
الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
٦ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٨ - ٧	قائمة المركز المالي
٩	قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم
١٠	قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
١١	قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
١٢	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
١٤	قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
٧٦ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

إلى السادة/ مساهمي الشركة التعاونية للتأمين
للمقرين
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة التعاونية للتأمين ("الشركة") والتي تتألف من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة الدخل لعمليات التكافل والفائض المتراكم وقوائم الدخل الشامل لعمليات التكافل وعمليات المساهمين، وقائمة النفقات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التكافل وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣٥.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ونتائج عملياتها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وترد مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير بمزيد من التوضيح في تقريرنا ضمن قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية. إننا مستقنون عن الشركة وفقاً لقواعد وآداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

نظرة عامة على المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا من خلال تحديد الأهمية وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية. على وجه الخصوص، لقد ركزنا على الأمور التي مارس فيها المدبرون أحكاماً موضوعية، على سبيل المثال فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت وضع الافتراضات والنظر في الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في جميع عمليات المراجعة التي أجريناها، فقد تناولنا خطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك تقييم ما إذا كان هناك دليل على تحيز من جانب المدبرون يمثل خطر حدوث تحريفات جوهرية بسبب الاحتيال.

أمور المراجعة الرئيسية

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

كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
<p>لقد نفذنا الإجراءات التالية للحصول على تقييم الاستثمارات المناسب:</p> <ul style="list-style-type: none"> لقد أجرينا تقيماً للمنهجية، ومدى ملائمة أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي تم تصنيفها تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة؛ لقد قمنا باختيار تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة تحت المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. كجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل بيانات التسعير المستخدمة، هوامش الائتمان، الخ؛ حصلنا على تأكيدات من أطراف خارجية لتأكيد القيمة العادلة للاستثمارات في نهاية العام، كما قمنا أيضاً بمراجعة تقارير التقييم من الأطراف الخارجية. 	<p>تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من محفظة الديون والأوراق المالية للأسهم والاستثمار في الصناديق الاستثمارية. بلغت الاستثمارات المتاحة للبيع ٥,٧ مليار ريال سعودي. يتم قياس تلك الأدوات بالقيمة العادلة مع إدخال تغيرات القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر.</p> <p>بالنسبة لبعض الاستثمارات، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال تطبيق أساليب التقييم التي غالباً ما تنطوي على ممارسة الحكم من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرات.</p> <p>يوجد عدم تأكيد في تقدير تلك الأدوات غير المتداولة في سوق نشط وحيث أن مدخلات التقييم الهامة غير القابلة للملاحظة (المستوى ٣) عالية بشكل خاص.</p> <p>وفقاً للسياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بوصف المصادر الرئيسية للتقدير المتضمن في تحديد تقييم أدوات المستوى الثالث المالية.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر مسألة مراجعة أساسية بالنظر إلى درجة التعقيد التي ينطوي عليها تقييم هذه الأدوات المالية وأهمية الحكم والتقديرات التي قامت بها الإدارة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ٢ و ٣٦ حول القوائم المالية والتي تبين طريقة التقييم المستخدمة من قبل الشركة والتقديرات والأحكام الهامة.</p>

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة
<p>مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت قيمة إجمالي الذمم المدينة ٢,٤ مليار ريال سعودي، مقارنة بمخصص هبوط القيمة المحتفظ به بمبلغ ١٣٩ مليون ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر مسألة مراجعة رئيسية حيث أن تقييم الهبوط في القيمة يتطلب أحكاماً موضوعية فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. عند إجراء هذا الحكم تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تعتبر الوضع السابق دليلاً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. بالنسبة للمستحقات الهامة الفردية، تقوم الشركة أيضاً بتقييم الهبوط بشكل فردي على أساس منتظم.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ٢ و ٣ حول القوائم المالية والتي تبين طريقة التقييم المستخدمة من قبل الشركة والتقدير والأحكام الهامة.</p>	<p>لقد قمنا بتقييم واختبار عينة من الضوابط المتعلقة بالمدينين الذين تم تحديدهم كمقيمين وتم تنفيذ إجراءات المراجعة التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • استعراض المنهجية والأحكام المستخدمة وتحدي الافتراضات الرئيسية للإدارة المستخدمة في تقييم مخصص الهبوط في القيمة؛ • النظر في مدى كفاية مخصصات الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها للعملاء المهمين، مع الأخذ بعين الاعتبار تقييمات مخاطر الائتمان المحددة لكل عميل بناءً على الوقت المستحق، ووجود أي نزاعات حول الرصيد القائم، وتاريخ تسويات المستحقات ومراجعة المراسلات مع العملاء؛ • قمنا بالفحص على أساس العينة، اكتمال ودقة تقارير التقادم المستحقة عن طريق تتبع الأرصدة إلى وثائق المصدر؛ • اعتبار مدى اتساق النهج مع السنوات السابقة، والاستفسار عن أي تغيرات رئيسية في الافتراضات الأساسية وأساسها المستخدم؛ و <p>لقد قمنا باختبار التحصيل اللاحق للذمم المدينة بعد نهاية العام.</p>

المعلومات الأخرى المشمولة بالتقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٧

إن مجلس إدارة الشركة (المديرين) مسؤولون عن المعلومات الأخرى المتضمنة في تقرير الشركة السنوي. تكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٧، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عنها. ومن المتوقع توفر التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات المستقلين هذا.



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

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

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهري فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة بذلك.

مسؤوليات المكلفين بالحكومة حول القوائم المالية

إن المديرين مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتعلقة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة والمتطلبات التي تنطبق من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى المدراء أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت بسبب الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، ولإصدار تقرير المراجع المستقل الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن تكشف دائما عملية المراجعة المنفذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، أفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من أعمال المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال المراجعة. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، واعداد وتنفيذ إجراءات المراجعة التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة تكون أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها المديرين.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام المديرين لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها وما إذا كان لا يوجد تأكيد مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المنشأة على الاستمرارية. وإذا تبين لنا أنه لا يوجد تأكيد جوهري، فإنه يعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا في حال كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.

نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي قد يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.

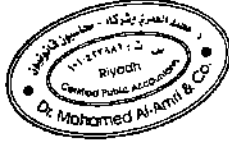
نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور المراجعة الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مراجعي الحسابات باستثناء ما تحظر انظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

شركة الدكتور محمد العمري وشركاه
محاسبون واستشاريون قانونيون
ص. ب ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩١
المملكة العربية السعودية



جهاد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٢



برئيس وإتقهاوس كويرز

ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩

التاريخ: ١٢ رجب ١٤٣٩هـ -
(الموافق: ٢٩ مارس ٢٠١٨)



٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٢٩٨,٤٠٦	٢٧٩,٠٥١	٤	الموجودات - عمليات التأمين
٩,٨٦١	٩,٨٦١		ممتلكات ومعدات، صافي
١٢,٦٩١	٧,٠٢١	٥	استثمارات عقارية
٣,١٥٥,٥٨٦	٢,٩٦٠,٤٣٠	٦	استثمارات في شركات زميلة
-	٧٧٣,٩٢٧	٣٤	استثمارات متاحة للبيع
٢٨٨,٢٢١	٢٠٨,٥٦٥	٨	مستحق من عمليات المساهمين
٢١٨,١٠٠	١٧٠,٧٩٠	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,١١٨,٧٥٤	١,٧٦٦,٤٨٤	١٠, ١١	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٥٥٣,٨١٣	٥٩١,١٢٥	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٣٢٦,٩٨٨	٢,٢٥٧,٦٧٨	١١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	٧١,٧٣٩		ذمم مدينة، صافي
١,٣٧٩,٤٠٢	١,١١٥,١٤٤	١٣	إيرادات استثمار مستحقة
١٠,٣٦١,٨٢٢	١٠,٢١١,٨١٥		نقد وما يعادله
			مجموع الموجودات - عمليات التأمين
١٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢	الموجودات - عمليات المساهمين
١,٧١١	١,٩٩٧		وديعة نظامية
٩٤,٩٥٨	٨٨,٤٤٧	٥	عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
١,٣٧٧,٩٩١	٢,٥٦٤,٧٧٩	٦	استثمارات في شركات زميلة
-	٨٢,٠٣٥	٧	استثمارات متاحة للبيع
٥٢٩,٣٢٦	-		ودائع مريحة
-	١,٧٥٠		مستحق من عمليات التأمين
-	٨٦,٣٥٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٢١,٧٤٧	٢٨٢,٠٥٩	١٣	إيرادات استثمار مستحقة
٣,١٣٥,٧٣٣	٣,٢٣٢,٤٢١		نقد وما يعادله
١٣,٤٩٧,٥٥٥	١٣,٤٤٤,٢٣٦		مجموع الموجودات - عمليات المساهمين
			مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
			مطلوبات وفائض - عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين:
١,٦٢١	١,٦٢١	١٦	احتياطي عمليات غير مستمرة
٧٦,٦٥١	-		توزيع فائض مستحق الدفع
١,٥٠٥,٩٦٨	١,٤٠٦,٨٩٤	١٥	مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٠٢	١٠,٥٧٦		احتياطي أنشطة تكافل
٣,٥٩٢,٦٩٨	٤,٢١٢,٢٨١	١٧,٤٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٥٤,٤٣٩	٥٣,٦٦١	٩	دخل عمولات غير مكتسبة
٤,٣٩٠,٢٢٩	٤,٤٠٥,٢٤٤	٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٧٨,٩٥٩	٢٠٧,٩٢٢		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٥٣٩,٣٢٦	-		مستحق إلى عمليات المساهمين
١٠,٣٥٢,٧٩٣	١٠,٢٩٨,١٩٩		
٩,٠٢٩	(٨٠,٥٠٥)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٥,٨٧٩)	١٥	إعادة قياس التزامات مكافآت محددة
١٠,٣٦١,٨٢٢	١٠,٢١١,٨١٥		مجموع المطلوبات والفائض - عمليات التأمين
			المطلوبات وحقوق المساهمين - عمليات المساهمين
			مطلوبات عمليات المساهمين:
١,٧١١	١,٩٩٧		عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٦,٠٥٤	٦,٤١٤		توزيعات أرباح مستحقة
٢٠٠,٤٤٣	٢٣٣,٣١٨	١٨	الزكاة
-	٤,٠٠٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٧٧٣,٩٢٧	٣٤	مستحق إلى عمليات التأمين
٢٠٨,٢٠٨	١,٠١٩,٦٥٦		مجموع المطلوبات - عمليات المساهمين
			حقوق المساهمين:
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	احتياطي نظامي
(٧١,١٨٢)	(٨٥,٧٣٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩٩٨,٧٠٧	٤٨,٥٠٤		أرباح مبقاة
٢,٩٢٧,٥٢٥	٢,٢١٢,٧٦٥		صافي حقوق المساهمين
٣,١٣٥,٧٣٣	٣,٢٣٢,٤٢١		مجموع مطلوبات وحقوق عمليات المساهمين
١٣,٤٩٧,٥٥٥	١٣,٤٤٤,٢٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
		الإيرادات
٨,٠٥٥,١٣٥	٨,٤٠٦,٦٦٩	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(٩٨١,٦٨٦)	(١,٠٩١,٤٠٧)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٧,٠٧٣,٤٤٩	٧,٣١٥,٢٦٢	٩ صافي أقساط التأمين المكتبة
(٢٣٢,٨٢٩)	٢٢,٢٩٧	التغيرات في الأقساط غير المكتبة، صافي
٦,٨٤٠,٦٢٠	٧,٣٣٧,٥٥٩	٩ صافي أقساط التأمين المكتبة
١٠١,٩٣٥	١١٣,٧٦٨	٩ عمولات إعادة التأمين
٥٨,٣٨٦	٥١,٦٢٩	إيرادات أخرى، صافي
٧,٠٠٠,٩٤١	٧,٥٠٢,٩٥٦	مجموع الإيرادات
		التكاليف والمصاريف
٥,٣٢٧,٥٣٢	٦,٦٧٢,٧٧٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٤٣,٨٥١)	(٨٤٨,٥٧٩)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين
٤,٩٨٣,٦٨١	٥,٨٢٤,١٩٨	٩ صافي المطالبات المدفوعة
١١٩,٤٨٦	٩٧١,٨٥٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي
٥,١٠٣,١٦٧	٦,٧٩٦,٠٥١	٩ صافي المطالبات المتكيدة
٥١٦,٨٩٨	٤٩٢,٧٧٢	٩ تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
٢٩,٨٦٧	٤٠,٣٧٥	مصاريف فائض الخسارة
(٥٦٥)	(٢,٣٢٦)	التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
١٣٣,٣٤٠	١٧٦,٨٩٨	مصاريف أكتتاب أخرى
١٠٦,٦٧٤	٨٣,٣٣٥	٢١ توزيعات حصة شركات التأمين في المنافذ
٣٥٧,٣٦٠	٤٠٧,١٥١	٢٣ مصاريف تشغيلية وبيعية
٧٨,١٩٢	٩٨,٤٣٥	٢٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦,٣٢٤,٩٣٣	٨,٠٩٢,٦٩١	مجموع التكاليف والمصاريف
٦٧٦,٠٠٨	(٥٨٩,٧٣٥)	(عجز)/ فائض العمليات التشغيلية
١٤٠,٥٤٣	٢٢١,٥٤٩	٢٢ دخل الاستثمار، صافي
(٥٠,٠٣٦)	-	٣١ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٧٦٦,٥١٥	(٣٦٨,١٨٦)	(عجز)/ فائض من عمليات التأمين
(٦٨٩,٨٦٤)	٣٦٨,١٨٦	١ حصة المساهمين من (العجز)/ الفائض
٧٦,٦٥١	-	فائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٧٦,٦٥١)	-	توزيع الفائض
-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٧٦,٦٥١	-		فائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
			دخل شامل آخر
			لا يعاد ردها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
-	(٥,٨٧٩)	١-١٥	تعويض عن التزامات مكافآت محددة
			يعاد ردها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
١١١,٩٧٨	(٨٩,٥٣٤)	٦	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٨٨,٦٢٩	(٩٥,٤١٣)		إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

- 11 -

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٦٨٩,٨٦٤	(٣٦٨,١٨٦)	١	حصة (العجز)/ الفائض من عمليات التأمين
١١٤,٤٨٤	٢٠٧,١٠٤	٢٢	دخل الاستثمارات، صافي
١٩,١٥٣	١٩,٤١٨	٥	حصة الربح من الاستثمارات في شركات زميلة، صافي
(٢٢,٠٣٤)	-	٣١	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٢٠)	(٤,٨٨٠)		مصاريف أخرى، صافي
٨٠٠,٩٤٧	(١٤٦,٥٤٤)		(الخسارة)/ الدخل من العمليات
			الخسارة الشاملة الأخرى
			يعاد ردها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة
(١٤,٣٢١)	(١٤,٥٥٧)	٦	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧٨٦,٦٢٦	(١٦١,١٠١)		إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للسنة
			(خسارة)/ ربحية السهم:
			(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي)
٦,٤١	(١,١٧)	٢٥	
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

