

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مراجعي الحسابات
القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



صفحة	فهرس
٢	بيانات الشركة
٧ - ٣	تقرير مراجعي الحسابات
	القوائم المالية
٩ - ٨	قائمة المركز المالي
١١ - ١٠	قائمة الدخل
١١	قائمة الدخل الشامل
١٢	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٤ - ١٣	قائمة التدفقات النقدية
٦٦ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

تقرير مراجعي الحسابات

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / أحمد العبد الكريم

السيد / عبد العزيز العيسى (حتى ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨)

السيد / تركي المطوع

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم عودة

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمانر السبركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

www.arabianshield.com

فاكس

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)

الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

بي كي إف البسام و شركاه

محاسبون متحالفون

الرياض، المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتضامنون

عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال

الرياض، المملكة العربية السعودية

شركة المحاسبون المتضامنون

جميعه في الرياض مقره - والمحاسبين معالجين بضرائب



المحاسبون وشركاه
المحاسبون المتضامنون

PKF

تقرير مراجعي الحسابات المستقل
إلى المائدة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض
المملكة العربية السعودية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ، ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ونتتج عملياتها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولية للتقارير المالية ("المعايير") والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي:

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

الأمور الرئيسية للمراجعة:

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من الأمور أنناه، وفيما يلي وصفنا لكل من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجتها:



تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تنمة)
إلى المبادرة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الأمر الرئيسي للمراجعة (تنمة):

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي للمراجعة
تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت المطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها والبالغة ٢٦٧,٨٥ مليون ريال سعودي كما هو مبين في إيضاح ٢٣ من القوائم المالية. يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها وإستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتماليات الفنية، تستند تلك الأساليب إلى عدد من الإقتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة. بالإشارة إلى السجلات الهامة في الإيضاح رقم ٤ حول القوائم المالية، تم الإفصاح عن سياسات الإقتراضات والتقديرات المحاسبية للشركة.	لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث إكمال وثقة ببيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الإكتوارية. لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية. للحصول على أدلة المراجعة الكافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمخبرات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بإختيار على أسس العينة، اكتمال وثقة ببيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الاكتتاب في الشركة في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية. لتقييم منهجية وإقتراضات الشركة تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة من أجل الحصول على اطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي: - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. - تقييم الإقتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإقتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية والإتجاهات الحالية ومعرفةنا بهذا القطاع. - فحصنا ملائمة منهجية طرق الاحتساب وأيضاً الإقتراضات المستخدمة والحسابات للإقتراضات الرئيسية.



تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)
إلى المادة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة للسنة ٢٠١٨

إن مجلس إدارة الشركة "المجلس" هو المسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٨ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية المرفقة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدى أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها. فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكثفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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



تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تمة) إلى المبادء/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند تدقيق القوائم المالية

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

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فبقنا نمارس الحكم المهني ولتحقق على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

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

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

شركة المحاسبون المتضامنون

جميع فروعها وشركاؤها محاسبون قانونيون



اليهمام وشركاه المحاسبون المتحالفون



تقرير مراجعي الحسابات المستقل (تتمة)
إلى السادة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة):

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عن المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال
صندوق بريد ٦٠٩٣٠
الرياض ١١٥٥٥
المملكة العربية السعودية

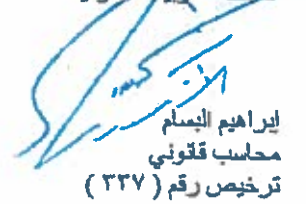


حمود بن علي الربيعان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٢)



٢٠ مارس ٢٠١٩
١٣ رجب ١٤٤٠

عن اليهمام وشركاه
(المحاسبون المتحالفون)
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية


إبراهيم اليهمام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة المركز المالي

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
٥٤٩,٩٥٦	٤٣٠,٥٦٦	٥	نقد وما في حكمه
٠	٨١,٢٣٤	٦	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٣٨,٠٥٢	٧٨,٥٨٧	٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٤٠,٦٢٦	٣٣,٣٨٩	١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٨,٩٥٨	٧١,٣٩١	٢٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٧٩٦	٨١,٧٤٨	٢٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٨,٠٤٤	٧,٣٠٧	٩	تكاليف اكتتاب موجلة
١,٩٣٨	١,٥٨٤	٩	ضريبة استقطاع موجلة
١,٦٠٥	٢,٨٢٩	٩	رسوم الجهة الرقابية الموجلة
٠	٠	٩	مصاريف فائض خسارة موجلة
١٤٠,٧٢٨	١٩٨,٩٠١	١١	استثمارات
٤,٢٨٢	٦٣,٦٧٤	٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٩,١٦٦	٣٧,٣٣٣		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,٠٧٥	٤,٥٩٥	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٥٠١	٧,٥٥٧	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	١٥	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
١,٥٦٣	٢,٠٠٣	٧	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٠٠٢,٠٨٤	١,١٧٩,٤٩٢		مجموع الموجودات

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة المركز المالي (تتمة)

المطلوبات

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٥٢,٠٤٩	٤٨,٨٠٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٢٦	١٠,٧٦٠	٢١	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٥٥,٥٦٤	٢٢١,٠٤٢	١٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٩٨٧	٦,٨٤٧	١٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٣١	١٧٣,٥٦٩	٢٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٩,٨٨٣	١٩٤,٢٨٠	٢٣	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٠	٤,٩٠٠	٢٣	احتياطي عجز الأقساط
٨,١٢٥	٩,٩٢٥	٢٣	احتياطيات فنية أخرى
١١,١٦٨	١٧,٠٩٨	٣٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٩	٨,٧٠١	٢٠	ذمم دائنة
١٢,٥٠٣	١٢,٢٢٧	٩	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٠٤٨	١,٤٧٠	٩	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٤١	٩,٠٠١		مكافآت نهاية الخدمة
١١,٩٩٥	٢,٦٩٧		توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٢١,٠٦٠	٢٦,٥١١	٢٥	الزكاة
٣,٢٠٥	١,٩٦٩	٢٥	ضريبة الدخل
١,٥٦٣	٢,٠٠٣	٧	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٩٧,٢٩٧	٧٥١,٨٠٧		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال
٤٨,٥٧٣	٣٣,٠٨٢	٢٧	احتياطي نظامي
١٥٤,٢٩٣	٩٢,٣٢٧		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
١,٩٢١	٢,٢٧٦	١١	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٠٤,٧٨٧	٤٢٧,٦٨٥		مجموع حقوق المساهمين
١,٠٠٢,٠٨٤	١,١٧٩,٤٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
الإيرادات		
٥٩٣,٠٧٨	٦٢٥,١٠١	١٦
(١١,٦٣٠)	(١٧,٤٩١)	
(١٨٥,٠٧٧)	(١٥٢,٨١٤)	
(٢,١٠٣)	(٢,٢٣٠)	١٦
٣٩٤,٢٦٨	٤٥٢,٥٦٦	١٦
١٢٣,٣٠٧	(٦٥,٤٧٨)	١٧
(٥٦,٥٢١)	(٧,٢٣٧)	١٧
٤٦١,٠٥٤	٣٧٩,٨٥١	١٦
٥٠,٦٨٧	٣٦,٨٣٨	١٨
٤,٩٩٦	٦,٣٢٦	
٥١٦,٧٣٧	٤٢٣,٠١٥	
مجموع الإيرادات		
تكاليف ومصاريف اكتتاب		
(٣٦٩,٢٤٩)	(٣٠٤,٥٩٧)	٢٣
(٠)	(٠)	
١٢٣,٠٧٥	٨٣,٢١٢	٢٣
(٢٤٦,١٧٤)	(٢٢١,٣٨٥)	
(١٠,٨٥٣)	(٦٨,٨٣٨)	٢٣
(١,٣٣١)	١٢,٤٣٣	٢٣
(١٦,٩٦٦)	(١٤,٣٩٧)	٢٣
١٦,٨١٥	٧,٩٥٢	٢٣
(٢٥٨,٥٠٩)	(٢٨٤,٢٣٥)	
(٠)	(٤,٩٠٠)	٢٣
(٠)	(١,٨٠٠)	٢٣
(٣٧,٦٣٧)	(٢٢,٥٠١)	٩
(١٣,١٤٩)	(٧,٨٦٦)	٩
(٦,٥٥٦)	(٥,٨٩٠)	٩
(٨,١٥٥)	(٦,٥٧٢)	
(٣٢٤,٠٠٦)	(٣٣٣,٧٦٤)	
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
١٩٢,٧٣١	٨٩,٢٥١	
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة الدخل (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
(٤,٠٠٠)	(٦,٦٠٠)		(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٣,٤٥٨)	(٦١,٤٦٦)		مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٢٨٠)	(٣,٤٢٦)		استهلاك وإطفاء
٩,٣٤٦	١١,٣٥٢		إيرادات عملات على الودائع
١,٥٦٤	٦,٣٩٩		أرباح موزعة من دخل الاستثمار
٢٦٧	١,٤٧٩	١١	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(٧٢,٥٦١)	(٥٢,٢٦٢)		مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
١٢٠,١٧٠	٣٦,٩٨٩		مجموع دخل / (خسارة) السنة
(١١,٩٩٥)	(٢,٦٩٧)	١	العائد على عمليات التأمين
١٠٨,١٧٥	٣٤,٢٩٢		مجموع دخل / (خسارة) السنة - عمليات المساهمين
٣.٦١	١.١٤	٢٨	العائد للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم الواحد) العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
١٢٠,١٧٠	٣٦,٩٨٩		مجموع الدخل / (الخسارة) للسنة
.	.		الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر - عمليات التأمين
			الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر - عمليات المساهمين
			البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات القادمة
٢,١٨٨	١,٨٣٤	١١	استثمارات متاحة للبيع:
(٢٦٧)	(١,٤٧٩)	١١	صافي التغير في القيمة العادلة
١,٩٢١	٣٥٥		صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
			صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
١٢٢,٠٩١	٣٧,٣٤٤		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
(١١,٩٩٥)	(٢,٦٩٧)		العائد الخاص على عمليات التأمين
١١٠,٠٩٦	٣٤,٦٤٧		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٢٠١٨	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة		٢٠٠,٠٠٠	٤٨,٥٧٣	١٥٤,٢٩٣	١,٩٢١	٤٠٤,٧٨٧
مجموع الدخل / (الخسارة) للسنة				٣٤,٢٩٢		٣٤,٢٩٢
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	١١				١,٨٣٤	١,٨٣٤
صافي المبالغ المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	١١				(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					٣٥٥	٣٥٥
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة				٣٤,٢٩٢	٣٥٥	٣٤,٦٤٧
أسهم منحة	٢٦	١٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)		.
أرباح موزعة	٣٦			.		.
زكاة محملة	٢٥			(١٠,٩٦٠)		(١٠,٩٦٠)
ضريبة الدخل المحملة	٢٥			(٧٨٩)		(٧٨٩)
محول إلى الإحتياطي النظامي	٢٧		٤,٥٠٩	(٤,٥٠٩)		.
الرصيد في نهاية السنة		٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٨٢	٩٢,٣٢٧	٢,٢٧٦	٤٢٧,٦٨٥

