩٥٣	نقد لدى البنوك
١,٢٦٨	٩٤,٨٤٣	عمليات المساهمين
		نقد لدى البنوك

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد.
القيم الدفترية المفصّل عنها تقارب بصورة معقولة القيم العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات التأمين

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع مع بنوك محلية وحدات في صناديق استثمار مدرجة في السوق المالية السعودية ("تداول") بينما يتم الاستثمار مع بنوك أجنبية مدرجة في البورصات الدولية. ان احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع ٤١,٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٥,٠ مليون ريال سعودي). حيث تم قيده إلى الفائض من عمليات التأمين.

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها على النحو التالي:

الرصيد في السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣,٧٩٢	-	٢٣	٣,٨١٥
١٠١,٠٧٦	(١,٠٧٣)	(٣)	١٠٠,٠٠٠
٤,٦٠١	(٤,٢٩٠)	(٨٢)	٢٢٩
-	٢١٠	٨	٢١٨
١٠٩,٤٦٩	(٥,١٥٣)	(٥٤)	١٠٤,٢٦٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

استثمار في سندات

استثمار في صكوك

استثمار في اسهم حقوق ملكية

استثمار في صناديق مشتركة

الرصيد في السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٤,١١٢	(٥٠٠)	١٨٠	٣,٧٩٢
١٠١,٠٨٣	-	(٧)	١٠١,٠٧٦
٤,٦٨٦	٢٠٥	(٢٩٠)	٤,٦٠١
٧٥,١٩١	(٧٥,٠٠٠)	(١٩١)	-
١٨٥,٠٧٢	(٧٥,٢٩٥)	(٣٠٨)	١٠٩,٤٦٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

استثمار في سندات

استثمار في صكوك

استثمار في اسهم حقوق ملكية

استثمار في صناديق مشتركة

عمليات المساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣٣,٤٣٢	٣٤,٧٠١
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٥,٣٥٥	٣٦,٦٢٤

أوراق مالية مدرجة في سوق مالية

أوراق مالية غير مدرجة في سوق مالية

١) المتاحة للبيع - مدرجة في سوق مالية

الرصيد في السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٨,٠٤٥	(٦,٣١١)	(٣٢٢)	١,٤١٢
١٣,٦٢١	-	(١٩)	١٣,٦٠٢
٤,٠٧١	(٤,٠٧٣)	٢	-
٧,٦٩٥	١٠,٧٥٣	١,٢٣٩	١٩,٦٨٧
٣٣,٤٣٢	٣٦٩	٩٠٠	٣٤,٧٠١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

استثمار في اسهم حقوق ملكية

استثمار في سندات

استثمار في صكوك

استثمار في صناديق مشتركة

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة) (١) المتاحة للبيع - مدرجة في سوق مالية (تتمة)

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
١١,٤٤٤	(٥,٠٩٠)	١,٦٩١	٨,٠٤٥
١٠,٩٢٧	٢,٥١١	١٨٣	١٣,٦٢١
٤٣,١٦٥	(٣٩,٠٨٥)	(٩)	٤,٠٧١
١٨,٤٢٩	(١٠,٠٠٠)	(٧٣٤)	٧,٦٩٥
٨٣,٩٦٥	(٥١,٦٦٤)	١,١٣١	٣٣,٤٣٢

استثمار في اسهم حقوق ملكية
استثمار في سندات
استثمار في صكوك
استثمار في صناديق مشتركة

(٢) المتاحة للبيع - أوراق مالية غير مدرجة

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
استثمار في شركة محلية			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
استثمار في شركة محلية			

تم تحميل الأرباح غير المحققة البالغة ١,٨٤٩ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦):
خسارة غير محققة: ١,٥٩٨ مليون ريال سعودي) على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كاحتياطي استثمارات
متاحة للبيع. إن احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هو ٣,٣١٤ مليون ريال سعودي
(٢٠١٦: ٤,٢١٤ مليون ريال سعودي).

تدار هذه الاستثمارات من قبل مدير صندوق متخصص وفقا للتعليمات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٧- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تمثل سندات حكومية تستحق خلال فترة من ٥ إلى ١٠ عام مصدرة
من حكومة المملكة العربية السعودية. بلغ متوسط العائد السنوي على هذه الاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٣٧٥ % إلى ٣,٢٥ % في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٢٥ % - ٤,٥ %).

عمليات المساهمين

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تمثل سندات حكومية تستحق خلال فترة من ٥ إلى ١٠ اعوام
مصدرة من حكومة المملكة العربية السعودية. بلغ متوسط العائد السنوي على هذه الاستثمارات في ٣١ ديسمبر
٢٠١٧ م ٢,٣٧٥ % إلى ٣,٢٥ % في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٢٥ % - ٤,٥ %).

٨- أقساط تأمين مدينة، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٠٧,٢٩٣	١٢٦,٣٤٩	مستحق من حملة وثائق التأمين
١٣٣,٧٠١	١٧٠,٤٩٥	مستحق من حملة وثائق التأمين - جهات ذات علاقة (الإيضاح ٢٤)
(٤٧,٧٥٤)	(٧٣,٥٦٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٩٣,٢٤٠	٢٢٣,٢٨١	

كانت حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٦,٣٣٩	٤٧,٧٥٤	الرصيد في بداية السنة
١٤,٧١٢	٢٥,٨٠٩	المخصص للسنة
(٣,٢٩٧)	-	المستخدم خلال السنة
٤٧,٧٥٤	٧٣,٥٦٣	الرصيد في نهاية السنة

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المبالغ بالآلاف ريال سعودي

أقل من ٩٠ يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	المجموع	
٥٧,١٦٧	١٠,٢٤٩	٥٨,٩٣٣	١٢٦,٣٤٩	اقساط تأمين مدينة
٧٢,٨٥٩	٧,٧٥٩	٨٩,٨٧٧	١٧٠,٤٩٥	اقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
-	(٢,٧٠١)	(٧٠,٨٦٢)	(٧٣,٥٦٣)	اقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
١٣٠,٠٢٦	١٥,٣٠٧	٧٧,٩٤٨	٢٢٣,٢٨١	اقساط تأمين مدينة، صافي

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المبالغ بالآلاف ريال سعودي

أقل من ٩٠ يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	المجموع	
٣١,٩٢٦	١٥,٨٥٧	٥٩,٥١٠	١٠٧,٢٩٣	اقساط تأمين مدينة
٩٠,٨٢٦	٢٨,٤٤١	١٤,٤٣٤	١٣٣,٧٠١	اقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
-	(٦,٦٤٥)	(٤١,١٠٩)	(٤٧,٧٥٤)	اقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
١٢٢,٧٥٢	٣٧,٦٥٣	٣٢,٨٣٥	١٩٣,٢٤٠	اقساط تأمين مدينة، صافي

من المتوقع بناءً على الخبرة السابقة، أن يتم استرداد جميع أقساط التأمين المدينة التي لم تنخفض قيمتها. ليس من الممارسة المتبعة لدى الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة ولذا فإن الغالبية العظمى منها بدون ضمان. وفيما يتعلق بأقساط التأمين المدينة فإن أرصدة أكبر خمسة عملاء يمثلون تقريباً ٦٨% من هذا الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٥٧%).