- ١٢ -

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات للأرباح المبقاة			رأس المال	إيضاحات
	الأرباح المبقاة	المتاحة للبيع	احتياطي نظامي		
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,٣٠٩,٠٦٨	٤٨٢,٤٦٤	(٥٦,٨٦١)	٨٨٣,٤٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٨٠٠,٩٤٧	٨٠٠,٩٤٧	-	-	-	الدخل الشامل (المعدّل) الدخل من العمليات / (المعدّلة) التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٤,٣٢١)	-	(١٤,٣٢١)	-	-	٦ إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة (المعدّلة)
٧٨٦,٦٢٦	٨٠٠,٩٤٧	(١٤,٣٢١)	-	-	٢٠ التحويل إلى الاحتياطي النظامي
-	(١١٦,٥٣٥)	-	١١٦,٥٣٥	-	١٨ الزكاة / (المعدّلة)
(٦٨,١٦٩)	(٦٨,١٦٩)	-	-	-	١٤ توزيعات أرباح
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
٢,٩٢٧,٥٢٥	٩٩٨,٧٠٧	(٧١,١٨٢)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٩٢٧,٥٢٥	٩٩٨,٧٠٧	(٧١,١٨٢)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(١٤٦,٥٤٤)	(١٤٦,٥٤٤)	-	-	-	الدخل الشامل الخسارة من العمليات التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٤,٥٥٧)	-	(١٤,٥٥٧)	-	-	٦ إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(١٦١,١٠١)	(١٤٦,٥٤٤)	(١٤,٥٥٧)	-	-	١٨ الزكاة
(٥٣,٦٥٩)	(٥٣,٦٥٩)	-	-	-	١٤ إصدار أسهم منحة
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٥٠,٠٠٠	١٤ توزيعات الأرباح
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
٢,٢١٢,٧٦٥	٤٨,٥٠٤	(٨٥,٧٣٩)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

- ١٣ -

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٧٦,٦٥١	-	
٦٨٩,٨٦٤	(٣٦٨,١٨٦)	
١٧,٦٨٩	٢٣,٧٢٨	٤
٢٠٤	١١٤	
(٦٤,٣٨٦)	٣٥,٥٤٥	١١
(١١٨,٣٩٩)	(١٣,٢٥٥)	٣١
٥٠,٠٣٦	-	٣١
٥٢٦	٥,٦٧٠	٥
٦٥٢,١٨٥	(٣١٦,٣٨٤)	
٢٦١,٧٧٠	٧٩,٦٥٦	
(٨,٨٥٦)	٤٧,٣١٠	
(٢٩٠,٨٤٥)	٣٥٢,٢٧٠	
٧٦,١٦١	(٣٧,٣١٢)	
(٣١٩,٠٢٣)	٣٣,٧٦٥	
-	(٧١,٧٣٩)	
(٣٢٣,٦٢٠)	٢٨,٩٦٣	
١٥٦,٦٦٨	١٥,٠١٥	
٣,٤١٥	(٧٧٨)	
٤١٠,٣٣١	٦١٩,٥٨٣	
(٩,٥٩٠)	-	
(٥٦٥)	(٢,٣٢٦)	
٦٥,٠٠٩	(١٠٤,٩٥٣)	
(٦٨٩,٨٦٤)	(٣٦٨,١٨٦)	
(١٦,٨٢٤)	(١,٠١١,٢٥٦)	
(١٠٠,١٧٦)	(٧٦,٦٥١)	
(١١٧,٠٠٠)	٩٣٤,٦٠٥	
٣,٦٤٢,٧٧٨	١,٦١٦,١٦١	٦
(٣,٣٩٧,٥٨١)	(١,٤٩٧,٢٨٤)	٦
٣٨٥	-	٥
(٤,٠٤٨)	(٤,٤٨٧)	٤
٢٤١,٥٣٤	١١٤,٣٩٠	
٤٩٣,٠٠٠	(١,٣١٣,٢٥٣)	
٤٩٣,٠٠٠	(١,٣١٣,٢٥٣)	
٦١٧,٥٣٤	(٢٦٤,٢٥٨)	
٧٦١,٨٦٨	١,٣٧٩,٤٠٢	١٣
١,٣٧٩,٤٠٢	١,١١٥,١٤٤	١٣
١١١,٩٧٨	(٨٩,٥٣٤)	٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٨٠٠,٩٤٧	(١٤٦,٥٤٤)	
الأنشطة التشغيلية:		
صافي (الخسارة)/الدخل للسنة		
التعديلات لتسوية صافي (الخسارة)/الدخل إلى صافي النقد		
(المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
(٦٨٩,٨٦٤)	٣٦٨,١٨٦	
٢٢,٠٣٤	-	٣١
(٤٣,١٩١)	١,٠٠٨	٣١
(٢٠,٧٦٩)	(٢٠,٤٥٨)	٥
٦٩,١٥٧	٢٠٢,١٩٢	
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
-	(٨٦,٣٥٤)	
٦٨٩,٨٦٤	(٣٦٨,١٨٦)	
-	(١,٧٥٠)	
(٦٤٧)	٤,٠٠٠	
٧٥٨,٣٧٤	(٢٥٠,٠٩٨)	
دخل استثمار مستحق		
مستحق من عمليات التأمين		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية:		
وديعة نظامية		
-	(٢٥,٠٠٠)	
٦,٠١٨,٣٦٧	٣,٠١٦,٩٠٦	٦
(٥,٢١٠,٥٩٩)	(٤,٢١٩,٢٥٩)	٦
-	(٨٢,٠٣٥)	
٦,٢١٣	٢٦,٩٦٩	٥
٨١٣,٩٨١	(١,٢٨٢,٤١٩)	
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع		
شراء استثمارات متاحة للبيع		
إيداع في ودائع مراهقة		
توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمار في شركات زميلة		
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية:		
(٩٩,٥٨٩)	(٤٩٩,٦٤٠)	
(١٩,٨٣٢)	(٢٠,٧٨٤)	١٨
(٤٩٣,٠٠٠)	١,٣١٣,٢٥٣	
(٦١٢,٤٢١)	٧٩٢,٨٢٩	
٩٥٩,٩٣٤	(٧٣٩,٦٨٨)	
٦١,٨١٣	١,٠٢١,٧٤٧	١٣
١,٠٢١,٧٤٧	٢٨٢,٠٥٩	١٣
صافي التغير في النقد وما يعادله		
النقد وما يعادله في بداية السنة		
النقد وما يعادله في نهاية السنة		
معلومات إضافية غير نقدية:		
(١٤,٣٢١)	(١٤,٥٥٧)	٦
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- عام

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

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

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ م (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). وفي ١ ديسمبر ٢٠٠٤ م (الموافق ١٨ شوال ١٤٢٥ هـ). أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائح التنفيذ ترحيباً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

تدير الشركة الأعمال وتقوم بتقديم التمويل لعمليات التأمين كما هو مطلوب. وبتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٠٤ م (الموافق ٢٨ ذو القعدة ١٤٢٤ هـ)، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس حيث تم منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها التصرف في فائض عمليات التأمين.

اعتمد مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٤ م (الموافق ٢٦ محرم ١٤٢٥ هـ)، توزيع فائض عمليات التأمين حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لحساب الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب، اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ("مجلس معايير المحاسبة الدولية") باستثناء تطبيق المعيار المحاسبي الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢١ - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي")، سيتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت الأرباح المبقاة.

حتى عام ٢٠١٦، تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. أدى هذا التغيير في الإطار إلى تغيير في السياسة المحاسبية للزكاة [كما هو موضح في إيضاح ٣ (ش)] وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح ١٨-١ حول القوائم المالية.

تقدم الشركة قائمة مركزها المالي حسب ترتيب السيولة. كما تقتضي لوائح التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين والمساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي نشاط في حسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

٢- أسس الإعداد (تمة)

(ب) أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمار في شركة زميلة حيث يتم احتسابها بطريقة حقوق الملكية.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والتي تعتبر أيضاً عملة النشاط للشركة. وقد تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(د) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام تقديرات وأحكام تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات، والإنصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف خلال السنة المالية. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، فإن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

(١) الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن التقدير النهائي للالتزام الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك عدة مصادر لعدم التأكد التي يلزم اعتبارها عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة لتلك المطالبات.

يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الفني المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

(٢) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع إذا كان هناك هبوط دائم أو جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض دائماً أو جوهرياً يتطلب تقديراً. تعتبر الفترة التي تتكون من ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الانخفاض البالغ ٣٠٪ من التكلفة الأصلية مهماً وفقاً لسياسة الشركة. عند القيام بهذا التقدير، تقيّم الشركة التقلبات العادية في سعر السهم، بالإضافة لعوامل أخرى، والوضع المالي للمستثمر فيه وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التمويلية والشغيلية.

٢- أسس الإعداد (تمة)

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

(٣) الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

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

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها أسعار مدرجة باستخدام أساليب التقييم. وفي هذه الحالات يتم تقدير القيم العادلة من المعلومات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق القابلة للملاحظة غير متوفرة، يتم تقديرها بناءً على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم تقييمها ومراجعتها دورياً من قبل أفراد مؤهلين ومستقلين عن الذين قاموا بتعيينهم. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، ويتم تعديلها للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسواق السوق المقارنة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الملخصة أدناه. تم استخدام هذه السياسات بشكل مستمر لكل من السنوات المعروضة فيما عدا التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة باحتساب الزكاة وضريبة الدخل (راجع إيضاح ١٨-١) وتبني التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر جوهري على المعلومات المالية للسنة الحالية أو السنوات السابقة ويتوقع أن لا يكون لها أثر جوهري في السنوات القادمة.

- 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 معايير المحاسبة الدولية الذي يواصل السعي لتحسين إفصاح القوائم المالية. ليس لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة بخلاف بعض الإفصاحات الإضافية.

قررت الشركة عدم اتباع المكر لتطبيق التعديلات على المعايير الجديدة التالية الصادرة ولم تسري بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - "موجودات غير متداولة مقننة للبيع والعمليات غير المستمرة" ليوضح التغيير من طريقة استبعاد إلى طريقة أخرى والتي لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد بل استمرار للخطة الأصلية. لذا لن يكون هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥).

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - "الأدوات المالية: الإفصاحات" تم تعديل المعيار ليوضح بأنه يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباطاً متواصلاً بأصل مالي. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ ليوضح أن متطلبات الإفصاح عن المفصاة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديث جوهري للبيانات المعروضة في أحدث تقرير سنوي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية"، في يوليو ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي سيحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإثبات والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج حسارة انخفاض قيمة الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الحسارة المتكيدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات التحوط المحاسبي الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للالتزامات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم إثبات هذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" - سيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ويؤسس نموذج من خمس خطوات ل يتم تطبيقه على كافة العقود مع العملاء باستثناء عقود التأمين والأدوات المالية وعقود الإيجار. ويشمل أيضاً المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ متطلبات إفصاح معززة. ويجري حالياً تقييم أثر المعيار الجديد من قبل الشركة ولا يعد التأثير جوهرياً.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" وينطبق على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الحالي المزدوج للمستأجرين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وعضواً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبة داخل قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ وسيستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

(أ) إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل - عمليات التأمين المتراكم على أساس طريقة القسط الثابت على فترة تغطية بوليصة التأمين باستثناء السياسات طويلة الأجل (البناء والهندسة) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية بوليصة التأمين باستثناء:

- خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري.
- الاحتساب المحدد مسبقاً بالنسبة لفئة "الهندسة"، وذلك لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى انتهاء فترة تغطية وثيقة التأمين.

تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم ترجيل التغير في محصل الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل من عمليات التأمين والفائض المتراكم في نفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

دخل الاستثمار

يتم احتساب دخل الاستثمار لأدوات الدين من الاستثمارات المتاحة للبيع وودائع المراجعة على أساس العائد الفعلي.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح لأدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع عند وجود الحق لاستلام الدفعات.

(ب) عقود التأمين

تصدر الشركة عقود تأمين تقوم بتحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يقبل بموجبها المؤمن مخاطر تأمين هامة من حامل وثيقة التأمين، وذلك بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وجود حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتحديد مخاطر التأمين الكبيرة لديها، كاحتماله وجوب دفع مزايا في حالة وقوع الحدث المؤمن عليه.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ج) المطالبات

تشمل المطالبات المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاستردادات الأخرى، وتُحمل على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكديدها.

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

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

(د) الخردة والتعويضات المستردة

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

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

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

(هـ) إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين في دورة أعمالها العادية. حيث توفر هذه الترتيبات لإعادة التأمين تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بمستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتوفر فرصة إضافية للنمو. عمليات إعادة التأمين موزعة بين عقود إعادة تأمين ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس الزيادة في الخسائر. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين - لتمثل الدفعات المطلوبة من معيدي التأمين والخصو في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والاقساط المطلوبة من معيدي التأمين. يتم تقدير القيم المدينة من معيدي التأمين بطريقة ثابتة مع التزام المطالبات المصاحبة للأطراف المؤمنة. يلغى إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند انتهاء الحقوق التعاقدية أو عند نقل العقد لطرف آخر.

تم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الانخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ القائمة وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستستردها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم، عند تكديدها.

إن اتفاقيات أقساط إعادة التأمين المستدة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين المفترضة كدخل ومصروف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج المعاد التأمين عليه.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) تكاليف اكتاب و تائق مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل مباشر بالحصول أو بتجديد عقود التأمين وبتأجيلها وإطفائها على مدار فترات عقود التأمين، مماثلة لأقساط التأمين. ويتم إثبات تكاليف الشراء الأخرى كمصروفات عند تكبدها. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

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

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

(ز) فحص كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف اكتاب الوثائق المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحتمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم، وذلك بتكوين محخص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات وفقاً لذلك.

(ح) ذمم مدينة

يتم إثبات الأقساط والأرصدة المدينة لإعادة التأمين عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق. يتم تسجيل الأقساط المدينة بإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين ناقصاً المحخص المكون لأي مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة للتأكد من وجود انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم امكانية استردادها. تدرج حسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن إثبات الأرصدة المدينة عندما تفقد الشركة سيطرتها على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأرصدة المدينة كما هو الحال عندما تكون الأرصدة المدينة مبيعة أو انتقال كافة التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث. إن الذمم المدينة المفصح عنها في الإيضاح رقم ١١ تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

(ط) الاستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة لا يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو قروض وذمم مدينة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع شاملاً تكلفة المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى شراء الاستثمارات. وتقاس بعد ذلك بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين أو عمليات المساهمين. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ط) الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

كما يتم تسجيل توزيعات الأرباح ودخل العمولة وأرباح/خسائر تحويل العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار.