٢٠١٧	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة		٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٣٣	١٢٠,١٣٠	.	٣٥٠,١٦٣
مجموع الدخل / (الخسارة) للسنة				١٠٨,١٧٥		١٠٨,١٧٥
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	١١				٢,١٨٨	٢,١٨٨
المحول إلى قائمة الدخل	١١				(٢٦٧)	(٢٦٧)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					١,٩٢١	١,٩٢١
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة				١٠٨,١٧٥	١,٩٢١	١١٠,٠٩٦
أسهم منحة	٢٦	.	(٠)	(٠)		.
أرباح موزعة	٣٦			(٤٠,٠٠٠)		(٤٠,٠٠٠)
زكاة محملة	٢٥			(١٣,٣٦٣)		(١٣,٣٦٣)
ضريبة الدخل المحملة	٢٥			(٢,١٠٩)		(٢,١٠٩)
محول إلى الإحتياطي النظامي	٢٧		١٨,٥٤٠	(١٨,٥٤٠)		.
الرصيد في نهاية السنة		٢٠٠,٠٠٠	٤٨,٥٧٣	١٥٤,٢٩٣	١,٩٢١	٤٠٤,٧٨٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١٠٨,١٧٥	٣٤,٢٩٢	صافي ربح / (خسارة) السنة
تعديلات لبنود غير نقدية:		
١,٨٥٣	٢,٠١٥	١٣ استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٤٢٦	١,٤١١	١٤ إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤١)	(٣٦)	(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٤,٠٠٠	٦,٦٠٠	٨ مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٣٥٩	٧,٥١٢	٩ مخصص ضريبة الاستقطاع
٥,٨٧١	٧,١١٤	٩ مخصص رسوم الجهة الرقابية
٣,٦٧٩	٢,٨٩١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(١٦,١٤٧)	(٣٦,٧٣٥)	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٥٦,٥٣١	٧,٢٣٧	١٧ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,٣٣١	(١٢,٤٣٣)	٢٣ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦,٨١٥)	(٧,٩٥٢)	٢٣ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٠,٥٧٩	٧٣٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٧٩٠	٣٥٤	ضريبة استقطاع مؤجلة
٦٨٥	(١,٢٢٤)	رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
.	.	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
(٢,٥٧٥)	(٦٩,٧٩٢)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٤٦٨)	(٢٨,١٦٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٤٥٠)	(٦,٣٤٦)	نم داننة
٣٣٢	٣,٠٩٨	تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
١١,٩٩٥	٢,٦٩٧	فائض عمليات التأمين
١٧,٣٧٠	(٣,٢٤٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١١,٤٩٣)	٤,٧٣٤	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
(١٢٣,٣٠٧)	٦٥,٤٧٨	١٧ إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١٠,٨٦٨)	(١,١٤٠)	١٩ عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠,٨٥٣	٦٨,٨٣٨	٢٣ إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦,٩٦٦	١٤,٣٩٧	٢٣ مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	٤,٩٠٠	٢٣ احتياطي عجز الأقساط
.	١,٨٠٠	٢٣ احتياطي فنية أخرى
٧٧٩	٥,٩٣٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
المدفوعات:		
(١,٨٣٦)	(٢,٣٣١)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١١,٥٠٧)	(٧,٧٨٨)	٩ ضريبة استقطاع مدفوعة
(٦,٤٠٢)	(٦,٦٩٢)	٩ رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(١١,٢٣١)	(١١,٩٩٥)	فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
(٦,٦١٢)	(٥,٥٠٩)	٢٥ زكاة مدفوعة
(١,٤١٢)	(٢,٠٢٥)	٢٥ ضريبة دخل مدفوعة
٤٦,٤٠٠	٣٨,٦٢٨	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٧,٧٩٥)	(١٩٠,٠٠٥)	١١	إضافات إلى استثمارات
١٠,٠٢٠	١٣٣,٦٦٦	١١	عوائد من بيع استثمارات
(٢٦٧)	(١,٤٧٩)	١١	أرباح محققة من بيع استثمارات
.	(٨١,٢٣٤)	٦	إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
(٢,٨٢٠)	(٢,٥٥١)	١٣	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٤٤	٥٢		عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٤٨٨)	(٦,٤٦٧)	١٤	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
.	.		بيع موجودات غير ملموسة
.	(١٠,٠٠٠)	٧	زيادة في وديعة نظامية
(٤٣,٣٠٦)	(١٥٨,٠١٨)		صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

(٤٠,٠٠٠)	.	٣٦	تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٠,٠٠٠)	.		أرباح موزعة مدفوعة
			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

(٣٦,٩٠٦)	(١١٩,٣٩٠)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٨٦,٨٦٢	٥٤٩,٩٥٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٤٩,٩٥٦	٤٣٠,٥٦٦		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١,٩٢١ ٣٥٥
٠ ١٠٠,٠٠٠

معلومات غير نقدية
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
أسهم منحة مصدرية

١- عام

يُنظم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م ٣٢ المؤرخ ٢٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٠٣ وذلك تحت إشراف ورقابة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية").

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٢ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ لعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار أسهم المنحة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي: الدور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على ترخيص لها في القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الطبي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص الصادر عن ساما رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة على ممارسة تأمين الحماية و الاندثار. بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل الترخيص اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة اللازمة لممارسة عمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة واستثمار أموالها. وتشمل مجالات أعمالها الرئيسية خدمات تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين البحري والتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث وتأمين الحماية والاندثار.

وبموجب اللائحة، يوافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين على النحو أدناه وذلك في غضون ستة أشهر من تاريخ نشر القوائم المالية السنوية في كل عام:

- يحصل مساهمو الشركة على ٩٠٪ من الفائض من عمليات التأمين الذي يشمل أي فائض من الأنشطة الاستثمارية لأموال حاملي الوثائق المستثمرة، ويحتفظ حاملو الوثائق بالنسبة المتبقية البالغة ١٠٪.
- يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين.

تمتلك و تحتفظ الشركة ومساهموها في عهدهم بكافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة.

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر.

بدأت الشركة ممارسة أعمال التأمين التعاوني اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية لشركة الدرع العربي للتأمين EC والأعمال المتعلقة بها وموجوداتها ومطلوباتها.

طبقت وزارة التجارة والاستثمار نظام الشركات الجديد ("نظام الشركات") اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ ("تاريخ السريان"). وقد صدر هذا النظام الجديد بالمرسوم الملكي رقم م / ٣ في تاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ ليحل محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٦ المؤرخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ الموافق ٢٠ يوليو ١٩٦٥، كما يلغي جميع الأحكام غير المتوافقة معه.

يجب على الشركات القائمة في تاريخ السريان إجراء جميع التعديلات اللازمة لأنظمتها لضمان الامتثال لنظام الشركات خلال سنة واحدة من تاريخ السريان. في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، استكملت الشركة جميع التعديلات اللازمة وهي ممثلة بالكامل لنظام الشركات.

٢- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي عدلتها مؤسسة النقد العربي السعودي لأغراض احتساب الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هي صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - ضريبة الدخل والتفسير ٢١ - الرسوم فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، سوف تستحق الزكاة وضريبة الدخل ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠١٧.

١٥

٣- إدخال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

في نوفمبر ٢٠١٨ اقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تأجيلاً لمدة سنة واحدة حتى ٠١ يناير ٢٠٢٢ لتطبيق المعيار الدولي للتقارير رقم ١٧ وإعفاء مؤقت للمعيار الدولي رقم ٩ كي يتزامن تطبيق المعيارين. يخضع إقتراح التأجيل للمشورة العامة المتوقع حدوثها خلال ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: "الأدوات المالية" (مع التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين")

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"، والذي سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، "الأدوات المالية": الإثبات والقياس. ويتضمن المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأدوات المالية وإدخال نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة، الذي سيحل محل نموذج الخسائر المتكبدة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، بالإضافة إلى متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياس جميع الأدوات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. وسوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية.

يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية باستثناء تلك التي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم إثبات جزء من التغيرات في القيمة العادلة العائدة إلى الائتمان الخاص في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتواءم متطلبات محاسبة التحوط بشكل أو ثقل مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع نهجاً يستند بدرجة أكبر إلى المبادئ.

إعفاء مؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين"، الذي يتناول التبعات المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي القادم الخاص بعقود التأمين.

وتتيح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ المجال أمام شركات التأمين لاختيار أحد النهجين بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هما نهج التأجيل ونهج التغطية.

يمنح نهج التأجيل المنشأة، إذا كانت مؤهلة، إعفاءً مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد أو ٠١ يناير ٢٠٢٢، أيهما سبق. أما نهج التغطية للمنشأة، فيسمح بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

تعد الشركة مؤهلة لاختيار نهج التأجيل وقد قامت بتطبيقه بالفعل.

يتعين أن يُراعى تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة إلى حد كبير العلاقة مع المعيار المحاسبي القادم الخاص بعقود التأمين، وبالتالي لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

سيطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار من بداية ٠١ يناير ٢٠١٩ و لكل الفترات المالية اللاحقة لعقود الإيجار المالية و العملية المدرجة في قائمة المركز المالي و الذي من شأنه أن يزيل نموذج المحاسبة المزدوج المسموح به وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ١٧.

قررت الشركة عدم استباق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كما هو مسموح في بعض الحالات و لا يتوقع وجود أي تأثيرات جوهرية من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في المستقبل.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠١٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي سوف يتم تطبيقه عند إعداد نتائج السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢٢ و تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. قررت الشركة عدم استباق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما هو مسموح في بعض الحالات.

ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع عقود التأمين، عقود إعادة التأمين و عقود الإستثمار التي تحتوي على منافع تأمينية و خصائص اشتراك اختيارية.

تتوقع الشركة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ سيكون له أثر جوهري في القياس و الإفصاح عن عقود التأمين و إعادة التأمين و الذي من شأنه أن يؤثر على قائمة الدخل و قائمة المركز المالي.

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و لم تضاف أو تعدل الشركة السياسات أو المعايير المحاسبية خلال ٢٠١٨.

لم يكن للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة في الإيضاح ٣ أعلاه أي أثر جوهري على القيم المذكورة في القوائم المالية للسنة الحالية أو ما سبقها.

أعدت القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي. يتم اتباع مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة [انظر الإيضاح ٤ (ض)].

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييد صافي القيمة فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المثبتة ويكون هناك نية للتسوية على الأساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم مقابلة الإيرادات والمصاريف ما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار محاسبي أو تفسير كما هو مفصّل عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية.

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. كما يتم استخراج جميع المبالغ من سجلات محاسبية آلية باللغتين العربية والانجليزية و إذا لم يذكر خلاف ذلك يتم تقريبها إلى أقرب ألف ريال سعودي وفقاً لمبدأ التقريب المعياري.

