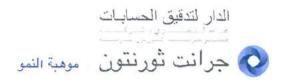
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

القهرس	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات	٤-١
قائمة المركز المالي	٦_0
قائمة دخل عمليات التأمين	٧
قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين	٨
قائمة الدخل لعمليات المساهمين	٩
قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين	١.
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	11
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين	١٢
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين	١٣
إيضاحات حول القوائم المالية	٦٠ - ١٤





تقرير مراجعي الحسابات المستقل حول مراجعة القوائم المالية إلى مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية شركة مساهمة سعودية

#### الرأى

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة التأمين العربية التعاونية (شركة مساهمة سعودية)، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في الا ديسمبر ٢٠١٧، قائمة دخل عمليات التأمين والمساهمين، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة ١٣٠١ والمتضمنة السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الاخرى.

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

# أساس الرأى

تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

# الأمور الرئيسة للمراجعة

ان الأمور الرئيسة للمراجعة هي تلك الأمور التي بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوانم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولم نقدم رأياً منفصلا في تلك الأمور. لكل أمر ادناه وصف لكيفية قيامنا بالتعامل مع هذه الأمور من خلال مراجعتنا موضح أدناه.

1

تقرير مراجعي الحسابات المستقل حول مراجعة القوائم المالية (تتمة) إلى مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية شركة مساهمة سعودية

## الأمور الرئيسة للمراجعة

# تقييم الإلتزامات النهائية عن المطالبات الناتجة عن عقود التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت المطالبات تحت التسوية ومتضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها 1٤٣,٣٥٤,٤٤١ ريال سعودي كما هو منكور بالإيضاح رقم ١١ بالقوائم المالية.

يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين درجة كبيرة من التقدير. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكاليف النهائية لكل المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين سواء كانت مبلغ عنها أم لا بالأضافة إلى تكاليف إدارة المطالبات ذات الصلة.

على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها و إستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك المخصصات الفنية. تستند تلك الطرق الى عدد من الإفتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

اعتبرنا هذا أمر رئيسي للمراجعة نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري لربحية الشركة.

تم الافصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والاحكام ذات الصلة والتقديرات في ايضاح ه و تعلى التوالي في القوائم المالية. تم الافصاح عن المطالبات تحت التسوية متضمنه المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها ، المطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في اليضاح ١١ و ١٢ على التوالي في القوائم المالية.

تم الافصاح عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في اليضاح ٣٠ في القوائم المالية

تم الافصاح عن منهجية الشركة في ادارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في ايضاح ٣١ بالقوائم المالية.

# كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرنيسية للمراجعة

لقد فهمنا وقيمنا الضوابط الرنيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك الإكتمال والدقة لبيانات المطالبات المستخدمة في عملية المخصصات الإكتوارية.

قمنا بتقييم الكفاءة و القدرات و الموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.

للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقدير صحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة بخصوص اكتمال و دقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل اكتواري الشركة لتقدير مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية.

لتقييم منهجيات وإفتراضات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساندتنا لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة و المخصصات الفنية المكونة. من أجل الحصول على الطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بما يلي:

- تقییم ما إذا كانت منهجیات الشركة الإكتواریة تتماشی مع تلك المستخدمة في القطاع و مع الفترات السابقة;
- تقييم الإفترضات الأكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبنية عن الخبرة التاريخية للشركة و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع; و
- راجعنا ملانمة طرق منهجية الاحتساب بجانب الإفتراضات المستخدمة و الحساسيات للإفتراضات الرئيسية.



تقرير مراجعي الحسابات المستقل حول مراجعة القوائم المالية (تتمة) إلى مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية شركة مساهمة سعودية

# المعلومات الأخرى المتضمنة في التقرير السنوي للشركة ٢٠١٧

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

لا يغطى رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإننا لا نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة اعلاه وعند القيام بذلك يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير ملائمة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

و عندما نقرأ المعلومات الاخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندها يتعين علينا إبلاغ المكافين بالحوكمة.

# مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الادارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودية المحلكة العربية السعودية السعودية والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المديرين مسؤولون عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية للمديرين لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

## مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

نتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن غش أو خطأ، و كذلك إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تقوم دائما تبيين الأخطاء الجوهرية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء جوهرية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن تؤثر على قرارات المستخدمين التي اتخذت بناء على هذه القوائم المالية.

وكجزء من أعمال المراجعة، وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا ايضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجه عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لاجراءات الرقابة الداخلية;
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأى حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة;

تقرير مراجعي الحسابات المستقل حول مراجعة القوائم المالية (تتمة) الى مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية شركة مساهمة سعودية

# مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة;
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جو هري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جو هري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة;
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلا.

نقوم بإبلاغ المكافين بالحوكمة - فيما يتعلق من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا. لقد زودنا 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 يتم إبلاغها للمكافين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لانحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية لفعل ذلك تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

PKF البسام و شركاه المحاسبون المتحالفون

صندوق بريد ١٩٦٩

الرياض ١٥٥٧ السعودية السعودية

إبراهيم أحمد البسام محاسب قانوني ترخيص رقم ٣٣٧

ترخیص رفع ۲۷ سامب عن المتح

Allied Accountat

الدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه

ص ب ۲۱۹۰ الرياض ۱۱٤٥۱ المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري محاسب قانوني ترخيص رقم ١٧١

الداد التداقيق المسلاح المسلاح المسلاح المسلاح المسلاح المسلح ال

۱۲ رجب ۱٤٣٩ ۲۹ مارس ۲۰۱۸

> قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالريال السعودي

	إيضاحات	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۳
موجودات عمليات التأمين			
نقدية وشبه نقدية	٧	10,779,791	78,980,8.1
ودائع لأجل	٨	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	٤١,٥٢٣,٠٠٠
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي	٩	1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1	۱۲٦,۸۲۸,٤٤٧
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	7 £	٦٣,٨٣٩	-
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين		V£,770,7£9	۸٣,٣٤٤,٦٠٥
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١٤	11,£11,407	17,7.0,757
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	(أ) ١ ٨	<b>۲٦,١٠٤,</b> ٦٨٨	77, £77, ٣1 ٣
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٠,١	0.,711,081	7.,989,997
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	11	£7,779,V1A	٧٩,١٤٠,١٠٥
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١٣	۱۰,۰٤٤,۰۸۷	18,777,07.
ممتلكات ومعدات، صافي	10	٥,٠٠٢,٦٨٠	0,. 41,04.
مجموع موجودات عمليات التأمين		797,777	010, 1.9, 7.77
موجودات المساهمين			
نقدية وشبه نقدية	٧	1. £,7 7 £, 1	90,. 11,191
ودانع لأجل	٨	0.,,	177,289,1.0
استثمارات متاحة للبيع	(أ) ۱ ٧	1.7,188,.58	٤٨,٦٦٧,٠٨١
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١٤	719,067	1,104,0.4
استثمار ات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	۱۸ (ب)	۳۷,۷۳۸,۰۰۰	70,9.0,.22
وديعة نظامية	۲.	£ * , * * * , * * *	٤٠,٠٠,٠٠
عواند استثمار الوديعة النظامية		1,991,78.	1, £ \ \ \ , \ \ £ \
مجموع موجودات المساهمين		77V,1 • 7,097	TTE, VEO, TV7
مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين		V	10.,008,900

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

AA Ant.



قانمة المركز المالي (تتمة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالريال السعودي

	إيضاحات	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۶
مطلوبات عمليات التأمين			
ذمم داننة		£ Y , Y A I , T £ 7	٤٥,٧٩٨,١٨٥
ذمم معيدي التأمين		79,701,199	77,112,192
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	7 8	-	٣٢٨,٢٠٠
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى	١٦	19,791,701	77, • 77, 177
مطالبات تحت التسوية	۱۱ و ۱۲	1 27, 40 2, 2 2 1	177,787,87.
أقساط تأمين غير مكتسبة	١.	1 £ 1 , V V A , £ 0 A	190,111,12
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	19	٤,٩١٨,٧٦٧	0,179,597
عجز احتياطي الاقساط		۳,٧٥٦,	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٨٨	9,975,779	٧,٠٦٤,٤٦٦
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		<b>440,. 47, 491</b>	018,. 27,910
•			
فائض عمليات التأمين			
الفائض المتراكم	٣	7,701,107	1,771,777
اعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	۲۸,۱	( \$ \$ \$ , . \ \ )	-
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين		<b>٣٩٧,٨٨٣,٦٦٧</b>	010,1.9,777
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	17	\$01,171	127,777
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين		V£,770,7£9	۸٣,٣٤٤,٦٠٥
زكاة وضريبة دخل مستحقة	75	£,9 V A, V O £	0, £ \ \ \ \ \ \ \
عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة		1,991,78.	1,587,758
مجموع مطلوبات المساهمين		۸۲,۰۰۷,۲۰٤	9.,207,791
حقوق المساهمين			
رأس المال	71	770,,	770,,
خسائر متراكمة		(0, 7.7,779)	(10, ٤9٣, ٨٨٨)
القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	(İ)	(٤,٦٤٧,٩٣٩)	(٧٢٢,٤١٢,٥)
مجموع حقوق المساهمين		700,. £9, 497	7 £ £ , 7 9 1 , £ 1, 0
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		77V,1 • 7,097	TTE, VE0, TY7
مجموع مطلوبات وفانض عمليات التأمين ومطلوبات			
مجموع مطويات وقالص حمييات الناميل ومطويات وحقوق المساهمين		V#£,99.,77#	10.,008,900
<i></i> 00 0			

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوانم المالية

A TO

شركة التأمين العربية التعاونية (شركة مساهمة سعودية)

# قاتمة دخل عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالريال السعودي

۳۱ دیسمبر ۲۰۱۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷	إيضاحات	_
£19,1,V71	W1£, W9., 971	١٠,١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(150,778,071)	(1 • 1 , • ٢٦, ٢ • ٤)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(١١,٢٨٥,٨٠٦)	(۲,۲۰۲,۱۲۰)		أقساط تأمين فائض الخسارة
۲۸۲,۰۰۰,۹۲٤	7.7,777,777	١٠,١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٧,٥٢٧,١١٢	£ \\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	١.	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
TT9,0VA,. TT	70.,072,007	١٠,١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٣٤٧,٤٣٦,١٢٥)	(۲۳۱,۸٦٠,٨٥٧)	۱۱	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
171,947,+£7	۸۷,٩٦٥,٤٥٣	11	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣,٠٨٤,٦٦٧	1., ٣٧٧, 7 £ ٢	11	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(717,77,817)	(١٣٣,٥١٧,٧٦٢)	11	صافى المطالبات المتكبدة
(TV, T9T, · AA)	(۲۷,۱۸۸,۳۱۷)	15	- تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
YV,19£,YY1	17,917,111	19	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
<u> </u>	(٣,٧٥٦,٠٠٠)		عجز احتياطي الاقساط
1.7,.10,707	91,919,710		صافي ننائج الإكتتاب
(1.7,981,.48)	(10,986,171)	77	مصاريف عمومية وإدارية
-	٤٧٥,٨٧٥		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
T,1 &V,0 &V	1,799,910		ایر ادات استثمارات و اخری
۳,۲۳۲,۲۲۱	1 £ , 9 ٣ • , 9 • ٧	٣	صافي فانض عمليات التأمين
(Y,9·A,999)	(17,574,17)		حصة المساهمين من صافي فانض عمليات التأمين
777,777	1, £97, . 91		صافي فانض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالريال السعودي

۳۱ دیسمبر ۲۰۱۶	ایضاح ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷	
777,777	1, £97, •91	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	(مصاريف) شاملة أخرى
		لن يتم تحويلها لاحقاً في قانمة عمليات التامين في السنوات
		اللاحقه :
-	(£££,. VV) YA, 1	اعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
777,777	1,. £9,.1£	إجمالي الربح الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالريال السعودي

۳۱ دیسمبر ۲۰۱۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷	إيضاحات	
			الإيرادات:
۲,٩٠٨,٩٩٩	18,587,717		حصة المساهمين من فانض عمليات التأمين
1,777,777,1	70.,081	(i) \ \	ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع
٧,٩٠٠,٧٣٢	٤,٣١٤,٧٠١		دخل عمولات
17,181,907	11,6.7,.00		
			المصاريف:
(١,٢٤٩,٣٨٦)	(٢,٥٨١,٤٦٣)	77	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٤٥٢,٦٨٣)	to .		أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع
(٣,٧٠٢,٠٦٩)	(٢,٥٨١,٤٦٣)		
٨,٤٤٦,٨٨٨	10,711,097		صافي دخل السنة
•, ٣٢	٠,٦،	77	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة
77,0,	Y7,0,	77	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القاتمة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



قائمة الدخل الشاملة لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالريال السعودي

	إيضاح	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۶
صافي دخل السنة ارباح / (خسائر) شاملة أخرى سوف يتم تحويلها لاحقاً إلى قانمة عمليات المساهمين:		10,171,097	۸, ٤٤٦, ٨٨٨
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع إجمالي الربح الشامل للسنة	(i) \ \	•77,7 <i>A</i> A	(£1.,1V£) A,.T7,V1£