يتم تعديل وتسجيل الانخفاض الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين كمصاريف الانخفاض في القيمة.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المحصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة.

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

(ي) الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يكون للشركة تأثير جوهري عليها (وليس تحكم) على السياسات المالية والتشغيلية، والتي لا تعتبر شركة تابعة أو مشتركة.

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة في قائمة المركز المالي، مضافاً إليها التغيرات التي تطرأ على حصة الشركة من صافي أصول الشركة الزميلة بعد الاستحواذ، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

عندما تكون حصة الشركة في خسائر شركة زميلة مساوية لحصتها في الشركة الزميلة أو تزيد، بما فيها أي ذمم مدينة غير مضمونة، لا قوم الشركة بأثبات أي خسائر إضافية، ما لم تتكبد أي مصاريف قانونية أو التزامات متوقعة أو تسديدات نيابة عن الشركة الزميلة.

في تاريخ كل تقرير، تحدد الشركة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. إذا كان هناك مثل هذا الدليل، تقوم الشركة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة الممكن استردادها للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ومن ثم يتم إثبات الخسارة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين، بحسب الحالة.

(ك) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأداة المالية كما هو الحال عند بيع الأداة، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة وعندما تنقل الشركة بشكل جوهري كافة المخاطر ومكافآت الملكية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) المقاصة

لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي إلا عند وجود حق قانوني حالي واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية الالتزام في نفس الوقت. لا يتم إجراء مقاصة للإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل - المساهمون وعمليات التأمين والقائض المتراكم ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير أو التفسيرات المحاسبية.

(م) تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات / إلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب تسوية الموجودات ضمن إطار زمني تنص عليه الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط قيمة الموجودات المالية أو مجموعة منها نتيجة لحدث واحد أو أكثر يكون قد ظهر منذ الإثبات المبدئي للأصل (تكبد "حدث الخسارة")، ويكون لذلك الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

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

- تغيرات سلبية في حالة السداد للجهات المصدرة أو المدينين للشركة؛
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة المقترنة بحالات العجز في الموجودات.

إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود خسارة هبوط في قيمة أصل مالي معين، يتم تحديد هذا الانخفاض كما يلي:

- للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الانخفاض الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للأصل المالي.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطمأة، يستند هبوط القيمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحصومة بمعدل العمولة الأصلي الفعلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة بإجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تمة)

في حالة استثمارات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بتقييم فردي إذا ما كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. قد يشمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المقرض يواجه صعوبات مالية جوهرية أو عجز أو انخفاض في دخل العمولات الخاصة أو أصل المدفوعات أو احتمالية دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية وإذا ما كانت البيانات القابلة للملاحظة تشير إلى هبوط قابل للقياس في التفقدات النقدية المستقبلية المقدرة كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالانخفاض. ومع ذلك، فإن القيمة المسجلة للهبوط في القيمة هي الخسائر المتراكمة التي تقاس على أنها الاختلاف بين القيمة المطلقة والقيمة العادلة الحالية. ناقصاً أي خسارة هبوط في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في بيان الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين. وإذا زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداة الدين، ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث حدث ائتماني بعد إثبات خسارة هبوط القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل - المساهمين "العمليات، يتم عكس خسارة هبوط القيمة من خلال بيان الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وبيان الدخل الشامل - عمليات المساهمين.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل ف مجال استمرار إثبات الأصل؛ أي أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند الغاء الإثبات، يتم شمل الخسائر والارياح المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر، في قائمة عمليات تأمين الدخل والفائض المتراكم وبيان الدخل الشامل - عمليات المساهمين للسنة.

إن تحديد ماهية "هام" أو "مستمر" يتطلب تقديراً. تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الانخفاض البالغ ٣٠٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، تقييم الشركة، من بين عوامل أخرى، مدة أو مدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار عن تكلفتها.

عند تقييم فيما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية وانعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات دين جديدة وإحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون طواعية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة للهبوط في القيمة هي الخسارة المتراكمة المقاسة على أنها الفرق بين القيمة المطلقة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة هبوط في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين.

(س) ممتلكات ومعدات

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

سنوات

٤٨-٤٠
١٠
٤
٤

مباني
آثاث وتجهيزات
معدات حاسب آلي
سيارات

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(س) ممتلكات ومعدات (تمة)

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتجري الانخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية وتقييد في قائمة إيرادات أخرى، صافي "في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

(ع) استثمار عقاري

تمثل الاستثمارات العقارية قطعة أرض محتفظ بها لزيادة رأس المال. يتم إظهار الأرض بالتكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت.

(ف) عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار التي لم يحول فيها جزء جوهري من مخاطر ومنافع الملكية إلى الشركة كعقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجار التشغيلية (بعد خصم أي حوافر تستلم من المؤجر) إلى قائمة الدخل - عمليات المساهمين/ التأمين مع مصروفات التشغيل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

(ص) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات العمر الإنتاجي غير المحدد - مثل الأراضي - للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً من حيث انخفاض القيمة. تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد إمكانية وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى احتمالية عدم قابلية استرداد القيمة الدفترية.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة باعتبارها الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل مخصوماً منها تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الانخفاض، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

(ق) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنّب مخصص مكافأة نهاية الخدمة ك مبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. كما يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين يسمح باقتطاع نسبة محددة كادخار من رواتب الموظفين، وتقوم الشركة بالمساهمة في هذا البرنامج.

(ر) مخصصات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات 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 إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية. يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ش) زكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). تستحق الزكاة وتحتل على قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. تستحق الزكاة على أساس ربع سنوي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، استناداً إلى التعميم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية لتحصيل الزكاة مباشرة في الأرباح المحتجزة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين بدلاً من الدخل من العمليات ضمن قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين. يتم شرح تأثير التعديل في السياسة المحاسبية في الإيضاح رقم ١٨-١.

(ت) توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة تحت بند المطلوبات في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

(ث) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المراجعة ذات فترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقضاء.

(خ) قائمة التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة تنشأ عن عمليات التأمين المصنفة تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية. ويتم وفقاً لذلك تصنيف التدفقات النقدية الناجمة عن الأنشطة التمويلية والتشغيلية.

(ذ) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموحودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة الفروقات في قوائم الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم الدخل الشامل للمساهمين. يتم تحويل البنود غير النقدية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار التحويل كما في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم لاحقاً تعديلها. يتم إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين. بما أن الشركة تتعامل بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي، إن الأرباح والخسائر المحققة من تحويل العملات غير جوهريّة.

(ض) قطاعات الأعمال

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، ويكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربعة قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها:

- قطاع صحي، ويقوم بتغطية التأمين الصحي.
- قطاع تأمين المركبات.
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث، ويشمل تغطية الممتلكات والهندسة والبحري والطيران والطاقة وكذلك تأمين الحوادث العامة.
- منافذ - ويشمل تأمين المسؤولية تجاه الغير للمركبات الخارجية والربح من هذا القطاع يتم المشاركة به مع شركات تأمين أخرى.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ض) قطاعات الاعمال (تتمة)

لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات مساهمي الشركة. الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

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

(ظ) اتفاقية مشاركة منافذ

كما هو موضح في الإيضاح ٢١، بأن اتفاقية شركة منافذ المشتركة هي عبارة عن ترتيب لجميع التأمين المتعلق بشركات تأمين السيارات في المملكة العربية السعودية. هذا الترتيب بين ٢٥ شركة لجميع تأمين في المملكة العربية السعودية حيث يعتبر الكيان الرائد في توفير منافذ (التغطية التأمينية للسيارات الداخلة في المملكة العربية السعودية) لا يعمل الكيان كوكيل نيابة عن شركات التأمين الأخرى في الاتفاق. لذلك، تقوم الشركة بالتوقيع على اتفاق مشترك من خلال تسجيل الأقساط تحت إجمالي الأقساط المكتسبة والمطالبات تحت إجمالي المطالبات المدفوعة. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات ذات الصلة كقطاع تشغيلي منفصل إلى جانب موجودات ومطلوبات قطاعات التشغيل الأخرى. يتم تسجيل توزيع حصة الدخل لشركات التأمين المشاركة الأخرى كمصاريف في "توزيع منافذ للتأمين" في قائمة الدخل - عمليات التأمين.

(غ) احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحوّل ٢٠٪ من صافي دخل عمليات المساهمين للسنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. إن الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(أ أ) القيم العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبيود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبيود ذات الشروط والمخاطر المتشابهة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيم العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقييم متعددة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذٍ ينبغي القيام بالتقدير لتحديد القيمة العادلة.

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤ - الممتلكات والمعدات، صافي

المجموع ٢٠١٦	المجموع ٢٠١٧	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	حاسب آلي ومعدات	أثاث وتجهيزات	مباني	أراضي	
								التكلفة:
								١ يناير
٤٥٩,٢١٨	٤٤٩,١٨٧	١٢,٩٣٤	٨٢٩	١١٥,٢٤٣	٦٣,٥٤٤	٢٠٠,٦٠١	٥٣,٠٣٦	إضافات
٤,٠٤٨	٤,٤٨٧	١,٢٠٧	-	٢,١٣٦	١,١٤٤	-	-	استيعادات
(١٧,٠٧٩)	(١,٠٠٣)	-	(٣٧٣)	(٦٣)	(٥٦٧)	-	-	تحويلات
-	-	(١٤,١٤١)	-	١٣,٣١٧	١,٤٩٩	(٦٧٥)	-	٣١ ديسمبر
٤٤٦,١٨٧	٤٤٩,٦٧١	-	٤٥٦	١٣٠,٦٣٣	٦٥,٦٢٠	١٩٩,٩٢٦	٥٣,٠٣٦	الاستهلاك المتراكم:
١٤٦,٩٦٧	١٤٧,٧٨١	-	٥٣٨	٨٠,٦٥٢	٥١,٤٧٠	١٥,١٢١	-	١ يناير
١٧,٦٨٩	٢٣,٧٢٨	-	٧٩	١٤,٩٣٤	٣,٨٦٠	٤,٨٥٥	-	المخمل للسنة
(١٦,٨٧٥)	(٨٨٩)	-	(٣٧٣)	(٦٣)	(٤٥٣)	-	-	استيعادات
١٤٧,٧٨١	١٧٠,٦٢٠	-	٢٤٤	٩٥,٥٢٣	٥٤,٨٧٧	١٩,٩٧٦	-	٣١ ديسمبر
-	٢٧٩,٠٥١	-	٢١٢	٣٥,١١٠	١٠,٧٤٣	١٧٩,٩٥٠	٥٣,٠٣٦	صافي القيمة الدفترية
٢٩٨,٤٠٦	-	١٢,٩٣٤	٢٩١	٣٤٠,٥٩١	١٢٠,٧٤	١٨٥,٤٨٠	٥٣,٠٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
								٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ - الاستثمارات في الشركات الزميلة

(١) عمليات التأمين:

٢٠١٦	٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٣,٦٠٢	١٢,٦٩١
(٥٢٦)	(٥,٦٧٠)
(٣٨٥)	-
١٢,٦٩١	٧,٠٢١

الرصيد، ١ يناير
الحصة من الخسارة (إيضاح ٢٢)
توزيعات أرباح مستلمة
الرصيد، ٣١ ديسمبر

٥- الاستثمارات في الشركات الزميلة (تمة)

(٢) عمليات التأمين (تمة):

فيما يلي حصة الشركة في شركة زميلة غير مدرجة إلى جانب ملخص المعلومات المالية:

نجم للخدمات التأمينية

فائدة محفظ بها	كما في	بلد التأسيس	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الأرباح	فائدة محفظ بها (%)
			(بالآلاف الريالات السعودية)				
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ *	السعودية	٢٩٢,٠١٠	٨٨,٤٩٤	٢٦٠,٤٧٩	٢٨,٠٦٣	٣,٤٥%
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ *	السعودية	٢٣٤,٧٠٤	٧٨,٣٢٧	٢٣٩,٢٣٨	٢٥,٩٥٤	٣,٤٥%

* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

تمارس الشركة تأثيراً جوهرياً على القرارات الخاصة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة عن طريق تمثيلها في مجلس الإدارة.

(٣) عمليات المساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٨٠,٤٠٢	٩٤,٩٥٨	الرصيد، ١ يناير
١٩,١٥٣	١٩,٤١٨	الحصة من الربح
(٦,٢١٣)	(٢٦,٩٦٩)	توزيعات أرباح مستلمة
١,٦١٦	١,٠٤٠	ربح غير محقق من استثمارات
٩٤,٩٥٨	٨٨,٤٤٧	الرصيد، ٣١ ديسمبر

فيما يلي حصة الشركة في شركات زميلة غير مدرجة، إلى جانب ملخص المعلومات المالية:

(أ) الشركة المتحدة للتأمين

فائدة محفظ بها	كما في	بلد التأسيس	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الأرباح	فائدة محفظ بها (%)
			(بالآلاف الريالات السعودية)				
	٣٠ نوفمبر ٢٠١٧ *	البحرين	٢٥٠,٩٨٩	١١١,٠٨٢	٨٠,٨٦٤	٢٩,٥٠٢	٥٠%
	٣٠ نوفمبر ٢٠١٦ *	البحرين	٢٣٥,٣٣٧	١٠٢,٥٩٤	٧٤,٤٣٦	٢٨,٩٨٨	٥٠%

* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

٥- الاستثمارات في الشركات الزميلة (تمة)

(ب) وصيل لنقل المعلومات الالكترونية

فائدة محفظ بها (%)	الأرباح	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	بلد التأسيس	كما في
(بآلاف الريالات السعودية)						
%٤٥	١٦,٩٧٣	٣٣,٨٩٥	٨,٣٣٠	٨١,٧٤٤	السعودية	٣٠ نوفمبر ٢٠١٧*
%٤٥	١٥,٣٠٠	٣١,٧٨١	٨,٨٥٠	٦٨,٠٦٠	السعودية	٣٠ نوفمبر ٢٠١٦*

* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

(١) عمليات التأمين:

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢,٠٤٥,٦٠١	٦٥٣,٢٢٥	الصناديق المحلية/ الإقليمية واستثمارات الدخل الثابت
٦٣,٥٦٤	-	أسهم محلية/ إقليمية
-	١٥,٢٨٤	أسهم أجنبية وصناديق الأسهم
١,٠٤٦,٤٢١	٢,٢٩١,٩٢١	صناديق النقد الأجنبية واستثمارات الدخل الثابت
٣,١٥٥,٥٨٦	٢,٩٦٠,٤٣٠	المجموع

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

(١) عمليات التأمين (تمة):

الحركات في الاستثمارات المتاحة للبيع كالتالي:

المجموع	أوراق مالية		
	غير مدرجة	أوراق مالية مدرجة	
	(بآلاف الريالات السعودية)		
٣,٢٢٠,٤٤٢	٢,٦٣٧,٥٢٦	٥٨٢,٩١٦	كما في ١ يناير ٢٠١٦
٣,٣٩٧,٥٨١	٢,٥٥٩,٨٥٧	٨٣٧,٧٢٤	مشتريات
(٣٠٦٤٢٠,٧٧٨)	(٢٠٦٠٤٠,٦٨٣)	(١,٠٣٨,٠٩٥)	استعادات
١٨٠,٣٤١	١٦٠,٢٥٨	٢٠,٠٨٣	التغيرات في القيمة العادلة من الاستثمارات
<u>٣,١٥٥,٥٨٦</u>	<u>٢,٧٥٢,٩٥٨</u>	<u>٤٠٢,٦٢٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,١٥٥,٥٨٦	٢,٧٥٢,٩٥٨	٤٠٢,٦٢٨	كما في ١ يناير ٢٠١٧
١,٤٩٧,٢٨٤	١,٤٥٣,٤٧٨	٤٣,٨٠٦	مشتريات
(١,٦١٦,١٦١)	(١,٢١٣,٥٣٣)	(٤٠٢,٦٢٨)	استعادات
(٧٦,٢٧٩)	(٧٣,٧١٨)	(٢,٥٦١)	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات
<u>٢,٩٦٠,٤٣٠</u>	<u>٢,٩١٩,١٨٥</u>	<u>٤١,٢٤٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

فيما يلي حركة التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١٨٠,٣٤١	(٧٦,٢٧٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١١٨,٣٩٩)	(١٣,٢٥٥)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل - عمليات التأمين
٥٠,٠٣٦	-	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١١١,٩٧٨</u>	<u>(٨٩,٥٣٤)</u>	

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

(٢) عمليات المساهمين

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين من الآتي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,١٤٥,٦٠٧	٤٠٨,٦٤٥	الصناديق الخلية/ الإقليمية واستثمارات الدخل الثابت
٤٣,٦٨٣	-	أسهم محلية/ إقليمية
١٨٨,٧٠١	٢,١٥٦,١٣٤	صناديق النقد الأجنبية واستثمارات الدخل الثابت
١,٣٧٧,٩٩١	٢,٥٦٤,٧٧٩	المجموع

الحركات في الاستثمارات المتاحة للبيع كالتالي:

المجموع	أوراق مالية غير مدرجة (بالآلاف الريالات السعودية)	أوراق مالية مدرجة	
٢,١٧٨,٩٢٣	١,٩٣٢,٢٨٧	٢٤٦,٦٣٦	كما في ١ يناير ٢٠١٦
٥,٢١٠,٥٩٩	٤,٦٦٣,٥٣٦	٥٤٧,٠٦٣	مشتريات
(٦,٠١٨,٣٦٧)	(٥,٢٦٩,٧٠١)	(٧٤٨,٦٦٦)	استيعادات
٦,٨٣٦	(٦,١٩٦)	١٣,٠٣٢	التغيرات في القيمة العادلة من الاستثمارات
١,٣٧٧,٩٩١	١,٣١٩,٩٢٦	٥٨,٠٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٣٧٧,٩٩١	١,٣١٩,٩٢٦	٥٨,٠٦٥	كما في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٢١٩,٢٥٩	٤,١٧٩,٢٥٢	٤٠,٠٠٧	مشتريات
(٣,٠١٦,٩٠٦)	(٢,٩٥٠,٤٢٦)	(٦٦,٤٨٠)	استيعادات
(١٥,٥٦٥)	(٢٣,٣١٣)	٧,٧٤٨	التغيرات في القيمة العادلة من الاستثمارات
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٢٥,٤٣٩	٣٩,٣٤٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

(٢) عمليات المساهمين (تمة)

فيما يلي حركة التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦,٨٣٦	(١٥,٥٦٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤٣,١٩١)	١,٠٠٨	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٢٢,٠٣٤	-	المخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٤,٣٢١)	(١٤,٥٥٧)	

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع بشكل أساسي من صناديق الاستثمار والصكوك والأسهم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، استثمرت الشركة مبلغ ٢,٢٩ مليار ريال سعودي من استثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين و ٢,٠٩ مليار ريال سعودي من استثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين في صندوق مينا الإسلامي SPC (شركة محفظة منفصلة ذات مسؤولية محدودة) مسجلة في جزر كايمان. وتشمل هذه الاستثمارات صندوق سوق المال وصندوق الدخل الثابت وصندوق الأسهم العامة والصناديق المشتركة التي تديرها شركة مقرها في أيرلندا ولها عمليات دولية. المستشار الاستثماري لهذه الاستثمارات هي مؤسسات مالية معتمدة ومقرها في المملكة العربية السعودية. إن مثل هذه الاستثمارات غير موحدة لأن التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات تصنيف خارجية مرموقة لم تكن متوفرة في تاريخ التقرير.

٧- ودائع مرابحة

إن ودائع المرابحة محتفظ بها لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. وإن هذه الودائع بالريال السعودي ولها فترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة وتحقق إيرادات مالية بمعدل ٢,٢٥٪. (٢٠١٦: لا شيء).

إن حركة ودائع مرابحة خلال السنتين المنتهيتين ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، هي كالآتي:

عمليات المساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٨٢,٠٣٥	مودع خلال السنة
-	٨٢,٠٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٨- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٩٤,٣٩٤	١٢٥,٢٤٠	دفعات مقدمة إلى مقدمي الخدمات الطبية وأخرى
٤٦,٨٧٠	٣٩,١٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٩٧٢	١٣,٦٥٣	ودائع أقساط فائض الحسارة
٣٣,٩٨٥	٣٠,٥٢٢	موجودات أخرى
٢٨٨,٢٢١	٢٠٨,٥٦٥	

٩- الحركات في تكاليف اكتاب الوثائق المؤجلة وإيرادات العمولات غير المكتسبة وأقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية

(أ) تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠٩,٢٤٤	٢١٨,١٠٠	الرصيد، ١ يناير
٥٢٥,٧٥٤	٤٤٥,٤٦٢	متكبدة خلال السنة
(٥١٦,٨٩٨)	(٤٩٢,٧٧٢)	مطفأة خلال السنة
٢١٨,١٠٠	١٧٠,٧٩٠	الرصيد، ٣١ ديسمبر

(ب) دخل عمولات غير مكتسبة

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٥١,٠٢٤	٥٤,٤٣٩	الرصيد، ١ يناير
١٠٥,٣٥٠	١١٢,٩٩٠	عمولة مستلمة خلال السنة
(١٠١,٩٣٥)	(١١٣,٧٦٨)	عمولة مكتسبة خلال السنة
٥٤,٤٣٩	٥٣,٦٦١	الرصيد، ٣١ ديسمبر

الشركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩- الحركات في تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة وإيرادات العمولات غير المكتسبة وأقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت (تمة)

(ج) أقساط غير مكتسبة

٢٠١٦			٢٠١٧			
الجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
(بالآف الريالات السعودية)			(بالآف الريالات السعودية)			
٤,٢٣٣,٥٦١	(٦٢٩,٩٧٤)	٣,٦٠٣,٥٨٧	٤,٣٩٠,٢٢٩	(٥٥٣,٨١٣)	٣,٨٣٦,٤١٦	الرصيد، ١ يناير
٨,٠٥٥,١٣٥	(٩٨١,٦٨٦)	٧,٠٧٣,٤٤٩	٨,٤٠٦,٦٦٩	(١,٠٩١,٤٠٧)	٧,٣١٥,٢٦٢	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٧,٨٩٨,٤٦٧)	١,٠٥٧,٨٤٧	(٦,٨٤٠,٦٢٠)	(٨,٣٩١,٦٥٤)	١,٠٥٤,٠٩٥	(٧,٣٣٧,٥٥٩)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٤,٣٩٠,٢٢٩	(٥٥٣,٨١٣)	٣,٨٣٦,٤١٦	٤,٤٠٥,٢٤٤	(٥٩١,١٢٥)	٣,٨١٤,١١٩	الرصيد، ٣١ ديسمبر

(د) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٢٠١٦			٢٠١٧			
الجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
(بالآف الريالات السعودية)			(بالآف الريالات السعودية)			
٣,١٩٠,١١٧	(١,٨٣٥,٦٥٩)	١,٣٥٤,٤٥٨	٣,٥٩٢,٦٩٨	(٢,١١٨,٧٥٤)	١,٤٧٣,٩٤٤	الرصيد، ١ يناير
(٥,٣٢٧,٥٣٢)	٣٤٣,٨٥١	(٤,٩٨٣,٦٨١)	(٦,٦٧٢,٧٧٧)	٨٤٨,٥٧٩	(٥,٨٢٤,١٩٨)	مطالبات مدفوعة
٥,٧٣٠,١١٣	(٦٢٦,٩٤٦)	٥,١٠٣,١٦٧	٧,٢٩٢,٣٦٠	(٤٩٦,٣٠٩)	٦,٧٩٦,٠٥١	مطالبات متكبدة
٣,٥٩٢,٦٩٨	(٢,١١٨,٧٥٤)	١,٤٧٣,٩٤٤	٤,٢١٢,٢٨١	(١,٧٦٦,٤٨٤)	٢,٤٤٥,٧٩٧	الرصيد، ٣١ ديسمبر
٢,٢٧٠,٢٠١	(١,٧٨٠,٤٠٢)	٤٨٩,٧٩٩	٢,٤٨٣,٤٣٥	(١,٣٧٥,٢٧٧)	١,١٠٨,١٥٨	المطالبات تحت التسوية
(١٢٣,١٠٠)	-	(١٢٣,١٠٠)	(١٠٨,٦٧١)	-	(١٠٨,٦٧١)	خردة وتعويضات
١,٤٤٥,٥٩٧	(٣٣٨,٣٥٢)	١,١٠٧,٢٤٥	١,٧٠٠,٢٦٩	(٣٩١,٢٠٧)	١,٣٠٩,٠٦٢	مطالبات متكبدة وغير مُبلغ عنها
-	-	-	١٣٧,٢٤٨	-	١٣٧,٢٤٨	والاحتياطيات الأخرى
٣,٥٩٢,٦٩٨	(٢,١١٨,٧٥٤)	١,٤٧٣,٩٤٤	٤,٢١٢,٢٨١	(١,٧٦٦,٤٨٤)	٢,٤٤٥,٧٩٧	احتياطي عجز أقساط
						الرصيد، ٣١ ديسمبر

هناك العديد من المصادر غير المؤكدة التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي سدفعه الشركة في النهاية لمثل هذه المطالبات. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الإدارة والخبير الاكوارى الخارجي بإجراء تقييم مفصل للاحتياطيات الفنية ومختلف المعايير في تقييم الالتزامات الفنية.

٩- الحركات في تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة وإيرادات العمولات غير المكتسبة وأقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، استناداً إلى توصيات الخبير الاكتواري الخارجي، سجلت الإدارة احتياطات نقدية (المطالبات الإجمالية والمحفظة القائمة) بلغت ٤,٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٦: ٣,٦ مليار ريال سعودي) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، سجلت الإدارة احتياطات إضافية (صافي من إعادة التأمين) بمبلغ ٩٧١,٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١١٩,٤٨ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل من - عمليات التأمين والفائض المتراكم. ترتبط الزيادة الكبيرة في الاحتياطات أساساً بأعمال التأمين الطبي بمبلغ ١,٠٠٩ مليون ريال سعودي، صافي من إعادة التأمين، بما في ذلك احتياطي عجز قسط التأمين، بسبب التغيرات في افتراضات التقسيم التي يعتبرها خبير أكتواري خارجي والتي تعتبر أفضل تقدير لاتجاهات المطالبات النهائية المتوقعة. وعلاوة على ذلك، وبناءً على التوصية الاكتوارية، سجلت الإدارة احتياطات عجز قسط بمبلغ ١٣٧,٢٤ مليون ريال سعودي خاص بأعمال التأمين الطبي المدرجة في المطالبات والاحتياطات تحت التسوية. وقد اعتبرت الإدارة هذا التغيير بمثابة "تغيير في التقدير المحاسبي" وقامت بالحاسبة عن ذلك بشكل مستقبلي بما يتماشى مع متطلبات إطار المحاسبة.

١٠- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي

تتكون حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية من صافي المبالغ المستحقة كالاتي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,١٢٠,٢٧٦	١,٧٦٧,٩٦٨	حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين
(١,٥٢٢)	(١,٤٨٤)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٢,١١٨,٧٥٤</u>	<u>١,٧٦٦,٤٨٤</u>	

يتوقع بشكل كبير استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية. تتم ترتيبات إعادة التأمين مع أطراف مقابلة ذات تصنيفات ائتمانية مرتفعة بموجب تصنيفات ومنهج ستاندرد آند بروز وفقاً للوكالات الأخرى ذات السمعة الجيدة.

تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بمطالبات تم سدادها قبل ذلك من قبل الشركة ومدرجة ضمن الذمم المدينة، صافي (إيضاح ١٠).

١١ - ذمم مدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٨٩٠,٦١٩	١,٧٤٢,٥٩٩	حاملتي وثائق التأمين
٣١٨,٠٧٦	٣٦٥,٩٣٨	وكلاء ووسطاء
١٦٥,٤٩٤	١٥٥,٦٠٠	أطراف ذي علاقة (إيضاح ٢٦)
٢,٣٧٤,١٨٩	٢,٢٦٤,١٣٧	
٣٢,٤٨٩	١١٠,٦٧٧	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٢٤,٠٧٠	٢٢,١٦٩	برنامج خدمة إدارية
٢,٤٣٠,٧٤٨	٢,٣٩٦,٩٨٣	
(١٠٣,٧٦٠)	(١٣٩,٣٠٥)	مخصص ذمم مدينة مشکوك في تحصيلها
٢,٣٢٦,٩٨٨	٢,٢٥٧,٦٧٨	ذمم مدينة، صافي

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٦٨,١٤٦	١٠٣,٧٦٠	الرصيد، ١ يناير
(٦١,٢٠٨)	٣٥,٥٤٥	المحتمل / (عكس) للسنة (إيضاح ٢٢)
(٣,١٧٨)	-	شطب
١٠٣,٧٦٠	١٣٩,٣٠٥	الرصيد، ٣١ ديسمبر

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

غير متأخرة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	المجموع	
أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	
١,٣٥٩,٧٩٣	١١٨,٠٤٨	٨٦,٢٥٠	١٧٩,٥٩٦	٢,٣٩٦,٩٨٣
٢٨٥,٢٠١	١١٨,٠٤٨	٢٧٤,٨٤٣	١٧٩,٥٩٦	٢,٣٩٦,٩٨٣
٣٩١,٧٠١	٣٥٨,٩٠١	٧١,٠٢٥	٢٨,١١٠	٢,٤٣٠,٧٤٨
١,٤١١,٩٧٢	٣٩١,٧٠١	٧٦,٦٢٩	٩٢,٤١٠	٢,٤٣٠,٧٤٨

١١ - ذمم مدينة، صافي (تمة)

تدخل الشركة فقط في عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معروفة وموثوقة. تقتضي سياسة الشركة أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان أن يخضعون لشروط التحقق من الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك يتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة لديون معدومة.