٩- مستحق من معيدي التأمين، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٢,٦١١	٣٢,٤٦٦	ذمم مدينة من معيدي التأمين
(٢,٠٠٧)	(٢,١٢٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠,٦٠٤	٣٠,٣٤٠	

إن حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,٣٥٢	٢,٠٠٧	الرصيد في بداية السنة
١,١٢٣	١١٩	المخصص للسنة
(١,٤٦٨)	-	المشطوب خلال السنة
٢,٠٠٧	٢,١٢٦	الرصيد في نهاية السنة

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً ٩١ إلى ١٨٠ يوماً أكثر من ١٨٠ يوماً المجموع

٢٦,٧٥٢	١,٤٦٠	٤,٢٥٤	٣٢,٤٦٦
-	-	(٢,١٢٦)	(٢,١٢٦)
٢٦,٧٥٢	١,٤٦٠	٢,١٢٨	٣٠,٣٤٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المبالغ بالألف ريال سعودي

ذمم مدينة من معيدي التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً ٩١ إلى ١٨٠ يوماً أكثر من ١٨٠ يوماً المجموع

١٧,٧٢٦	١,٥٩٩	٣,٢٨٦	٢٢,٦١١
-	-	(٢,٠٠٧)	(٢,٠٠٧)
١٧,٧٢٦	١,٥٩٩	١,٢٧٩	٢٠,٦٠٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المبالغ بالألف ريال سعودي

ذمم مدينة من معيدي التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي

من المتوقع بناءً على الخبرة السابقة، أن يتم استرداد جميع الذمم المدينة من معيدي التأمين التي لم تنخفض قيمتها. ليس من الممارسة المتبعة لدى الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة ولذا فإن الغالبية العظمى منها بدون ضمان.

١٠- تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٤,٥٥٠	١٠,٧٢٦	كما في ١ يناير
٢٤,٨٨٣	١٧,٧٣١	التكاليف المتكبدة خلال السنة
(٣٨,٧٠٧)	(١٨,١٥٦)	المحمل للسنة
١٠,٧٢٦	١٠,٣٠١	كما في ٣١ ديسمبر

١١ - مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٤٤٩	١,٤٤٦	أتعاب مؤجلة لإدارة المطالبات
٥,٠٥٣	٣,٩٠٧	مصروفات مدفوعة مقدما
٢,٣٢٠	١,٦٦٨	فوائد مستحقة
١٥,٠٠٠	١١,٦٦٥	استردادات للمطالبات
١,٥٧٢	١,٨٠٦	سلف للموظفين
-	٢٢,٠٩٦	تأمين خطابات ضمان (إيضاح ١٧)
٥,٤٢٠	١٠,٠٥٨	أخرى
٣٠,٨١٤	٥٢,٦٤٦	

١٢ - الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

عمليات التأمين

٢٠١٦	٢٠١٧	تأمينات أماكن	أجهزة كمبيوتر	اثاث وتجهيزات	سيارات	التكلفة:
الاجمالي	الاجمالي	مستأجرة	ومعدات مكتبية	اثاث وتجهيزات	سيارات	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٢,٣٩٣	٢٤,٠٦٣	٤,٨٧٧	١٠,٢٥٠	٨,٥٠٥	٤٣١	في بداية السنة
١,٦٧٠	١,٢٢٩	-	١,٢١٤	١٥	-	إضافات
٢٤,٠٦٣	٢٥,٢٩٢	٤,٨٧٧	١١,٤٦٤	٨,٥٢٠	٤٣١	الرصيد النهائي
						الاستهلاكات:
١٩,١٩٣	٢١,٠٩٥	٤,٤٠٦	٨,٤٧٣	٧,٨٣١	٣٨٥	في بداية السنة
١,٩٠٢	١,٥٣٠	٢٣٥	٨٧٠	٣٨٥	٤٠	المحمل للسنة
٢١,٠٩٥	٢٢,٦٢٥	٤,٦٤١	٩,٣٤٣	٨,٢١٦	٤٢٥	الرصيد النهائي
						صافي القيمة الدفترية:
	٢,٦٦٧	٢٣٦	٢,١٢١	٣٠٤	٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٩٦٨		٤٧١	١,٧٧٧	٦٧٤	٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣ - دخل عمولة غير مكتسبة

٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٥,١٦٠	٣٠,٨٦٠	كما في ١ يناير
٧٩,٢٧٧	٥٩,٨٥١	عمولات مستلمة خلال السنة
(٨٣,٥٧٧)	(٥٩,٢٥١)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٣٠,٨٦٠	٣١,٤٦٠	كما في ٣١ ديسمبر

١٤ - الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٩١,٧٩١	٢٩٤,٧٦٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ١ يناير
(٢٩٤,٧٦٢)	(٢٧٠,٣٧٤)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
٢٩٧,٠٢٩	٢٤,٣٨٨	الحركة في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١٧٤,٢٥٠)	(١٨٤,٩٠٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ١ يناير
١٨٤,٩٠٦	٢٠٤,٧٩٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
١٠,٦٥٦	١٩,٨٨٦	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠٧,٦٨٥	٤٤,٢٧٤	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي

١٥ - المطالبات

٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٥٠,١٧٣	٣٦٦,٧٩٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٦١,١٥٢	٤٠٤,٥٦٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
١,٣١١,٣٢٥	٧٧١,٣٥٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٥٩٢,٢٦٣)	(٥٦١,١٥٢)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٧١٩,٠٦٢	٢١٠,٢٠٥	المبالغ المستردة من معيدي التأمين
(٢٥٨,٠٧٣)	(١٨٢,٨١١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية كما في نهاية السنة (انظر الإيضاح (ب،ج) أدناه)
(٣٢١,٦٩٧)	(٢٩١,٩٠٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٥٧٩,٧٧٠)	(٤٧٤,٧١٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٣٠٥,٧٦٩	٣٢١,٦٩٧	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٧٤,٠٠١)	(١٥٣,٠١٩)	
٤٤٥,٠٦١	٥٧,١٨٦	

- أ. يتضمن إجمالي المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها بمبلغ ٢٨١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٥٤,٦ مليون ريال سعودي).
- ب. حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تتضمن مخصص للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بمبلغ ٢٠٢,٥٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٧٩,٤٧ مليون ريال سعودي).
- ج. من المتوقع استلام جميع المبالغ المطلوبة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهرا من تاريخ التقرير. يتم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية على أساس نسبة توزيع المخاطر المتعلقة بها.