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

- Lemp

قلمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ بالريإل السعودي

# القيمة العلالة للإستثمارات

	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٦	تخفيض رأس المال	صافي دخل السنة	(مصاريف) شاملة أخرى	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	اجمالي الدخل الشامل	( 凶	ضريبه الدخل	الرصيد في ٣٠١ ديسمير ٢١٠٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	صافي دخل السنة	(ايرادات شاملة أخرى	التغير في القيمة العادلة للاستثمار ات المتاحة للبيع	اجمالي الدخل الشامل	الزكاة	ضريبة الدخل	الرصيد في ٣١ ديسمير ٢٠٠٧
ابضاح					) \ (j)		(i) r r	77(子)					(j) ۲		(j) T T	77(三)	
رأس المال	3	(1,0,)	ı		ı		1	ı	۲٦٥,,	****	1		ı		ı	ı	******
الخسائر المتراكمة	(104,55.,447)	1,0,,071	۸,٤٤٦,٨٨٨		1	٨,٤٤٦,٨٨٨	(1,.۲۹,)	$(\iota^{\vee}), \cdots$	(10,595, 10)	(10, £94, ٨٨٨)	10,111,01		•	10,171,097	(5, 4 1, 4 4)	(1, 4 £ 4, 4 # £)	(0, 4 . 7 , 7 7 9)
المتاحة للببع	(£, A. £, £0F)	ı	•		(\$11.,172)	(\$1.,172)	1	ı	(0,115,114)	(0, 71 £, 77 7)	•		٧٧٢,٢٢٥	۸۸۲,۲۲۰	1	·	(5,7 £ 7, 9 49)
المجموع	117,405,441	ı	٨,٤٤٦,٨٨٨		(\$11.,172)	٨,٠٣٦,٧١٤	(1,.۲۹,)	(571,)	755,791,510	7 £ £ , 7 9 1 , £ 10	10,11,04		٨٧١,١٢٥	11, 474, 77.	(5, 4 1 1, . 4 4)	(1, 4 £ V, 4 # £)	100,.29,494

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزاً من هذه القوائم المالية

	إيضاح	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۶
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			<u> </u>
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين		1, £94, •91	777,777
التعديلات لـ:			
حصة المساهمين من فانض عمليات التأمين		14,547,717	۲,۹۰۸,۹۹۹
استهلاك	10	1, 1, 1, 0, 1	7, . 17, 9 80
مكافاة نهاية الخدمة للموظفين	۲۸,۲	<b>٣,0</b>	1,190,9.0
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع		(٤٧٥,٨٧٥)	-
ديون مستبعدة من اقساط التأمين المدينة	٩,١	(0,009, 47 £)	(٣,٨٢٥,٠١٤)
ديون مستبعدة من اقساط اعادة التأمين المدينة	٩,٢	-	$(\Upsilon, \Upsilon \Upsilon \cdot, \vee \vee \vee)$
مخصص الديون من اقساط اعادة التأمين المدينة	9,1	7,115,574	1, ٣٣٩, ٣٣.
ارباح بيع ممتلكات ومعدات		0,9	-
(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٩,٢	7,179,011	۲۸,٤٩٣,٦٠١
,		19,477,0.1	۳۰,۸۱۹,۲۱۱
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط تأمين وارصدة إعادة تأمين مدينة		19,27.,791	27,970,912
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين		(1, 474, 47.)	۲۸,۷۰۳,۹۰۹
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		1, ٧ ٨ ٧, ٤ ٤ ٤	(1, 5.5,975)
حصة معيدي التامين من الأقساط غير المكتسبة		1., 447, 601	01,177,817
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		47,01.,447	0.,111,178
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		1,477,114	٧,٢٣٦,٠١٢
ذمم دائنة		(٣,017,٨٣٩)	١٢,٠٤١,١٠٢
ذمم معيدي التأمين الداننة		(٧,١٥٩,٦٩٤)	(01, 2 27, 017)
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		(٣٩٢,٠٣٩)	(٧٩١,٩٣١)
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى		(17,787,070)	(V,17., £10)
مطالبات تحت التسوية		(£ Y, \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ )	(77,197,071)
أقساط تأمين غير مكتسبة		(01,11., 479)	(99, 8. 4,091)
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		(٩٣٠,٦٣٠)	(٣,٤٥٧,٠٤٦)
عجز احتياطي الاقساط		۳,۷٥٦,	-
النقدية (المستخدمة في) / من العمليات		(٣٨,٩٩٦,٠٠٤)	901, 891
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	۲۸,۱	(1,171,001)	(981,.41)
الفائض المدفوع		_	(1, 797, 2.0)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(10,100,077)	(1,771,950)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
ودانع لأجل، صافى		71,077,	(۲7,177,015)
وداع عبر بستي شراء استثمارات متاحة للبيع		(71,1,)	_
المحصل من بيع استثمار ات متاحة للبيع		71,000,000	
استثمار ات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق		777,770	٤,٢٥.,
شراء ممتلکات ومعدات	10	(1, ٧٧٩, ٥٥٢)	(307, 177,7)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		7.,011,911	(YE, TTO, TTV)
النقص في النقدية وشبه النقدية		(19,000,711)	(70,0.4,147)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		71,910,1.1	9.,207,01.
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	V	\$0,419,49\$	75,950,5.1

Camp .

١٢

Ans,

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالريال السعودي

۳۱ دیسمبر ۲۰۱۶	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,٤٤٦,٨٨٨	10, 11, 097		صافي ربح السنة التعديلات لـ :
۲,٤٥٢,٦٨٣	_	(i) \ Y	أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع
(٢,٩٠٨,٩٩٩)	(17,277, 17)	,,	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(1,779,777)	(400,041)	(أ) ۱ ٧	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
7,701,787	1,777,777		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٢٠,٧٦٩)	٥٣٨,٤٦٦		مصاريف مدفوعة مقدمأ وموجودات اخرى
(٣٧١,٣٩٧)	٣٠٨,٤٣٤		داننون ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٨,٧٠٣,٩٠٩)	٤,٧٢٨,٨٦٠		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٢٢,0٤٤,٧٢٩)	٧,٣٠٨,٩٩٨		النقدية من / (المستخدمة) في العمليات
(٣٠٥,٦٩٤)	(٦,١٣٠,٤٢١)	۳۲ (ح)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(	1,1 V A, 0 V V		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
£7, \(\nabla \) \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\	VY,£٣٩,1 · o (YYV,YWY,£٩٩) 1V£,9AM,V\\ (11,AMY,9o\)	(i) \ \ \ (i) \ \ \	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودانع لأجل، صافي شراء إستثمارات متاحة للبيع المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٨٤,٤٠٢,٣٤٩	۸,٣٥٧,٤١٣		صافي النقد من الانشطة الاستثمارية
71,001,977	9,070,99.		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
77,077,970	90, . 11, 191		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
90,	1 • £ , 7 Y £ , 8 8 1	٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
(٤١٠,١٧٤)	٥٦٦,٦٨٨	(i) \ \	معاملات غير النقدية: التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .



إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

#### ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٨٦٥٥٠ الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل اهداف الشركة في مزاولة اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والادخار. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٣٩هـ (الموافق ٢ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

في ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٤)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقة رسمية برقم المدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقة رسمية برقم المدركة برقم ت من/١٥/١٠٠٠ بحيث يكون مقتصراً فقط على ممارسة نشاط التأمين وإلغاء نشاط اعادة التأمين.

بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ الموافق ١١ ابريل ٢٠١٧ تم انعقاد الجمعية العامه غير العادية والتي تمت من خلالها الموافقة على تعديل النظام الأساسى الشركات وتم الانتهاء من الاجراءات النظامية وتعديل النظام الأساسى للشركة.

#### ٢ - أسس الاعداد

#### بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢ – ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة، ستستمر الشركة في استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي وسوف يتم الإعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين في في بند الارباح المبقاة، حتى ٢٠١٦ ، كانت المعلومات المالية للشركة يتم إعدادها وفقا للمعابير المحاسبة الدولية (IFRS) إن هذا التغيير في الأطار المحاسبي لن ينتج عنه أي تغيير في السياسات المحاسبية للشركة بخصوص الزكاة والضريبة.

طبقا لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه القوائم المالية مع هذا الأساس. يتم الإحتفاظ بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين والمساهمين لدى الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٢ - أسس الاعداد (تتمة)

# بيان الإلتزام (تتمة)

قامت إدارة الشركة بنقييم قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية ولديها القناعة بأن الشركة لديها الموارد للاسممرار في نشاطها للمستقبل المنظور. علاوة على ذلك، إن الإدارة ليست على علم بإي حالات عدم تأكد هامة قد تلقي شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار على مبدأ الاستمرارية. وبناءً عليه، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع ومكافأة نهاية الخدمة حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة

## العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالربال السعودي بصفتها العملة الرئيسية للشركة.

# ٣ - توزيع (العجز) / الفائض

يجب على الشركة توزيع ١٠% من صافي فائض عمليات التأمين لحملة الوثائق و ٩٠% المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تحويل العجز ١٠٠% الناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ قدره ١٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٠١٠)من الفائض المقدر ب ١٣,٤ مليون (٢٠١٦: ٢٠١٠)من الفائض المقدر ب ١٣,٤ مليون (٢٠١٦: ٢٠١، مليون) إلى عمليات المساهمين للسنة.

#### ٤ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة التي تسري على الفترات السنوية ابتداء في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح. ينطبق على الفترات السنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. تقدم هذه التعديلات إفصاح إضافي ستمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات التي تنشأ من الأنشطة التمويلية. ويعتبر هذا التعديل جزءاً من مبادرة الإفصاح لمجلس معابير المحاسبة الدولية الذي يواصل السعي لتحسين إفصاح القوائم المالية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: "الإفصاحات" تم تعديله ليوضح أن عقد الخدمات الذي يشتمل على أتعاب يمكن أن يؤسس تعاقد مستمر في الأصل المالي. يجب تقييم طبيعة الأتعاب للتأكد ما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تم تعديله لاحقاً ليوضح أن الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تم تعديله لاحقاً ليوضح أن متطلبات إيضاح المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية، ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديثاً جوهرياً للمعلومات المعروضة في أحدث تقرير سنوي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - "مكافآت الموظفين" بأن يتم تقييم مدى عمق السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على العملة التي يسجل بها الالتزام وليس البلد الذي يستحق فيه الالتزام. وفي حال عدم وجود سوق عميق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة فإنه يجب استخدام معدّلات السندات الحكومية.

#### المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ (الدفع على اساس السهم) تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ (الدفع على اساس السهم) " يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في – أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨ . تغطي هذه التعديلات التصنيف والقياس المحاسبي في ثلاثة محاور. الأول، قياس الدفع على اساس السهم تسوي نقداً، الثاني، تصنيف صافي الدفع على اساس السهم بعد ضريبة الإستقطاع ، الثالث المحاسبة عن التعديلات الدفع على اساس السهم من تسويات نقدية الى تسويات ملكية. لن يكون التأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقيمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الإعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشاملة الأخرى، والتي من المتوقع أن تزيد طبقا لمقدمة منهجية خسائر الإئتمان المتوقعة تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها إستخدام العفو المؤقت وتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات العقود مع العملاء" يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ويؤسس مبدأ يستند إلى نموذج من خمس خطوات لتطبيقه على جميع العقود والعملاء، ما عدا عقود التأمين والأدوات المالية وعقود التأجير التشغيلي. كذلك يشتمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على متطلبات الإفصاح المعزّز. تقوم الشركة بتقييم أثر تبنى المعيار الجديد وتعتبره غير جوهري.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار المعيار المعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبة ضمن قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - "عقود التأمين" للفترات التي تبدأ في أو بعد ا يناير ٢٠٢١، وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - "عقود التأمين". يسمح بالاتباع المبكر إذا تم أيضًا تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة أثر جو هري على القياس والإقصاح للتأمين وإعادة التأمين والذي سيكون له أثر على كل من قائمة الدخل ووقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم اللتطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

نتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، فيما عدا تبني المعايير الجديدة الصادرة والتعديلات على المعايير القائمة والمطبقة من ١ يناير.

# ١,٥ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وشيكات برسم الإيداع والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل التي نقل فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

#### ٢,٥ ودائع لأجل

تتكون الودائع لأجل من ودائع لأجل عند البنوك بتواريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الشراء.

# ٣,٥ أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

#### ٤,٥ المدفوعات المقدمة

تمثل المدفوعات مقدما مصاريف غير متكبده بعد ولكنها مدفوعة نقداً. تقيد المدفوعات مقدما في الأصل كموجودات وتقاس بالمبلغ المدفوع نقداً، وبعد ذلك، يتم تحميلها على قائمة الفائض لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين عند استنفاذها أو إنتهائها مع مرور الوقت.

#### ٥,٥ الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى

#### أ) الاعتراف المبدئي

يتم الإعتراف بالموجودات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة يتم الإعتراف بالموجودات المالية مبدئيا بالقيمة العادلة يتم إدراج تكاليف المعاملات في القياس المبدئي للموجودات المالية للشركة باستثناء حالة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتضمن الموجودات المالية للشركة الذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع.

## ب) التصنيف والقياس اللاحق

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفنات التالية المحددة :استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع والقروض والذمم المدينة .ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت إثباتها الأولي .إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥,٥ الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى (تتمة)

ب) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

# ١- القروض والذمم المدينة

إن القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط وتصنف كقروض ولذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصا أي انخفاض وتدرج في الموجودات المتداولة، باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد من ١٢ شهرا بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

#### ٢- الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين. إستثمارات الأسهم المصنفة على أنها إستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها مقتناة للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يقصد بها الإحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي قد يتم بيعها إستجابة لإحتياجات السيولة أو إستجابة للتغيرات في ظروف السوق. بعد القياس الأولى، يتم قياس الإستثمارات المتاحة للبيع في وقت لاحق بالقيمة العادلة.