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة تأمين بشكل أساسي خارج المملكة العربية السعودية. تشتمل الذمم المدينة على مبلغ قدره ٢٢١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ : ٥١ مليون ريال سعودي) يُستحق بعملات أجنبية وبشكل أساسي بالدولار الأمريكي. تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. تتطلب الترتيبات مع معيدي التأمين أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متفق عليها.

تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء ٣٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٣٤٪) من ذمم أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١٢ - وديعة نظامية

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

١٣ - نقد وما يعادله

(١) عمليات التأمين:

٢٠١٦	٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤١١,٠٠٠	٢٠٠,١٣٣
٩٦٨,٤٠٢	٩١٥,٠١١
١,٣٧٩,٤٠٢	١,١١٥,١٤٤

ودائع مراجعة
أرصدة البنك والنقد

١٣- نقد وما يعادله (تمة)

(٢) عمليات المساهمين:

٢٠١٦	٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٩٠٥,١٥٠	١٠٠,١٠٠
١١٦,٥٩٧	١٨٢,١٥٩
١,٠٢١,٧٤٧	٢٨٢,١٥٩

ودائع مريحة
أرصدة البنك والنقد

يتم الاحتفاظ بودائع المريحة لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء. وتحمل عمولة بمعدل ٢٢٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. (٢٠١٦: ٣,٢٪ سنوياً).

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد تحت عمليات التأمين حساب تحت الطلب بمبلغ ١٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦): ٤٨٣ مليون ريال سعودي). إن كل من الأرصدة لدى البنوك وودائع المريحة (بما فيها الالتزامات خارج قائمة المركز المالي) تم إيداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورزوموديز.

١٤- فائض عمليات التأمين وتوزيعات الأرباح المعلنة

فائض عمليات التأمين

تستمر عمليات التأمين فائض أموالها في الاستثمارات طبقاً لما هو موضح بالإيضاحات رقم ٥، ٦ و ٧. إن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لا تعتبر جزءاً من صافي الفائض المتاح للتوزيع على حاملي وثائق التأمين. وعند بيع هذه الاستثمارات أو تحقيق أرباح أو خسائر، سيتم إدراج هذه الأرباح والخسائر ضمن قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

توزيعات الأرباح المعلنة

بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ (الموافق ١٨ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ)، أوصى مجلس إدارة الشركة بتوزيع أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمقدار ٥ ريال سعودي للسهم الواحد بإجمالي ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٠٠ مليون ريال سعودي) إلى مساهميها.

بالإضافة إلى ذلك أوصى مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ م (الموافق ١٨ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ) بإصدار ٢٥ مليون سهم مجاني للمساهمين بمقدار ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد بمبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: لا شيء) إلى المساهمين.

سيتم عرض التوزيعات المقترحة للموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة.

١٥- مطالبات ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
(آلاف الريالات السعودية)		
٦٨٥,١٤١	٥٧٧,٢٣٣	مبالغ مستحقة لحاملي الوثائق
٣٣٦,٣٧٧	٣٦٩,٠١٥	مبالغ مستحقة للهيئة العامة للزكاة والدخل
١٣٤,٧٤٨	١١٩,٦٥٩	مصاريف مستحقة
٩٨,٧٦٩	٧٤,٦٢٦	عمولات مندوبي التسويق
١٠٦,٦٧٤	٨٣,٣٣٥	حصة شركات التأمين من توزيعات ارباح المنافذ
٩٨,٦٧٧	١١٩,٢٤٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١-١٥)
١٢,٦١٢	١٢,٣٦٥	مخصص الإجازات المدفوعة نقدياً
٩,٦٠٥	٢٥,٣٣٩	حطة الادخار للموظفين
٢٣,٣٦٥	٢٦,٠٨٠	مطلوبات أخرى
١,٥٠٥,٩٦٨	١,٤٠٦,٨٩٤	

١٥-١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة حطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة. يتم إجراء المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري وفقاً لطريقة ائتمان الوحدة المتوقعة في حين يتم سداد التزام مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقه.

إن المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كالتالي:

١٥-١-١ المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(آلاف الريالات السعودية)		
٩٨,٦٧٧	١١٩,٢٤٢	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة
-	-	القيمة العادلة لموجودات الحطة
٩٨,٦٧٧	١١٩,٢٤٢	

١٥ - مطالبات مستحقة الدفع ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى (تتمة)

٢-١٥ حركة التزامات المكافآت المحددة

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٨١,٣٤٩	٩٨,٦٧٧	الرصيد الافتتاحي
٢٧,٢٨٨	٢٦,٧٣١	تحميل بيان الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم
-	٥,٨٧٩	تحميل بيان الدخل الشامل - عمليات التأمين
(٩,٩٦٠)	(١٢,٠٤٥)	الفوائد المدفوعة خلال السنة
٩٨,٦٧٧	١١٩,٢٤٢	الرصيد الختامي

٣-١٥ تسوية القيمة الحالية لالتزامات المكافآت المحددة

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٨١,٣٤٩	٩٨,٦٧٧	القيمة الحالية لالتزامات المكافآت المحددة كما في ١ يناير
٢٤,٦٦٤	٢٢,١٢٩	تكاليف الخدمة الحالية
٢,٦٢٤	٤,٦٠٢	التكاليف المالية
-	٥,٨٧٩	خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرة
(٩,٩٦٠)	(١٢,٠٤٥)	الفوائد المدفوعة خلال السنة
٩٨,٦٧٧	١١٩,٢٤٢	القيمة الحالية لالتزامات المكافآت المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٤-١٥ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

فيما يلي أثر التغييرات في الحساسيات على القيمة الحالية لالتزامات المكافآت المحددة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
الأثر على التزامات المكافآت المحددة		
%٣,٠	%٤,٦	معدل خصم التقييم
%٨,٨ - %٣,٩	%٨,٨ - %٤,٥	المعدّل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الفئات العمرية

١٥- مطالبات مستحقة الدفع ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى (تمة)

١٥-٥ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
الأثر على التزام المكافأة المحدد		
(٣,٩٩٢)	(٤,٠٩٤)	معدل خصم التقييم
٤,٢٧١	٤,٣٧٦	- زيادة بنسبة ٠,٥٪
		- انخفاض بنسبة ٠,٥٪
٤,١٨٢	٤,٣٢٦	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الفئات العمرية
(٣,٩٥٠)	(٤,٠٨٦)	- زيادة بنسبة ٠,٥٪
		- انخفاض بنسبة ٠,٥٪

١٦- احتياطي عمليات غير مستمرة

يتكون احتياطي العمليات غير المستمرة من البيانات التالية المتعلقة بأحد أقسام الشركة الذي تم إيقافه خلال عام ١٩٩٨:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٤٢٥	١,٤٢٥	المطالبات تحت التسوية
١٩٦	١٩٦	احتياطي الخسائر
١,٦٢١	١,٦٢١	المجموع

١٧- جدول تطوّر المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتكبدة والتي تتضمن المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطوّر مطلوبات التأمين يعتبر وسيلة لقياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية. يعود تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها إلى التزام المطالبات للفترة التي تبدأ من ٢٠١٥ فصاعداً والتي لم تتطور خيرة مطالباتها بالكامل.

التحليل الثلاثي للمطالبات هو نتيجة سنوات من الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

١٨ - الزكاة

تم حساب محخص الزكاة للسنة الحالية وفقاً للأساس التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٥٩٨,٤٥٨	١,٨٧٢,٣٦٥	احتياطيات ومخصصات افتتاحية وتعديلات أخرى
(٧٠٣,٠٧٤)	(٦٥٣,٦٧٧)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
١,٨٩٥,٣٨٤	٢,٢١٨,٦٨٨	
٨٣١,٣٧٤	(٧٢,٣٢٤)	دخل السنة الخاضع للزكاة
٢,٧٢٦,٧٥٨	٢,١٤٦,٣٦٤	الوعاء الزكوي
٦٨,١٦٩	٥٣,٦٥٩	الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥٪

حيث أن الوعاء الزكوي للسنة أكبر من الدخل الخاضع للزكاة، فقد تم احتساب زكاة السنة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي للسنة.

الحركة في محخص الزكاة خلال السنة كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١٥٢,١٠٦	٢٠٠,٤٤٣	الرصيد، ١ يناير
٦٨,١٦٩	٥٣,٦٥٩	المحمل خلال السنة
(١٩,٨٣٢)	(٢٠,٧٨٤)	المدفوع خلال السنة
٢٠٠,٤٤٣	٢٣٣,٣١٨	الرصيد، ٣١ ديسمبر

وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٥. وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم أكمال الربوط وقدمت الشركة اعتراض عن الربوط المقدمة من الهيئة وأحيل الاعتراض إلى ديوان المظالم. وبالنسبة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٣ تقدمت الهيئة بربوط قامت الإدارة بالرد عليها لاحقاً. بالإضافة إلى ذلك ستبدأ الهيئة بمراجعتها للسنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٦. بناءً على نصيحة من مستشار الزكاة تم وضع المحخص المناسب، وتعتقد الإدارة أن الانتهاء من الربوط أعلاه لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

١٨- الزكاة (تمة)

١٨-١ التعيرات في السياسات المحاسبية

كنتيجة للتعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت في فرض الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على بيان التغيرات في حقوق المساهمين. في السابق، تم فرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين. قامت الشركة بحاسبة هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي.

إن التغيير في السياسات المحاسبية له التأثيرات التالية على بيانات الدخل الشامل - عمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين. لم يكن للتغير المذكور أعلاه في السياسة المحاسبية تأثير على بيانات الوضع المالي والتدفقات النقدية لأي من السنوات المعروضة.

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بعد التعديل	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	قبل التعديل	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٨٠٠,٩٤٧	-	٨٠٠,٩٤٧	الدخل من العمليات قبل المحمّل من الزكاة
-	٦٨,١٦٩	(٦٨,١٦٩)	المحمّل من الزكاة
٨٠٠,٩٤٧	٦٨,١٦٩	٧٣٢,٧٧٨	الدخل من العمليات
(١٤,٣٢١)	-	(١٤,٣٢١)	دخل شامل آخر
٧٨٦,٦٢٦	٦٨,١٦٩	٧١٨,٤٥٧	إجمالي الدخل الشامل

قائمة التعيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بعد التعديل	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	قبل التعديل	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٨٠٠,٩٤٧	٦٨,١٦٩	٧٣٢,٧٧٨	الدخل من العمليات
(١٤,٣٢١)	-	(١٤,٣٢١)	خسارة شاملة أخرى
٧٨٦,٦٢٦	٦٨,١٦٩	٧١٨,٤٥٧	إجمالي الدخل الشامل
(٦٨,١٦٩)	(٦٨,١٦٩)	-	المحمّل من الزكاة

١٨- الزكاة (تمة)

١٨-١ التغيرات في السياسات المحاسبية (تمة)

تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة ليعكس أثر التغير في السياسة المحاسبية، كما يلي:

ربحية السهم بعد التعديل	أثر التعديل المتعلق بالزكاة (ريال سعودي)	ربحية السهم قبل التعديل	
٦,٤١	٠,٥٥	٥,٨٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

* بعد أثر إصدار أسهم المنحة - إيضاح ١٩.

١٩- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصريح به والمدفوع بمبلغ وقدره ١,٢٥ مليار ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١ مليار ريال سعودي)، ويتكون من ١٢٥ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٧ على توزيع سهم منحة واحد لكل أربعة أسهم مملوكة للمساهمين. تم توزيع أسهم المنحة على المساهمين في ٢١ مارس ٢٠١٧. ونتيجة لتوزيع أسهم المنحة، زاد رأس مال الشركة ليصل إلى ١,٢٥ مليار ريال سعودي متكوناً من ١٢٥ مليون سهم مصدرة.

اقترح مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ (الموافق ١٨ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ) بدفع توزيعات نقدية للمساهمين عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بواقع ٥ ريال سعودي لكل سهم، بمبلغ إجمالي قدره ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٠٠ مليون ريال سعودي). وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٧ على التوزيعات النقدية.

إن هيكل الملكية في الشركة هو كما يلي. إن جميع المساهمين بالشركة خاضعين للزكاة:

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

١٩- رأس المال (تمة)

٢٠١٦			
المدفع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥٣٣,٧٠٤	٥٣٣,٧٠٤	٥٣,٣٧٠,٤٠٧	ملكية أسهم عامة
٢٣٧,٩٠١	٢٣٧,٩٠١	٢٣,٧٩٠,١٤٨	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢٨,٣٩٥	٢٢٨,٣٩٥	٢٢,٨٣٩,٤٤٥	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٢٠- احتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، والمادة ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل للسنة إلى احتياطي نظامي حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال، والذي تم التوصل إليه في ٢٠١٦. يتم القيام بهذا التحويل مرة واحدة في آخر السنة. إن هذا الاحتياطي النظامي غير متاح حالياً كأرباح لتوزيعها على المساهمين حتى تصفية الشركة.

٢١- اتفاقية مشاركة المنافذ

بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٥ وقعت الشركة إتفاقية مشاركة المنافذ مع ٢٥ شركة تأمين تتعلق بالالتزام تجاه الطرف الآخر في تأمين السيارات والتي تم تطبيقها من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥ والمتعلقة بالتأمين على السيارات القادمة إلى المملكة العربية السعودية.

تمثل الشروط الرئيسية لهذه الاتفاقية فيما يلي:

- تحصل الشركة على ١٥٪ أتعاب إدارة من صافي نتائج محفظة منافذ.
- تحصل الشركة على ٤,٢٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبه لتغطية المصاريف غير المباشرة ذات الصلة.
- يقسم صافي نتيجة محفظة منافذ بعد خصم البندين أعلاه بالتساوي بين الشركة وشركات التأمين ذات العلاقة.