جدول تطوير المطالبات

يبين الجدول التالي المطالبات المتكبدة المتراكمة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتكبدة الا انه لم يبلغ عنها لكل سنة حوادث متعاقبة بتاريخ كل مركز مالي، ومع الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. ان تطور التزامات التأمين يؤدي الى قياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية بخصوص اعمال التأمين لديها لكي يتم حمايتها ازاء خبرة وتطور مطالبات مستقبلية غير مواتية، وبينما تتطور المطالبات والتكلفة النهائية للمطالبات لتصبح أكثر تأكيدا فإن خبرات المطالبات غير المواتية سوف يتم حذفها مما ينجم عن ذلك استبعاد الاحتياطات من سنوات الحوادث المنصرمة. ومن اجل الحفاظ على احتياطات كافية تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذا الاستبعاد الى احتياطات سنة الحوادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقا وهناك تيقن بشكل اكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

إن التحليل الثلاثي للمطالبات على حوادث على امتداد السنوات المالية التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

سنة الحوادث	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
						(ألف ريال سعودي)
تقدير إجمالي تكلفة المطالبات:						
في نهاية سنة الحادث	٦١١,٤٩٦	٤٦٦,٥٤٢	٤٦٣,٩٦٣	٤٧٠,٠٩٤	٣١٠,٥٢٠	
بعد سنة	٦٨٥,٢٣٧	٤٨٥,٥٧٠	٤٧٤,٧٧٢	٦٢٢,٠٠٤	-	
بعد سنتين	٦٩٥,١٢٥	٣١٤,٦٠٦	٨٠٩,٤٦٨	-	-	
بعد ٣ سنوات	٥٢١,٥٧١	٥٦٠,١٤٣	-	-	-	
بعد ٤ سنوات	٧٩٧,٥٨٩	-	-	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٧٩٧,٥٨٩	٥٦٠,١٤٣	٨٠٩,٤٦٨	٦٢٢,٠٠٤	٣١٠,٥٢٠	٣,٠٩٩,٧٢٤
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٧٨٢,٢٧٥)	(٥٤١,٤١٤)	(٧٢٣,٠٠٢)	(٤٩١,١٢٤)	(١٥٧,٣٤٤)	(٢,٦٩٥,١٥٩)
المطالبات المسجلة في قائمة المركز المالي	١٥,٣١٤	١٨,٧٢٩	٨٦,٤٦٦	١٣٠,٨٨٠	١٥٣,١٧٦	٤٠٤,٥٦٥

١٥ - المطالبات (تتمة)

جدول تطوير المطالبات (تتمة)

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢ وما قبلها	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ سنة الحوادث
المجموع	(ألف ريال سعودي)				
					تقدير إجمالي تكلفة المطالبات:
٦٧٠,٢٥١	٨٤٢,٤٥٧	٧٠٦,٤٩٢	٩١٥,٨١٤	٧٩٦,٤٣٠	في نهاية سنة الحادث
-	٨٢٦,٨٧٠	٧٤٣,٩٨٢	٩٧٠,٧٩٥	٨٢٦,٣٠٠	بعد سنة
-	-	٥٧٠,١٤٤	٩٧٥,١٢٧	٨٥٢,٠٩٤	بعد سنتين
-	-	-	٧٩٥,٩٣٢	٨٦٣,٩١٩	بعد ٣ سنوات
-	-	-	-	٨٧٢,٧١٧	بعد ٤ سنوات
٣,٧٣٥,٩١٤	٨٢٦,٨٧٠	٥٧٠,١٤٤	٧٩٥,٩٣٢	٨٧٢,٧١٧	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٣,١٧٤,٧٦٢)	(٣٧٢,٠٣٢)	(٥٣٤,٢٩٧)	(٧٧١,٩٦٨)	(٨٦٣,٧٥٤)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
٥٦١,١٥٢	٢٩٨,٢١٩	١٩٤,١٥٩	٣٥,٨٤٧	٢٣,٩٦٤	٨,٩٦٣
					المطالبات المسجلة في قائمة المركز المالي

١٦ - مستحقات وذمم دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٢٢٠	١١٥	مصاريف مستحقة
٣,٦١٨	٤١٢	ورش الصيانة
٧٦٢	١,٣٤٥	أتعاب إدارة المطالبات
٤٨٦	١٨,٨٤٩	مستحق للمستشفيات
٣,٢١٤	٥,٢٧٥	وسطاء التأمين
٢,٥٨٠	٣,٥٩١	أتعاب المسح
٩,٥٠٧	١٠,٧٢٧	عمولات وحوافز دائنة
١٩٦	٤٦٩	أتعاب مجلس الضمان الصحي دائنة
٧٨٤	٥٣٤	أتعاب إشراف وتفتيش دائنة
١٦,٦٨٠	٢٢,٣٦٠	ضريبة استقطاع دائنة
١٥,١٥٨	٣٣,٠٦٨	أخرى
٥٣,٢٠٥	٩٦,٧٤٥	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية . ان العناصر الرئيسية لوعاء مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة هي كما يلي:

٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧ (ألف ريال سعودي)	
٤٩٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	رأس المال
(٧٣,٥٠٠)	(٧٣,٥٠٠)	وديعة نظامية
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	الاحتياطي النظامي
(٢٢١,٨٨٨)	(١٢٨,١٢٠)	خسائر متراكمة
١٦,٠٦٩	١٨,٦٣٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢١٦,٠٥٣)	(٢٥٤,١٩١)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٣,٣٧٢	٦٧,٤٦٩	مخصصات مفتوحة أخرى
(٢,٩٦٨)	(٢,٦٦٧)	الأثاث والتجهيزات والمعدات، صافي
٧٦,٩٧٦	١٤٩,٥٧٤	
٩٩,٧٦٨	٣٦,٦٠٨	دخل السنة
١٥,٨٣٥	٢٥,٩٢٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٥٧٠	٢,٠٣٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢,١٨٧)	(١,٧٦٠)	مخصصات فنية أخرى
١١٥,٩٨٦	٦٢,٨١٣	دخل معدلة للسنة
١٩٢,٩٦٢	٢١٢,٣٨٧	الوعاء الزكوي
١٩١,٠٣٢	٢١٠,٢٦٣	العائد إلى المساهمين السعوديين بنسبة ٩٩% (٢٠١٥: ٩٩%)
٤,٧٧٦	٥,٢٥٧	الزكاة بواقع ٢,٥%
		ضريبة دخل
١,١٦٠	٦٢٨	الدخل العائد للمساهمين غير السعوديين بنسبة ١% (٢٠١٥: ١%)
٢٣٢	١٢٦	ضريبة الدخل بواقع ٢٠%
٥,٠٠٨	٥,٣٨٢	الزكاة وضريبة الدخل

إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:

٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧ (ألف ريال سعودي)	
١٤,٦٨١	٢٠,٢٨١	الرصيد في بداية السنة
٥,٦٠٠	٥,٦٠٠	المحمل للسنة
-	(٢,٨٠٨)	المدفوع للسنة
٢٠,٢٨١	٢٣,٠٧٣	الرصيد في نهاية السنة

إن حركة ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧ (ألف ريال سعودي)	
-	٤٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤٠٠	٤٠٠	المحمل للسنة
-	(١٦٥)	المدفوع للسنة
٤٠٠	٦٣٥	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

إن الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة ترجع أساساً إلى بعض التعديلات وفقاً للأنظمة المالية ذات العلاقة.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة للأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية وهذه الأنظمة تخضع لتفسيرات مختلفة والربط الصادر عن الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") قد يختلف عن القرارات الزكوية التي قدمتها الشركة.

وضع الربط الزكوي:

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٦ وحصلت بموجبها على شهادات الزكاة المقيدة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و تنتظر رد الزكاة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

خلال السنة، تلقت الشركة تقديرات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٨ من الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بالمحفظة المحولة من الشركة القديمة بفروق زكوية بمبلغ ٦,٠١ مليون ريال وفروق ضريبية للضريبة المستقطعة بمبلغ ١٦,٠٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة أن المخصص الحالي للزكاة والضريبة كافٍ. وقدمت الإدارة اعتراضاً على الربط المذكورة أعلاه وهي على ثقة من الحصول على حكم إيجابي. ومع ذلك، قامت الشركة خلال العام بإصدار ضمان بنكي لصالح للهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٢٢,٠٩٦ مليون ريال سعودي (إيضاح ١١).