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة ضمن حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى) تحت بند "التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". وعند إستبعاد الإستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. وفي الحالات التي تمتلك فيها الشركة أكثر من إستثمار في نفس الأداة المالية، فإنه يتم إستبعادها على أساس "الداخل أولاً الخارج أولاً". يتم إدراج الفوائد المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع كدخل فوائد وذلك بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن توزيعات الأرباح المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف بها في قائمة دخل المساهمين الشاملة عند الإقرار بأحقية إستلامها. يتم إثبات الخسائر الناتجة من الإنخفاض لتلك الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

## ٣- الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على إقتنائها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة المطفأة المعدلة بالعلاوة أو الخصم بإستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم إثبات أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق في قائمة عمليات التأمين. إن الإستثمارت المصنفة كإستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون أن تتأثر مقدرة الشركة على إستخدام هذا التصنيف. كما لا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

# ٦,٥ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين. يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي:

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقا في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين.

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على اساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالى مماثل.

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على اساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلى الأصلى.

## ٧,٥ المطلوبات المالية

#### أ- الاعتراف المبدئي:

يتم إثبات المطلوبات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة .يتم إثبات المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة .يتم إدراج تكاليف المعامالت في القياس المبدئي للمطلوبات المالية للشركة باستثناء المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## ب- التصنيف والقياس اللاحق:

حيث أن الشركة ليس لديها مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإنه يتم قياس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، مع تحديد مصروف العمولة وتسجيله على أساس معدل العائد الفعلي.

#### ٨,٥ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة 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.

#### ٩,٥ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات، بالتكافة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. ويحمل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات كما يلى.

	السنوات
حسينات المباني المستأجرة	٤
لأثاث والمفروشات	١.
لمركبات	٥
جهزة الحاسب الألى والمعدات المكتبية	٥ _ ٣

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي إنخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. إذا وجد مثل هذا المؤشر وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة التقديرية الممكن إستردادها، يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكن إستردادها.

يتم إثبات أرباح أو خسائر إستبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات (التي يتم إحتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٠١,٥ المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم اثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة او الخدمة المستلمة، سواءً قدمت ام لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

#### ١١,٥ المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم اثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

## ١,١٥ الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للانظمة الزكوية والضريبية السعودية، تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين غير السعوديين ويحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

#### ٥,١٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها وفق ألشروط وأحكام نظام العمل المطبق في المملكة العربية السعودية. ويستند استحقاق هذه المزايا إلى الراتب النهائي للموظف وطول مدة خدمته، ويكون ذلك باستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة التوظيف. يتم تكوين مخصص سنويًا استنادًا إلى التقييم الاكتواري المستقل وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مخصصات الموظفين" باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري في السنة الحالية.

يتم الإعتراف بجميع تكاليف الخدمات السابقة كمصروفات على الفور في قائمة فائض عمليات التأمين. يتم إثبات جميع المكاسب والخسائر الإكتوارية المتعلقة بالتزام الاستحقاقات المحددة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين.

#### ٤ ١ . ٥ استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل

تشمل استحقاقات الموظفين القصيرة الأجل أجور الإجازات وتذاكر السفر، وهي مطلوبات متداولة مدرجة في المصروفات المستحقة، والتي يتم قياسها بالمبلغ غير المحسوم والذي تتوقع المنشأة دفعه نتيجة للاستحقاقات غير المستخدمة.

#### ٥,١٥ استحقاقات التقاعد

تدفع الشركة اشتراكات التقاعد لموظفيها في المملكة العربية السعودية إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية .هذا يمثل خطة مساهمة محددة .يتم تحميل المبالغ المدفوعة كمصروفات عند تكبدها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٥,١٦ عقود التأمين

تصدر الشركة عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويض حملة الوثائق في حالة وقوع حادث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وكقاعدة عامة، تعرف الشركة مخاطر التأمين الهامة بأنها تمثل إمكانية دفع تعويضات عند وقوع حادث مؤمن عليه. وحال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة، إلا إذا تم إستنفاذ أو إنتهاء جميع الحقوق والإلتزامات.

#### ١١٧، إعادة التأمين

إن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة مع معيدي التأمين وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين عند سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح، إن وجدت، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزايا الناشئة بموجب عقود التأمين المعاد تأمينها. يتم إثبات المبالغ القابلة للإسترداد من / أو المستحقة إلى معيدي التامين بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين طبقاً لشروط لكل إتفاقية إعادة التأمين.

وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود مؤشر على وقوع إنخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بإجراء تقدير للمبالغ القابلة للإسترداد.

وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى قيمتة القابلة للإسترداد. يدرج الإنخفاض في القيمة، إن وجد، في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تمثل أرصدة مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين. تم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتماشى مع عقود إعادة التأمين المتعلقة بها.

إن إتفاقيات إعادة التأمين لا تعفى الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٨,٥ المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنيب مخصصات لقاء المطالبات المُبلِّغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلِّغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. أن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إثبات مطالبات إعادة التأمين عندما بتم إثبات إجمالي مطالبات التأمين طبقاً لمدة العقد ذات الصلة.

## ٩ ١, ٥ الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات (متضررة بشكل عام )عند تسوية المطالبة (مثل الخردة .)ويحق للشركة أيضا أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات .)تدرج تقديرات استرداد الخرده كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية .يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المستردة مخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص هو تقدير للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

#### ٠ ٢ . ٥ تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التامين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء إطفاء إضافي في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

#### 7,7 اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ نهاية كل فترة مالية، إجراء إختبار كفاية المطلوبات التأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين. بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة بإستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين. وعند إجراء هذه الإختبارات، يتم إستخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي عجز مباشرة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الإستحواذ المؤجلة، وبعد ذلك يجنب مخصص للخسائر الناتجة عن إختبار كفاية المطلوبات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٢ ٢ , ٥ الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصمها. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتتبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

تمثل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات ناقصاً المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة المتعلقة بالسنة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين، ناقصاً مخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة عن وثائق التأمين السارية المفعول.

يتم تأجيل العمولات المدينة على عقود إعادة تأمين وإطفاءها بطريقة القسط الثابت على فترة عقود إعادة التأمين.

تظهر أقساط التأمين المحتفظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية :

- عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى.
- بالنسبة للشحن البحري، فإن الأقساط غير المكتسبة تمثل الأقساط المكتتبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية
   الحالبة.
- عملية احتساب محددة سلفاً بالنسبة للتأمين الهندسي وذلك للمخاطر التي تزيد عن سنة. وطبقاً لعملية الإحتساب هذه يتم اكتساب اقساط اقل خلال السنة الأولى وتزداد تدريجياً مع نهاية فترة وثيقة التأمين.

#### ٥,٢٣ دخل عمولات

يتم إثبات دخل العمولات من الودائع لأجل على أساس مبدأ العائد الفعلى.

# ٥,٢٤ الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي .٠٠ % من رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

#### ٥,٢٥ تاريخ التداول

يتم اثبات او التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء او بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة او تلك المتعارف عليها في السوق.

#### ٥,٢٦ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٥,٢٧ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

نتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نيه لتسوية الموجودات مع المطلوبات على الساس الصافي او بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الايرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم / عمليات المساهمين إلا اذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعابير المحاسبية او تفسيراتها.

## ٥,٢٨ المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولأغراض إدارية ، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات تشغيلية كما يلي:

- التأمين الصحى ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
  - تأمين المركبات ، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- تأمين الحريق، ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين الهندسي، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الألات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية مخاطر البضائع في الطريق وسيارات النقل على الطرق الرئيسية وأنواع التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذه الفئة.
  - فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين التي لم يتم ذكر ها آنفاً.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

# ٥,٢٩ القيم العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم (١٨). القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو دفعة عند تمويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابل للوصول إليه من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بإفتراض أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وبإفتراض أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

تستخدم الشركة طرق التقويم الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات ذات العلاقة والقابلة للملاحظة.

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو الافصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل :-

- المستوى الأول الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
  - المستوى الثالث طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر. تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر مثل (الاستثمارات العقارية والموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة) ولقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقفة.

يقوم خبراء تقويم خارجيين بتقويم الموجودات الهامة مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل. يتقرر قيام خبراء التقويم الخارجيين القيام بعملهم سنوياً بعد التباحث مع لجنة المراجعة بالشركة والحصول على موافقتها. تشتمل أسس ومعايير الاختيار على المعرفة بالسوق، والسمعة، والاستقلالية وفيما إذا تمت مراعاة المعايير المهنية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب إستخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال الفترة المالية التي أعدت القوائم المالية بشأنها. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

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

فيما يلي الإفتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي لها مخاطر هامة يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في المستقبل المنظور:

## 1,1 خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

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

# ٢,٦ الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٦,٣ برنامج مكافأة محددة

تقوم الشركة بتشغيل مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السعودية. يتم استحقاق الالتزام بناءً على طريقة وحدة لائتمان المتوقعة وفقًا للتقييم الاكتواري الدوري. للحصول على تفاصيل الافتراضات والتقديرات ، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٨.

# 3, ٦ احتياطي عجز أقساط التأمين

يعتبر تقدير عجز الأقساط للأعمال الطبية حساس للغاية لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية فهو يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي مان المخااطر بالنسابة للوثاائق المكتتباة مان أجال الوصاول إلاى تقادير نسابة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تتحقق في المستقبل.

#### ٧ - النقدية وشبه النقدية

7.17		۲.	1 7		
ل السعودي	بالريا	لسعودي	بالربيال ا	•	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ايضاحات	
-	۷۱۲,۸٦٥	-	9 £ 10,9 7 7		نقد في الصندوق
-	٤٤,٣٧٧	-	177,977		شيكات برسم الإيداع
1,127,717	04,775,474	44,177	76,707,90.	٧,١	حسابات جارية لدى البنوك
97,9.0,070	١٠,٩٢٣,٨٤٣	1. £,000,197	۲.,,	٧,١	ودائع لأجل
90,. 11,191	75,950,5.1	1.5,775,881	६०,٣٦٩,४९६		

٧,١ - يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، لا يوجد ودائع لأجل كما في نهاية الفترة، تحقق عن الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١,٩٢% سنوياً. (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٠٨٣% سنوياً). تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

# ٨ - الودائع لأجل

تم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، يتحقق عن الودائع لأجل دخل عمو لات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢٠٧٤ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠٩٦ %).

تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٩ - أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافى

ملخص اقساط التأمين وارصدة اعادة التأمين المدينة, موضح ادناه:

7.17	Y • 1 V	
بالربال السعودي	بالربال السعودي	
177,187,089	1 2 4 7 4 7 7 9 7	حاملي وثائق تأمين
(٦٣,٤٩٤,٦٨٠)	(7 • , 1 1 9 , £ 1 9 )	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 1.7,787,009	۸٣,٢٢٣,٢٧٣	
10,. 47,410	۲۸,٤٧١,٣٨١	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(101,777)	(٣,٦٩١,٢٧٨)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
 75,110,011	7 £ , ٧ ٨ • , 1 • ٣	
١٢٦,٨٢٨,٤٤٧	١٠٨,٠٠٣,٣٧٦	إجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

# ٩,١ إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة لحاملي وثائق التأمين هي كالتالي:

7.17	7.17		
بالربال السعودي	بالربال السعودي		
٣٨,٨٢٦,٠٩٣	٦٣,٤٩٤,٦٨٠		المخصص بداية السنة
۲۸,٤٩٣,٦٠١	7,112,574		المحمل خلال السنة
(٣,٨٢٥,٠١٤)	(0,009, 47 £)		الديون المستبعدة خلال السنة
٦٣,٤٩٤,٦٨٠	٦٠,١١٩,٤١٩	٩,٣	المخصص نهاية السنة

# ٩,٢ إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة لمعيدي التأمين هي كالتالي:

7.17	7.17		
الريال السعودي	بالريال السعودي ب		
1,15	111	بداية السنة	المخصص ب
1,589,	۲,۸۳۹,٥٥	ل السنة	المحمل خلال
(۲,۳۳۰,	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	نبعدة خلال السنة	الديون المسة
٨٥١	, ۷۳۷ ٣, ٦٩١, ٢١	هاية السنة ٦,٤	المخصص ن

# ٩,٣ فيما يلي بياناً بأعمار أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

# بالريال السعودي

	القيمة	متأذ		
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	من ۳۱ إلى ٩٠ يومأ	أقل من ٣٠ يوم	المجموع	
172,777,7.7	71,78.,777	70,770,972	1 7 1 , 8 1 £ , • 7 8	7.14
117,118,9.1	77,170,701	۳۸,۹۲۵,۲۱۲	191,175,475	7.17

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٢٠١٧ ديسمبر ٢٠١٧

# ٩ - أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي (تتمة)

تتألف أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة تأمين بشكل أساسي في أوروبا والمملكة العربية السعودية. لا تتضمن أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة على أية مبالغ مستحقة بالعملات الأجنبية. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١٦% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٣١٠ ديسمبر ٣١٠ ديسمبر ٣١٠ ديسمبر ٣١٠ (٣١ ديسمبر ٣١٠). بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر ١٠ عملاء ٤٦ % من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٣١٠ (٣١ ديسمبر ٣١٠)