يتم عرض قائمة المركز المالي بناء على السيولة و ليس باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. ويحدد الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة:

موجودات مالية:

غير متداولة

- ممتلكات و معدات - بالصافي
- موجودات غير ملموسة - بالصافي
- الشهرة
- وديعة نظامية
- دخل مستحق من وديعة نظامية

متداولة

- نقد وما في حكمه
- الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
- حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
- تكاليف اكتتاب مؤجلة
- ضريبة استقطاع مؤجلة
- رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
- مصاريف فائض خسارة مؤجلة
- إستثمارات
- مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطلوبات مالية:

غير متداولة

- مكافآت نهاية الخدمة
- إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

متداولة

- مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
- إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
- إجمالي المطالبات تحت التسوية
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- احتياطي عجز الأقساط
- احتياطي فنية أخرى
- مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة - بالصافي
- ذمم دائنة
- مخصص ضريبة الاستقطاع
- مخصص رسوم الجهة الرقابية
- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
- الزكاة
- ضريبة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

وفقاً لما تنص عليه اللوائح، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العائدة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. تحدد الإدارة أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

إن القوائم للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٣٩ الصفحات من ٦١ إلى ٦٦ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال للائحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن القوائم المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة ذات الصلة للعمليات.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين وجميعها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. كما يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة وكذلك الأرباح أو الخسائر غير المحققة والمتداخلة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظل ظروف مماثلة.

ويمثل إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين في القوائم للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة حول القوائم المالية معلومات إضافية تكميلية وفقاً لما تنص عليه اللائحة وليست المعايير الدولية للتقارير المالية.

ب) الأحكام والتقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات واقتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية، ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة في تاريخ كل تقرير، و الموجودات والمطلوبات المحتملة، وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك ومبالغ الدخل والمصاريف المسجلة.

بالرغم من أن تلك الأحكام والتقديرات تستند إلى أفضل ما توفر للشركة من معرفة حول الأحداث والمعاملات الحالية و التي تقيم و تحدث بشكل مستمر، فإن الأحداث المستقبلية قد تؤدي إلى نتائج يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية على المبالغ في التقارير.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الأحكام والتقديرات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لتحري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية و تقيم خصائص مخاطر الائتمان أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

مطلوبات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير.

قد يستغرق التأكد من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة. وفي بعض وثائق التأمين، قد تشكل المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي تعتمد عليه الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو استخدام مؤشرات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بالتوجهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، و أيضاً حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواءً بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها ليبين ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبة في المستقبل.

١٨

في أغلب الحالات، لا يتم وضع افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلا من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل الميزج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

و يقوم إكتواريو الشركة باستخدام عدة أساليب فنية لتقديم تقييم مستقل و مراجعة دقيقة لتقديرات الشركة.

تخضع تقديرات المطالبات السابقة لمراجعة و إعادة تقييم مستمرة مع تطور المطالبات.

لا يتم خصم مطلوبات عقود التأمين عن القيمة الزمنية للنقود حيث يتوقع بشكل كبير أن يتم دفع جميع هذه المطالبات بالكامل في غضون عام واحد من تاريخ الإبلاغ. يتم إلغاء إثبات المطلوبات عند انتهاء الإلتزام بدفع المطالبة أو الوفاء به أو إلغائه.

انخفاض قيم الأدوات المالية

تنخفض قيمة الأدوات المالية عندما يتقرر وجود انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة نسبة إلى تكلفتها. وهذا يتطلب إصدار أحكام. و في سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، يتم النظر في تقلب السعر الطبيعي للسهم، الوضع المالي للمستثمر به شاملا التدفقات المالية و القطاع و حالته التقنية و تطوره.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبند التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخففة باستخدام سعر عمولة يتمشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الإعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

ج) التغيرات الموسمية في العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

د) العملات

تُستخدم أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات لتحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي.

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير.

ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة، سواء كانت محققة أو غير محققة، كدخل أو مصروف.

كما يتم تحويل الموجودات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة الأولي ولا يتم تعديلها لاحقاً.

هـ) تاريخ المتاجرة المحاسبي

يتم احتساب جميع مشتريات ومبيعات الأدوات المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأدوات.

و) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناتج عن حدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب الأمر خروج موارد لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير لمبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتقدت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الإسترداد فقط عندما يعتقد بأنه مؤكد.





(ز) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الاعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

(ح) انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أداة مالية أو مجموعة من الأدوات المالية قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

يقرر وجود انخفاض في القيمة في حال وجود حدث أو أكثر من أول إثبات للأداة و الذي من شأنه أن يؤثر على التدفقات المالية المتوقعة في المستقبل للأداة المالية أو مجموعة من الأدوات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة موثوقة.

دلائل الانخفاض قد تشمل الآتي:

- صعوبة مالية كبيرة لدى المصدر أو المدين؛
- إخلال بشروط العقد كالتخلف أو التأخر عن الدفعات؛
- ترجح أن المصدر أو المدين سيقوم بإشهار الإفلاس أو إعادة تنظيم ماليته؛
- اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب صعوبات مالية؛ أو
- وجود معلومات قابلة للملاحظة بأنه هناك انحدار يمكن قياسه للتدفقات المالية المتوقعة لمجموعة من الأدوات المالية منذ أول إثبات لتلك الأدوات، حتى و إن لم تؤثر بعد تلك الانحدارات على أدوات الشركة المالية المنفردة. قد تشمل هذه الانحدارات تدهور حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة أو الدولة أو الأوضاع الاقتصادية المحلية في دولة المصدرين التي ترتبط بالتخلف عن الدفع.

في حال وجود دليل موضوعي لخسارة انخفاض قيمة الأداة المالية، يتم تحديد الانخفاض كما يلي:

- بالنسبة للأدوات المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض إلى مدى حدوث انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة.
- بالنسبة للأدوات المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم احتساب الانخفاض إلى مدى الفرق بين التدفقات المالية المستقبلية المقدرة و المخصومة، و التكلفة المطفأة.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كمستحقة للبيع فإن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة و التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة العادلة الحالية ناقص أية خسارة انخفاض على ذلك الاستثمار تم اثباتها سابقاً، و إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في الفترات اللاحقة و كان بالإمكان نسب الزيادة بشكل موضوعي إلى أحداث ائتمانية حدثت بعد تحقيق انخفاض القيمة، يتم عكس انخفاض القيمة.

يحتاج تصنيف ما هو مبلغ كبير أو زمن مطول إلى إصدار أحكام. تصنف فترة ١٢ شهر أو أكثر كفترة مطولة و انخفاض ٣٠% أو أكثر من التكلفة الأصلية كمبلغ كبير.

تقوم الشركة بأخذ عوامل في الاعتبار كتقييم الجدارة الائتمانية كما تعكسه عوائد السندات المالية، تقييم جهات التصنيف الائتماني، قدرة الدولة للوصول إلى أسواق رأس المال و احتمالية إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى تكبد حامله خسارة في صورة عفوين إختياري أو إجباري. إن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة و التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة العادلة الحالية، ناقص أية خسارة انخفاض عن ذلك الاستثمار تم اثباتها سابقاً في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل.

يشكل انحداراً كبيراً أو مطولاً عن التكلفة المسجلة في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع دليلاً موضوعياً لانخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل إذا استمر الاستثمار في كونه محقق، أي أنه أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة يمكن تحقيقها فقط في قائمة الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء إثبات الاستثمار، يدرج أي ربح أو خسارة متراكمة تم تحقيقها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت تصنيف أرباح / (خسائر) على استثمارات متاحة للبيع.

ط) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

لا تخضع الأصول ذات العمر غير المحدد للإهلاك و يتم اختبارها سنوياً لانخفاض قيمتها.

يتم مراجعة الأصول الخاضعة للإهلاك سنوياً أو أبكر إذا كان هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أنه لا يمكن استرجاع القيمة المسجلة.

يحقق انخفاض في قيمة الأصل المسجلة بفرقها عن المبلغ القابل للاسترجاع.

تحتسب القيمة القابلة للاسترجاع كالأعلى من بين القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام.

لتقييم انخفاض القيمة، تصنف الأصول على أقل مستوى يمكن فيه التعرف على حدى على الوحدات المولدة للنقد و التدفقات النقدية.

ي) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الأداة المالية عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية، ويكون هذا عادة عند بيع الأداة أو تمرير جميع التدفقات المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل و بهذا تكون نقلت الشركة جميع المخاطر و المكافآت الجوهرية المتعلقة بالملكية.

ك) إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات دخل إجمالي الأقساط والعمولات كإيرادات عند إصدار وثيقة التأمين.

ويتم استقطاع الأقساط المسندة من إجمالي أقساط التأمين للوصول إلى صافي الأقساط.

تحتسب الشركة دخل إجمالي أقساط التأمين والأقساط المسندة وإجمالي العمولات والذي يتعلق بتغطية فترات تمتد لما بعد نهاية الفترة المالية ويسجل على أنه غير مكتسب وذلك باستخدام الطرق التالية:

مخاطر الشحن البحري:

آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ التقرير.

مخاطر الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

بطريقة المجاميع الخطية المتزايدة للأخطار والمطبقة على فترة التغطية الفعلية.

جميع المخاطر الأخرى:

على أساس تناسبي مع فترة التغطية الفعلية.

ل) التكاليف المؤجلة

يتم تأجيل بعض التكاليف عند الإثبات الأولي ويتم قيدها لاحقاً كمصروف بحيث تتناسب طردياً مع الدخل المثبت المتعلق بالأقساط الأساسية المرتبطة بها.

تتمثل التكاليف الخاضعة لتلك السياسة بما يلي:

- تكاليف الإكتتاب مستحقة الدفع إلى شركات التأمين والوسطاء و الوكلاء والموظفين الناشئة عن إكتتاب أو تجديد عقود التأمين.
- ضريبة الإستهلاك المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات الرقابية.
- مصاريف فائض الخسارة.
- تكاليف إدارة المطالبات الناشئة عن معالجة المطالبات مستحقة الدفع لشركة تسوية المطالبات التأمينية.

يتم عقد مراجعات انخفاض القيمة بانتظام و تعكس أي خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

م) عقود التأمين وإعادة التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامي الوثائق) من خلال الموافقة على تعويض حاملي الوثائق عن حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً عليهم.





وبمجرد تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية من عمره حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

عقود إعادة التأمين هي تلك العقود التي تسند الشركة بموجبها مخاطر التأمين لمعدي التأمين والتي تبرمها الشركة في سياق عملها الاعتيادي.

بموجب هذه العقود، توافق الشركة على إسناد جزء من الأقساط إلى شركة إعادة التأمين على أن توافق شركة إعادة التأمين على دفع عمولة عن الجزء المسند من القسط إلى الشركة وتعويضها عن الخسائر الناتجة عن هذا العقد المحدد.

المبالغ القابلة للاسترداد المستحقة من أو إلى معدي التأمين يتم إثباتها في قائمة المركز المالي و قائمة الدخل باستمرار مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين ذات العلاقة ووفقاً لشروط وأحكام كل عقد إعادة تأمين على حدة.

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على تعرض أصل إعادة التأمين للانخفاض في القيمة. وعند وجود مؤشر لذلك الإنخفاض، تضع الشركة تقديراً رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين مبلغه القابل للإسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة وتخضع قيمته لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

يتم إلغاء إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند انقضاء الحقوق التعاقدية أو تحويل العقد إلى طرف آخر.

لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

(ن) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة بحيث يشترك في تقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال) أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن نظيرتها في القطاعات الأخرى.

يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يعد مجلس الإدارة المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية وكذلك عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية.

(ص) أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

يتم تعديل القوائم المالية لتعكس تأثير الأحداث الواقعة بين تاريخ التقرير وتاريخ إصدارها شريطة تقديم أدلة على الظروف التي كانت موجودة في تاريخ التقرير. ويتم الإفصاح عن الأحداث الدالة على الظروف الناشئة بعد تاريخ التقرير، إلا أن القوائم المالية ذاتها لا يتم تعديلها لتعكس التأثير.

(ع) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع (بما في ذلك الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية) والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

(ف) الودائع ذات الدخل الثابت

الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر و لكن ليس أكثر من إثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع.

الودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن إثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع.

(ض) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

تصنف الشركة إستثماراتها غير المشتقة إلى ثلاث فئات عند الإثبات الأولي اعتماداً على الغرض من الحصول على تلك الإستثمارات أو إنشائها، حيث تصنف هذه الإستثمارات إما كمقتناة حتى تاريخ الإستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو كمكافئة للبيع.

في تاريخ التقرير الحالي، تصنف الشركة جميع الإستثمارات كمكافئة للبيع.





يتم إثبات توزيعات الدخل للفئات الثلاث عندما يتقرر الحق في الحصول على الدخل. يتم تسجيل الدخل في قائمة الدخل.

يتم إلغاء إثبات الاستثمارات عند انقضاء الحق في استلام التدفقات النقدية منها و/أو انتهاء أو تحويل جميع المخاطر والفوائد الناتجة عن ملكيتها.

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي عبارة عن تلك الاستثمارات ذات الدخل الثابت أو القابل للتحديد وتواريخ الاستحقاق الثابتة عندما يكون لدى الشركة النية الأكيدة والقدرة على الاحتفاظ بها لحين موعد استحقاقها.

يتم إثبات هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ.

ويعاد قياسها في تاريخ كل تقرير بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

ويتم تقييم الأرباح الناجمة عن التقييم في قائمة الدخل بحد أقصى يعادل الانخفاضات التراكمية التي تم إثباتها سابقاً.

كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتمثل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالاستثمارات المستحوذ عليها لأغراض المتاجرة على المدى القريب.

يتم إثبات هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زاندا أي تكاليف معاملات متعلقة بها عائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ المحمل على قائمة الدخل في وقت الاستحواذ.

في تاريخ كل تقرير، يعاد قياسها بالقيمة العادلة زاندا أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة وأي تكاليف انخفاض في القيمة مسجلة في قائمة الدخل.

كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

المتاحة للبيع

الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لا يتم تصنيفها كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتم اقتناؤها بغرض الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ولكنها قد تتطلب أن يتم المتاجرة بها خلال فترة أقصر استجابة لضرورة توفر سيولة أو نتيجة لتغيرات السوق.

يتم إثبات هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ.

في تاريخ كل تقرير، يعاد تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. وفي حالة لم يتوفر لها سعر سوق مدرج أو لم يكن هناك طريقة أخرى مناسبة يمكن بها الحصول على قيمة عادلة موثوقة، فسوف يستمر إحتسابها على أساس التكلفة ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر غير المحققة والناشئة عن إعادة تقييم القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم الاحتفاظ بها تراكمياً في احتياطي حقوق مساهمين منفصل ما لم تنخفض قيمة الاستثمار.

وفي حال إلغاء إثبات الاستثمارات التي لم تتعرض للانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها في احتياطي حقوق مساهمين منفصل يتم تحويلها إلى قائمة الدخل. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

في حال تعرض الاستثمار للانخفاض في القيمة، فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل، كما أن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها في احتياطي حقوق مساهمين منفصل يتم تحويلها وتسجيلها ضمن قائمة الدخل.

و يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.





إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتقييم إذا ما كانت قدرة ونية بيع الاستثمارات المتاحة للبيع في المستقبل القريب مناسبة. إذا لم يمكن للشركة المتاجرة ببعض الاستثمارات لغياب أسواق نشطة، يمكن للشركة أن تختار إعادة التصنيف إذا كان لديها القدرة و النية للإبقاء على الاستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق.

يسمح بإعادة التصنيف إلى ديون و ذمم مدينة إذا كانت الاستثمارات تستكمل تعريف الديون و الذمم المدينة و إذا كان لدى الشركة القدرة و النية للإبقاء على الاستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق. يسمح بإعادة التصنيف إلى مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إذا كان لدى الشركة القدرة و النية للإبقاء على الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

حين يتم إعادة تصنيف استثمار إلى خارج تصنيف متاح للبيع، تكون التكلفة المطفأة الجديدة هي القيمة العادلة عند إعادة التصنيف و أي ربح أو خسارة محققة للاستثمار في الحقوق يتم إطفائها في قائمة الدخل في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فروقات بين القيمة المطفأة الجديدة و قيمة الاستحقاق في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

إذا تم تسجيل انخفاض في القيمة لاحقاً، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل من الحقوق إلى قائمة الدخل.

ق) أقساط و معيدي التأمين مدينون

تدرج الأقساط المدينة كإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين بعد خصم مبلغ غير قابل للتحويل. يتم إثبات الأقساط و معيدي التأمين المدينون عند بدء عقد التأمين ذي العلاقة حيث يتم قياس القيمة العادلة للتعويض المالي المدين. يتم مراجعة القيم المدينة المسجلة لانخفاض القيمة و إذا كان هناك أحداث أو ظروف تشير إلى أن القيمة المسجلة لا يمكن تحصيلها، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء إثبات الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الرصيد المدين، ويكون هذا عادة عند بيع الرصيد المدين أو تمرير جميع التدفقات المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل. تخضع الذمم المدينة المذكورة في الإيضاح ٨ لنطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

تعرف اللانحة أسس حساب مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها طبقاً لتقادمها من تاريخ الإصدار لعقود التأمين دون النظر إلى الشروط الإنتمائية الممنوحة للمؤمن له أو معيد التأمين.

ر) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير الملموسة

تدرج الممتلكات و المعدات بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية ناقصاً الإستهلاك المتراكم و أي انخفاض متراكم في القيمة. ويتم رسمة تكاليف أعمال الاستبدال أو الترميم الرئيسية عند تكبدها وذلك عندما يكون من المحتمل أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية ناتجة عن تكبد هذه التكاليف ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل يعتمد عليه. تسجل جميع تكاليف الإصلاح و الصيانة الأخرى في قائمة الدخل حين تكبدها.

يحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية للموجودات وفقاً للمعدلات التالية:

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات ثابتة
١٠	تجهيزات عقارات مستأجرة
١٠	أثاث مكتبي
١٠	معدات مكتبية
٤	مركبات
٤	معدات تقنية المعلومات
العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات غير ملموسة
٤	أنظمة تقنية المعلومات

تخضع القيم المتبقية للموجودات و أعمارها الإنتاجية للمراجعة المستمرة وتعطل عند الضرورة.

ويتم إثبات خسائر انخفاض القيمة كمصروف.

يتم إلغاء إثبات أي بند من بنود الممتلكات و المركبات و المعدات بمجرد استيعاده أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استيعاده. كما يتم إثبات أي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء إثبات هذه الموجودات كدخل أو مصروف.





تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء أصول ملموسة و غير ملموسة يتم تطويرها للإستخدام في المستقبل و لا يتم إهلاكها. عندما يبدأ استخدام الأصول، يتم تحويل المبلغ قيد الإنشاء إلى تصنيف الأصل المناسب و يتم إهلاكه كما هو موضح أعلاه لاحقاً من تاريخ بدء الإستخدام.

يحدد الربح أو الخسارة من التخلص بمقارنة المبالغ المحصلة بالمبالغ المسجلة و يتم تقريرها في قائمة الدخل.

س) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئياً بالتكلفة و لا يتم إطفائها. إلا أنه بعد الإثبات الأولي، يتم إختبارها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها و يتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة.

يتم تحديد انخفاض القيمة من خلال تقييم القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة مولدة للنقد أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد المخصصة لها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة.

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة.

ت) عقود الإيجار التشغيلية

تصنف عقود الإيجار التي لا تنقل نصيباً جوهرياً من مخاطر و مكافآت الملكية إلى الشركة كمستأجر بأنها عقود إيجار تشغيلية. تسجل المدفوعات المصنفة تحت عقود الإيجار التشغيلية على أساس ثابت لمدة عقد الإيجار.

ث) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ مستحقة الدفع إلى أصحاب العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، ناقصاً قيمة الحطام والإستردادات الأخرى.

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير خسائر المطالبات المبلغ عنها ولم تسدد بعد، إلى جانب المخصصات المجنبة وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة بشأن المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها.

يتم إثبات الفرق بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات أو التعديلات اللاحقة على هذه المخصصات في قائمة الدخل كدخل أو مصروف حسب المناسب.

لا تقوم الشركة بتخفيض مطلوبات قيم المطالبات غير المدفوعة لأنه من المتوقع إجمالاً أن تدفع جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ الخسارة.

بالرغم من اعتقاد الشركة بأن المخصصات المقدرة كافية، فإن الالتزام النهائي المتعلق بالمطالبات تحت التسوية قد يزيد أو يقل عن المبالغ المخصصة.

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع أصول، تالفة أو حطام، تم شرائها أثناء تسوية مطالبة و قد يكون للشركة الحق في الرجوع لأطراف ثالثة لدفع جزء من أو كل تكاليف المطالبة. يتم تقدير إستردادات الحطام و الإحلال عند قياس المطالبات تحت التسوية.

خ) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك زيادة إجمالية في المطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة صافية من تكاليف الاكتتاب المؤجلة. ويُستخدم في هذا الحساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الإعتبار العائدات المتوقعة من الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية ذات الصلة. وإذا أظهر هذا التقييم عدم كفاية القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة)، فإن العجز يتم إثباته بالكامل فوراً ويتم تكوين مخصص له.

ذ) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

يُحتسب المكافآت مستحقة الدفع إلى موظفي الشركة عند انتهاء خدماتهم طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي.

يُحمل تكلفة هذه المكافآت على مدار فترة عمل الموظف ويعاد تقييم المخصصات وتعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي والمزايا ذات العلاقة ومدة الخدمة.

وعند انتهاء العمل، تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي للموظف والمزايا الأخرى الممنوحة له ومدة خدمته.

يمكن الموافقة على دفعات مرحلية للموظفين الذين فاقت مدة خدمتهم في الشركة ١٠ سنوات، وذلك بناءً على تقدير الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قامت الشركة بحساب التزام نهاية الخدمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩.

لا يوجد فرق جوهري بين هذا المبلغ والالتزام المحسوب بموجب أحكام نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يلزم إدخال تعديل على القوائم المالية.