خلال سنة ٢٠١٣ الشركة استلمت ربط زكوي نهائي للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١ من الهيئة العامة للزكاة والدخل مطالبة بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة أن المخصص الحالي كافٍ. كما قامت الإدارة بتقديم اعتراض على الربط الإضافي ولديها الثقة بأن نتيجة هذا الاعتراض ستكون في صالحها. وعلى كل حال، خلال سنة ٢٠١٤، الشركة دفعت مبلغ ١٤,٢٨٨ مليون ريال سعودي بخصوص هذه الربوطات. لم تقم الهيئة بإصدار الربط الزكوي للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦. تنطبق الزكاة على ٩٩% من المساهمين بينما تنطبق ضريبة الدخل على ١% من المساهمين.

١٨ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٤٩٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٤٩ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

لقد أوصى مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٣ رمضان ١٤٣٨هـ الموافق ٠٨ يونيو ٢٠١٧م بتخفيض رأس مال الشركة من ٤٩٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. سيكون التخفيض من خلال تخفيض ١ سهم مقابل كل ٥,٤٤ أسهم يحتفظ بها المساهمون حالياً. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة رأس المال للشركة بما يتماشى مع قانون الشركات. لن يكون هناك تأثير لتخفيض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

إن تخفيض رأس مال الشركة مشروط بتلبية متطلبات قانونية معينة، وموافقة من الجهات التنظيمية ومن المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

١٩ - احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ٢٠% من صافي الدخل السنوي للمساهمين إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. بما أن الشركة تكبدت خسائر متراكمة، كما في نهاية السنة، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٠ - وديعة نظامية

٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧ (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين وديعة نظامية
٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	

خلال عام ٢٠١٦، تمثيلاً مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠% إلى ١٥% من رأس المال المدفوع ٧٣,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٣,٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). لا تمتلك الشركة حق التصرف في هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي و العملات الناتجة عن هذه الوديعة هي مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

٢١ - ربحية السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب ربح السهم للسنة بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والأسهم القائمة للسنة.

٢٢ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧ (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٨٤,٦٦٤	٨٩,٨٨٦	تكاليف موظفين
٢,٨٢١	٣,٨٧٢	أتعاب قانونية ومهنية
٩,٥٥٦	٨,٨٥٩	إيجار مكاتب
١,٩٠٢	١,٥٣٠	استهلاك
١,٨٦٧	١,٩٥٤	مصاريف مكاتب
٣,٥١٧	٣,٠٥٠	مصاريف اتصالات
١٥٥	١٥٦	مصاريف سيارات
٨,٠٠٠	٤,٤٠٠	ضريبة استقطاع
١,٧٧٣	٩٧٧	مطبوعات وقرطاسية
٥٤٦	٢٩٧	نقل وبريد
٤٢٥	٣٩٩	كهرباء
٣,٤٨٩	٥,٣٨٩	أخرى
١١٨,٧١٥	١٢٠,٧٦٩	
٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧ (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٥٧٢	٥٢٤	أتعاب مهنية
٧٠٣	٥٥٤	أخرى
١,٢٧٥	١,٠٧٨	

٢٣ - المعلومات القطاعية

تمثيلاً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ - المعلومات القطاعية (تمة)

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية وإيرادات الاستثمار. لا تتضمن موجودات القطاعات ما يتبع عمليات التأمين من نقد وما في حكمه ، واستثمارات متاحة للبيع، وأقساط تأمين مستحقة (صافي)، وذمم مدينة لمعيدي التأمين (صافي)، ومصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى، وذمم مستحقة من عمليات المساهمين، وأثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات ذمم دائنة لمعيدي التأمين، وذمم دائنة لحملة الوثائق، ومصرفيات مستحقة، ومطلوبات أخرى، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

بما يتوافق مع آلية إعداد التقارير الداخلية للشركة تم اعتماد قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها المبينة أدناه:

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	هندسة (ألف ريال سعودي)	طاقة (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٨٠,٥٦٥	٨٠,٧٣٣	١٤٥,٥٤٩	١٠٤,٨٤٠	١٧٣,٧٩٩	٧٥,٦٤٤	إجمالي أقساط تأمين مكتبية
(٤٣٢,٢٧٢)	(٦٧,٠٨١)	(١٣٣,٦١٠)	(١٠٣,٠٣٦)	(٨٤,٥٣٥)	(٤٤,٠١٠)	يخصم: أقساط إعادة تأمين مسندة
(٣,٦٦٠)	(١,٧٧٠)	-	-	(١,٨٩٠)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
١٤٤,٦٣٣	١١,٨٨٢	١١,٩٣٩	١,٨٠٤	٨٧,٣٧٤	٣١,٦٣٤	صافي أقساط تأمين مكتبية
٤٤,٢٧٤	١,١٠٠	١,٢٣٧	-	٣٧,٠٤٢	٤,٨٩٥	التغير في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨٨,٩٠٧	١٢,٩٨٢	١٣,١٧٦	١,٨٠٤	١٢٤,٤١٦	٣٦,٥٢٩	صافي أقساط تأمين مكتسبة
٥٩,٢٥١	١٤,٧٥٣	١٦,٣٥٠	١,٦٥٦	٢٦,٤٩٢	-	عمولات مكتسبة من عمليات إعادة التأمين
٢٤٨,١٥٨	٢٧,٧٣٥	٢٩,٥٢٦	٣,٤٦٠	١٥٠,٩٠٨	٣٦,٥٢٩	صافي الإيرادات
٣٦٦,٧٩٢	٢٠,٢٤٠	٧٣,٦٤٩	٣٠٦	٢١٤,٢٣٤	٥٨,٣٦٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨٢,٨١١)	(١٨,٠٨٨)	(٦٩,٢٠٧)	(٣٠٢)	(٧٨,٧٥٢)	(١٦,٤٦٢)	يخصم: حصة لمعيدي التأمين المدفوعة
١٨٣,٩٨١	٢,١٥٢	٤,٤٤٢	٤	١٣٥,٤٨٢	٤١,٩٠١	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٦,٧٩٥)	٢,٥٠٢	(٢,٧٦٨)	٦١٩	(١١٠,٧٩٥)	(١٦,٣٥٣)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٥٧,١٨٦	٤,٦٥٤	١,٦٧٤	٦٢٣	٢٤,٦٨٧	٢٥,٥٤٨	صافي المطالبات المتكبدة
١٨,١٥٦	٣,٨٨٣	٣,٠٠١	-	٧,٩١٠	٣,٣٦٢	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
(٢,٥٧٦)	-	(٢,٥٧٦)	-	-	-	احتياطي مخاطر قائمة
٥٣١	٧٠٣	١,٢٦١	٣٣٠	(١,٧٦٣)	-	مخصص معالجة المطالبات
٣,١٤٨	٧٨	-	-	-	٣,٠٧٠	احتياطي عجز الاقساط
(٢,٨٦٣)	(٣٧٨)	(٤٤٢)	-	(١,٩٦٨)	(٧٥)	احتياطات فنية أخرى
٧٣,٥٨٢	٨,٩٤٠	٢,٩١٨	٩٥٣	٢٨,٨٦٦	٣١,٩٠٥	صافي التكاليف والمصاريف
١٧٤,٥٧٦	١٨,٧٩٥	٢٦,٦٠٨	٢,٥٠٧	١٢٢,٠٤٢	٤,٦٢٤	صافي نتائج الإكتتاب
(١٢٠,٧٦٩)						مصاريف عمومية و إدارية (غير موزعة)
(٢٥,٩٢٨)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (غير موزع)
(٢,٨٠٢)	(٤١٣)	(٤١٦)	(٥٢٥)	(١,١٤٠)	(٣٠٨)	أتعاب إشراف وتفتيش
(٧١١)	-	-	-	-	(٧١١)	أتعاب مجلس الضمان الصحي
٦,٨٨١						إيرادات استثمار (غير موزعة)
٤,٥٦٢						إيرادات أخرى (غير موزعة)
٣٥,٨٠٩						الفائض من عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طاقة (ألف ريال سعودي)	هندسة (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
موجودات عمليات التأمين					
٢٨,١٤٢	٤١,٥٩١	-	١١٩,٤٥٤	١٥,٦٠٥	٢٠٤,٧٩٢
١٢,٠٤١	٢٨,٨٦٥	٣٥,٧٠٠	١٤١,١٠١	٧٤,١٩٨	٢٩١,٩٠٥
٣,٠٤٠	٢,٦٤٢	-	٣,٨١٥	٨٠٤	١٠,٣٠١
					٦١٣,٢٠٩
					١,١٢٠,٢٠٧
حصة إعادة التأمين للأقساط غير المكتسبة					
حصة إعادة التأمين للمطالبات تحت التسوية					
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة					
موجودات غير موزعة					
مجموع موجودات عمليات التأمين					
مطلوبات وفائض عمليات التأمين					
٤٢,٧٤٠	٨٥,١٩٦	-	١٢٢,٨٧٣	١٩,٥٦٥	٢٧٠,٣٧٤
-	-	-	٤١٨	-	٤١٨
-	٣,٦٠٥	٣٣٠	١,٢٦١	٧٠٣	٥,٨٩٩
٣,٠٧٠	-	-	-	٧٨	٣,١٤٨
-	-	-	-	١,٠٢٦	١,٠٢٦
١٩,٣٤٠	١١٤,٥١٥	٣٦,٣٢٦	١٤٧,٣٠١	٨٧,٠٨٣	٤٠٤,٥٦٥
-	٧,٨٤١	-	٢٠,٤٥٢	٣,١٦٧	٣١,٤٦٠
					٤٠٣,٣١٧
					١,١٢٠,٢٠٧
أقساط تأمين غير مكتسبة					
احتياطي مخاطر قائمة					
مخصص معالجة المطالبات					
احتياطي عجز الاقساط					
احتياطيات فنية أخرى					
مطالبات تحت التسوية					
دخل عمولات غير مكتسبة					
مطلوبات وفائض متراكم غير موزعة					
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طاقة (ألف ريال سعودي)	هندسة (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
٦٥,٦٦٧	٤٩١,٨١٠	٨٩,٣٣٣	٧٣,٤٥١	٩٩,٣٣٤	٨١٩,٥٩٥
(١٢,٢١٤)	(٢٤٣,٩٤٥)	(٨٧,٧٩٦)	(٦٣,٣٢٧)	(٨٤,٨١٥)	(٤٩٢,٠٩٧)
(٥٦٦)	(١,١٥٢)	-	-	(٢,٤٧٣)	(٤,١٩١)
٥٢,٨٨٧	٢٤٦,٧١٣	١,٥٣٧	١٠,١٢٤	١٢,٠٤٦	٣٢٣,٣٠٧
٣٤,٠٦٩	٢٦٩,٣٠٣	(١٩)	٣,٦٨٤	٦٤٨	٣٠٧,٦٨٥
٨٦,٩٥٦	٥١٦,٠١٦	١,٥١٨	١٣,٨٠٨	١٢,٦٩٤	٦٣٠,٩٩٢
-	٤٩,٠٣٦	١,٩٠٢	١٥,٢٨٥	١٧,٣٥٤	٨٣,٥٧٧
٨٦,٩٥٦	٥٦٥,٠٥٢	٣,٤٢٠	٢٩,٠٩٣	٣٠,٠٤٨	٧١٤,٥٦٩
٨٠,١٥٥	٥٢٣,١٨٠	-	٤٣,٤٠٩	١٠٣,٤٢٩	٧٥٠,١٧٣
(٣١٠)	(١١٩,٨٢٣)	-	(٤٠,٧١٢)	(٩٧,٢٢٨)	(٢٥٨,٠٧٣)
٧٩,٨٤٥	٤٠٣,٣٥٧	-	٢,٦٩٧	٦,٢٠١	٤٩٢,١٠٠
(٥,٨٠٨)	(٣٧,١٦٠)	٨	٥٤٣	(٤,٦٢٢)	(٤٧,٠٣٩)
٧٤,٠٣٧	٣٦٦,١٩٧	٨	٣,٢٤٠	١,٥٧٩	٤٤٥,٠٦١
٥,١١٥	٢٦,١٩٠	-	٢,٦٨٦	٤,٧١٦	٣٨,٧٠٧
-	٥٨٨	-	-	-	٥٨٨
-	-	(٣,٤٩٣)	-	-	(٣,٤٩٣)
(٣٤٥)	١,٧٤٦	-	(٦٨٣)	-	٧١٨
٧٨,٨٠٧	٣٩٤,٧٢١	٨	١,٧٥٠	٦,٢٩٥	٤٨١,٥٨١
٨,١٤٩	١٧٠,٣٣١	٣,٤١٢	٢٧,٣٤٣	٢٣,٧٥٣	٢٣٢,٩٨٧
					(١١٨,٧١٥)
					(١٥,٨٣٥)
(٤٥٣)	(٣,٩٤٥)	(٤٤٦)	(٢٩٢)	(٤٨٢)	(٥,٦١٨)
(١,٠٠٦)	-	-	-	-	(١,٠٠٦)
					١٥,٩٧٧
					٤,١٩١
					١١١,٩٨٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
يخصم: أقساط إعادة تأمين مسندة
فائض خسارة أقساط التأمين
صافي أقساط تأمين مكتتبة
التغير في صافي أقساط تأمين غير مكتتبة
صافي أقساط تأمين مكتتبة
عمولات مكتتبة من عمليات إعادة التأمين
صافي الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة
يخصم: حصة معيدي التأمين المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
مخصص معالجة المطالبات
احتياطي مخاطر قائمة
احتياطيات فنية أخرى
صافي التكاليف والمصاريف
صافي نتائج الإكتتاب
مصاريف عمومية و إدارية (غير موزعة)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (غير موزع)
أتعاب إشراف وتفتيش
أتعاب مجلس الضمان الصحي
إيرادات استثمار (غير موزعة)
إيرادات أخرى (غير موزعة)
الفائض من عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طاقة (ألف ريال سعودي)	هندسة (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
موجودات عمليات التأمين					
٩,٠٧٠	٧٧,٣٤٢	-	٥١,٠٤٢	٤٧,٤٥٢	١٨٤,٩٠٦
٥٢١	٤٨,٠٥٩	٦٤٠	١٧٤,٧٨١	٩٧,٦٩٦	٣٢١,٦٩٧
١,٥١١	٥,٤٠٠	-	٢,٦٦٧	١,١٤٨	١٠,٧٢٦
					٦٧٤,٧٥٦
					١,١٩٢,٠٨٥
حصة إعادة التأمين للأقساط غير المكتسبة					
حصة إعادة التأمين للمطالبات تحت التسوية					
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة					
موجودات غير موزعة					
مجموع موجودات عمليات التأمين					
مطلوبات وفائض عمليات التأمين					
٢٨,٥٦٣	١٥٧,٩٨٩	-	٥٥,٦٠١	٥٢,٦٠٩	٢٩٤,٧٦٢
-	-	-	٢,٩٩٣	-	٢,٩٩٣
-	٥,٣٦٧	-	-	-	٥,٣٦٧
٧٦	١,٩٦٩	-	٤٤٢	١,٤٠٤	٣,٨٩١
٢٤,١٧٤	٢٤٤,٥٠٤	٦٤٨	١٨٣,٧٤٩	١٠٨,٠٧٧	٥٦١,١٥٢
-	١١,٠٤٩	-	١٥,٣٥٤	٤,٤٥٧	٣٠,٨٦٠
					٢٩٣,٠٦٠
					١,١٩٢,٠٨٥
أقساط تأمين غير مكتسبة					
احتياطي مخاطر قائمة					
مخصص معالجة المطالبات					
احتياطيات فنية أخرى					
مطالبات تحت التسوية					
دخل عمولات غير مكتسبة					
مطلوبات وفائض متراكم غير موزعة					
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم					
لعمليات التأمين					