تتوقع الشركة، وبناءاً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

# ١٠ - أقساط التأمين غير المكتسبة

		بالربيال	السنغودي	
	ايضاح	7.17	7.17	
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة	١٠,١	190, 111, 177	790,797,580	
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية السنة	١٠,١	1 £ 1 , 7 7 7 , £ 0 7	190,111,127	
التغير في اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة		01,11.,779	99, 5 . 4, 09 A	_
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة	١٠,١	7.,9£9,997	117,277,572	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في نهاية السنة	١٠,١	0.,711,071	7.,989,997	
التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		(1., 77, 20)	(01,177,517)	
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي		٤٣,٧٧١,٩٢١	٤٧,٥٢٧,١١٢	

# ١٠,١ حركة اجمالي اقساط التأمين وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

	7.17			7.17		
صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي	صاف <i>ي</i> ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	إجمالي ربيال سعودي	
127,570,907	(117, 177, 271)	790,797,580	171,971,110	(7.,9 £ 9,9 9 7)	ی ۱۹۵,۸۸۸,۸۳۷	الرصيد الإفتتاح
۲۸۲,۰۰۰,۹۲٤	(187, . £9, 187)	٤١٩,١٠٠,٧٦٠	*.7,٧7*,٦٣٢	(1.7,777,779)	٣11, ٣9., 971	الأقساط المكتتب خلال السنة الأقساط المكتسي
(٣٢٩,٥٧٨,٠٣٦)	114,977,877	(011,0.5,001)	( 70 . , 0 7 £ , 0 0 7 )	117,977,777	(٣٦٨,٥٠١,٣٤٠)	خلال السنة
١٣٤,٩٣٨,٨٤٥	(7.,959,997)	190,111,17	91,177,972	(0.,711,071)	1 £ 1, 7 7 8, £ 0 8	الرصيد الختامي

# إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

## ١١- مطالبات تحت التسوية

۲۰۱۷ بالریال السعودی

		Q-y, <b>0</b> ,:y,	
	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
مطالبات مدفوعة	771, 17., 107	(٨٧,٩٦٥,٤٥٣)	1 £ 4,490, £ . £
مطالبات مجنبة خلال السنة	(~7,010,.~.)	10,777,777	(٧,١٤١,٦٤٣)
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة	(1., 477, 999)	٧,١٣٧,٠٠٠	(٣,٢٣٥,٩٩٩)
المطالبات المتكبدة خلال السنة	۱۸۸,۹۷۲,۸۲۸	(00, 200, . 77)	177,017,777
مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير	111,711,719	(٦٦,٧٢٨,٣٨٠)	٤٧,٥٨٣,٢٣٩
متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير	٧١,٩٣٠,٨٥١	(17, £11, 770)	09,019,177
	177,757,57.	(٧٩,١٤٠,١٠٥)	1.7,1.7,770
مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر	۸۱,۷۹٦,۵۸۹	(£1,70£,997)	٤٠,٤٤١,٥٩٦
متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر	71,007,007	(0, 7 7 2, 7 7 0)	٥٦,٢٨٣,١٢٧
	1 £ 4,40 £, £ £ 1	(\$7,779,71)	97,776,777
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٤٢,٨٨٨,٠٢٩	<b>77,01.,7</b> 07	1 • , ٣٧٧, ٦ £ ٢

۲۰۱٦ بالريال السعودي

الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
770,889,.79	(171,911,05)	754,577,170
$(\lambda, 777, 7 \cdot 9)$	1.,9.5,911	(19,77,07)
$(\xi, \forall \lambda, \bullet \land)$	۳۹ <sub>,</sub> ۲۰۷,۹٥۳	(٤٣,9٢٦,٠١١)
717,772,217	(٧١,٨٧٥,١٨٢)	۲۸٤,۲۳۹,09٤
00,959,151	(٧٧,٦٣٢,٢٩١)	188,027,189
٦٤,٢٣٧,١٨٤	(01,719,774)	110,107,17
17.,147,.47	(179,701,979)	7 5 9 , 5 8 9 , 1
٤٧,٥٨٣,٢٣٩	(٦٦,٧٢٨,٣٨٠)	115,811,719
09,019,177	(17, £11, 770)	٧١,٩٣٠,٨٥١
1.7,1.7,770	(٧٩,١٤٠,١٠٥)	١٨٦,٢٤٢,٤٧٠
١٣,٠٨٤,٦٦٧	(0.,111,175)	77,197,071

مطالبات مدفوعة مطالبات مجنبة خلال السنة مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة المطالبات المتكبدة خلال السنة مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ١ يناير

مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر متكبدة وغير مبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

#### ١٢- جدول تطوير المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتكبدة المتراكمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتكبدة المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

تهدف الشركة إلى الإحتفاظ بإحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية. كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الإحتياطيات المتعلقة بها. تقوم الشركة بنقل الإحتياطيات المطفأة إلى الإحتياطيات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات.

# إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ١٢ - جدول متابعة المطالبات (تتمة)

إن تحليل إجمالي المطالبات طبقاً لسنوات الحادث هي كالأتي:

	7.18					
<u> </u>	وما قبلها	Y.1£	7.10	7.17	Y.1V	المجموع
تاريخ الحادث				بالريالات السعودية		
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:						
في نهاية سنة الحادث	1,794,799,174	٥٨٣,٠٤٣,٨٢٢	07.,717,9.0	777,V·£,YYV	<b>۲3</b> ۳,۸۷۳,۷.£	٣,٠٢٩,٦٣٧ <sub>,</sub> ٨٣٦
بعد سنة	1,077,171,171	0.0,700,901	£ 7 m, £ 1 m, 1 m	719,770,109		7,71.,770,.71
بعد سنتین	1,011,917,177	017,707,220	£ 7 7 , 7 • 9 , 9 £ A			7,077,220,070
بعد ثلاث سنوات	1,7.7,.17,717	010,75.,517				7,117,708,.88
بعد أربع سنوات	1,091,11,					1,091,11,
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	1,091,111,	010,75.,517	£ 77,7.9,9£A	789,77.,8.9	77 <b>7</b> ,	W, . 9 £ , £ Y 0 , 9 £ V
يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقا لقائمة	(1,014,770,277)	(0.7,797,781)	(£11,144,.41)	(	(174,711,701)	(٢,٩٥١,٠٧١,٥٠٦)
اجداي المطالبات لحت التسوية والإختياطيات طبعا لعالمة المركز المالي	11,710,717	۸,۰٤٨,۰٣٢	10,. 77,17	17,070,9 £ 7	90,071,907	1 28,802,221
<u> </u>	۲۰۱۲ وما قبلها	7.17	Y • 1 £	7.10	7.17	المجموع
 تاريخ الحادث				بالريالات السعودية		
ر التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:				.,, -,,,		
في نهاية سنة الحادث	۲,0٧٦,٧٤٧,٧٧٥	750,87.,77.	٥٨٣,٠٤٣,٨٢٢	07.,717,9.0	777,V·£,YY9	٤,٦٨٩,٥٣٣,٤٠١
 بعد سنة	1, ٧09, ٩٦٨, • ٣٤	٥٨٦,٦٢٩,٤٣٨	0.0, 500, 901	٤٢٣,٤٨٣,٨٢٩	-	٣,٢٧٥,٤٣٧,٢٥٩
بعد سنتين	1,777,75.,001	094,441,414	017,707,220	-	-	۲,۸۸۱,٦١٤,٧٦٤
بعد ثلاث سنوات	1,770,777,717	٦٠١,٧٦٠,٠٤٤	-	-	-	۲,۳٦٧,٤٣٣,٣٦٠
بعد أربع سنوات	1,771,0.7,990	-	-	-	-	1,771,0.7,990
التكافة الحالية للمطالبات المتراكمة	1,771,0.7,990	٦٠١,٧٦٠,٠٤٤	017,707,220	٤٢٣,٤٨٣,٨٢٩	777,V·£,YY9	٣,٦٧٣,٧٠٧,٥٤٢
يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(1,775,171,799)	(015,9.4,405)	(0.8, £1 £, 788)	(٤٠٢,٦٨٧,٥٥٩)	(۲۳۲,۳۳۳,۷۲۷)	(٣,٤٨٧,٤٦0,٠٧٢)
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقا لقائمة المركز المالي	٤,٣٨٥,٦٩٦	17,407,79.	17,447,717	۲۰,۷۹٦,۲۷۰	181,87.,0.7	147,757,57.

# إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ١٣- تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

7.17	4.14
بالربال السعودي	بالربال السعودي
71,7.7,027	1 £ , ٣ ٦ ٦ , 0 ٣ .
٣٠,١٥٦,٠٧٦	77,270,272
$(\Upsilon V, \Upsilon \P \Upsilon, \cdot \lambda \lambda)$	(
15,777,07.	١٠,٠٤٤,٠٨٧

الرصيد في ١ يناير المدفوعة خلال السنة المطفأة خلال السنة الرصيد في ٣١ ديسمبر

# ١٤- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

7.17	Y • 1 V
بالربال السعود	بالريال السعودي

	بالريال	السعودي	بالربال السعودي	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
مصاريف مدفوعة مقدمأ	7,710,760	-	٣,٦١٢,٢٢١	-
دفعات مقدمة لموردين	1,7.1,071	-	١,٦٨٧,٤٠٧	-
ضمانات بنكية	1,0 £ 7,7 £ 1	-	1,7,	-
ذمم موظفين	904,14.	-	750,57.	-
رسوم طرف ثالث طبية مؤجلة	۳,۳۱۷,۹۰۰	-	٤,٤٨١,٧١٦	-
عمو لات مستحقة	7	719,. £7	977,797	1,104,0.4
أخرى	97,977	_	777,777	
	11,£11,٣.٢	719,. £ Y	14,4.0,454	1,104,0.4

# إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ١٥- الممتلكات والمعدات، صافي

	أجهزة الحاسب الآلي		الأثاث	تحسينات المبان <i>ي</i>	
المجموع	والمعدات المكتبية	المركبات	والمفروشات	المستأجرة	
ربيال سىعودي	ريال سعودي	ربيال سىعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
					التكلفة
۱۸,۸٦٦,۸۱٥	11,977,79A	۲۸٦,٩٩٠	٥,٤٦٧,٠٠٨	1,19.,119	كما في ١ يناير ٢٠١٦
7,811,708	٣٢٧,٢٠٧	٣٠,٠٠٠	111,7	1,10.,7 £7	اضافات خلال السنة
71,110,579	17,789,9.0	٣١٦,٩٩٠	0,0 \ \ \ \ \ \	٣,٠٤٠,٣٦٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
1,449,007	٧٣٨,٨٩٣	-	117,.78	977,017	الإضافات خلال السنة
(	(١٣٨,٥٦٠)	(0.,٧)	(91,585)	-	الاستبعادات خلال السنة
77,712,777	17,000,770	777,79.	0,7.7,797	<b>7,977,907</b>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					الاستهلاك المتراكم
18,187,998	9,117,177	۲۸0,۸	٤,٣٠٧,٦٢٨	٤٢٣,٣٩٠	كما في ١ يناير ٢٠١٦
7,.18,920	1,775,577	٩,٨٠٠	777,0.0	117,711	المحمل للسنة
17,127,989	1., 4.,091	۲۹٥,٦٠٠	٤,٩٣١,١٣٣	०٣१,२.٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
1,4.9,0.7	۸۹٦,١٥٧	٦,٠٠٠	२०४,२०१	7 £ 9 , 7 % 7	المحمل للسنة
(	(١٣٨,٥٦٠)	(0.,٧)	(٨٥,٥٨٤)	-	استبعادات خلال السنة
17,711,097	11,177,190	۲٥٠,٩٠٠	٥,٥,٣,٢.٨	V	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					صافي القيمة الدفترية
٥,٠٠٢,٦٨٠	1,717,.28	10,89.	1,089	٣,١٧٤,٦٥٨	كما فّي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
0,.71,07.	1,279,8.7	۲۱,۳۹۰	7 £ Y , • Y 0	۲,0,٧٥٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

# ١٦- مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

	٧	7.1	7.17		
	بالريال	السعودي	بالريال السعودي		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
مستحق لموردين ووسطاء	11,777,709	-	Y0,90£,09A	-	
ضريبة استقطاع مستحقة	۲,٦٩٨,٨٥٨	-	۸,٧٨١,٣٥٤	-	
مستحقات مجلس الضمان الصحي	7.7,227	-	٤٢٤,٢٢٦	-	
مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة	-	۳۰۸,۸۳٥	-	1,770	
أخرى	٤,٧٢٧,٠٤١	1 £ 7, 4 7 7	۸۷۱,۹۸۸	1 £ 1 , • 7 1	
	19,791,701	٤٥١,١٧١	٣٦,٠٣٢,١٦٦	1 £ 7 , 7 4 7	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيعأ) عمليات المساهمين