ظ) توزيع الأرباح

تثبت الأرباح الموزعة ضمن المطلوبات في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيع الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٥- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٥,١٩٥	٢٦,٥٢٣	عمليات التأمين
٣٦٢,٢٢٣	٢٢٦,٨٦٢	أرصدة لدى البنوك ونقد
٣٧٧,٤١٨	٢٥٣,٣٨٥	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع
٧٤٨	١,٤٩٢	عمليات المساهمين
١٧١,٧٩٠	١٧٥,٦٨٩	أرصدة لدى البنوك ونقد
١٧٢,٥٣٨	١٧٧,١٨١	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع
١٥,٩٤٣	٢٨,٠١٥	الأرصدة المجمعة
٥٣٤,٠١٣	٤٠٢,٥٥١	أرصدة لدى البنوك ونقد
٥٤٩,٩٥٦	٤٣٠,٥٦٦	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع

تودع جميع الأرصدة و الودائع في بنوك محلية تخضع لرقابة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٦- الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

تتكون الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت من الودائع، التي تستحق بعد ٣ شهور و قبل ١٢ شهر، من الآتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٠	٨١,٢٣٤	عمليات التأمين
٠	٠	عمليات المساهمين
٠	٨١,٢٣٤	المجموع

تودع جميع الأرصدة و الودائع في بنوك محلية تخضع لرقابة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٧- الوديعة النظامية

جميع الأرقام في هذا الإيضاح مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في حساب وديعة لدى البنك السعودي البريطاني - ساب. تم إضافة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للوديعة عقب إصدار الأسهم المجانية في سنة ٢٠١٨ كما هو مفصل في الإيضاح ٢٦. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٨- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

أطراف غير ذات علاقة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢١,٢٦١	٢٥,٦٨٠	حاملو وثائق التأمين
٨,٢٦٩	٤٦,٨٢٨	وسطاء وكلاء
١٩,٠٢٢	١٢,٧٧٩	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٤٨,٥٥٢	٨٥,٢٨٧	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
(١٠,٥٠٠)	(٦,٧٠٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٣٨,٠٥٢	٧٨,٥٨٧	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

أطراف ذات العلاقة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥,٢٨٢	٧٥,٠٧٤	حاملو وثائق التأمين
(١,٠٠٠)	(١١,٤٠٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٤,٢٨٢	٦٣,٦٧٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي

الحركة في المخصص المجمع خلال السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٥٠٠	١١,٥٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤,٠٠٠	٦,٦٠٠	مجنب / (معكوس)
.	.	محذوف
١١,٥٠٠	١٨,١٠٠	الرصيد في نهاية السنة

يتكون تقادم الذمم المدينة في نهاية السنة من الآتي:

٢٠١٨	غير مستحق أو مخفض القيمة	مستحق و لكن غير مخفض القيمة	مستحق و لكن غير مخفض القيمة	مستحق و لكن غير مخفض القيمة	مستحق و لكن غير مخفض القيمة	مستحق و لكن غير مخفض القيمة	٢٠١٧
أطراف غير ذات علاقة							
حاملو وثائق التأمين	١٠,٨٢٨	٢,٦٢٣	٦,٠٧١	١,٥٩٦	٢,٧٥٥	١,٨٠٧	٢٥,٦٨٠
وسطاء وكلاء	٣٦,٧٧٥	٢,٧٨٤	٤,٠٨٥	١,٦٨٤	١,١٠٣	٣٩٧	٤٦,٨٢٨
معيدي التأمين	.	٧,١٣٧	١,٧٥٧	٥٩٥	١,١١١	٢,١٧٩	١٢,٧٧٩
المجموع	٤٧,٦٠٣	١٢,٥٤٤	١١,٩١٣	٣,٨٧٥	٤,٩٦٩	٤,٣٨٣	٨٥,٢٨٧
أطراف ذات العلاقة	٥٧,٩٥٣	١,٩٢٢	٣,٧٨٤	٩,٩٩٦	١,٣٧٢	٤٧	٧٥,٠٧٤
أطراف غير ذات علاقة	١١,٥٠٦	٢,٠٤٩	٣,٧١٥	١,٩٢٩	٨٤٥	١,٢١٧	٢١,٢٦١
حاملو وثائق التأمين	٦,٠٤٤	٤٧٧	٧٧٠	١٥٣	٦٠٤	٢٢١	٨,٢٦٩
وسطاء وكلاء	.	١٨,٤٧٦	٧	(١,٠٤٩)	١,٠٠٢	٥٨٦	١٩,٠٢٢
معيدي التأمين	١٧,٥٥٠	٢١,٠٠٢	٤,٤٩٢	١,٠٣٣	٢,٤٥١	٢,٠٢٤	٤٨,٥٥٢
المجموع	١١,٢٩٢	١,٦٢٧	٢,٠٠٢	٤٢٦	(٤٧)	(١٨)	٥,٢٨٢

تتعامل الشركة في عقود التأمين و إعادة التأمين مع أطراف ذوو جدارة إئتمانية موثوقة. يخضع جميع العملاء الراغبون في التعامل بشروط إئتمانية إلى إجراءات التحقق الإئتمانية. يتم مراقبة جميع الذمم المدينة بشكل مستمر لحد التعرض لديون معدومة. يشكل أكبر خمس ذمم مدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٧٥% (٢٠١٧: ٤٥%).

٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٩- التكاليف المؤجلة

مصاريف فائض الخسارة	رسوم الجهات الرقابية	ضريبة الاستقطاع	تكاليف الاكتتاب	
				دافئة
٠	١,٥٧٩	١٣,٦٥١	٥٣٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,١٠٣	٥,٨٧١	١٠,٣٥٩	٢٧,٠٥٨	المجنب
(٢,١٠٣)	(٦,٤٠٢)	(١١,٥٠٧)	(٢٦,٧٢٦)	المدفوع
٠	١,٠٤٨	١٢,٥٠٣	٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٠	١,٠٤٨	١٢,٥٠٣	٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٣٠	٧,١١٤	٧,٥١٢	٢١,٧٦٤	المجنب
(٢,٢٣٠)	(٦,٦٩٢)	(٧,٧٨٨)	(١٨,٦٦٦)	المدفوع
٠	١,٤٧٠	١٢,٢٢٧	٣,٩٦٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				المؤجل
٠	٢,٢٩٠	٤,٧٢٨	١٨,٦٢٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,١٠٣	٥,٨٧١	١٠,٣٥٩	٢٧,٠٥٨	المجنب
(٢,١٠٣)	(٦,٥٥٦)	(١٣,١٤٩)	(٣٧,٦٣٧)	المدفوع
٠	١,٦٠٥	١,٩٣٨	٨,٠٤٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٠	١,٦٠٥	١,٩٣٨	٨,٠٤٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٣٠	٧,١١٤	٧,٥١٢	٢١,٧٦٤	المجنب
(٢,٢٣٠)	(٥,٨٩٠)	(٧,٨٦٦)	(٢٢,٥٠١)	المدفوع
٠	٢,٨٢٩	١,٥٨٤	٧,٣٠٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				صافي المحمل المتكبد
٢٠١٧	٢٠١٨			تكاليف الاكتتاب
٢٧,٠٥٨	٢١,٧٦٤			المجنب
١٨,٦٢٣	٨,٠٤٤			المؤجل الافتتاحي المعكوس
(٨,٠٤٤)	(٧,٣٠٧)			المؤجل النهائي
٣٧,٦٣٧	٢٢,٥٠١			المتكبد
				ضريبة الاستقطاع
١٠,٣٥٩	٧,٥١٢			المجنب
٤,٧٢٨	١,٩٣٨			المؤجل الافتتاحي المعكوس
(١,٩٣٨)	(١,٥٨٤)			المؤجل النهائي
١٣,١٤٩	٧,٨٦٦			المتكبد
				رسوم الجهات الرقابية
٥,٨٧١	٧,١١٤			المجنب
٢,٢٩٠	١,٦٠٥			المؤجل الافتتاحي المعكوس
(١,٦٠٥)	(٢,٨٢٩)			المؤجل النهائي
٦,٥٥٦	٥,٨٩٠			المتكبد
				مصاريف فائض الخسارة
٢,١٠٣	٢,٢٣٠			المجنب
٠	٠			المؤجل الافتتاحي المعكوس
(٠)	(٠)			المؤجل النهائي
٢,١٠٣	٢,٢٣٠			المتكبد



٢٨




إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٠- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١,٢٣١	١١,٩٩٥	الرصيد في بداية السنة
١١,٩٩٥	٢,٦٩٧	الفائض المكتسب خلال السنة
(١١,٢٣١)	(١١,٩٩٥)	الفائض المدفوع خلال السنة
١١,٩٩٥	٢,٦٩٧	الرصيد في نهاية السنة

١١- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

تصنف جميع الاستثمارات كمستحقة للبيع.

٢٠١٧	٢٠١٨	تصنيف أرصدة الاستثمارات
١٤٠,٧٢٨	١٩٨,٩٠١	مقتناة كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل
٠	٠	متاحة للبيع
٠	٠	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
١٤٠,٧٢٨	١٩٨,٩٠١	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
		مجموع الاستثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨	الحركة في الاستثمارات
١٠٠,٧٦٥	١٣٨,٨٠٧	استثمارات بالتكلفة
٠	١,٩٢١	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
١٠٠,٧٦٥	١٤٠,٧٢٨	إجمالي الرصيد في بداية السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	مشتريات بالتكلفة
٤٧,٧٩٥	١٩٠,٠٠٥	استبعادات بالتكلفة
(٩,٧٥٣)	(١٣٢,١٨٧)	صافي التغير بالتكلفة
٣٨,٠٤٢	٥٧,٨١٨	

٢٠١٧	٢٠١٨	التغير في الأرباح / (الخسائر)
٢,١٨٨	١,٨٣٤	أرباح / (خسائر) محققة ومحولة لقائمة الدخل
(٢٦٧)	(١,٤٧٩)	التغير في الأرباح / (الخسائر) غير المحققة
١,٩٢١	٣٥٥	

الاتخفاض في قيمة استثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨	استثمارات بالتكلفة
١٣٨,٨٠٧	١٩٦,٦٢٥	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
١,٩٢١	٢,٢٧٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	أرباح / (خسائر) محققة ومحولة لقائمة الدخل
١٠,٠٢٠	١٣٣,٦٦٦	عوائد من استثمارات مستبعدة
(٩,٧٥٣)	(١٣٢,١٨٧)	تكاليف استثمارات مبيعة
٢٦٧	١,٤٧٩	أرباح / (خسائر) محققة

تتضمن الاستثمارات استثماراً مذكوراً بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقرب إلى أقرب ألف ريال سعودي بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً.





إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سوف يتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق ذوي دراية ولديهم الرغبة في ذلك في تاريخ القياس.

يُستمد تعريف القيمة العادلة من فرضية أن المنشأة قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة بدون وجود أي نية أو ضرورة لتصفيته أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبة ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها إما:
- في سوق أساسية متاحة للموجودات أو المطلوبات.
- في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق أساسية.

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبند التي تتضمن عمولة بناءً على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتمشى مع أدوات ذات شروط ومخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الاعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لأدوات مشابهة أو مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

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

المبالغ الدفترية و القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي المبالغ الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يشمل الجدول على معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

لا توجد أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع الأدوات المالية الوحيدة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات المساهمين.