٢٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتكون الجهات ذات العلاقة من مجلس الإدارة، والشركات الواقعة تحت سيطرة أعضاء مجلس الإدارة، والموظفين الرئيسيين.

فيما يلي تفاصيل اهم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
		٢٠١٧ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين			
مجموعة بن لادن السعودية (مساهم)	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	١٥٩,١٤٦	٨٧,١٨٤
حاج حسين علي رضا	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	٤,٧٨٠	١١,٢١٨
عضو مجلس إدارة مجموعة الشرق الأوسط	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	٨٨	١١٥
عضو مجلس إدارة الوكالات التجارية المتحدة	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات و مصروفات مدفوعة نيابه عن الشركة	٤٤	٧٤
عضو مجلس إدارة مركز صيانة المتحدة للتأمين التعاوني	تسوية مطالبات مدفوعات	٢,٤٥٤	١٤,٣٢١
عضو مجلس إدارة سي بي سي	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	١٤,٢١٤	١١,٤٨١
عضو مجلس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني (لبنان)	مدفوعات نيابه عن الشركة	٦٢	-
عضو مجلس إدارة مكتب المحامي حسان محاسني	مدفوعات مستلمة	-	٧,٨٥٤
عضو مجلس إدارة كبار التنفيذيين	أقساط تأمين مدفوعات ومطالبات مكافآت ومصاريف متعلقة	٣٦٤	٦١٤
عمليات المساهمين			
نجم لخدمات التأمين	مدفوعات مستلمة	-	-
أعضاء مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١,٠٦٥	١,٠٤٧

تم إدراج الأرصدة أعلاه في أقساط تأمين مدينة، صافي والمصروفات المدفوعة مقدما وموجودات أخرى، مستحق الدفع لحاملي وثائق التأمين والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

٢٥ - الشهرة

دخلت الشركة في اتفاقية مع يو. سي. أيه للتأمين - البحرين ("البائع") وبناءً عليها استحوذت الشركة على عمليات تأمين البائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ إجمالي مقداره ٦٥٦,٩٥ مليون ريال سعودي ومبلغ شهرة مقداره ٧٨,٤ مليون ريال سعودي. تم اعتماد المعاملة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة"). مبلغ الشهرة المستحق للبائع تم دفعة بالكامل بعد ٢٠٠٨ وبعد الحصول على الموافقة المحددة من المؤسسة.

إن تحديد مدى تعرض الشهرة لانخفاض القيمة يتطلب تقدير المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات المحققة للنقد التي تتعلق بها الشهرة. تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد استناداً إلى احتساب القيمة قيد الاستعمال باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الموازنات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تغطي مدة خمس سنوات. إن معدل النمو المرصود في الميزانية لإجمالي أقساط التأمين في عام ٢٠١٨ حوالي ٤٥,٧٪ حيث تم إيقاف الشركة عن العمل من قبل الجهة التنظيمية، للتأمين على المركبات بشكل كلي لمدة ستة أشهر خلال عام ٢٠١٧. إن معدل النمو السنوي المرصود في الميزانية لإجمالي أقساط التأمين خلال السنوات الأربع القادمة (٢٠١٩ - ٢٠٢٢) في حدود ١٠٪ إلى ١٥٪ (٢٠١٦: ١٠٪ إلى ١٥٪). إن معدل النمو المستخدم يشير إلى أن التدفقات النقدية من الوحدات المحققة للنقد بعد خمس سنوات ستكون ٤,٢٤٪ (٢٠١٦: ٣,٨٪). ومعدل الخصم المطبق لتوقعات التدفقات النقدية هو ١١٪ (٢٠١٦: ١٠٪).

لقد اتضح من نتائج التقييم أن القيمة الدفترية للشهرة هي أقل من القيمة القابلة للاسترداد.

إن احتساب القيمة قيد الاستعمال هي الأكثر حساسية بالنسبة للافتراضات التالية:

- معدل نمو أقساط التأمين
- معدلات الخصم
- الحصة السوقية أثناء فترة التوقع
- معدلات النمو المستخدمة في استقراء التدفقات النقدية ما بعد فترة التوقع

أما بخصوص تقييم القيمة قيد الاستعمال، فإن الإدارة تعتقد بعدم توافر تغييراً معقولاً محتملاً في أي من الافتراضات أعلاه قد تتسبب في تجاوز القيمة الدفترية القيمة القابلة للاسترداد بشكل كبير في تاريخ المركز المالي.

٢٦ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لآطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعيق تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتخفيف من حدتها:

إدارة مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً تكون أقل تأثراً بالتغيرات في أي جزء من المحفظة والأحداث غير المتوقعة.

إن السياسات والإجراءات المتعلقة بالأقساط وعمليات التأمين وحدودها وأيضاً وضوح صلاحيات تنفيذ عمليات التأمين هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين وإعادة التأمين وغيرها من الظروف المحيطة. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي. وإذا ما تطلب الأمر، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس وقواعد تحكم عمليات التأمين.

إن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يكمن في تحويل هذه المخاطر إلى أطراف ثالثة من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الاعمال. يتم تنويع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد إعادة تأمين منفرد.

تستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الاعتماد لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤولياته ضمن ترتيبات إعادة التأمين هذه. تقلل الشركة من مخاطرة الإنتمان هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم جيد يتم مراقبته على اساس دوري. يتم تقييم السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة ملائمتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي من خلال رصد المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وبتعديل هذا المخصص - إذا دعت الحاجة لذلك.