الاجمالي ٣١ ديسمبر	اسهم شركة محلية	صنادیق استثماریة غیر محلیة	محفظة أسهم محلية	سندات محلية وغير محلية	صناديق استثمارية محلية	
ريال سىعودي	ريال سعودي	ريال سىعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
9.,77.,10.	1,977,.77	11,70.,	٨,٤٣٧,١١٥	۲۰,۲۳٦,۸۹۰	٤٨,٣٧٣,٧٦٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٤١٠,١٧٤)	-	(٤٠٦,١٢٥)	1,101,780	٤١٤,٨٣٣	(1,04.,114)	التغير في القيمة العادلة
(٢,٤٥٢,٦٨٣)	-	-	(٢,٤٥٢,٦٨٣)	-	-	أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع
$(\xi \cdot, \cdot T \cdot, 1 T A)$	-	(٣,٧٦٨,٥٨٩)	-	-	(٣٦,٢٦١,٥٤٩)	استبعادات خلال السنة
1,779,777	-	٥٧٢,٥٤٣	-	-	٧٦٦,٦٨٣	أرباح محققة خلال السنة
٤٨,٦٦٧,٠٨١	1,977,.77	٧,٦٤٧,٨٢٩	٧,١٣٥,٦٦٧	7.,701,77	11, ,	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٨,٦٦٧,٠٨١	1,977,.77	٧,٦٤٧,٨٢٩	٧,١٣٥,٦٦٧	7.,701,77	11,7.1,710	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
777,777,£99	-	-	-	17,74.,770	712,207,172	إضافات خلال السنة
<b>0</b> 77,711	-	(1,179,559)	1,1 £ 9, 7 . 4	٤٧,٤١٩	0 £ 9, . 10	التغير في القيمة العادلة
(174,988,777)	-	-	(٧,٠٠,٩١٧)	_	(177,987,857)	استبعادات خلال السنة
٦٥٠,٥٣٨	-	-	(1,782,207)	-	1,982,991	أرباح / (خسائر) محققة خلال السنة
1.7,177,.57	1,977,.77	٦,٤٦٨,٣٨٠	-	WW,£V9,01V	٦٠,٢٦٢,٠٦٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تتراوح معدلات دخل الاستثمار بين ٤% و ٥% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤% الى ٥% سنويا) للسندات. يتم إظهار التغير في القيمة العادلة المتراكمة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغة (٢٠٤٠ ٤٠,٦٤٧) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: (٢٠١٤,٦٢٧) ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

# ١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

### أ) عمليات المساهمين (تتمة)

يمثل الإستثمار في أسهم شركة محلية غير متداولة والبالغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٩ مليون ريال سعودي)، استثمارات في حقوق ملكية راس مال شركة نجم لخدمات التأمين غير المتداولة بنسبة ٣١،٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٠,٨%). ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة، فقد تم قيد الإستثمار بالتكلفة وفي راي الإدارة لايوجد إختلاف جو هري بين القيمة العادلة لهذا الاستثمار وقيمته الدفترية.

### أ - ١) فيما يلى تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

	Y • 1 V	7.17
	بالريال السعودي	بالربال السعودي
حكومية وشبه حكومية	1 £,777,770	۲,۰۰۰,۰۰۰
نوك ومؤسسات مالية	V9,V0A,T11	٣٩,٠٩٨,٦٠٣
سركات	V,V.1,99V	٧,٥٦٨,٤٧٨
لإجمالي	1.7,188,.58	٤٨,٦٦٧,٠٨١

#### أ - ٢ ) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي:

	7.17	7.17
	بالربال السعودي	بالربال السعودي
" – أ " الحي " + أ "	77, AV £ , 770	11,78.,08.
" ب " الٰي " +ب"	٧,٦.0,٢٥١	٧,٤٢١,١٨٢
جودة الإئتمان غير متاحة	٧٠,٦٥٣,٥٢٧	٣٠,٠١٥,٣٥٩
الإجمالي	1.7,177,. £7	٤٨,٦٦٧,٠٨١

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد آند بورز او فيتش او موديز " للإستثمارات أو المصدر إذا كانت الاستثمارات غير مصنفة.

# إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٢٠١٧ ديسمبر ٢٠١٧

## ١٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

#### أ) عمليات المساهمين (تتمة)

أ - ٣) يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

T.1V

	1 •	1 4		
	لسعودي	بالريال ا		
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				الاستثمارات المتاحة للبيع
77,77.,20.	-	77,9 £ 7,777	£ 7, V A £, 1 1 £	صناديق إستثمارية
<b>77</b> , £ <b>79</b> , 0 1 7	_	_	<b>77</b> , £ <b>79</b> , 0 1 7	سندات
1,977,. 77	1,977,. 77	-		أسهم
1.7,188,.58	1,977,.77	77,9 £ 7,777	V1,Y18,18.	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع
	7.1	١٦		
	السعودي	بالريال		
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
	- <del>-</del>	<u> </u>		الاستثمارات المتاحة للبيع
11,907,712	_	٧,٦٤٧,٨٢٩	11, 4. 1, 7.0	صناديق إستثمارية
7.,701,77	-	_	7.,701,77	سندات
9,.01,755	1,977,.77	-	٧,١٣٥,٦٦٧	أسهم

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة وأي تحويلات من وإلى المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

# ١٨- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

# أ) عمليات التأمين

7.17	7.17
رىيال سعودي	ريال سعودي
77,577,777	77,1.5,788

سندات مؤسسات مالية وحكومية

جميع السندات أعلاه مدرجة ومصنفة (۱۱/۱۳) حسب وكالة موديز. بلغ معدل سعر الفائدة ٣٦,٣% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٣%). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٤. تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٢٦,٢٧٢,٠٩٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

#### ١٨- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)

#### ب) عمليات المساهمين

7.17	4.14
ريال سعودي	ريال سعودي
۲٥,٩٠٥,٠٤٤	<b>۳</b> ۷,۷ <b>۳</b> ۸,

سندات مؤسسات مالية وحكومية

جميع السندات أعلاه مدرجة ومصنفة (أ١/ب أأ١) حسب وكالة موديز ، بلغ معدل سعر الفائدة ٣٠,٢٤ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٠,٦٥ %). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٧. تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٣٧,٤٣٦,١٥٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٥,٩٧٨,٥٨٥ ريال سعودي).

#### ١٩ - عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

7.17	7.17
بالربال السعودي	بالربال السعودي
9,777,227	0,109,890
77,777,170	11,907,111
(	(17,917,811)
0,109,897	٤,٩١٨,٧٦٧

في ١ يناير عمو لات مستلمة خلال السنة عمو لات مكتسبة خلال السنة في ٣١ ديسمبر

#### ٢٠ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وذلك وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### ٢١ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح بـه والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٦٥ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٦,٥ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

### ٢٢ - المصاريف العمومية والإدارية

۲.	7.17		17	
سعودي	بالربيال ال	سعودي	بالريال الد	
عمليات		عمليات		
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	
-	٤٠,٢١٦,٩٦٠	-	\$ \$, 1 \ \$, 7 \ 0	تكاليف موظفين
-	٣,٧٤٠,٦٦٧	-	٣,٠٣٧,١٨١	تكاليف إشراف ورقابة
-	11,119,757	-	9,701,971	مصاريف ادارة مطالبات
-	٣,١١٨,००٩	-	٣,٦٨٨,٧٩٨	قرطاسية ومطبوعات
75,05.	٤٠٧,٣١٣	10,7	٣٤٢,٢٨٦	دعاية واعلان
۲٦٦,٨٨٩	١,٧٠٦,١٤٠	90,	٣, ٢ ٧ ٤ , ١ ٨ ٥	أنعاب قانونية ومهنية
٤٠٩,٢٥٧	٣,٨٧١,١٣٢	٤٠٩,٢٥٧	٣,٧٤٦,٩٦٢	إيجارات
-	7,.18,950	-	1,4.9,0.7	استهلاك (إيضاح ١٥)
-	7,750,717	-	7,077,	مصاريف تأمين
-	۲,۱۱۲,۸۰۲	-	1,740,4	إتصالات
-	٤٠٩,٦٧٣	171,50.	٦٢٣,٠٥٨	سفر واقامة
				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	۲۸,٤٩٣,٦٠١	-	7,112,574	(إيضاح ٩,١)
-	1,779,77.	-	7,279,011	مخصص ديون اعادة التأمين(ايضاح ٩,٢)
757,917	-	1,770,000	-	مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة
				مصاريف ضريبة استقطاع وضريبة القيمة
-	٣,٨٢٦,٠٩٩	-	۳,۱۸۷,۲۱٥	المضافة
1 69, 669	-	105,051	177,790	أتعاب بنكية
00,777	۲,٣٠٩,٤٠٣	٧٠,٠٢٣	٣,٣٣٩,٩٨٢	أخرى
١,٢٤٩,٣٨٦	١٠٦,٩٣١,٠٨٣	7,011,27	۸٥,٩٣٤,١٦٨	

# ٣٣- الزكاة وضريبة الدخل المستحقةأ) الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي:

		T T
7.17	7.17	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	770,,	رأس المال
T9,VT0,T19	7 £ , 7 £ 1 , 77 7	مخصصات
(٧,٢٠٠,٠١١)	(9,. ٧1,0 £ ٢)	ممتلكات ومعدات، صافي
(9,00,750)	(1,977,. ٧٧)	استثمارات متاحة للبيع
(٤٠,٠٠٠)	( * · · · · · · · )	وديعة نظامية
(15,877,080)	(1 . , . £ £ , . AY)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(104, 5 5 . , 447)	( \$ 0 , A V \$ , T 1 . )	خسائر متراكمة
711,779,707	777,777,771	
٣٥,٠٤٥,٦٩٣	۲۷,۰۱۱,۵۷۸	الدخل المعدل الخاضع للزكاة
757,715,90.	7 £ 9 , V T 9 , A 9 9	وعاء الزكاة

#### ٢٣- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

# الزكاة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من الأتي:	Y • 1 V	7.17
	ريال سعودي	ريال سعودي
حصة المساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام من وعاء		
الزكاة بواقع ٦٨,٦٠%	1 7 1 , 7 7 1 , 0 7 1	179,757,507
الزكاة للسنة بواقع ٢,٥%	٤,٢٨٣,٠٣٩	٤,٢٣١,١٦١
ب) ضريبة الدخل		
تتكون ضريبة الدخل المحملة للسنة من الآتي:	Y • 1 V	7.17
**	ريال سعودي	ريال سعودي
حصة المساهمين غير السعو دبين من صافى دخل السنة المعدل		

 بواقع ۶۰,۱۳% (بعد احتساب الخسائر المتراكمة)
 ۳,٤٧٨,٥٧٧
 ۳,٤٧٨,٥٧٧

 ضريبة الدخل بواقع ۲۰%
 1,٣١٩,٠٤٣
 ۱,٣١٩,٠٤٣

 الزكاة وضريبة الدخل للسنة
 1,7٧٥,٠٥٠
 ١,٥٥٠,٠٠٤

حملت الشركة مبلغ تقديري للزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ قدره ٥,٦٣٠,٣٧٣ ريال سعودي (٢٠١٦: ٥,١ مليون ريال سعودي).

#### ج) الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالآتي:

#### د) الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية / الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. أجرت الهيئة الربوط الضريبية / الزكوية للشركة للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١١. قدمت الشركة اعتراض على عدم سماح الهيئة ضمن ربوطها بحسم المبالغ التي تمثل حصة الجانب السعودي في الاستثمارات في محفظة الاسهم المحلية المدرجة وكذلك حسم قيمة الايصال رقم (٤٨٨٢٥٠١) البالغة ١٠٠٠، وبإل سعودي في مستحقات العام ٢٠١٠ (علماً انها قد أقرت مسبقا من قبل لجنة الاعتراض الزكوية الضريبية الإبتدائية) والتي طالبت الشركة بحسمها ضمن إقراراتها. ولا يزال الاعتراض قيد الدراسة من قبل اللجنة الإستثنافية الضريبية العليا، ولم تستلم الشركة الربوط النهائية من الهيئة للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦ حتى الأن.

# ٢٤ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدتها أ) عمليات التأمين

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة وأرصدتها في نهاية السنة:

۳۱ دیسمبر ۲۰۱٦	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
0,111,00.	0,, ٧ £ £	- أقساط التأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
1, £9.,.00	1,011,. 17	- مطالبات مدفوعة	
٣,9٤٢,٦٩٧	1,411,1.0	مزايا قصيرة الاجل	كبار موظفي الادارة
101,902	107,187	مكافأة نهاية الخدمة	
1,722,208	1,76.,1.1	- رصيد مسدد الى شركة التأمين العربية - مصاريف مدفوعة من قبل شركة	شركة التأمين العربية لبنان (مساهم)
057,909	<b>٨٤٨,٧٦٩</b>	التأمين العربية عن الشركة - مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة	
98,081	-	التأمين العربية	
1,919	_	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية	شركة التامين الاردنية (مساهم)
٤٨,١٢٢	٣,19٨	- عمليات إعادة تأمين، صافي	
	دیسمبر :	ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في ٣١	نشأت عن المعاملات مع الجهات ا
7.17	7.14		
ريال سعودي	ربيال سىعودي		
(٤١١,0٤0)	(19,0,7)	باهم	شركة التأمين العربية- لبنان- مس
۸٣,٣٤٥	۸٣,٣٤٦		شركة التأمين الأردنية – مساهم
(٣٢٨,٢٠٠)	٦٣,٨٣٩	-	مستحقات من اطراف ذات علاقاً
٣,٧٥٥,٧٣٦	1,1 £ 1,1 £ 17	التي يمثلونها	أعضاء مجلس الإدارة والشركات
٥٢٠,٠٤٩	077,757	ركة التأمين الاردنية	ذمة إعادة تأمين مستحقة على ش
			ب) عمليات المساهمين
			تعويضات مجلس الادارة
		ل الإدارة خلال السنة:	فيما يلي بياناً لتعويضات مجلس
۳۱ دیسمبر ۲۰۱٦	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷		
ريال سعودي	ريال سعودي	-	
<b>727,917</b>	1,770,000	للإدارة	مصاريف وبدلات حضور مجلس

#### ٢٥ - الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة ٧٠ (٢ ج) من اللائحة التنفيذية لشركات التامين من مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم تحويل ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي من رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع. نتيجة للخسائر المتراكمة لم يتم هذا التحويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

#### ٢٦- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم إحتساب ربح السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على متوسط عدد الأسهم العادية المصرح بها والمصدرة خلال السنة والبالغة ٢٦,٥ مليون سهم.