٢٢- دخل الاستثمار، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤,٨١٣	١٦٣,٢٠١
١٩,٢٥٤	٥٣,٢١٢
١١٨,٣٩٩	١٣,٢٥٥
(١,٣٩٧)	(٢,٤٤٩)
(٥٢٦)	(٥,٦٧٠)
١٤٠,٥٤٣	٢٢١,٥٤٩
٢٣,٢١٩	١٩٧,٨٩٩
٥٠,٢٩١	١١,٦٣٠
(٧٩)	-
٤٣,١٩١	(١,٠٠٨)
(٢,١٣٨)	(١,٤١٧)
١١٤,٤٨٤	٢٠٧,١٠٤

عمليات التأمين
متاحة للبيع:
إيرادات توزيعات الأرباح
إيرادات العمولات
ربح محقق من البيع (إيضاح ٣١)
رسوم استثمار
حصة أرباح الاستثمار في شركة زميلة (إيضاح ٥)
دخل الاستثمار، صافي

عمليات المساهمين
متاحة للبيع:
إيرادات توزيعات الأرباح
إيرادات العمولات
ربح / (خسارة) تحويل عملات أجنبية
ربح محقق من البيع (إيضاح ٣١)
رسوم استثمار
دخل الاستثمار، صافي

٢٣- مصاريف تشغيلية وبيعية

٢٠١٦	٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٦٤,٠٤٦	٣٠٨,٨٦٤
١٥,١٢٤	١٣,٨٣١
١٠,٧٨٨	٨,٧٥٢
٦,٢٤٠	٧,١٩٨
٥,٣٧٣	٥,١٣٩
٣,٧٨٨	٢,٦١٧
٧٦٢	٥٣١
٦١٩	١,٧٧١
(٦١,٢٠٨)	٣٥,٥٤٥
١١,٨٢٨	٢٢,٩٠٣
٣٥٧,٣٦٠	٤٠٧,١٥١

رواتب ومزايا
دعاية وإعلان
تأمين وخدمات مرافق وصيانة
إيجار
استهلاك
اتصالات
أدوات مكتبية وطباعة
تدريب وتعليم
مخصص / (عكس) ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١١)
أخرى

٢٤ - مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١٦,٢٣٧	١٤,٥٠٥	أتعاب مهنية
١٢,٣١٦	١٨,٥٨٩	استهلاك
١٠,٦٦٦	٩,٤٩٩	تأمين وخدمات مرافق وصيانة
١٠,٠١٥	٧,٩٦٥	رسوم تكاليف غير مباشرة على محفظة المنافذ
٨,٧١٦	١٦,٩٣٧	تراخيص وتكاليف أخرى
٦,١٥٠	٨,٣٨٦	اتصالات
١,٨٧٤	٨٦٦	إيجار
١,٤١٤	١,٧٧٥	أدوات مكتبية وطباعة
٩٧٨	٢,٢٩٤	تدريب وتعليم
٩,٨٢٦	١٧,٦١٩	أخرى
٧٨,١٩٢	٩٨,٤٣٥	

٢٥ - (خسارة)/ ربحية السهم

تم احتساب (خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخفّضة للسهم بقسمة صافي (الخسارة)/ الدخل على عدد الأسهم البالغة ١٢٥ مليون سهم لتعكس بأثر رجعي التغير في رأس المال بسبب زيادة أسهم المنحة المصدرة.

٢٦ - أرصدة ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة كبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. تعتمد سياسات وشروط هذه المعاملات من إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع طرف ذي علاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها في ٣١ ديسمبر:

أرصدة مستحقة		المعاملات		
مدينة / (دائنة) كما في		للسنة المنتهية في		
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
				كبار المساهمين
١,٩٨٥	٣,٦٣١	٣٣,٣٥١	٢٨,١٦٤	أقساط تأمين صحي مكتتبة
-	-	-	١٠٠	التأمينات الاجتماعية - خدمات أخرى
				الشركات الزميلة
٢٢,٣٢٨	(٤٠)	٤١,٥٠٠	٩,٧٥٦	أقساط التأمين المكتتبة
٢٠,٩٨٠	(٧,٨٨٣)	٣١,١٩٩	٤٦,٦٨٠	رسوم نجم مدفوعة
(١,١١٥)	-	١٢,٧٨٠	١٧,٧٤٤	رسوم وصيل مدفوعة
١,٢٢٣	٣,٣٩٣	٨,٤٣٦	١٥,٠١٦	رسوم ومطالبات الشركة المتحدة للتأمين، صافي شركات مسيطر عليها بصورة مباشرة أو سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بالأطراف ذوي العلاقة
١٤١,١٨١	١٥٢,٠٠٩	٥٠٤,٦٨٢	٤٨٠,٣٧٨	أقساط التأمين المكتتبة
(٥,١٢٥)	-	٨,٠٥٦	-	معاملات إعادة التأمين
-	(٥٦)	١,٦٦٢	١,٠٢٠	مصاريف إيجار مدفوعة
٥,٤٨٨	١٠,٢١٦	٦٩,١٣٣	٧٤,٤٢١	مبالغ المطالبات المدفوعة للمستشفيات والمملوكة لكبار المساهمين

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مجلس الإدارة مكافأة لكل عام تصل إلى ١٠٪ من الأرباح المبقاة من عمليات المساهمين، كما جرى توضيحها، وذلك بناءً على قرار من الجمعية العامة.

٢٦ - أرصدة ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة (تمة)

وفيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	٢٠١٧
(بآلاف الريالات السعودية)			
٦,٠٠١	-	-	رواتب وتعويضات
٣,٠٩٣	٨٥٨	-	بدلات
٤٤٧	-	-	خطط تحفيزية
٣,٦٢٧	١,٨٠٠	-	مكافأة سنوية
٢,٨٩٧	-	-	تعويضات نهاية الخدمة
١٦,٠٦٥	٢,٦٥٨	-	المجموع

خلال السنة، قامت الشركة بدفع مكافأة مالية للرئيس التنفيذي السابق ببلغ ٣ مليون ريال سعودي

كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	٢٠١٦
(بآلاف الريالات السعودية)			
٦,١٨٠	-	-	رواتب وتعويضات
٢,٨٥٨	٧٦٢	-	بدلات
٨٨	-	-	خطط تحفيزية
٣,٣٨٢	١,٨٠٠	-	مكافأة سنوية
٥٩٧	-	-	تعويضات نهاية الخدمة
١٣,١٠٥	٢,٥٦٢	-	المجموع

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي أو (الأكثر فائدة) في تاريخ القياس الأساسي وفقاً للظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان السعر يمكن مراقبته مباشرة أو يقدر باستخدام أسلوب تقييم آخر. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها.

تحديد القيمة العادلة والهيكل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في سوق نشط.
- المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يعرض الجدول أدناه الاستثمارات المتاحة للبيع اعتماداً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٠١٧	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
موجودات مالية متاحة للبيع			
عمليات التأمين			
صناديق الاستثمار	٢٥,٩٦١	-	٢,٦١٥,٥٧٦
حصة الأسهم	١٥,٢٨٤	-	١٥,٢٨٤
صكوك	-	-	٣٢٩,٥٧٠
	٤١,٢٤٥	-	٢,٩٦٠,٤٣٠
عمليات المساهمين			
صناديق الاستثمار	٣٩,٣٤٠	-	٢,٤٦٤,٧٧٩
صكوك	-	-	١٠٠,٠٠٠
	٣٩,٣٤٠	-	٢,٥٦٤,٧٧٩
المجموع	٨٠,٥٨٥	-	٥,٥٢٥,٢٠٩

٢٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)				٢٠١٦
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				موجودات مالية متاحة للبيع
				عمليات التأمين
٢,٧٨٧,٤٥٢	٢,٤٤٨,٣٨٨	-	٣٣٩,٠٦٤	صناديق الاستثمار
٦٣,٥٦٤	-	-	٦٣,٥٦٤	حصة الأسهم
٣٠٤,٥٧٠	٣٠٤,٥٧٠	-	-	صكوك
٣,١٥٥,٥٨٦	٢,٧٥٢,٩٥٨	-	٤٠٢,٦٢٨	
				عمليات المساهمين
٩٠٤,٤٥٨	٨٩٠,٠٧٦	-	١٤,٣٨٢	صناديق الاستثمار
٤٣,٦٨٣	-	-	٤٣,٦٨٣	حصة الأسهم
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	صكوك
٣٢٩,٨٥٠	٣٢٩,٨٥٠	-	-	إيداع مراهجة
١,٣٧٧,٩٩١	١,٣١٩,٩٢٦	-	٥٨,٠٦٥	
٤,٥٣٣,٥٧٧	٤,٠٧٢,٨٨٤	-	٤٦٠,٦٩٣	المجموع

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

يستند تقييم كل استثمار يتم تداوله علناً إلى سعر إغلاق السوق لهذا السهم اعتباراً من تاريخ التقييم، خصوصاً منه الخصم إذا كان الضمان مقيداً. يتم تحديد القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم الخاصة وصناديق الاستثمار المشتركة المصنفة في المستوى ٣ بناءً على أحدث قيم الأصول الصافية المسجلة للمستثمر كما في تاريخ قائمة المركز المالي مع الأخذ بعين الاعتبار القيمة العادلة للاستثمارات الأساسية من قبل الصندوق. يتم أخذ القيمة العادلة للاستثمارات الأساسية من قبل مدير الصندوق من مصادر موثوقة ومن أطراف أخرى بما في ذلك رويترز، بلومبرغ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، استثمرت الشركة مبلغ ٢,٢٩ مليار ريال سعودي من استثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين و ٢,٠٩ مليار ريال سعودي من استثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين في صندوق مينا الإسلامي المسجلة في جزر كايمان (راجع الإيضاح ٦). يتم تصنيف هذه الاستثمارات تحت المستوى الثالث، ويتم تقديمها بناءً على أحدث قيم صافي الموجودات المدرجة. يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات الأخرى (بما فيها الصكوك) المصنفة في المستوى الثالث على أساس التدفقات النقدية المخصومة، والتي تتضمن افتراضات حول فرق الائتمان المناسب لم تكن هناك عمليات نقل بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

إن القيم العادلة لودائع المراجعة والأرصدة البنكية والنقدية والأصول المالية الأخرى في بيان المركز المالي - عمليات التأمين والمساهمين التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في البيانات المالية بسبب القصور مصطلح طبيعة الارصدة.

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

مجموع الربح أو (الخسارة) المثبتة في					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الدخل الشامل الآخر	الأرباح والخسائر	بيع	شراء	رصيد ١ يناير ٢٠١٧
٢,٦٣٧,٣٢٥	(٨٦,٩٧٣)	١٦٢,٨٦٠	(١,٤٣٣,٦٣٠)	١,٥٤٦,٦٨٠	٢,٤٤٨,٣٨٨
	-	-	(٢٢,٧١٠)	-	٣٠٤,٥٧٠
٢,٩١٩,١٨٥	(٨٦,٩٧٣)	١٦٢,٨٦٠	(١,٤٥٦,٣٤٠)	١,٤٥٦,٦٨٠	٢,٧٥٢,٩٥٨
٢,٤٢٥,٤٣٩	(٢٢,٣٠٥)	٨١,٠٥٣	(٢,٣٤٧,٠٦٦)	٣,٨٢٣,٦٨١	٨٩٠,٠٧٦
١٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٢٩,٨٥٠)	-	١٠٠,٠٠٠
-	-	-	(٣٢٩,٨٥٠)	-	٣٢٩,٨٥٠
٢,٥٢٥,٤٣٩	(٢٢,٣٠٥)	٨١,٠٥٣	(٢,٦٧٦,٩١٦)	٣,٨٢٣,٦٨١	١,٣١٩,٩٢٦
٥,٤٤٤,٦٢٤	(١٠٩,٢٧٨)	٢٤٣,٩١٣	(٤,١٣٣,٢٥٦)	٥,٣٧٠,٣٦١	٤,٠٧٢,٨٨٤

المجموع

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)						
مجموع الربح أو الخسارة المثبتة في						
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	رصيد ١ يناير	شراء	بيع	الأرباح والخسائر	الدخل الشامل الآخر	رصيد ٣١ ديسمبر
عمليات التأمين						
٢,٣٦٣,٦٥٢	٢,٤٧٤,٨٥٧	(٢,٥٧٩,٢٨٤)	(١٤٧,٣٠٤)	٢٣٦,٤٦٧	٢,٤٤٨,٣٨٨	صناديق الاستثمار
٢٧٣,٨٧٤	٨٥,٠٠٠	(٥٤,٣٠٤)	-	-	٣٠٤,٥٧٠	صكوك
٢,٦٣٧,٥٢٦	٢,٥٥٩,٨٥٧	(٢,٦٣٣,٥٨٨)	(١٤٧,٣٠٤)	٢٣٦,٤٦٧	٢,٧٥٢,٩٥٨	
عمليات المساهمين						
١,١٨٢,٢٨٧	٣٢١,٦٤٨	(٦٢٤,٦٠٣)	(٦٠,١٣١)	٧٠,٨٧٥	٨٩٠,٠٧٦	صناديق الاستثمار
٦٥٠,٠٠٠	٤,٣٤١,٨٨٨	(٤,٦٦٢,٠٣٨)	-	-	٣٢٩,٨٥٠	مرايحة
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	صكوك
١,٩٣٢,٢٨٧	٤,٦٦٣,٥٣٦	(٥,٢٨٦,٦٤١)	(٦٠,١٣١)	٧٠,٨٧٥	١,٣١٩,٩٢٦	المجموع
٤,٥٦٩,٨١٣	٧,٢٢٣,٣٩٣	(٧,٩٢٠,٢٢٩)	(٢٠٧,٤٣٥)	٤٠٧,٣٤٢	٤,٠٧٢,٨٨٤	

تحليل الحساسية لاستثمارات المستوى الثالث

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عامل الحساسية	الأثر على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	الأثر على القيمة العادلة بسبب النقص في عامل الحساسية
(بالآلاف الريالات السعودية)		
عمليات التأمين صندوق الاستثمارات	+/- ٢% من التغير في قيمة صافي الأصول لكل وحدة	٥٣,٦٨٤
صكوك	+/- ١٠% من التغير في انتشار الائتمان	٣٣,٨٩٤
عمليات المساهمين		
صناديق الاستثمارات	+/- ٢% من التغير في قيمة صافي الأصول لكل وحدة	٤٧,٦٢٠
صكوك	+/- ١٠% من التغير في انتشار الائتمان	١٠,٠٠٠

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الأثر على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	الأثر على القيمة العادلة بسبب النقص في عامل الحساسية	عامل الحساسية
<u>عمليات التأمين</u>			
صندوق الاستثمارات	+/- ٢% من التغير في قيمة صافي الأصول لكل وحدة	٣٥,٤٨٦	(٥٥,٨٤٢)
صكوك	+/- ١٠% من التغير في انتشار الائتمان	٣٣,١٦٢	(٢٨,٢٤٤)
<u>عمليات المساهمين</u>			
صناديق الاستثمارات	+/- ٢% من التغير في قيمة صافي الأصول لكل وحدة	١٦,٦١٢	(١٧,٢٨٤)
صكوك	+/- ١٠% من التغير في انتشار الائتمان	١٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠)
مراجعة	+/- ٥% من التغير في انتشار الائتمان	١٦,٥٤٠	(١٦,٦٢٧)

٢٨- القطاعات التشغيلية

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

لا تشمل موجودات القطاعات على ممتلكات عمليات التأمين ومعداتها والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والذمم المدينة، صافي النقد وما يعادله. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. كما أن مطلوبات القطاعات لا تشمل على احتياطي العمليات غير المستمرة، توزيع الفائض المستحق، المطلوب إلى عمليات المساهمين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير المصنفة.