المبالغ الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الاستثمارات المتاحة للبيع
٨٥,٤٦٥	٠	٠	٨٥,٤٦٥	صناديق الاستثمار
١١١,٥١٣	٠	١١١,٥١٣	٠	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠	أسهم
١٩٨,٩٠١	١,٩٢٣	١١١,٥١٣	٨٥,٤٦٥	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠٠,٨٠٥	٠	٠	١٠٠,٨٠٥	صناديق استثمار
٣٨,٠٠٠	٠	٣٨,٠٠٠	٠	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠	أسهم
١٤٠,٧٢٨	١,٩٢٣	٣٨,٠٠٠	١٠٠,٨٠٥	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لم يكن هناك أي تحويلات أو إعادة تصنيف بين أو ضمن المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

قياس القيم العادلة لتصنيف المستويات أعلاه

- يتم تقييم صناديق الاستثمار المدرجة ضمن المستوى ١ على أساس الأسعار المتداولة في السوق.
- يتم تحديد القيم العادلة للضمان المدرجة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار الوسطاء.
- يمثل الاستثمار في الأسهم غير المتداولة والمدرجة ضمن المستوى ٣ حصة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم")، وهي شركة تقدم خدمات التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. نجم مملوكة ملكية مشتركة بين شركات التأمين التي تمارس نشاط التأمين على المركبات. تظهر القيمة الدفترية في الوقت الراهن بالتكلفة التاريخية. يتم فحص وتحليل القوائم المالية السنوية لتقييم ما إذا كان هناك ضرورة لتكوين مخصص لانخفاض القيمة.

تظهر مطابقة الاستثمارات المتاحة للبيع والمقتناة بالقيمة العادلة في الإيضاح رقم ١٢ أعلاه.

١٣ - الممتلكات والمعدات - بالصافي

ممتلكات ومعدات - بالصافي						
المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	معدات تقنية المعلومات	مركبات	معدات مكتبية	أثاث مكاتب	تجهيزات عقارات مستأجرة
١٣,٤٧٨	٠	٥,٠٧٧	٦٢٢	٢,٦٨٨	١,١٨٩	٣,٩٠٢
٢,٨٢٠	٠	١,٢٢٩	٢٠	٢٦٠	٢٢٥	١,٠٨٦
(١٩٣)	٠	٠	(١٩٣)	٠	٠	٠
١٦,١٠٥	٠	٦,٣٠٦	٤٤٩	٢,٩٤٨	١,٤١٤	٤,٩٨٨
١٦,١٠٥	٠	٦,٣٠٦	٤٤٩	٢,٩٤٨	١,٤١٤	٤,٩٨٨
٢,٥٥١	٤٤٢	١,٣٠٨	٠	٤٠٥	٩٠	٣٠٦
(٢١٤)	٠	(٠)	(٢١٤)	(٠)	(٠)	(٠)
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤
١٠,٣٦٧	٠	٤,٢٤٥	٥٠٧	٢,٢٨٦	٨٤١	٢,٤٨٨
١,٨٥٣	٠	٧١٧	٣٨	٣٨٥	١٣٨	٥٧٥
(١٩٠)	٠	٠	(١٩٠)	٠	٠	٠
١٢,٠٣٠	٠	٤,٩٦٢	٣٥٥	٢,٦٧١	٩٧٩	٣,٠٦٣
١٢,٠٣٠	٠	٤,٩٦٢	٣٥٥	٢,٦٧١	٩٧٩	٣,٠٦٣
٢,٠١٥	٠	١,٠٥٩	٢٣	٢٣٤	١٥٩	٥٤٠
(١٩٨)	٠	(٠)	(١٩٨)	(٠)	(٠)	(٠)
١٣,٨٤٧	٠	٦,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٥	١,١٣٨	٣,٦٠٣
٤,٠٧٥	٠	١,٣٤٤	٩٤	٢٧٧	٤٣٥	١,٩٢٥
٤,٥٩٥	٤٤٢	١,٥٩٣	٥٥	٤٤٨	٣٦٦	١,٦٩١

٣١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٤- الموجودات غير ملموسة - بالصافي

موجودات غير ملموسة - بالصافي			
المجموع	أنظمة تقنية المعلومات	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	
			التكلفة
٩,٩٨٠ ٢,٤٨٨ ٠	٩,٩٨٠ ٢,٤٨٨ ٠	٠ ٠ ٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إضافات استبعادات
١٢,٤٦٨	١٢,٤٦٨	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢,٤٦٨ ٦,٤٦٧ (٠)	١٢,٤٦٨ ٦٥٢ (٠)	٠ ٥,٨١٥ ٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إضافات استبعادات
١٨,٩٣٥	١٣,١٢٠	٥,٨١٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			الإطفاء
٥,٥٤١ ٤,٤٢٦ ٠	٥,٥٤١ ٤,٤٢٦ ٠	٠ ٠ ٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إضافات استبعادات
٩,٩٦٧	٩,٩٦٧	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩,٩٦٧ ١,٤١١ (٠)	٩,٩٦٧ ١,٤١١ (٠)	٠ ٠ ٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إضافات استبعادات
١١,٣٧٨	١١,٣٧٨	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٥٠١ ٧,٥٥٧	٢,٥٠١ ١,٧٤٢	٠ ٥,٨١٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥- شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC

جميع الأرقام في هذا الإيضاح مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بمقابل شراء تمت الموافقة عليه من قبل ساما نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠.

وتم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بقيمة دفترية قدرها ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ وفقاً للقوائم المالية المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة وصافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠.

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣. هذا بدوره أدى إلى انخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ إلى ٦٧,٦١٩,٤٦٣، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

١٦- تحليل الأقساط المكتتبة والأقساط المكتسبة

٢٠١٧	٢٠١٨	الأقساط المكتتبة
٥٩٣,٠٧٨	٦٢٥,١٠١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٩٦,٧٠٧)	(١٧٠,٣٠٥)	الأقساط المسندة المكتتبة
٣٩٦,٣٧١	٤٥٤,٧٩٦	صافي الأقساط المكتتبة
(٢,١٠٣)	(٢,٢٣٠)	مصاريف فائض الخسارة المكتبة
٣٩٤,٢٦٨	٤٥٢,٥٦٦	صافي الأقساط

٢٠١٧	٢٠١٨	الأقساط المكتسبة
٧١٦,٣٨٥	٥٥٩,٦٢٣	إجمالي الأقساط المكتسبة
(٢٥٣,٢٢٨)	(١٧٧,٥٤٢)	الأقساط المسندة المكتسبة
٤٦٣,١٥٧	٣٨٢,٠٨١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢,١٠٣)	(٢,٢٣٠)	مصاريف فائض الخسارة المكتبة
٤٦١,٠٥٤	٣٧٩,٨٥١	صافي الأقساط

١٧- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٨	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
الرصيد في بداية السنة	١٥٥,٥٦٤	(٤٠,٦٢٦)	١١٤,٩٣٨
أقساط مكتسبة خلال السنة	٦٢٥,١٠١	(١٧٢,٥٢٥)	٤٥٢,٥٦٦
أقساط مكتسبة خلال السنة	(٥٥٩,٦٢٣)	١٧٩,٧٧٢	(٣٧٩,٨٥١)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢١,٠٤٢	(٣٣,٣٨٩)	١٨٧,٦٥٣
التغير في الأقساط غير المكتسبة	٦٥,٤٧٨	٧,٢٣٧	٧٢,٧١٥

٢٠١٧	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
الرصيد في بداية السنة	٢٧٨,٨٧١	(٩٧,١٤٧)	١٨١,٧٢٤
أقساط مكتسبة خلال السنة	٥٩٣,٠٧٨	(١٩٨,٨١٠)	٣٩٤,٢٦٨
أقساط مكتسبة خلال السنة	(٧١٦,٣٨٥)	٢٥٥,٣٣١	(٤٦١,٠٥٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٥٥,٥٦٤	(٤٠,٦٢٦)	١١٤,٩٣٨
التغير في الأقساط غير المكتسبة	(١٢٣,٣٠٧)	٥٦,٥٢١	(٦٦,٧٨٦)





١٨- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتتبة والمكتسبة

٢٠١٧	٢٠١٨	عمولات مكتتبة
٣٨,٨٩٥	٣٤,٢٥٨	عمولات اعتيادية مكتتبة
٩٢٤	١,٤٤٠	عمولات أرباح مكتتبة
٣٩,٨١٩	٣٥,٦٩٨	مجموع العمولات المكتتبة

٢٠١٧	٢٠١٨	عمولات مكتسبة
٤٩,٧٦٣	٣٥,٣٩٨	عمولات اعتيادية مكتسبة
٩٢٤	١,٤٤٠	عمولات أرباح مكتسبة
٥٠,٦٨٧	٣٦,٨٣٨	مجموع العمولات المكتسبة

١٩- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٨	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية السنة	٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧
عمولات مكتتبة خلال السنة	٣٤,٢٥٨	١,٤٤٠	٣٥,٦٩٨
عمولات مكتسبة خلال السنة	(٣٥,٣٩٨)	(١,٤٤٠)	(٣٦,٨٣٨)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧
التغير في العمولات غير المكتسبة	(١,١٤٠)	٠	(١,١٤٠)

٢٠١٧	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية السنة	١٨,٨٥٥	٠	١٨,٨٥٥
عمولات مكتتبة خلال السنة	٣٨,٨٩٥	٩٢٤	٣٩,٨١٩
عمولات مكتسبة خلال السنة	(٤٩,٧٦٣)	(٩٢٤)	(٥٠,٦٨٧)
الرصيد في نهاية السنة	٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧
التغير في العمولات غير المكتسبة	(١٠,٨٦٨)	٠	(١٠,٨٦٨)

٢٠- نهم دائنة

٢٠١٧	٢٠١٨	تكاليف ائتمان مستحقة الدفع
٨٦٢	٣,٩٦٠	نهم دائنة أخرى
١١,٠٨٧	٤,٧٤١	المجموع
١١,٩٤٩	٨,٧٠١	

٢١- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع

٢٠١٧	٢٠١٨	عقود فائض الخسارة
٠	٠	عقود أخرى
٦,٠٢٦	١٠,٧٦٠	المجموع
٦,٠٢٦	١٠,٧٦٠	





إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٢- المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠٤,٧٣١	١٧٣,٥٦٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
.	.	ناقصاً القيمة القابلة للتحقق للحطام والحلول
١٠٤,٧٣١	١٧٣,٥٦٩	المجموع الفرعي
١٧٩,٨٨٣	١٩٤,٢٨٠	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٨,١٢٥	٩,٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٢٩٢,٧٣٩	٣٨٢,٦٧٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٥٨,٩٥٨)	(٧١,٣٩١)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧٣,٧٩٦)	(٨١,٧٤٨)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٥٩,٩٨٥	٢٢٩,٥٣٥	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