مراجعة خبير التأمين المستقل للمطالبات واحتياطيات المطالبات

من أجل التخفيف من حدة مخاطر التأمين تقوم الشركة باستخدام خبير في شؤون التأمين للمراجعة الدورية لنماذج مطالبات الشركة والمطالبات المتوقعة وكذلك التحقق من كفاية احتياطيات المطالبات.

الافتراضات الرئيسية

إن الافتراض الأساسي الذي يكمن في التقديرات هو نسبة الخسارة النهائية المقدرة للشركة، ويتم تحديد الخسارة النهائية باستخدام طريقة خبير التأمين بقدر الامكان.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

الحساسيات

تعتقد الشركة أن المطلوبات نتيجة المطالبات بموجب عقود التأمين (اجمالي المطالبات تحت التسوية ناقصا حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية) في نهاية السنة كافية، إلا أن هذه المبالغ غير مؤكدة وأن المدفوعات الفعلية قد تختلف عن التزامات المطالبات المسجلة في القوائم المالية. إن مطلوبات التأمين حساسة لعدد من الافتراضات. تستند حساسية الخسارة للسنة بالنسبة للتغير في مطلوبات المطالبات والتغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس ١٠% زيادة / نقص في احتياطي المطالبات تحت التسوية و ١٥% زيادة / نقص في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما هو موضح أدناه:

٢٠١٦		٢٠١٧		صافي المطالبات تحت التسوية لمعدي التأمين
ألف ريال سعودي	تأثير ١٠% / نقص	ألف ريال سعودي	تأثير ١٠% / زيادة	
٦,٤٣٣	(٦,٤٣٣)	٣,٣١٩	(٣,٣١٩)	
٢٠١٦		٢٠١٧		احتياطي مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها لمعدي التأمين
ألف ريال سعودي	تأثير ١٥% / نقص	ألف ريال سعودي	تأثير ١٥% / زيادة	
٢٦,٢٦٩	(٢٦,٢٦٩)	١١,٨٦٨	(١١,٨٦٨)	
٣٢,٧٠٢	(٣٢,٧٠٢)	١٥,١٨٧	(١٥,١٨٧)	المجموع

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر التأمين الطبي، والمركبات، والحريق، والسطو، والحوادث العامة، والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم عادة الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

الحريق والسطو

بالنسبة لعقود التأمين ضد الحرائق والسطو، يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن له. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعاقة العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. وفيما يتعلق بتراكم الضمانات المتعلقة بالممتلكات يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين النسبية.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح ممتلكات الغير إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز في التأمين على السيارات والذي يمثل ٥٠% من إجمالي الأقساط التأمين.

يعتبر التعويضات التي تقررها المحاكم فيما يتعلق بالوفيات والإصابات ودرجة الأضرار في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في حادث واحد.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكنتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، والحوادث الشخصية، وتعويضات العمال، والسفر، والتأمين ضد الغير، والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار والتعويضات المحتملة التي قد تقررها المحاكم هي من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو تلف السفينة نفسها بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات تعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مقدار الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. يتم التأمين على المخاطر في نطاق المملكة العربية السعودية. يتم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية.

تركيز مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث منفردة يمكن أن تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تنطوي على دعاوي قضائية. ليس لدى الشركة أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبالغها أو توقيت دفعها في غضون سنة واحدة من تاريخ الإبلاغ عنها.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك بشكل كبير من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد من أن الأسعار تأخذ بالاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

مخاطر الائتمان

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

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

تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة لذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة تحت التسوية.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.

لا يوجد تركيز في مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	
٩٤,٨٤٣	٤٣,٩٥٣	نقد وما في حكمه
٣٦,٦٢٤	١٠٤,٢٦٢	وديعة لأجل
٩٨,١٣١	١٥٦,٠٦٠	استثمارات متاحة للبيع
-	٢٥٣,٦٢١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢٠٤,٧٩٢	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	٢٩١,٩٠٥	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
١,٢٧١	٥٢,٦٤٦	حصة معيدي التأمين في مطالبات تحت التسوية
٢٣٠,٨٦٩	١,١٠٧,٢٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٢٦٨	٦١,٧٣٦	نقد وما في حكمه
٧٤,٦٠٠	١٣٦,٠٧٠	وديعة لأجل
٣٥,٣٥٥	١٠٩,٤٦٩	استثمارات متاحة للبيع
٩٦,١٩٨	١١٩,٨٥٥	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢١٣,٨٤٤	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	١٨٤,٩٠٦	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
-	٣٢١,٦٩٧	حصة معيدي التأمين في مطالبات تحت التسوية
١,٣٠٥	٣٠,٨١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠٨,٧٢٦	١,١٧٨,٣٩١	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. ويتم استثمار جزء كبير من سيولة الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة ولكن أقل من ٥ سنوات (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
ذمم دائنة إلى معيدي التأمين	١٦٧,١٣٨	١١,٠٠٧	١٧٨,١٤٥
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٩٦,٧٤٥	-	٩٦,٧٤٥
مطالبات تحت التسوية	٤٠٤,٥٦٥	-	٤٠٤,٥٦٥
	٦٦٨,٤٤٨	١١,٠٠٧	٦٧٩,٤٥٥
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٦١٧	-	٦١٧
عمولة مستحقة للوديعة النظامية لساما	١,٤٤٨	-	١,٤٤٨
مستحق إلى جهة ذات علاقة	-	٢٧٠	٢٧٠
	٢,٠٦٥	٢٧٠	٢,٣٣٥
إجمالي المطلوبات المالية	٦٧٠,٥١٣	١١,٢٧٧	٦٨١,٧٩٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة ولكن أقل من ٥ سنوات (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٩٧,٣٠٦	٢٩,٧٥٨	١٢٧,٠٦٤
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٥٣,٢٠٤	-	٥٣,٢٠٤
مطالبات تحت التسوية	٥٦١,١٥٢	-	٥٦١,١٥٢
	٧١١,٦٦٢	٢٩,٧٥٨	٧٤١,٤٢٠
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٨٧	-	٣٨٧
عمولة مستحقة للوديعة النظامية لساما	-	١,٢٤٢	١,٢٤٢
مستحق إلى جهة ذات علاقة	-	٢٧٠	٢٧٠
	٣٨٧	١,٥١٢	١,٨٩٩
إجمالي المطلوبات المالية	٧١٢,٠٤٩	٣١,٢٧٠	٧٤٣,٣١٩

محفظة السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وأن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر جوهريّة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ضئيلة، وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الاجنبية (تتمة)