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

٢٨ - القطاعات التشغيلية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
المجموع	ممتلكات		المركبات	الصحي	القطاعات التشغيلية
	وحوادث	مناقد			
					إجمالي أقساط التأمين المكتبة:
-	-	-	-	٤,٥٩٠,١٣٧	إلزامي
-	-	-	-	١,١٥٦,٦٤١	غير إلزامي
٨,٤٠٦,٦٦٩	١,٠٨٣,٦٦١	١٨٧,٤١٧	١,٣٨٨,٨٦٠	٥,٧٤٦,٧٧٨	إجمالي مجموع أقساط التأمين المكتبة
٧,٣١٥,٢٦٢	١١٦,٢٥٧	١٨٧,٤١٧	١,٣٨٨,٨٦٢	٥,٦٢٢,٧٢٦	صافي أقساط التأمين المكتبة
٧,٣٣٧,٥٥٩	١٢٦,٤٦٧	٢٠٠,٣٠٢	١,٤٣٥,٨١٣	٥,٥٧٤,٩٧٧	صافي أقساط التأمين المكتبة
١١٣,٧٦٨	١١٢,٢٩٢	-	٤	١,٤٧٢	عمولات إعادة التأمين
(٦,٧٩٦,٠٥١)	(٣٦,٩٤٦)	(٤٣,٣٣٣)	(٩٧٠,٧٤٢)	(٥,٧٤٥,٠٣٠)	صافي المطالبات المكتبة
(٤٩٢,٧٧٢)	(٥٠,٤٢٩)	(٣٢,٦٨٥)	(١٧٧,٣٩٠)	(٢٣٢,٢٦٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤٠,٣٧٥)	(١٥,٣٩٢)	(٢,٩٣٧)	(٢٢,٠٤٦)	-	مصاريف فائض الخسارة
٢,٣٢٦	-	-	-	٢,٣٢٦	التغيرات في احتياطي عمليات التكافل
(١٧٦,٨٩٨)	(١٧,٨٣٦)	(١٦,٢٣١)	(١٥,٠٨٢)	(١٢٧,٧٤٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٢,٤٤٣)	١١٨,١٥٦	١٠٥,١١٦	٢٥٠,٥٥٧	(٥٢٦,٢٧٢)	(الخسارة)/ الدخل من عمليات التأمين
(٥٠٥,٥٨٦)					مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية
٢٢١,٥٤٩					دخل الاستثمار، صافي إيرادات أخرى، صافي حصة شركات التأمين في منافذ
٥١,٦٢٩					(العجز)/ الفائض من عمليات التأمين
(٨٢,٣٣٥)					
(٣٦٨,١٨٦)					

٢٨ - القطاعات التشغيلية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
المجموع	ممتلكات وحوادث	منازل	المركبات	الصحي	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					إجمالي أقساط التأمين المكتبة:
-	-	-	-	٤,٤٢١,٢٧٢	إلزامي
-	-	-	-	٨٠٩,٨١٥	غير إلزامي
٨,٠٥٥,١٣٥	١,٠٧٥,٩٩٤	٢٣٥,٦٤٣	١,٥١٢,٤١١	٥,٢٣١,٠٨٧	إجمالي مجموع اقساط التأمين المكتبة
٧,٠٧٣,٤٤٩	١٢٩,٣٩٦	٢٣٥,٦٤٣	١,٥١٢,٤١١	٥,١٩٥,٩٩٩	صافي أقساط التأمين المكتبة
٦,٨٤٠,٦٢٠	١٣٨,٥٠٣	٢٣٣,٥٧٨	١,٤٧٥,٧٠٨	٤,٩٩٢,٨٣١	صافي أقساط التأمين المكتبة
١٠١,٩٣٥	٩٥,٥٤٩	-	٣١	٦,٣٥٥	عمولات إعادة التأمين
(٥,١٠٣,١٦٧)	(٤٤,٤٤٧)	(٤٣,٥٥٧)	(١,٠١٩,٠٤٩)	(٣,٩٩٦,١١٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥١٦,٨٩٨)	(٥٠,٠٩٢)	(٣٥,٩٧٥)	(١٧٣,٢٨٩)	(٢٥٧,٤٤٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٩,٨٦٧)	(٨,٥٦٠)	(٣,٢٤٨)	(١٨,٠٥٩)	-	مصاريف فائض الخسارة
٥٦٥	-	-	-	٥٦٥	احتياطي عمليات التكافل
(١٣٣,٣٤٠)	(٦,٣٤٥)	(٢٠,٧٥٦)	(٧,٧٨١)	(٩٨,٤٥٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
١,١٥٩,٨٤٨	١٢٤,٦٠٨	١٣٠,٠٤٢	٢٥٧,٤٦١	٦٤٧,٧٣٧	الدخل من عمليات التأمين
(٤٣٥,٥٥٢)					مصاريف عمومية وإدارية وتشغيلية وبيعية
١٤٠,٥٤٣					دخل الاستثمار، صافي
(٥٠,٠٣٦)					أعباء الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٨,٣٨٦					إيرادات أخرى، صافي
(١٠٦,٦٧٤)					حصة شركات التأمين في منازل
٧٦٦,٥١٥					الفائض من عمليات التأمين

٢٨ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
المجموع	ممتلكات		المركبات	الصحي	القطاعات التشغيلية
	وحوادث	منافذ			
(بالآلاف الريالات السعودية)					
الموجودات - عمليات التأمين					
					حصة معيدي التأمين
					من الأقساط غير
٥٩١,١٢٥	٥٢٨,٢١٠	-	٦	٦٢,٩٠٩	المكتسبة
					حصة معيدي التأمين
					من المطالبات تحت
١,٧٦٦,٤٨٤	١,٦٧٦,٩١٤	١,١٤١	٣٤,٧٤٠	٥٣,٦٨٩	التسوية
					تكاليف اكتتاب وثائق
١٧٠,٧٩٠	٢٢,٠٢٦	١,٨٢٢	٤٧,٣٠٦	٩٩,٦٣٦	مؤجلة
					استثمارات (بما في ذلك
٢,٩٧٧,٣١٢					الاستثمارات العقارية)
٢,٤٤٨,٤٢٦					ذمم مدينة، صافي
٢,٢٥٧,٦٧٨					موجودات غير مصنفة
<u>١٠,٢١١,٨١٥</u>					مجموع الموجودات
المطلوبات والفائض - عمليات					
					التأمين
					إجمالي الأقساط غير
٤,٤٠٥,٢٤٤	٦١٩,٦٤١	٢٦,٩٨٢	٦٧٤,٠١١	٣,٠٨٤,٦١٠	المكتسبة
					إجمالي المطالبات تحت
٤,٢١٢,٢٨١	١,٨٥١,٤٧٤	٣٠,٤١٧	٣٧٦,٠٩٤	١,٩٥٤,٢٩٦	التسوية والاحتياطيات
					دخل عمولات غير
٥٣,٦٦١	٤٨,٣١٤	-	١	٥,٣٤٦	مكتسبة
١٠,٥٧٦	-	-	-	١٠,٥٧٦	احتياطي أنشطة تكافل
					المطلوبات غير المصنفة
١,٥٣٠,٠٥٣					والفائض
<u>١٠,٢١١,٨١٥</u>					مجموع المطلوبات
					والفائض

٢٨ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
المجموع	ممتلكات وحوادث	مناقد	المركبات	الصحي	القطاعات التشغيلية
(بالآلاف الريالات السعودية)					
الموجودات - عمليات التأمين					
٥٥٣,٨١٣	٥٤٧,٥٨٧	-	٢٢	٦,٢٠٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,١١٨,٧٥٤	٢,٠٧٧,١٣٦	٣,٢١٣	١٨,٨٤٣	١٩,٥٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١٨,١٠٠	٢١,٤٨٩	١,٨٣١	٧٧,٣٦٩	١١٧,٤١١	تكاليف أكاب وثائق مؤجلة
٣,١٧٨,١٣٨					استثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية)
٢,٣٢٦,٩٨٨					ذمم مدينة، صافي موجودات غير موزعة
١,٩٦٦,٠٢٩					مجموع الموجودات
<u>١٠,٣٦١,٨٢٢</u>					
المطلوبات والفائض - عمليات التأمين					
٤,٣٩٠,٢٢٩	٦٤٩,٢٢٨	٣٩,٨٦٧	٧٢٠,٩٧٨	٢,٩٨٠,١٥٦	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٣,٥٩٢,٦٩٨	٢,٢٥٢,٨٩٥	٣٠,٦٥٧	٣٩٨,٨٨٣	٩١٠,٢٦٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٥٤,٤٣٩	٤٩,٧٧٦	-	٦	٤,٦٥٧	دخل عملات غير مكتسبة
١٢,٩٠٢	-	-	-	١٢,٩٠٢	احتياطي أنشطة تكافل
٢,٣١١,٥٥٤					المطلوبات غير المصنفة والفائض
<u>١٠,٣٦١,٨٢٢</u>					مجموع المطلوبات والفائض

٢٩- إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حدث مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحدث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وخطورة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تحسن تغيرات المخاطر من خلال توزيع مخاطر الحسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجية الاكتتاب والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم عمل جزء كبير من عمليات أقساط إعادة التأمين المسندة على أساس تعهدي أو اختياري بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة تأمين.

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

تكرار المطالبات وخطورتها

يمكن أن يتأثر تواتر المطالبات وشدتها بالعديد من العوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والكوارث البيئية والاقتصادية واضطرابات الغلاف الجوي وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبنية أعلاه. وقد حدثت الشركة من تعرضها لأحداث الشغب والكوارث عن طريق استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئات التأمين. ويتم التركيز الرئيسي على القطاع الصحي.

(أ) مخاطر التأمين (تمة)

كما تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المشمولة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضانات، تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات، يعتبر أي مبنى معين والمباني المجاورة له والتي من الممكن أن تتأثر بالحادثة كمكان واحد. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها للحد من مثل هذه التعرضات وجعلها في مستويات مقبولة للشركة.

تمارس الشركة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتبه داخل المملكة العربية السعودية.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات تحت التسوية، سواء تم التسوية عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتعين على الإدارة إبداء قدر كبير من التقدير عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم التأكد، وأن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تقديرات الإدارة مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم المدى الذي لا ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: ما يحدث مرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. كما تستخدم الأحكام لتقييم المدى الذي يمكن أن تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

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

الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات

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

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

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

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية. مع ذلك، فإن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن مطلوبات المطالبات الواردة بالقوائم المالية. تتحسس مطلوبات مطالبات التأمين بافتراضات متعددة. وأنه ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات في الأنظمة وعدم التأكد من التقديرات.

وعلى أي حال، تم تحليل حساسية التغيرات في احتياطيات المطالبات، بعد خصم إعادة التأمين بنسبة ١٠٪ بصورة مستقلة لكل فئة من فئات التأمين مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

الفائض من عمليات التأمين قبل الزكاة		أثر التغيير في معدل المطالبات بنسبة +/- ١٠٪
٢٠١٦	٢٠١٧	
٨٣,٢٠٢	١١٦,٨٥٣	صحي
٢٢,٠٥٢	٢١,٨٩٥	سيارات
٢,٣٠٠	٢,٣٤٧	منازل
٣,١٧٠	٣,١٧٠	ممتلكات وحوادث
١١٠,٧٢٤	١٤٤,٢٦٥	

(ب) مخاطر إعادة التأمين

للحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

وللحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين.

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

- الحد الأدنى من تصنيف ائتماني مقبول صادر عن وكالات تصنيف عالمية معترف بها مثل ("ستاندرد آند بورز") والذي يجب ألا يقل عن (BBB) وما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للمنانة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، لم يكن هناك تركيز كبير على أرصدة معيدي التأمين.

اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٢٩- إدارة المخاطر (تمة)

(ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة لأداة مالية نتيجة لتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق أو أسعار الأوراق المالية في السوق أو الأداة أو تغير في انطباعات السوق أو أنشطة المضاربة أو العرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

يعمل مجلس الإدارة على التأكد من أن مخاطر السوق الكلية هي ضمن في مستويات مقبولة وتتماشى مع رأس المال المتاح. وفي الوقت الذي يحدد فيه مجلس الإدارة التوجهات والأهداف الاستراتيجية، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق تقع بشكل رئيسي على عاتق فريق لجنة الاستثمار الذي يقوم بدوره بإعداد التوقعات التي توضح آثار مختلف التغيرات المحتملة في الظروف السائدة في السوق بشأن التعرض للمخاطر. يتم الحد من هذه المخاطر عن طريق الاختيار السليم للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بإجراء مراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق المعنية. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل التي تؤثر على أسواق الصكوك والأسهم وتحليل الأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر فيها.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.
مخاطر العملة

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

فيما يلي مخاطر العملات للاستثمارات المتاحة للبيع الشركة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		<u>عمليات التأمين</u>
١,٦٥٨,٠٩٧	٦١٢,٣٠٠	الريالات السعودية و عملات خليجية
١,٤٩٧,٤٨٩	٢,٢٩١,٩٢١	دولارات أمريكية
-	٥٦,٢٠٩	عملات أخرى
<u>٣,١٥٥,٥٨٦</u>	<u>٢,٩٦٠,٤٣٠</u>	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		<u>عمليات المساهمين</u>
٨٠٥,٥٣٠	٩٧,٠٧٧	الريالات السعودية و عملات خليجية
٥٧٢,٤٦١	٢,٠٩٠,٥٣١	دولارات أمريكية
-	-	يورو
-	٣٧٧,١٧١	عملات أخرى
<u>١,٣٧٧,٩٩١</u>	<u>٢,٥٦٤,٧٧٩</u>	

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

إن معظم معاملات الشركة الرئيسية هي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تقوم الإدارة بمراقبة تقلبات أسعار تحويل العملات وتعمل وفقاً لذلك، وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

مخاطر أسعار العملات

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العملات. تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. يتم الحد من مخاطر أسعار العمولة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العمولة والاستثمار في أدوات ذات معدل متذبذب.

إن الزيادة أو النقص بواقع ١٠٠ نقطة أساس في عائدات الفوائد سوف ينتج عنه تغير في خسارة أو ربح السنة بمبلغ قدره ٣,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٦,٩ مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة المرتبطة وغير المرتبطة بعمولات، وتواريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

المجموع	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,٩٦٠,٤٣٠	٢,٦٧٨,٥٧٠	-	٢٨١,٨٦٠	٢٠١٧
٣,١٥٥,٥٨٦	٢,٦١٧,٦٣٩	-	٥٣٧,٩٤٧	٢٠١٦
				عمليات المساهمين
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٤٦٤,٧٧٩	-	١٠٠,٠٠٠	٢٠١٧
١,٣٧٧,٩٩١	٩٤٦,٢٦٦	-	٤٣١,٧٢٥	٢٠١٦

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأدوات مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بأداة مالية معينة أو بالجهة المصدرة لها أو عوامل لها تأثير على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق.