٢٣- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

٢٠١٨	الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي	
مطالبات تحت التسوية	١٠٤,٧٣١	(٥٨,٩٥٨)	٤٥,٧٧٣	
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧٩,٨٨٣	(٧٣,٧٩٦)	١٠٦,٠٨٧	
احتياطي عجز الأقساط	.	(٠)	.	
احتياطيات فنية أخرى	٨,١٢٥	(٠)	٨,١٢٥	
المجموع في بداية السنة	٢٩٢,٧٣٩	(١٣٢,٧٥٤)	١٥٩,٩٨٥	
مطالبات مجتبة	٣٧٣,٤٣٥	(٩٥,٦٤٥)	٢٧٧,٧٩٠	
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة	١٤,٣٩٧	(٧,٩٥٢)	٦,٤٤٥	
احتياطي عجز الأقساط مجتب	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠	
احتياطيات فنية أخرى مجتب	١,٨٠٠	(٠)	١,٨٠٠	
مجموع المجتب خلال السنة	٣٩٤,٥٣٢	(١٠٣,٥٩٧)	٢٩٠,٩٣٥	
المطالبات المدفوعة خلال السنة	(٣٠٤,٥٩٧)	٨٣,٢١٢	(٢٢١,٣٨٥)	
مطالبات تحت التسوية	١٧٣,٥٦٩	(٧١,٣٩١)	١٠٢,١٧٨	
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٩٤,٢٨٠	(٨١,٧٤٨)	١١٢,٥٣٢	
احتياطي عجز الأقساط	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠	
احتياطيات فنية أخرى	٩,٩٢٥	(٠)	٩,٩٢٥	
المجموع في نهاية السنة	٣٨٢,٦٧٤	(١٥٣,١٣٩)	٢٢٩,٥٣٥	
التغير في المطالبات تحت التسوية	٦٨,٨٣٨	(١٢,٤٣٣)	٥٦,٤٠٥	
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٤,٣٩٧	(٧,٩٥٢)	٦,٤٤٥	
التغير في احتياطي عجز الأقساط	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠	
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	١,٨٠٠	(٠)	١,٨٠٠	



٣٥




إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧	الإجمالي	معيود التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	٩٣,٨٧٨	(٦٠,٢٨٩)	٣٣,٥٨٩
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٦٢,٩١٧	(٥٦,٩٨١)	١٠٥,٩٣٦
احتياطي عجز الأقساط	.	(٠)	.
احتياطيات فنية أخرى	٨,١٢٥	(٠)	٨,١٢٥
المجموع في بداية السنة	٢٦٤,٩٢٠	(١١٧,٢٧٠)	١٤٧,٦٥٠
مطالبات مجتبه	٣٨٠,١٠٢	(١٢١,٧٤٤)	٢٥٨,٣٥٨
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبه	١٦,٩٦٦	(١٦,٨١٥)	١٥١
احتياطي عجز الأقساط مجتبه	.	(٠)	.
احتياطيات فنية أخرى مجتبه	.	(٠)	.
مجموع المجتبى خلال السنة	٣٩٧,٠٦٨	(١٣٨,٥٥٩)	٢٥٨,٥٠٩
المطالبات المدفوعة خلال السنة	(٣٦٩,٢٤٩)	١٢٣,٠٧٥	(٢٤٦,١٧٤)
مطالبات تحت التسوية	١٠٤,٧٣١	(٥٨,٩٥٨)	٤٥,٧٧٣
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧٩,٨٨٣	(٧٣,٧٩٦)	١٠٦,٠٨٧
احتياطي عجز الأقساط	.	(٠)	.
احتياطيات فنية أخرى	٨,١٢٥	(٠)	٨,١٢٥
المجموع في نهاية السنة	٢٩٢,٧٣٩	(١٣٢,٧٥٤)	١٥٩,٩٨٥
التغير في المطالبات تحت التسوية	١٠,٨٥٣	١,٣٣١	١٢,١٨٤
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٦,٩٦٦	(١٦,٨١٥)	١٥١
التغير في احتياطي عجز الأقساط	.	(٠)	.
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	.	(٠)	.

٢٤- تطور المطالبات

تسعى الشركة للحفاظ على احتياطيات كافية لمقابلة عقود التأمين كي تحميها من التطورات السلبية المستقبلية.

تظهر الجداول و التحاليل المثلثة أدناه، بسنة الحادث، التطور التراكمي للمطالبات المبلغة حتى كل سنة تقرير لاحقة. يتم عرض المطالبات المتراكمة المدفوعة مقابل المطالبات المبلغة و يتم خصم الأول من الثاني كي يعرض احتياطي المطالبات المبلغة تحت التسوية. يتم إضافة المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها كي يكتمل تقييم احتياطي المطالبات المتراكمة النهائي التي تكبدت حتى تاريخ التقرير سواءا كانت مبلغة أم لا. يتم عرض جداول المقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تظهر تقنيات التقييم الربع سنوية كفاية احتياطيات المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها و قدرة الشركة على توقع مطلوبات المطالبات النهائية على نحو مناسب.



٣٦




إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تطور إجمالي المطالبات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سنوات الحادث	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
إجمالي المطالبات المبلغة		٩٤٠,٦٦٦						٩٤٠,٦٦٦
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها		٤١,٢٨٣						٤١,٢٨٣
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٩٨١,٩٤٩						٩٨١,٩٤٩
إجمالي المطالبات المبلغة		٩٤٤,٦١٤	١,٣٠٠,٨٠٥					٢,٢٤٥,٤١٩
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها		٥,٠٨٣	٢١١,٤٩٧					٢١٦,٥٨٠
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٩٤٩,٦٩٧	١,٥١٢,٣٠٢					٢,٤٦١,٩٩٩
إجمالي المطالبات المبلغة		٩٤٥,٥٣٠	١,٠٧٣,٩٢٩	٣٢٠,٢٧٤				٢,٣٣٩,٧٣٣
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها		٢,٠٨٣	٧,٣٠٨	٩٧,٨٣٦				١٠٧,٢٢٧
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٩٤٧,٦١٣	١,٠٨١,٢٣٧	٤١٨,١١٠				٢,٤٤٦,٩٦٠
إجمالي المطالبات المبلغة		٩٤٨,٣٤٦	١,٠٧٨,٢٧٨	٣٧٥,١٢٩	٢٧٥,١٥٨			٢,٦٧٦,٩١١
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها		٤,٨٩٧	٥,٩٣١	١٤,٤٩١	١٣٧,٥٩٨			١٦٢,٩١٧
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٩٥٣,٢٤٣	١,٠٨٤,٢٠٩	٣٨٩,٦٢٠	٤١٢,٧٥٦			٢,٨٣٩,٨٢٨
إجمالي المطالبات المبلغة		٩٤١,٧٥١	١,٠٨٠,٣٦٠	٣٧٥,٣٠٠	٣١٦,٩٠١	٣٤٥,٣٢٦		٣,٠٥٩,٦٣٨
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها		٤,٢٥٠	٥,٠٠٥	٩,٨٧٣	٤٦,٨٨٨	١١٣,٨٦٧		١٧٩,٨٨٣
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٩٤٦,٠٠١	١,٠٨٥,٣٦٥	٣٨٥,١٧٣	٣٦٣,٧٨٩	٤٥٩,١٩٣		٣,٢٣٩,٥٢١
إجمالي المطالبات المبلغة		٩٤٢,٨٠٧	١,٠٨٢,٣٧٠	٣٧٦,٠٧٩	٣٢١,١١٢	٣٢٧,٦٥٤	٣٣٧,٠٥٠	٣,٤٣٣,٠٧٢
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها		٢,٢٥٠	٣,٧٥٠	٦,١٩٥	٣٠,١٧٦	٤٤,٤٠٢	١٠٧,٥٠٧	١٩٤,٢٨٠
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٩٤٥,٠٥٧	١,٠٨٦,١٢٠	٣٨٢,٢٧٤	٣٥١,٢٨٨	٤١٨,٠٥٦	٤٤٤,٥٥٧	٣,٦٢٧,٣٥٢
إجمالي المطالبات المتركمة النهائية		٩٤٥,٠٥٧	١,٠٨٦,١٢٠	٣٨٢,٢٧٤	٣٥١,٢٨٨	٤١٨,٠٥٦	٤٤٤,٥٥٧	٣,٦٢٧,٣٥٢
المطالبات المتركمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٩٤٢,٨٠٧	١,٠٨٢,٣٧٠	٣٧٦,٠٧٩	٣٢١,١١٢	٣٢٧,٦٥٤	٣٣٧,٠٥٠	٣,٤٣٣,٠٧٢
المدفوعات المتركمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		(٩٢٩,٥٢٦)	(١,٠٧٥,١١٨)	(٣٦٩,٢٠٥)	(٣٠٨,٦٥٦)	(٣٥٤,٨٩٦)	(٢٢٢,١٠٢)	(٣,٢٥٩,٥٠٣)
إجمالي المطالبات تحت التسوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		١٣,٢٨١	٧,٢٥٢	٦,٨٧٤	١٢,٤٥٦	١٨,٧٥٨	١١٤,٩٤٨	١٧٣,٥٦٩
إجمالي المطالبات المنكبدة وغير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢,٢٥٠	٣,٧٥٠	٦,١٩٥	٣٠,١٧٦	٤٤,٤٠٢	١٠٧,٥٠٧	١٩٤,٢٨٠
إجمالي المطالبات تحت التسوية و المطالبات المنكبدة وغير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		١٥,٥٣١	١١,٠٠٢	١٣,٠٦٩	٤٢,٦٣٢	٦٣,١٦٠	٢٢٢,٤٥٥	٣٦٧,٨٤٩

تطور إجمالي المطالبات لمطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها متركمة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سنوات الحادث المتركمة	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨ وما قبلها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تراكم المنكبدة	٩٤٠,٦٦٦					
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها		٤١,٢٨٣					
المجموع		٩٨١,٩٤٩					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تراكم المنكبدة	٩٤٤,٦١٤	٢,٢٤٥,٤١٩				
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها		٥,٠٨٣	٢١٦,٥٨٠				
المجموع		٩٤٩,٦٩٧	٢,٤٦١,٩٩٩				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تراكم المنكبدة	٩٤٥,٥٣٠	٢,٠١٩,٤٥٩	٢,٣٣٩,٧٣٣			
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها		٢,٠٨٣	٩,٣٩١	١٠٧,٢٢٧			
المجموع		٩٤٧,٦١٣	٢,٠٢٨,٨٥٠	٢,٤٤٦,٩٦٠			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تراكم المنكبدة	٩٤٨,٣٤٦	٢,٠٢٦,٦٢٤	٢,٤٠١,٧٥٣	٢,٦٧٦,٩١١		
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها		٤,٨٩٧	١٠,٨٢٨	٢٥,٣١٩	١٦٢,٩١٧		
المجموع		٩٥٣,٢٤٣	٢,٠٣٧,٤٥٢	٢,٤٢٧,٠٧٢	٢,٨٣٩,٨٢٨		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تراكم المنكبدة	٩٤١,٧٥١	٢,٠٢٢,١١١	٢,٣٩٧,٤١١	٢,٧١٤,٣١٢	٣,٠٥٩,٦٣٨	
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها		٤,٢٥٠	٩,٢٥٥	١٩,١٢٨	٦٦,٠١٦	١٧٩,٨٨٣	
المجموع		٩٤٦,٠٠١	٢,٠٣١,٣٦٦	٢,٤١٦,٥٣٩	٢,٧٨٠,٣٢٨	٣,٢٣٩,٥٢١	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تراكم المنكبدة	٩٤٢,٨٠٧	٢,٠٢٥,١٧٧	٢,٤٠١,٢٥٦	٢,٧٢٢,٣٦٨	٣,٠٩٦,٠٢٢	٣,٤٣٣,٠٧٢
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها		٢,٢٥٠	٦,٠٠٠	١٢,١٩٥	٤٢,٣٧١	٨٦,٧٧٣	١٩٤,٢٨٠
المجموع		٩٤٥,٠٥٧	٢,٠٣١,١٧٧	٢,٤١٣,٤٥١	٢,٧٦٤,٧٣٩	٣,١٨٢,٧٩٥	٣,٦٢٧,٣٥٢
الاحتياطي الأول شملًا لمطالبات المنكبدة وغير مبلغ عنها		٩٨١,٩٤٩	٢,٤٦١,٩٩٩	٢,٤٤٦,٩٦٠	٢,٨٣٩,٨٢٨	٣,٢٣٩,٥٢١	٣,٦٢٧,٣٥٢
تطور المتركم بدون المطالبات المنكبدة وغير مبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٩٤٢,٨٠٧	٢,٠٢٥,١٧٧	٢,٤٠١,٢٥٦	٢,٧٢٢,٣٦٨	٣,٠٩٦,٠٢٢	٣,٤٣٣,٠٧٢
تطور المتركم شملًا لمطالبات المنكبدة وغير مبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٩٤٥,٠٥٧	٢,٠٣١,١٧٧	٢,٤١٣,٤٥١	٢,٧٦٤,٧٣٩	٣,١٨٢,٧٩٥	٣,٦٢٧,٣٥٢