#### ٢٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبة النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والمدينين، والدائنين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقيد بالتكلفة.

#### ٢٨ مكافأة نهاية خدمة الموظفين

قامت الشركة بتقييم مكافأة نهاية الخدمة إكتوارياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وقد استخدمت طريقة إئتمان الوحدة المقدرة. يلخص الجدول التالي مكونات مكافآة نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة دخل عمليات التأمين والمبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التامين وفي قائمة المركز المالى:

۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷		
ريال سعودي		المبالغ المدرجه في بيان المركز المالي
-		القيمة العادلة لأصول الخطة
9,986,777	۲۸,۱	القيمة الحالية لمكافات نهاية الخدمة
9,976,778		
۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷		٢٨,١ الحركة في القيمة الحالية لمكافأه نهاية الخدمة
ربيال سعودي		
٧,٠٦٤,٤٦٦		مكافات نهاية الخدمة في بداية السنة
7,701,107		تكلفة الخدمة الحالية
779,778		تكلفة الفوائد
£ £ £ , • V V		اعادة قياس مكافأه نهاية الخدمة
(1,171,001)		المزايا المدفوعة
9,972,779		القيمة الحالية للالتزامات المحددة المزايا في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

#### ٢٨ ـ مكافأة نهاية خدمة الموظفين (تتمة)

٢٨,٢ مصاريف مكافاه نهاية الخدمة (المعترف بها في قائمة الدخل عمليات

لتامين)	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷
	ريال سعودي
كلفة الخدمة الحالية	۳,۲۰۸,۱۰٦
كلفة الفوائد	<b>٣</b> ٢٩,٦٣٨
	<b>7,0 1,0</b>

#### ٣٨,٣ تقييم التزام وافتراضات المكافأة المحددة

يستند الالتزام بموجب هذه الخطة على افتراضات متنوعة ("الافتراضات الاكتوارية") بما في ذلك تقدير معدّل الخصم ومعدّل التضخم والمعدّل المتوقع للزيادة في الأجور وأعمار التقاعد العادية. بناءً على الافتراضات، يتم تقدير التدفقات النقدية لموظفي الشركة ككل مما يعطي إجمالي المدفوعات المتوقعة خلال السنوات المستقبلية، والتي يتم خصمها للوصول إلى الالتزام في تاريخ التقرير. قد تؤثر أي تغييرات في الافتراضات الاكتوارية من فترة إلى أخرى على تحديد الالتزام المقدَّر في تاريخ التقرير، والذي يتم احتسابه كربح أو خسارة اكتوارية للفترة.

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق بجدول مكافآت الموظفين) المستخدمة في التقييم في ٣١ديسمبر ٢٠١٧ كالتالي:

٢٨,٣ الإفتراضات الأكتوارية الأساسية	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷
معدل الخصم	<u></u> %٣,○∧
معدل زيادة الرواتب	% ٣
سن التقاعد الطبيعي	٦٠ سنة

يتم تحديد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل على أساس المشورة الإكتوارية وفقًا للإحصائيات المنشورة والخبرة في المنطقة.

#### ٢٩- تعهدات والإلتزامات المحتملة

#### أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءاً على نصيحة المستشارين القانونيين، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالى.

#### ب ) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة ٤,٢٦٠,٨٩٠ ريال سعودي وسوف يتم تحملها في عام ٢٠١٨ ( ٢٠١٧: ٢٠٨٧٤ ريال سعودي).

#### ج) الإلتزامات المحتملة

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت الضمانات البنكية ١,٥٤٧,٢٤٨ ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) لصالح مقدمي خدمات متنوعة وقد قام البنك باحتجاز تلك القيمة من حساب الشركة الجارى لديه - والتي تصنف تحت بند المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى في قائمة المركز المالي.(ايضاح رقم ١٤)

#### ٣٠ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات التشغيلية توزيع المصاريف العمومية والإدارية، وإيرادات التأمين الأخرى والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، وأقساط تأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، والممتلكات والمعدات، صافى، على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة، وذمم معيدي التأمين، المبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، والمبالغ المستحقة الى جهات ذات علاقة، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وتوزيعات الفائض المستحقة على القطاعات التشغيلية.

يتم تسجيل الموجودات غير الموزعة والالتزامات غير المخصصة للرئيس التشغيلي وصانع القرار على المبدأ التراكمي ولم يتم الإبلاغ عنها في إطار القطاعات ذات الصلة.

فيما يلى القطاعات التشغيلية المحددة لأغراض الإبلاغ ؟

تأمين الطبي للشركات والأفراد	طبي
تأمين السيارات للشركات والأفراد	سیار ات
حريق	حريق
بناء	هندسي
بحري	بحري
تأمين الطيران, وتأمين الحوادث العاه	أخرى

# إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٣٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لسعودي	ل اا	بالريإا
--------	------	---------

المجموع	الأخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	الصحي	
		-	-			-	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
							نتائج عمليات التأمين
<b>٣</b> 1٤, <b>٣٩.,٩</b> ٦1	18,.09,791	18,000,000	19,117,00	17,577,.77	117,997,7	177,9 £ 7,7 V A	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(1 • 1 , • 77,7 • £)	(9,189,819)	(9,700,7.9)	(17,012,097)	(17,187,87.)	-	( £ 9 ,	يُخصم : أقساط اعادة التأمين المسندة
(٦,٦٠٢,١٢٥)	-	(077,)	(1, £ ٧٩, ٨٠٠)	(٦٣٤,٢٠٠)	(٣,٩٢٦,١٢٥)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
7.7,777,777	٣,٩٢٠,٤٧٢	<b>۳</b> ,۸۳۰,۸٦۸	1,191,707	707,0.8	11.,.٧.,.٧٥	۸۷,۰۹۳,۰۵۸	. J
27,771,971	(117,077)	٤٠٨,٤٦١	0 2 4 , 0 1 1	(91,470)	٣٠,٤٤٥,٠٢٢	17,017,171	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
70.,072,007	٣,٨٠٣,٩٤٦	٤,٢٣٩,٣٢٩	1,779,177	٥٥٧,٧٧٨	12.,010,.97	99,779,777	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(۲۳۱,۸٦٠,٨٥٧)	(٣,٢١٥,٨٩٧)	(٦,٨٧٢,٢٧٦)	(٧,٥٨٣,١٣٣)	(	(1.7,977,757)	(10,700,779)	اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
۸۷,970,٤0٣	7,000,2.2	٥,٠٦٨,٠١٨	٦,٣٢٣,٨٠٧	7., 179, 711	٣,٣٧٢, ٠ ٤٣	٤٩,٨٠٦,٩٤٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
1., 477, 7 £ 7	(٨٥٠,٤٦٤)	٥٧٨,٠٧٤	7,180,7.8	1,077,712	٧,٥٦٥,٩٦،	(0 / £ , 1 0 · )	التغير في المطالبات تحت التسوّية، صافي
(177,014,477)	(1,01,,904)	(1,777,114)	۸٧٦,٢٨٢	۳۸۳,۸۱٥	(91,910,779)	(1,,00,149)	صافي المطالبات المتكبدة
(YV, YAA, TY)	(٧٣٩,٨٠٠)	(1,700,£07)	(١,٧٣٨,٣٦٥)	(1, 7 / 9, 7 / 5 )	(1, 10, 10, 10)	(17,757,177)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
`17,917,811	۲,۰۷۰,٦٨٤	7,707,779	7, 1, 9, 1, 1, 1	`٣,٦٨٠,٦٦٧	· -	· -	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
(٣,٧٥٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣,٧٥٦,٠٠٠)	عجز احتياطي الأقساط
91,919,710	۳,٦ <b>٢٣,</b> ٨٧٣	0,11.,9£7	٤,٦٨٦,٢٦٥	۳,۳۳۲,۵۲۰	٤٠,١١٤,٠٥١	٤٢,١٢١,٦٣٤	صافي نتانج الإكتتاب
(10,986,171)							مصاريف عمومية و إدارية
٤٧٥,٨٧٥							ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع
1,799,910							ایر ادات استثمار ات و اخری
1 £ , 9 7 . , 9 . V							فانض عمليات التأمين

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷

### ٠ ٣- المعلومات القطاعية (تتمة) القطاعات التشغيلية (تتمة)

بالربإل السعودي

المجموع	الأخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	الصحي	
			-			-	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
							نتائج عمليات التأمين
٤١٩,١٠٠,٧٦١	10, 8. 7, 791	19,777,72.	71,.71,207	77,707,ATV	11.,. 47, 191	107,711,057	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(170,772,.71)	(11,104,110)	(18, 5 50, 184)	(17,272,770)	(٢٥,٣٠٦,٢١٩)	(1.1,177)	(01,911,727)	يخصم : أقساط اعادة التأمين المسندة
(11,710,11)	-	(077,097)	(1, ٤٨٦, ٢٦٤)	(٦٣٦,٩٧٠)	(1,091,911)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
۲۸۲,۰۰۰,۹۲٤	٤,٢٤٤,٨١٣	0,717,911	۲,٧٤٠,٩٦٣	۷۱۳,٦٣٨	171,777,790	۹۷,۷۹۹,۸۰٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٧,٥٢٧,١١٢	040,414	۱۳٥,٦١٣	7,717, £10	755,755	۲٦,٣٢٢,٠٨٠	17,770,057	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة, صافي
٣٢٩,٥٧٨,٠٣٦	٤,٨٢٠,٥٣٠	٦,٠٥٣,٥٢٤	0, 202, TVA	١,٠٥٨,٣٨٢	197,700,770	112,000,721	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٣٤٧,٤٣٦,١٢٥)	(١,٧٣٨,٢٦٢)	(٢٦,٣٦٦,٦١٩)	(11,051,407)	(٣,9٤0,٤٢٦)	(١٨٦,٧٠٣,٦٥٩)	(117,15.,7.7)	
`171,927,051	` 99٣,٢٦٢	` ۲۱,٣٨٠,٤٨٤	`1.,1.0,11.	` ٣,٨٢٤,٧٨٣	10,900,.79	` 19,777,77Á	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
18,.717	(0, 5, 711)	7,059,157	(1,719,4. ٤)	(٤٠٤,٩٣٦)	٣,910,7٤٤	۸,٧٤٨,٦٠٥	التغير في المطالبات تحت التسوّية, صافي
(۲۱۲,٣٦٤,٤١٢)	(1,7 £9,7 1)	(٢,٤٣٦,٢٨٩)	(۲,٦٥٥,٨٥٠)	(070,079)	(١٦٦,٨٣٣,٣٤٦)	(٣٨,٦٦٤,٠٦٠)	صافي المطالبات المتكبدة
`(٣٧,٣٩٢,٠٨٨)	(1,177,00)	(1,740,811)	(1,110,770)	(٢,١٨٧,٧٤٢)	(17,779,974)	(١٨,٤٣٦,٠٨٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
`	` ४,०६٣,०६४	`0,٣٩0,٣١.	`0,1.9,777	0,101,910	` 017,716	` ٧,٧٧٧,٧٧٤	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
1.7,.10,707	٤,٩٣٧,٢٣١	٧,٣٣٧,١٣٤	٧,٤٢٢,٥٢٩	٣,٥٠٠,٠٠٦	۱۸,٦٠٥,٨٨٤	70,717,978	صافي نتائج الاكتتاب
(1.7,981,.88)							مصاريف عمومية و إدارية
٣,١٤٧,٥٤٧							ایر ادات استثمار ات و آخری
٣,٢٣٢,٢٢١							فانض عمليات التأمين

# إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

### ٠ ٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

### القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التسعيلية (للمه)	فعاعات الشعيبية (تلمة)				بالريال السعودي								
	الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	أخرى	المجموع						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موجودات عمليات التأمين													
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة	7.,127,0.9	-	1.,٣٦1,٧٢٨	٨,٩٩١,٤٨٤	<b>٣,</b> ٢٢٩,٧£٢	٧,٨٨٥,٠٧١	0.,711,088						
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	11,719,769	٧,٣٦٨,٠٣٨	7,0 £ 7, £ 1	9,770,971	۸,۰ ۸۳, ٤٥٥	7,791,£77	٤٦,٦٢٩,٧١٨						
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٤,٦٧١,١٨٧	7,571,571	<b>٧٩٨,١٠٦</b>	٧٥٠,٨٣٦	0, 5, 4 7 4 5	۸۸۱,٠٩٦	۱٠,٠٤٤,٠٨٧						
موجودات غير مصنفة							79.,091,771						
							<b>٣٩٧,٨٨٣,٦٦٧</b>						
مطلوبات عمليات التأمين													
أقساط تأمين غير مكتسبة	07,1.0,197	٤٧,٧٨٠,٠١٣	1.,971,90.	1.,112,	٤,٧٣٢,٩١٥	17,.12,702	1 £ 1 , 7 7 8 , £ 0 8						
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	-	7,.79,771	1,714,570	9 2 4 , 7 1 7	701,307	٤,٩١٨,٧٦٧						
مطالبات تحت التسوية	20,117,971	۸۱,۹۷۵,۵۸۹	٤,٦٨٢,١٦٣	11,.17,770	1 . , 9 7 9 , . 0 A	9,092,711	127,702,221						
عجز احتياطي الأقساط	۳,۷٥٦,	-	-	-	-	-	۳,۷٥٦,						
مطلوبات غير مصنفة							1 . £ , . ٧٦, 1						
							<b>٣٩٧,٨٨٣,٦٦٧</b>						
				بالربال السعودي									
Y . 1 7	الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	اخری	المجموع						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موجودات عمليات التامين													
حصة معيدى التأمين من الاقساط غير المكتسبة	77,018,.99	_	14,777,147	9,7,٨٥٦	٣,٤٥٦,٠٣١	٧,٦ <b>٠</b> ٢,٨٦٨	7.,9£9,997						
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	14,179,797	٨,٤٦٥,٥٠٥	YY,A.7,7£9	12,091,040	١٠,٤٨٣,٤٠٦	٤,٦١٣,٦٧٣	٧٩,١٤٠,١٠٥						
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	7,97.,707	٤,٢٨٩,٦٥١	1,. 72,011	717,70.	07.,911	117,710	15,777,07.						
موجودات غير مصنفة							771,707,.0.						
3. 3.3							010,1.9,777						
مطلوبات عمليات التامين													
أقساط تامين غير مكتسبة	٧٥,٠٦١,٩٦٤	٧٨,٢٢٥,٠٣٥	18,777,780	11,72.,912	०,٣٦٧,٦٦०	11,710,772	190,111,127						
عمولات إعادة تامين غير مكتسبة	-	-	۲,٤ <b>٠</b> ٨,١٦٨	۲,٤٨٢,٨٦٤	977, £77	70,9.8	0,149,894						
مطالبات تحت التسوية	۳۱,۱۰۲,۷٦٦	9.,789,.10	40, 575, 950	11,177,08.	١٣,9٤٧,٠٨٤	٦,٩٦٦,١٣٠	117,757,57.						
مطلوبات غير مصنفة							177,791,975						
							010,1.9,777						

### إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

#### ٣١- إدارة المخاطر

#### ٦ , ٣ ٦ حوكمة المخاطر

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

#### هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر

#### مجلس الإدارة

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

#### الإدارة العليا

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

#### لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

#### ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

فيما يلى ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

#### أ) مخاطر التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقعاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الإلتزامات. تتركز المخاطر الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

#### تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

#### المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي.

#### التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

# ٣١- إدارة المخاطر (تتمة)ب) تحليل الحساسية

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة والتي يظهر آثرها على صافى المطلوبات وصافى الدخل كالتالى:

لسعودي	بالريال ا	_	
الأثر على صافي	الأثر على صافي		
الدخل	المطلوبات	التغير في الافتراضات	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷
(7,0,0,750)	7,0.0,710	%\·+	نسبة الخسارة النهائية
7,0.0,720	(٢,٥٠٥,٣٤٥)	%۱	
السعودي	بالريال ا	_	
الأثر على صافي	الأثر على صافي	التغير في	
الدخل	المطلوبات	الافتراضات	۳۱ دیسمبر ۲۰۱٦
$(TY, 90Y, A \cdot \xi)$	TY,90V,1. £	%1.+	نسبة الخسارة النهائية
٣٢,٩٥٧,٨٠٤	(٣٢,٩٥٧,٨٠٤)	%1·-	

### ج) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

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

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك ، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الإنتمان في الآتي:

7.17	Y • 1 V
بالربال السعودي	بالربال السعودي
10,20.,177	٤,٧٠٤,٩٣٩
٦٣,٦٨٩,٢٣٣	£1,97£,VV9
٧٩,١٤٠,١٠٥	£7,779,V1A

الشرق الأوسط أوروبا

#### ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### د) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

#### هـ) مخاطر الإئتمان

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

فيما يلى بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الإئتمان 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 الإئتمانية. إضافة إلى ذلك، 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 القائمة.
- تودع النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. عليه، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالى.
- تدار استثمارات الشركة في الصناديق والمحافظ الاستثمارية من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.

### ٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

#### ه) مخاطر الإئتمان (تتمة)

- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي
   وسمعة إئتمانية جيدة.
  - لا يوجد تركزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات الموجودات ضمن قائمة المركز المالى:

	٧	7.1	Y.17		
	بالربال	السعودي	بالربال السعودي		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
حسابات جارية لدى البنوك	7 £ , £ 7 • , A V Y	89,788	٥٣,٣٠٨,٧٠٠	1,148,817	
ودائع لأجل	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	101,000,198	٥٢,٤٤٦,٨٤٣	۲۱٦,٣٤٤,٦٨ <b>٠</b>	
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة,	1 .				
صافي		-	177,272,557	-	
استثمارات متاحة للبيع	-	1 . 7 , 1 88, . £8	_	٤٨,٦٦٧,٠٨١	
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات	11, £11, 7. 7	719,. £ Y			
اخرى	11,217,141		14,4.0,454	1,104,0.4	
استثمارات مقتناة حتى تاريخ	<b>۲</b> ٦,١.٤,٦٨٨	<b>*V,V*A,</b>			
الاستحقاق	1 1,11 2, 1717		77, 277, 717	70,9.0,.22	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	£7,779,V1A		٧٩,١٤٠,١٠٥	_	
.,	Y01,0V1,901	790,112,977	T01, T9V, 100	<b>۲۹۳,۲۵۷,</b> ٦۲۸	

#### و) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة 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.

تستحق كافة مطلوبات الشركة، الظاهرة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، السداد عند الطلب.

### إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

### ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

### و) مخاطر السيولة (تتمة)

### تواريخ الإستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية. تحدد تواريخ الإستحقاق بناءاً على التقديرات الزمنية لصافي المدفوعات النقدية من مطلوبات التامين المستحقة. تم إستثناء أقساط التامين الغير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة من التحليل حيث أنها ليست إلتزامات تعاقدية. ليس لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين تاريخ إستحقاق ثابت.

7.17	7.17

	1 - 1 -		1 1 1				
	بالربال السعودي		بالربال السعودي				
لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	إجمالي	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	إجمالي		
		-					
٤٢,٢٨١,٣٤٦	-	17,711,717	٤٥,٧٩٨,١٨٥	-	६०,४१४,१४०		
79,70£,£99	-	79,70£,£99	77,112,192	-	77,112,192		
-	-	-	۳۲۸,۲۰۰	-	٣٢٨,٢٠٠		
19,791,701	-	19,791,701	٣٦,٠٣٢,١٦٦	-	٣٦,٠٣٢,١٦٦		
1 & T, T O & , & & 1	-	1 2 4,40 5, 5 5 1	127,757,57.	-	127,757,57.		
-	9,97£,٧٧٩	9,975,779	-	٧,٠٦٤,٤٦٦	٧,٠٦٤,٤٦٦		
776,716,117	9,972,779	711,719,777	٣٠٥,٢١٥,٢١٥	٧,٠٦٤,٤٦٦	٣١٢,٢٧٩,٦٨١		
\$01,171	-	201,111	1 2 7 , 7 7 7	-	1 2 7 , 7 7 7		
£,9 V A, V O £	-	٤,٩٧٨,٧٥٤	0, £ Y A, A • Y	-	0, 5 7 1, 1, 1		
0, £ 7 9, 9 7 0	-	0, 279, 970	0,771,077	-	0,771,077		
7 : • , 1 1 : , 1 1 7	9,972,778	70.,. £9,091	۳۱۰,۸۳٦,۷٥٣	٧,٠٦٤,٤٦٦	717,9.1,719		
	£ Y, Y	لغاية سنة واحدة أكثر من سنة واحدة أكبر من المبر	لغایة سنة واحدة       أكثر من سنة       إجمالي         ۲۲,۲۸۱,۳٤٦       -       ۲۲,۲۸۱,۳٤٦         ۲۹,۲۰۲,۴۹۹       -       ۲۹,307,91         -       -       19,74,27,11         -       19,74,27,11       -         11,17,000       -       11,17,10         -       -       74,74,24,11         -       -       -         - <t< td=""><td>لغایة سنة واحدة         اکثر من سنة         اجمالي         لغایة سنة واحدة           ۲۲,۲۸۱,۳٤٦         - ۲۲,۲۸۱,۳٤٦         ۲۲,۲۸۱,۳٤٦         ۲۹,301,962         ۲۹,301,962         ۲۹,301,962         ۲۹,301,963         ۲۲۸,۲۰۰         - ۲۲۸,۲۰۰         - ۲۲۸,۲۰۰         - ۲۲۸,۳۶۲         ۲۲۲,۳۶۲,۱۲۱         ۲۲۲,۳۶۲,۱۲۱         ۲۲۲,۳۶۲,۲۶۲         ۲۲۲,7۲۲,۲۶۲         - ۲۲۰,7۲۲,۲۶۲         - ۲۲۰,7۲۱,۲۱         ۲۲۰,۲۲۲,۲۶۲         ۲۲۰,۲۲۲,۲۶۲         ۲۲۰,۲۲۲,۲۶۲         ۲۲۰,۲۲۲,۲۶۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,</td><td>لغایة سنة واحدة         اکثر من سنة         اجمالي         لغایة سنة واحدة         اکثر من سنة         اجمالي           ۱۹۳۲,۲۰۲</td></t<>	لغایة سنة واحدة         اکثر من سنة         اجمالي         لغایة سنة واحدة           ۲۲,۲۸۱,۳٤٦         - ۲۲,۲۸۱,۳٤٦         ۲۲,۲۸۱,۳٤٦         ۲۹,301,962         ۲۹,301,962         ۲۹,301,962         ۲۹,301,963         ۲۲۸,۲۰۰         - ۲۲۸,۲۰۰         - ۲۲۸,۲۰۰         - ۲۲۸,۳۶۲         ۲۲۲,۳۶۲,۱۲۱         ۲۲۲,۳۶۲,۱۲۱         ۲۲۲,۳۶۲,۲۶۲         ۲۲۲,7۲۲,۲۶۲         - ۲۲۰,7۲۲,۲۶۲         - ۲۲۰,7۲۱,۲۱         ۲۲۰,۲۲۲,۲۶۲         ۲۲۰,۲۲۲,۲۶۲         ۲۲۰,۲۲۲,۲۶۲         ۲۲۰,۲۲۲,۲۶۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,۲۲۲         ۲۲۰,	لغایة سنة واحدة         اکثر من سنة         اجمالي         لغایة سنة واحدة         اکثر من سنة         اجمالي           ۱۹۳۲,۲۰۲		

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

# و) مخاطر السيولة (تتمة)

#### السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وان جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. تحليل تاريخ الإستحقاق بناءاً على تواريخ الإستحقاق المتوقعة.

Y . 1 V

		7.17					
		عمليات التأمين			عمليات المساهمين		
	متداولة	غير متداولة	إجمالي	متداولة	غير متداولة	إجمالي	
الموجودات						•	
نقدية وشبه نقدية	£0,779,V9£	-	10,779,791	1 . £ , 7 Y £ , A A 1	-	1 . £,7 Y £, A A 1	
ودائع لأجل	۲ ۰ , ۰ ۰ ۰ , ۰ ۰ ۰	-	۲٠,٠٠٠,٠٠٠	• . , ,	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
ا أقساط تأمين و أر صدة إعادة تأمين مدينة، صافي	1 • ٨ , • • ٣ , ٣٧٦	_	1 • ٨ , • • ٣,٣٧٦	_	_	_	
استثمار ات متاحة للبيع	-	_	_	1.7,177,.57	-	1 . 7 , 1 7 7 , . £ 7	
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٦٣,٨٣٩	-	٦٣,٨٣٩	-	-	_	
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	V£,770,7£9	-	٧٤,٦٣٥,٦٤٩	-	_	-	
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	11,£12,٣.٢	-	11,£11,5°	719,. £ 7	-	719,. £ Y	
استثمار ات مقتناة حتى تاريخ الأستحقاق	-	<b>۲</b> ٦,۱・£,٦٨٨	77,1.£,7.	٧٥٠,٠٠٠	٣٦,٩٨٨,٠٠٠	<b>* Y , Y Y A , </b>	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	£ 7,990,787	٧,٦١٦,٣٠٢	0.,711,071	-	-	-	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	£ 7,7 Y 9,V 1 A	-	£7,779,V1A	-	-	-	
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	9,771,271	٧١٥,٦٠٩	۱٠,٠٤٤,٠٨٧	-	-	-	
وديعة نظامية	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
عوائد استثمار الوديعة النظامية	-	-	-	-	1,991,780	1,991,780	
ممتلكات ومعدات، صافي	<u> </u>	٥,٠٠٢,٦٨٠	٥,٠٠٢,٦٨٠	-	-	-	
مجموع الموجودات	<b>TON, £ £ £ , TAN</b>	<b>٣9,£٣9,</b> ٢٧ <b>9</b>	<b>٣٩٧,٨٨٣,٦٦٧</b>	Y0A,1Y7,977	٧٨,٩٧٩,٦٣٠	٣٣٧,١٠٦,٥٩٦	
المطلوبات							
ذمم دائنة	£ Y, Y A I , W £ \	-	£ Y , Y A I , W £ \	-	-	-	
دمم معيدي التأمين	<b>४९,२०१,१</b> ९९	-	79,70£,£99	-	-	-	
مستحق الَّى اطراف ذات علاقة	-	-	-	-	-	-	
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى	19,791,701	-	19,791,701	£01,1V1	-	101,171	
مطالبات تحت التسوية	1 2 4,40 £, £ £ 1	-	1 27,702,221	-	-	-	
أقساط تأمين غير مكتسبة	171,771,£77	1 • , £ 1 ٦ , ٩ ٨٦	1 £ 1 , 7 7 8 , £ 0 8	-	-	-	
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٤,٠٢٠,٨٧٨	19V,119	٤,٩١٨,٧٦٧	-	-	-	
عجز احتياطي اقساط	۳,۷٥٦,٠٠٠	-	۳,۷٥٦,٠٠٠	-	-	-	
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	9,972,779	9,97£,٧٧٩	-	-	-	
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	-	-	-	V£,780,7£9	-	V£,780,7£9	
عوالد استثمار الوديعة النظامية	-	-	-	-	1,991,78.	1,991,780	
زكاة وضريبة دخل مستحقة	<u> </u>	-	-	٤,٩٧٨,٧٥٤	-	٤,٩٧٨,٧٥٤	
إجمالي المطلوبات المالية	٣٧٣,٨٢٣,٢٣٧	71,719,701	۳۹۰,۰۷۲,۸۹۱	۸٠,٠٦٥,٥٧٤	1,991,780	۸۲,۰۵۷,۲۰٤	

# إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)
 و) مخاطر السيولة (تتمة)
 تواريخ الإستحقاق (تتمة)
 السيولة

7.17

•				الريال السعودي					
		عمليات التأمين			عمليات المساهمين				
•	متداولة	غير متداولة	إجمالي	متداولة	غير متداولة	إجمالي			
الموجودات			-						
نقدية وشبه نقدية	75,950,5.1	-	78,980,801	90,000,091	-	90,. 11,191			
ودائع لأجل	٤١,٥٢٣,٠٠٠	-	٤١,٥٢٣,٠٠٠	177,289,1.0	-	177,289,1.0			
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة،صافي	177,777,557	-	177,171,527	-	-	-			
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٤٨,٦٦٧,٠٨١	-	٤٨,٦٦٧,٠٨١			
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-			
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	15,755,700	-	۸۳,۳٤٤,٦٠٥	-	-	-			
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	18,7.0,759	-	18,7.0,757	1,104,0.4	-	1,104,0.4			
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	١,٥٠٠,٠٠٠	75,977,717	77, £77, ٣1٣	٦,٠٠٢,٧٩٤	19,9.7,70.	40,9.0,.22			
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	०८,८६८,४४४	٧,٣٠٦,٠٩٤	٦٠,9٤٩,99٢	-	-	-			
حصة معيديّ التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧٩,١٤٠,١٠٥	-	٧٩,١٤٠,١٠٥	-	-	-			
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	17,797,769	775,111	18,777,07.	-	-	-			
وديعة نظامية	-	-	-	-	٤٠,٠٠,٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠			
عوائد استثمار الوديعة النظامية	-	-	-	-	1, £ 1, 7 £ 1	1,527,752			
ممتلكات ومعدات، صافي	-	0,.71,07.	0,. 41,04.	-	-	-			
مجموع الموجودات	٤٧٧,٨٢٣,٥٥٩	۳۷,۹۸٦,۱۱۸	010,1.9,777	۲۷۳,۳٥٥,۳٧٨	71,77,797	TT£,V£0,7V7			
المطلوبات									
ذمم داننة	٤٥,٧٩٨,١٨٥	-	٤٥,٧٩٨,١٨٥	-	-	_			
ذمم معيدي التأمين	77,112,192	-	77,112,192	-	-	_			
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة	۳۲۸,۲۰۰	-	۳۲۸,۲۰۰	-	-	_			
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٦,٠٣٢,١٦٦	_	77,.77,177	1 £ 7,7 77	_	187,777			
مطالبات تحت التسوية	127,757,57.	-	117,757,57.	-	-	_			
أقساط تأمين غير مكتسبة	110,771,17	1.,7.9,97.	190,111,18	-	-	-			
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٤,٨٧٦,٦١٢	1,,٧٨٥	०,४४१,٣٩٧	-	-	_			
مكافأة نهاية الخدمة للمو ظفين	_	٧,٠٦٤,٤٦٦	٧,٠٦٤,٤٦٦	-	_	_			
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	_	-	-	۸٣,٣٤٤,٦٠٥	-	۸٣,٣٤٤,٦٠٥			
عوائد استثمار الوديعة النظامية	-	-	-	-	١,٤٨٧,٦٤٨	1, £ \$ \$ 7, 7 £ \$			
زكاة وضريبة دخل مستحقة	-	-	-	0, £ V A, A . Y	-	٥,٤٧٨,٨٠٢			
إجمالي المطلوبات المالية	٤٩٥,٧٧٠,٦٩٤	14,777,771	015,.57,910	ለለ,977,1 £٣	١,٤٨٧,٦٤٨	9.,607,791			

### إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

### ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

### ز) مخاطر العملات الاجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة بسبب التقابات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية.

## يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات الشركة المسجلة بالعملات الرئيسية كما يلي:

	7.17			Y • 1 V		
المجموع	دو لار أمريكي	ربال سعودي	المجموع	دولار أمريكي	ربيال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
78,980,8.1	0,077,111	٥٩,٤١٨,٢٢٧	६०,७२१,४१६	7,96.,970	11,171,109	نقدية وشبه نقدية
٤١,٥٢٣,٠٠٠	-	٤١,٥٢٣,٠٠٠	۲ • , • • • , • • •	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	ودائع لأجل
177,171,557	-	۱۲٦,۸۲۸,٤٤٧	1 • ٨ • • ٣ • ٣٧٦	-	1 • ٨ • • ٣ • ٣٧٦	أقساط تامين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
-	-	-	٦٣,٨٣٩	-	٦٣,٨٣٩	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
14,455,700	-	۸٣,٣٤٤,٦٠٥	V£,780,7£9	-	V£,780,7£9	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
						مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات
14,7.0,757	-	14,4.0,454	11,£11,4.7	-	11, £11, 7.7	أخرى
77, £77, ٣1٣	77, £77, ٣1٣	-	<b>۲</b> ٦,1.٤,٦٨٨	<b>۲</b> ٦,1・£,٦٨٨	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الأستحقاق
						حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
٦٠,9٤٩,99٢	-	٦٠,9٤9,99٢	0.,711,082	-	0.,711,072	المكتسبة
						حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٧٩,١٤٠,١٠٥	-	٧٩,١٤٠,١٠٥	£7,779,V1A	-	£7,779,V1A	التسوية
12,777,07.	-	12,777,07.	1.,. £ £,. AV	-	١٠,٠٤٤,٠٨٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
0,.71,07.	-	0,.71,07.	0, 7, 7	-	0, 7, 7	ممتلكات ومعدات، صافي
010,1.9,777	٣١,٩٩٤,٤٩٤	٤٨٣,٨١٥,١٨٣	<b>٣٩٧,٨٨٣,٦٦٧</b>	٣٠,٠٤٥,٦٢٣	<b>777,878,. ££</b>	مجموع موجودات عمليات التأمين

# إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

# ز) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

		7.14		7.17				
	ريال سعودي	دولار أمريك <i>ي</i>	المجموع	ريال سعودي	دو لار أمريك <i>ي</i>	المجموع		
موجودات المساهمين								
نقدية وشبه نقدية	1.1,7.7,707	11,779	1. £,7 7 £, 1	98,919,958	1,171,988	90,. 11,191		
ودائع لأجل	0.,,	-	0.,,	99,808,881	۲۳,۰۸0,۷۷٤	177,289,1.0		
استثمارات متاحة للبيع	٧١,١٨٥,١٤٧	٣٠,9٤٧,٨٩٦	1.7,188,.28	<b>۲۹,</b> ۳٤٧,٣٠٦	19,719,770	٤٨,٦٦٧,٠٨١		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	719,. £ Y	-	719,. £ Y	1,104,0.4	-	1,104,0.4		
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	1 . , ,	۲۷,۷۳۸,۰۰۰	۳۷,۷۳۸,۰۰۰	1 . , ,	10,9.0,.22	۲0,9.0,. ٤٤		
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤ • , • • • , • • •	٤٠,٠٠,٠٠	-	٤٠,٠٠,٠٠٠		
عوائد استثمار الوديعة النظامية	1,991,78.	-	1,991,78.	١,٤٨٧,٦٤٨	-	1, £ \$ \$ 7, 7 £ \$		
مجموع موجودات المساهمين	۲۷۸, ٤٠٢, ٤٧١	٥٨,٧٠٤,١٢٥	<b>77</b> 7,1.7,097	770,770,779	09,579,077	TTE,VE0,7V7		
مجموع الموجودات	7 £ 7, 7 £ . , 0 1 0	۸۸,٧٤٩,٧٤٨	V <b>~</b> £, <b>99.,</b> 77 <b>~</b>	٧٥٩,٠٨٠,٩٢٢	91,575,.71	٨٥٠,٥٥٤,٩٥٣		

# إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

# ز) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

7.17	۲	٠ ١	۱١	1
------	---	-----	----	---

	دو لار					
المجموع	أمريكي	ريال سعود <i>ي</i>	المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	
						لوبات عمليات التأمين
٤٥,٧٩٨,١٨٥	-	٤٥,٧٩٨,١٨٥	٤٢,٢٨١,٣٤٦	-	٤٢,٢٨١,٣٤٦	، دائنة
77,116,196	-	77,112,192	79,70£,£99	-	79,701,199	م معيدي التأمين
۳۲۸,۲۰۰	-	۳۲۸,۲۰۰	-	-	-	لغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٣٦,٠٣٢,١٦٦	-	٣٦,٠٣٢,١٦٦	19,792,7.1	-	19,892,7.1	لغ  مستحقة ومطلوبات أخرى
117,757,57.	-	127,757,57.	1 2 4, 40 2, 2 2 1	-	1 & T, T O & , & & 1	البات تحت التسوية
190,111,127	-	190, ۸۸۸, ۸۳۷	1 £ 1 , 7 7 8 , £ 0 8	-	1 £ 1, 7 7 8, £ 0 8	لط تأمين غير مكتسبة
0,149,494	-	0,119,491	٤,٩١٨,٧٦٧	-	٤,٩١٨,٧٦٧	ولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	-	_	۳,۷٥٦,٠٠٠	-	۳,۷٥٦,٠٠٠	نز احتياطي الاقساط
٧,٠٦٤,٤٦٦	-	٧,٠٦٤,٤٦٦	9,972,779	-	9,985,779	افأة نهاية الخدمة للموظفين
015,.57,910	-	015,.57,910	<b>790,. 77, 891</b>	-	<b>790,. 77, 791</b>	موع مطلوبات عمليات التأمين

# إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

# ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

# ز) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

		7.14		7.17		
	ريال سعودي	دولار أمريكي	المجموع	ريال سعودي	دولار أمريك <i>ي</i>	المجموع
مطلوبات المساهمين	_			_		
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	£01,1V1	-	٤٥١,١٧١	1 £ 7 , 7 7 7	-	1 £ 7 , 7 7 7
عوائد استثمار الوديعة النظامية	1,991,78.	-	1,991,78.	١,٤٨٧,٦٤٨	-	١,٤٨٧,٦٤٨
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	V£,770,7£9	-	V£,770,7£9	۸۳,۳٤٤,٦٠٥	-	۸۳,۳٤٤,٦٠٥
زكاة وضريبة دخل مستحقة	£,9 V A, V O £	-	٤,٩٧٨,٧٥٤	0, 5 V A, A • Y	-	0, ٤٧٨, ٨ • ٢
مجموع مطلوبات المساهمين	۸۲,۰۵۷,۲۰٤	-	۸۲,۰۵۷,۲۰٤	9.,507,791	-	9.,508,791
مجموع المطلوبات	٤٧٧,١٣٠,٠٩٥		٤٧٧,١٣٠,٠٩٥	٦٠٤,٥٠٣,٧٠٦	-	٦٠٤,٥٠٣,٧٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

#### ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### ح) مخاطر أسعار العمولات

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن بعض إستثماراتها. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات بالعملات المسجلة بها الإستثمارات.

أن فحص الحساسية للدخل على افتراض التغير بالعمولة مع بقاء كافة المتغيرات الاخرى ثابتة وبناءاً على دخل سنة واحده من الأصول الاستثمارية التي تخضع لمعدل عائد متغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧, حيث ان التغير بقيمة ٥٠ نقطة اساس من نسبة العائد سيكون له تأثير على دخل هذه الاصول الاستثمارية بما يعادل ٢٠٠٠٠٠ ريال (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠٠٠٠).

#### ط) مخاطر أسعار الصندوق

مخاطر أسعار الصندوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للصندوق نتيجة للتغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يجري تحديدها من قبل مديري الصندوق.

تحد الشركة من مخاطر أسعار الصندوق من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة تحتوي على أنواع صناديق مختلفة، ومراقبة التطورات في أسواق الصناديق.

إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق ، مع ابقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، من شأنه أن يؤثر على صافي الدخل الشامل بالزيادة / (النقصان) بمبلغ ٣٠٣٦,٥٢٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٤٧,٨٣١ ريال سعودي).

### ي) مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة)، 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 بالسوق.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

#### ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### ك) 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 أهداف 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.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية ضمن نطاق السلطة القضائية التي تم تأسيسها فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب ، بل تفرض أيضًا بعض الأحكام التقييدية، على سبيل المثال. كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن سداد الديون والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

تحتفظ الشركة برأسمالها وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ والمادة ٤ من لوائح التأمين المنفذة والتي تفصِل هامش الملاءة المالية المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً للمادة المذكورة ، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي قسط الملاءة المالية يدعى هامش الملاءة

التزمت الشركة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال السنة المالية.

#### ٣٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية . ومع ذلك لم يكن هناك اي تاثير من هذه إعادة التصنيف على العرض الشامل للبيانات المالية.

#### ٣٣- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ رجب ١٤٣٩هـ الموافق ١٩ مارس ٢٠١٨.