تبلغ استثمارات الشركة ٨٠,٥٨ (٢٠١٦: ١٠٧,٢٥ مليون ريال سعودي)، وهي معرضة لمخاطر أسعار السوق نتيجة لعدم التأكد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق هذه وذلك بتنويع محافظتها الاستثمارية والمتابعة الجادة للتطورات في السوق.

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

فيما يلي أثر التغير الافتراضي بمقدار ١٠٪ زيادة و ١٠٪ انخفاض في أسعار السوق للاستثمارات على ربح الشركة:

التأثير على ربح الشركة (بالآلاف الريالات السعودية)	التغير في القيمة العادلة	
٧,٦٣٦ -/+	١٠٪ - / +	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٠,٧٢٥ - / +	١٠٪ - / +	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يستند تحليل الحساسية أعلاه على وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦. وبالتالي فإن تحليل الحساسية لا يعبر بالضرورة عن أثر التغيرات المستقبلية في قيمة الاستثمارات المملوكة من قبل الشركة على موحوداتها. يتم الكشف عن حساسية المستوى الثالث في الإيضاح ٢٧.

(د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصّل عنها في قائمة المركز المالي.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لعناصر قائمة المركز المالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٣٧٩,٤٠٢	١,١١٥,١٤٤	الموجودات - عمليات التأمين
٢,٣٢٦,٩٨٨	٢,٢٥٧,٦٧٨	نقد وما يعادله (إيضاح ١٣)
٣,١٥٥,٥٨٦	٢,٩٦٠,٤٣٠	ذمم مدينة، صافي
-	٧١,٧٣٩	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢,١١٨,٧٥٤	١,٧٦٦,٤٨٤	دخل استثمار مستحق
٨,٩٨٠,٧٣٠	٨,١٧١,٤٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي
		المجموع

٢٩- إدارة المخاطر (تمة)

(د) مخاطر الائتمان (تمة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٠٢١,٧٤٧	٢٨٢,٠٥٩	الموجودات - عمليات المساهمين
١,٣٧٧,٩٩١	٢,٥٦٤,٧٧٩	نقد وما يعادله (إيضاح ١٣)
-	٨٢,٠٣٥	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	٨٦,٣٥٤	ودائع مريحة
١٠١,٧١١	١٢٦,٩٩٧	دحل استثمار مستحق
		ودیعة نظامیة (بما فیها الإيرادات المستحقة)
٢,٥٠١,٤٤٩	٣,١٤٢,٢٢٤	المجموع

تركيز مخاطر الائتمان

تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر إجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان كبيراً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. يتم ما نسبته ٩٩٪ تقريباً (٢٠١٦م: ٩٩٪ تقريباً) من عمليات الاكتتاب الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بتنوع محفظة الأدوات المالية الخاصة بها على نحو كبير، والدخول في معاملات مع أطراف مقابلة ذات ملاءة ائتمانية متنوعة، وبالتالي فإنها تقلل من التكررات الهامة لمخاطر الائتمان. للتفاصيل الرجوع إلى إيضاح رقم ١١.

(هـ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات والالتزامات المتعلقة بمطلوباتها المالية. يوجد لدى الشركة نظام إدارة نقد ملائم، حيث يتم مراقبة التحصيلات والمستردات النقدية اليومية مراقبة صارمة ويتم تسويتها بشكل دوري. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية والاستثمار في موجودات مالية ذات سيولة.

٢٩ - إدارة المخاطر (تمة)

(هـ) مخاطر السيولة: (تمة)

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

٢٠١٦			٢٠١٧			ملف الاستحقاق
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	الموجودات: عمليات التأمين
٢,١٥٥,٥٨٦	-	٢,١٥٥,٥٨٦	٢,٩٦٠,٤٣٠	-	٢,٩٦٠,٤٣٠	استثمارات متاحة للبيع
٢,٣٢٦,٩٨٨	-	٢,٣٢٦,٩٨٨	٢,٢٥٧,٦٧٨	-	٢,٢٥٧,٦٧٨	ذمم مدينة، صافي
-	-	-	٧١,٧٣٩	-	٧١,٧٣٩	دخل استثمار مستحق
١,٣٧٩,٤٠٢	-	١,٣٧٩,٤٠٢	١,١١٥,١٤٤	-	١,١١٥,١٤٤	نقد وما يعادله
٢,١١٨,٧٥٤	-	٢,١١٨,٧٥٤	١,٧٦٦,٤٨٤	-	١,٧٦٦,٤٨٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٩٨٠,٧٣٠	-	٨,٩٨٠,٧٣٠	٨,١٧١,٤٧٥	-	٨,١٧١,٤٧٥	المجموع
٢٠١٦			٢٠١٧			المطلوبات: عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	
١٧٨,٩٥٩	-	١٧٨,٩٥٩	٢٠٧,٩٢٢	-	٢٠٧,٩٢٢	أرصدة معيدي تأمين دائنة إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٣,٥٩٢,٦٩٨	-	٣,٥٩٢,٦٩٨	٤,٢١٢,٢٨١	-	٤,٢١٢,٢٨١	احتياطي عمليات غير مستمرة
١,٦٢١	-	١,٦٢١	١,٦٢١	-	١,٦٢١	احتياطي أنشطة تكافل
١٢,٩٠٢	-	١٢,٩٠٢	١٠,٥٧٦	-	١٠,٥٧٦	مطالبات ومصاريف
١٥٠٠٥٠٩٦٨	٩٨,٦٧٧	١,٤٠٧,٢٩١	١,٤٠٦,٨٩٤	١١٩,٢٤٢	١,٢٨٧,٦٥٢	مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٦,٦٥١	-	٧٦,٦٥١	-	-	-	توزيع الفائض المستحق
٥٠٣٦٨٠٧٩٩	٩٨,٦٧٧	٥,٢٧٠,١٢٢	٥,٨٣٩,٢٩٤	١١٩,٢٤٢	٥,٧٢٠,٠٥٢	المجموع

٢٩ - إدارة المخاطر (تمة)

(هـ) مخاطر السيولة: (تمة)

٢٠١٦ (بالآلاف الريالات السعودية)			٢٠١٧ (بالآلاف الريالات السعودية)			الموجودات: عمليات المساهمين
المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	
١,٣٧٧,٩٩١	-	١,٣٧٧,٩٩١	٢,٥٦٤,٧٧٩	-	٢,٥٦٤,٧٧٩	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	٨٦,٣٥٤	-	٨٦,٣٥٤	دخل استثمار مستحق
-	-	-	٨٢,٠٣٥	-	٨٢,٠٣٥	ودائع مراجعة
١,٠٢١,٧٤٧	-	١,٠٢١,٧٤٧	٢٨٢,٠٥٩	-	٢٨٢,٠٥٩	نقد وما يعادله
٢,٣٩٩,٧٣٨	-	٢,٣٩٩,٧٣٨	٣,٠١٥,٢٢٧	-	٣,٠١٥,٢٢٧	المجموع
٢٠١٦ (بالآلاف الريالات السعودية)			٢٠١٧ (بالآلاف الريالات السعودية)			المطلوبات: عمليات المساهمين
المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	
٦,٠٥٤	-	٦,٠٥٤	٦,٤١٤	-	٦,٤١٤	توزيعات أرباح مستحقة
-	-	-	٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٥٤	-	٦,٠٥٤	١٠,٤١٤	-	١٠,٤١٤	

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية أعلاه، قامت الشركة بالحفاظ على موجودات سائلة تتكون من نقد وما يعادله وأوراق مالية استثمارية يوجد لها سوق نشط. يمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

٢٩- إدارة المخاطر (تمة)

(هـ) مخاطر السيولة: (تمة)

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

- تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات في صناديق الاستثمار والصكوك وتحفظ بها لأغراض إدارة النقد والمتوقع سدادها خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.
 - دخل الاستثمار المستحق و المتوقع سداده من ١ إلى ٣ أشهر من تاريخ قائمة المركز المالي.
 - ودائع المراجعة المصنفة على أنها "نقد وما يعادل النقد" هي ودائع مودعة لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. من المتوقع أن يتم استحقاق ودائع المراجعة الأخرى في غضون ستة أشهر من تاريخ الإيداع.
 - النقد والأرصدة البنكية متاحة عند الطلب.
 - إن حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات والحوادث ويتم تحقيقها بشكل عام في غضون فترة تتراوح من ثلاثة إلى ستة أشهر بناءً على تسوية أرصدة لدى معيدي التأمين.
- يتوقع أن تتم تسوية المطلوبات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:
- تتم تسوية الارصدة الدائنة لمعيدي التأمين على أساس ربع سنوي حسب شروط اتفاقية إعادة التأمين.
 - يتوقع ان تتم تسوية إجمالي المطالبات المتوقعة خلال شهرين باستثناء الممتلكات والحوادث حيث أن لدى كافة فئات التأمين الأخرى جداول نظامية للدفع.
 - إن المطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى متوقع أن تتم تسويتها خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء الفترة.
 - تتم تسوية توزيع الفائض المستحق خلال ستة أشهر من الاجتماع العام السنوي حيث يتم اعتماد القوائم المالية.

(و) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والتقنيات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الشركة أو على مستوى مقدمي الخدمات للشركة وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير سلوك إدارة الاستثمارات المقبولة عموماً. تنتج المخاطر التشغيلية عن كافة عمليات الشركة.

٢٩- إدارة المخاطر (تمة)

(و) المخاطر التشغيلية (تمة):

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الحسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية عن طريق تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع مسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. هذه المسؤولية تشمل الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات عمليات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة وكفاءة الضوابط والإجراءات اللازمة لمعالجة المخاطر المحددة.
- معايير الأخلاق المهنية ومعايير الأعمال، و
- إجراءات وسياسات الحد من المخاطر.

تقوم الإدارة العليا بالتأكد بأنه يوجد لدى موظفي الشركة ما يكفي من التدريب والخبرة، وتشجع التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

٣٠- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات التنظيمية بخصوص متطلبات السوق الذي تعمل فيه، وزيادة عوائد المساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة على المساهمين والتي تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين هامش الملاءة المطلوب، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش الملاءة المطلوب بإعتماد الأعلى من الطرق الثلاث التالية التي نصت عليها اللائحة التنفيذية لنظام التأمين:

- الحد الأدنى لرأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش الملائمة للأقساط
- هامش الملائمة للمطالبات

٣٠- إدارة رأس المال (تتمة)

بلغ هامش الملائمة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أكثر من ١٠٠٪. علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملائمة سليمة. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من رأس مال مدفوع قدره ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات قانونية بمبلغ ١,٠٠٠ مليون ريال وأرباح محتجزة بمبلغ ٤٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: رأس المال المدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، واحتياطيات قانونية بمبلغ ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، واحتفظت بأرباح محتجزة بمبلغ ٩٩٨,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

٣١- الأرباح المحققة من الموجودات المالية، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	عمليات التأمين
١١٨,٣٩٩	١٣,٢٥٥	الأرباح المحققة من الموجودات المالية المتاحة للبيع
(٥٠,٠٣٦)	-	أعباء الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع
٦٨,٣٦٣	١٣,٢٥٥	الأرباح المحققة من الموجودات المالية، صافي
٤٣,١٩١	(١,٠٠٨)	عمليات المساهمين
(٢٢,٠٣٤)	-	الأرباح المحققة من الموجودات المالية المتاحة للبيع
٢١,١٥٧	(١,٠٠٨)	أعباء الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع
		الأرباح المحققة من الموجودات المالية، صافي

٣٢- التزامات محتملة

- (أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى الشركة مطلوبات محتملة تتعلق بخطابات ضمان قدرها ١٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٠٣ مليون ريال سعودي) صادرة لمصلحة الهيئة العامة للزكاة والدخل وتعلق بالربوط الزكوية لسنوات سابقة (الإيضاح ١٨).
- (ب) وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلقت قيمة خطابات الاعتماد القائمة ١٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٧٥ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بأداء التزام السندات.
- (ج) كما هو الحال بالنسبة لكبار شركات التأمين، هناك قضايا مقامة ضد الشركة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. وبناءً على المشورة القانونية المستقلة، لا تتوقع الإدارة بأن النتيجة النهائية لهذه القضايا سيكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو مركزها المالي.

٣٣ - إعادة التويب لأرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض مبالغ السنة السابقة حتى تتوافق مع طريقة العرض المتبعة للسنة الحالية. تم إجراء هذه التغييرات لعرض أفضل للأرصدة في قائمة المركز المالي للشركة. إن أثر إعادة التصنيف ليس جوهرياً على القوائم المالية ويتعلق أساساً بإدراج ودائع المراجعة في النقد وما يعادله والتي كانت تقدم سابقاً كبنود منفصل في قائمة المركز المالي.

قائمة المركز المالي - عمليات التأمين

موجودات - عمليات التأمين

المبلغ بعد إعادة التصنيف	إعادة تصنيف المبلغ	المبلغ قبل التعديل	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٨٨,٢٢١	٥,٤٢٥	٢٨٢,٧٩٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,١١٨,٧٥٤	١٦,٠٠٩	٢,١٠٢,٧٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	(٤١١,٠٠٠)	٤١١,٠٠٠	ودائع مراجعة
١,٣٧٩,٤٠٢	٤١١,٠٠٠	٩٦٨,٤٠٢	نقد وما يعادله
٣,٧٨٦,٣٧٧	٢١,٤٣٤	٣,٧٦٤,٩٤٣	

مطلوبات - عمليات التأمين

المبلغ بعد إعادة التصنيف	إعادة تصنيف المبلغ	المبلغ قبل التعديل	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١,٥٠٥,٩٦٨	٥,٤٢٥	١,٥٠٠,٥٤٣	مطالبات مستحقة الدفع، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٥٩٢,٦٩٨	١٤,٨٧٨	٣,٥٧٧,٨٢٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٧٨,٩٥٩	١,١٣١	١٧٧,٨٢٨	أرصدة معيدي تأمين دائرة
٥,٢٧٧,٦٢٥	٢١,٤٣٤	٥,٢٥٦,١٩١	

المبلغ بعد إعادة التصنيف	إعادة تصنيف المبلغ	المبلغ قبل التعديل	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
-	(٩٠٥,١٥٠)	٩٠٥,١٥٠	ودائع مراجعة
١,٠٢١,٧٤٧	٩٠٥,١٥٠	١١٦,٥٩٧	نقد وما يعادله
١,٠٢١,٧٤٧	-	١,٠٢١,٧٤٧	

٣٤ - المستحق من المساهمين / مستحق الى عمليات التأمين

خلال السنة، استحوذ المساهمون على عجز بنسبة ١٠٠٪ من عمليات التأمين بمبلغ ٣٦٨,١٨ مليون ريال سعودي نتيجة المستحق من عمليات المساهمين والمستحق الى عمليات التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ قدره ٧٧٣,٩ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين و عمليات المساهمين على التوالي.

٣٥ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٠٣ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠١٨).