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			موجودات عمليات التأمين
			نقد وما في حكمه
			استثمارات متاحة للبيع
			استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			اقساط تأمين مدينة، صافي
			ذمم تأمين مدينة لمعيدي التأمين، صافي
			حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
			حصة معيدي التأمين في مطالبات تحت التسوية
			مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
			نقد وما في حكمه
			استثمارات متاحة للبيع
			استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات
٩٣,٧٠٧	٣٤,٢٤٦	٤٣,٩٥٣	
١٠٠,٤٤٧	٣,٨١٥	١٠٤,٢٦٢	
-	١٥٦,٠٦٠	١٥٦,٠٦٠	
٢٢٣,٢٨١	-	٢٢٣,٢٨١	
٣٠,٣٤٠	-	٣٠,٣٤٠	
٢٠٤,٧٩٢	-	٢٠٤,٧٩٢	
٢٩١,٩٠٥	-	٢٩١,٩٠٥	
٥٢,٦٤٦	-	٥٢,٦٤٦	
٩١٣,١١٨	١٩٤,١٢١	١,١٠٧,٢٣٩	
٩٣,٧٣٩	١,١٠٤	٩٤,٨٤٣	
٢٣,٠٢٢	١٣,٦٠٢	٣٦,٦٢٤	
٢,٠٦٣	٩٦,٠٦٨	٩٨,١٣١	
١١٨,٨٢٤	١١٠,٧٧٤	٢٢٩,٥٩٨	
١,٠٣١,٩٤٢	٣٠٤,٨٩٥	١,٣٣٦,٨٣٧	

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			موجودات عمليات التأمين
			نقد وما في حكمه
			وديعة لأجل
			استثمارات متاحة للبيع
			استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			اقساط تأمين مدينة، صافي
			ذمم تأمين مدينة لمعيدي التأمين، صافي
			حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
			حصة معيدي التأمين في مطالبات تحت التسوية
			مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
			نقد وما في حكمه
			وديعة لأجل
			استثمارات متاحة للبيع
			استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات
٥٤,٤٧٤	٧,٢٦٢	٦١,٧٣٦	
١٣٦,٠٧٠	-	١٣٦,٠٧٠	
١٠٠,٣١٣	٩,١٥٦	١٠٩,٤٦٩	
-	١١٩,٨٥٥	١١٩,٨٥٥	
١٩٣,٢٤٠	-	١٩٣,٢٤٠	
٢٠,٦٠٤	-	٢٠,٦٠٤	
١٨٤,٩٠٦	-	١٨٤,٩٠٦	
٣٢١,٦٩٧	-	٣٢١,٦٩٧	
٣٠,٨١٤	-	٣٠,٨١٤	
١,٠٤٢,١١٨	١٣٦,٢٧٣	١,١٧٨,٣٩١	
١,١٣٢	١٣٦	١,٢٦٨	
٧٤,٦٠٠	-	٧٤,٦٠٠	
٢٠,٦٥٩	١٤,٦٩٦	٣٥,٣٥٥	
-	٩٦,١٩٨	٩٦,١٩٨	
٩٦,٣٩١	١١١,٠٣٠	٢٠٧,٤٢١	
١,١٣٨,٥٠٩	٢٤٧,٣٠٣	١,٣٨٥,٨١٢	

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧٨,١٤٥	-	١٧٨,١٤٥	مطلوبات عمليات التأمين
٩٦,٧٤٥	-	٩٦,٧٤٥	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٤٠٤,٥٦٥	-	٤٠٤,٥٦٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٧٩,٤٥٥	-	٦٧٩,٤٥٥	مطالبات تحت التسوية
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
٦١٧	-	٦١٧	مطلوبات المساهمين
١,٤٤٨	-	١,٤٤٨	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧٠	-	٢٧٠	عمولة مستحقة للوديعة النظامية لساما
			مستحق إلى جهة ذات علاقة
٢,٣٣٥	-	٢,٣٣٥	مجموع مطلوبات المساهمين
٦٨١,٧٩٠	-	٦٨١,٧٩٠	مجموع المطلوبات

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٢٧,٠٦٤	-	١٢٧,٠٦٤	مطلوبات عمليات التأمين
٥٣,٢٠٤	-	٥٣,٢٠٤	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٥٦١,١٥٢	-	٥٦١,١٥٢	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٤١,٤٢٠	-	٧٤١,٤٢٠	مطالبات تحت التسوية
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
٣٨٧	-	٣٨٧	مطلوبات المساهمين
١,٢٤٢	-	١,٢٤٢	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧٠	-	٢٧٠	عمولة مستحقة للوديعة النظامية لساما
			مستحق إلى جهة ذات علاقة
١,٨٩٩	-	١,٨٩٩	مجموع مطلوبات المساهمين
٧٤٣,٣١٩	-	٧٤٣,٣١٩	مجموع المطلوبات

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تذبذب في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر العملات الناتجة من مخاطر عمولة القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقد وما في حكمه والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملة المسجلة بها الاستثمارات.

يعكس الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار العملات على قائمة الدخل الشامل للمساهمين بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملات (تتمة)

تمثل الحساسية على قائمة الدخل الشامل للمساهمين أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر:

التغير في نقاط الأساس	الأثر على الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة (ألف ريال سعودي)
٢٠١٧	٥٠
٢٠١٦	٥٠
	١,٢٧١
	٢,١٣٤

مخاطر أسعار السوق

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

تتم إدارة الاستثمارات من قبل صندوق متخصص وفقاً لتوجيهات مجلس الإدارة.

يظهر الجدول أدناه التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
استثمارات متاحة للبيع			
اسهم حقوق ملكية:			
٢٢٩	٢١٨	-	٤٤٧
١,٤١٢	١٩,٦٨٧	١,٩٢٣	٢٣,٠٢٢
عمليات التأمين			
عمليات المساهمين			
اسهم انتمائية:			
٣,٨١٥	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٣,٨١٥
١٣,٦٠٢	-	-	١٣,٦٠٢
عمليات التأمين			
عمليات المساهمين			
١٩,٠٥٨	١١٩,٩٠٥	١,٩٢٣	١٤٠,٨٨٦

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
استثمارات متاحة للبيع			
اسهم حقوق ملكية:			
٤,٦٠١	-	-	٤,٦٠١
٨,٠٤٥	٧,٦٩٤	١,٩٢٣	١٧,٦٦٢
عمليات التأمين			
عمليات المساهمين			
اسهم انتمائية:			
٤,٨٦٨	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٤,٨٦٨
١٧,٦٩٣	-	-	١٧,٦٩٣
عمليات التأمين			
عمليات المساهمين			
٣٥,٢٠٧	١٠٧,٦٩٤	١,٩٢٣	١٤٤,٨٢٤

لدى الشركة أدوات حقوق ملكية غير مدرجة مقيدة بالتكلفة أو سعر البيع التأشيرى والتي يتم ادراج أثر التغير في سعرها فقط عند بيع الأداة أو عند انخفاض قيمتها، وعندها يتم قيد التأثير في قائمة الدخل الشامل للمساهمين. لم يكن هناك تناقلات ما بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

كما هو متطلب من قبل أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية (المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي) ينبغي على الشركة الاحتفاظ بالحد الأدنى من هامش الملاءة بما يعادل الحد الأدنى من متطلبات رأس المال بخصوص هامش اقساط الملاءة بالالتزامات أو هامش الملاءة بالمطالبات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مستوى الملاءة بالالتزامات أعلى من الحد الأدنى من هامش مستوى الملاءة بالالتزامات المطلوبة في نطاق المادة المذكورة اعلاة من اللائحة التنفيذية.

٢٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة غير المؤثرة على القوائم المالية لتتوافق مع عرض السنة الحالية. لم يكن لعملية إعادة التبويب أي تأثير على صافي الدخل للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أو حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عما تم ذكره سابقاً.

٢٨ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٤ رجب ١٤٣٩ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠١٨.