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تطور المطالبات المسندة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سنوات الحادث	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
المطالبات المسندة المبلغه		٣٢٢,١١٥						٣٢٢,١١٥
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٥,٨٨٥						١٥,٨٨٥
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣٣٨,٠٠٠						٣٣٨,٠٠٠
المطالبات المسندة المبلغه		٣٠٣,٩٣٨	١,١٢٧,٧٧٤					١,٤٣١,٧١٢
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١,٢٦٤	١٧٧,٧٤٤					١٧٩,٠٠٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠٥,٢٠٢	١,٣٠٥,٥١٨					١,٦١٠,٧٢٠
المطالبات المسندة المبلغه		٣٠٢,٩٦٣	٨٧٨,٢٩٨	١٣٢,٢٧٦				١,٣١٣,٥٣٧
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١,٢٤٨	٣,٦٥٤	٣٨,١٥٧				٤٣,٠٥٩
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠٤,٢١١	٨٨١,٩٥٢	١٧٠,٤٣٣				١,٣٥٦,٥٩٦
المطالبات المسندة المبلغه		٣٠٢,٩٣٣	٨٨٠,٥٨١	١٥٦,٩٣٥	٨٧,٠٠٤			١,٤٢٧,٤٥٣
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١,٢٦٦	٢,٩٦٦	٧,٢٤٥	٤٥,٥٠٤			٥٦,٩٨١
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠٤,١٩٩	٨٨٣,٥٤٧	١٦٤,١٨٠	١٣٢,٥٠٨			١,٤٨٤,٤٣٤
المطالبات المسندة المبلغه		٢٩٩,٧٢٨	٨٨٠,٧٩١	١٥٦,١٩٠	٩٦,٥٨١	١١٥,٩٠٦		١,٥٤٩,١٩٦
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٨٦٦	٢,١٤١	٤,٩٠٠	١٧,٧٠٥	٤٨,١٨٤		٧٣,٧٩٦
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠٠,٥٩٤	٨٨٢,٩٣٢	١٦١,٠٩٠	١١٤,٢٨٦	١٦٤,٠٩٠		١,٦٢٢,٩٩٢
المطالبات المسندة المبلغه		٢٩٨,٨٨٧	٨٨١,٧٨٦	١٥٦,٢١٠	٩٨,٢٩٩	١٢٥,٧٨٨	٨٣,٨٧٣	١,٦٤٤,٨٤٣
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٥٦٦	١,٦٤١	٢,٥٠٨	١٥,٠٩٠	٢٢,١٨٩	٣٩,٧٥٤	٨١,٧٤٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢٩٩,٤٥٣	٨٨٣,٤٢٧	١٥٨,٧١٨	١١٣,٣٨٩	١٤٧,٩٧٧	١٢٣,٦٢٧	١,٧٢٦,٥٩١
مطالبات المسندة المتركمة النهائي		٢٩٩,٤٥٣	٨٨٣,٤٢٧	١٥٨,٧١٨	١١٣,٣٨٩	١٤٧,٩٧٧	١٢٣,٦٢٧	١,٧٢٦,٥٩١
مطالبات المتركمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢٩٨,٨٨٧	٨٨١,٧٨٦	١٥٦,٢١٠	٩٨,٢٩٩	١٢٥,٧٨٨	٨٣,٨٧٣	١,٦٤٤,٨٤٣
المفرغات المتركمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		(٢٩٢,٢٩١)	(٨٧٦,٤٢٧)	(١٥١,١٦٧)	(٨٩,٧١٥)	(١١١,٢٦٣)	(٥٢,٥٨٩)	(١,٥٧٣,٤٥٢)
مطالبات المسندة تحت التصوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦,٥٩٦	٥,٣٥٩	٥,٠٤٣	٨,٥٨٤	١٤,٥٢٥	٣١,٢٨٤	٧١,٣٩١
مطالبات المسندة المتكبدة و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٥٦٦	١,٦٤١	٢,٥٠٨	١٥,٠٩٠	٢٢,١٨٩	٣٩,٧٥٤	٨١,٧٤٨
مطالبات المسندة تحت التصوية و المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٧,١٦٢	٧,٠٠٠	٧,٥٥١	٢٣,٦٧٤	٣٦,٧١٤	٧١,٠٣٨	١٥٣,١٣٩

تطور المطالبات المسندة و المطالبات لمسندة المتكبدة و غير مبلغ عنها المتركمة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سنوات الحادث المتركمة	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨ وما قبلها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣٢٢,١١٥					
تراكم المتكبدة		١٥,٨٨٥					
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٣٣٨,٠٠٠					
المجموع							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠٣,٩٣٨	١,٤٣١,٧١٢				
تراكم المتكبدة		١,٢٦٤	١٧٩,٠٠٨				
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٣٠٥,٢٠٢	١,٦١٠,٧٢٠				
المجموع							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠٢,٩٦٣	١,١٨١,٢٦١	١,٣١٣,٥٣٧			
تراكم المتكبدة		١,٢٤٨	٤,٩٠٢	٤٣,٠٥٩			
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٣٠٤,٢١١	١,١٨٦,١٦٣	١,٣٥٦,٥٩٦			
المجموع							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠٢,٩٣٣	١,١٨٣,٥١٤	١,٣٤٠,٤٤٩	١,٤٢٧,٤٥٣		
تراكم المتكبدة		١,٢٦٦	٤,٢٣٢	١١,٤٧٧	٥٦,٩٨١		
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٣٠٤,١٩٩	١,١٨٧,٧٤٦	١,٣٥١,٩٢٦	١,٤٨٤,٤٣٤		
المجموع							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢٩٩,٧٢٨	١,١٨٠,٥١٩	١,٣٣٦,٧٠٩	١,٤٣٣,٢٩٠	١,٥٤٩,١٩٦	
تراكم المتكبدة		٨٦٦	٣,٠٠٧	٧,٩٠٧	٢٥,٦١٢	٧٣,٧٩٦	
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٣٠٠,٥٩٤	١,١٨٣,٥٢٦	١,٣٤٤,٦١٦	١,٤٥٨,٩٠٢	١,٦٢٢,٩٩٢	
المجموع							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢٩٨,٨٨٧	١,١٨٠,٦٧٣	١,٣٣٦,٨٨٣	١,٤٣٥,١٨٢	١,٥٦٠,٩٧٠	١,٦٤٤,٨٤٣
تراكم المتكبدة		٥٦٦	٢,٢٠٧	٤,٧١٥	١٩,٨٠٥	٤١,٩٩٤	٨١,٧٤٨
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٢٩٩,٤٥٣	١,١٨٢,٨٨٠	١,٣٤١,٥٩٨	١,٤٥٤,٩٨٧	١,٦٠٢,٩٦٤	١,٧٢٦,٥٩١
المجموع							
الاحتياطي الأول شملًا للمطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها		٣٣٨,٠٠٠	١,٦١٠,٧٢٠	١,٣٥٦,٥٩٦	١,٤٨٤,٤٣٤	١,٦٢٢,٩٩٢	١,٧٢٦,٥٩١
تطور المتراكم بدون المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢٩٨,٨٨٧	١,١٨٠,٦٧٣	١,٣٣٦,٨٨٣	١,٤٣٥,١٨٢	١,٥٦٠,٩٧٠	١,٦٤٤,٨٤٣
تطور المتراكم شملًا للمطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢٩٩,٤٥٣	١,١٨٢,٨٨٠	١,٣٤١,٥٩٨	١,٤٥٤,٩٨٧	١,٦٠٢,٩٦٤	١,٧٢٦,٥٩١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تطور صافي المطالبات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سنوات الحادث	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
صافي المطالبات المبلغة		٦١٨,٥٥١						٦١٨,٥٥١
مطالبات مكتوبة و غير مبلغ عنها		٢٥,٣٩٨						٢٥,٣٩٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٦٤٣,٩٤٩						٦٤٣,٩٤٩
صافي المطالبات المبلغة		٦٤٠,٦٧٦	١٧٣,٠٣١					٨١٣,٧٠٧
مطالبات مكتوبة و غير مبلغ عنها		٣,٨١٩	٣٣,٧٥٣					٣٧,٥٧٢
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٦٤٤,٤٩٥	٢٠٦,٧٨٤					٨٥١,٢٧٩
صافي المطالبات المبلغة		٦٤٢,٥٦٧	١٩٥,٦٣١	١٨٧,٩٩٨				١,٠٢٦,١٩٦
مطالبات مكتوبة و غير مبلغ عنها		٨٣٥	٣,٦٥٤	٥٩,٦٧٩				٦٤,١٦٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٦٤٣,٤٠٢	١٩٩,٢٨٥	٢٤٧,٦٧٧				١,٠٩٠,٣٦٤
صافي المطالبات المبلغة		٦٤٥,٤١٣	١٩٧,٦٩٧	٢١٨,١٩٤	١٨٨,١٥٤			١,٢٤٩,٤٥٨
مطالبات مكتوبة و غير مبلغ عنها		٣,٦٣١	٢,٩٦٥	٧,٢٤٦	٩٢,٠٩٤			١٠٥,٩٣٦
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٦٤٩,٠٤٤	٢٠٠,٦٦٢	٢٢٥,٤٤٠	٢٨٠,٢٤٨			١,٣٥٥,٣٩٤
صافي المطالبات المبلغة		٦٤٢,٠٢٣	١٩٩,٥٦٩	٢١٩,١١٠	٢٢٠,٣٢٠	٢٢٩,٤٢٠		١,٥١٠,٤٤٢
مطالبات مكتوبة و غير مبلغ عنها		٣,٣٨٤	٢,٨٦٤	٤,٩٧٣	٢٩,١٨٣	٦٥,٦٨٣		١٠٦,٠٨٧
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٦٤٥,٤٠٧	٢٠٢,٤٣٣	٢٢٤,٠٨٣	٢٤٩,٥٠٣	٢٩٥,١٠٣		١,٦١٦,٥٢٩
صافي المطالبات المبلغة		٦٤٣,٩٢٠	٢٠٠,٥٨٤	٢١٩,٨٦٩	٢٢٢,٨١٣	٢٤٧,٨٦٦	٢٥٣,١٧٧	١,٧٨٨,٢٢٩
مطالبات مكتوبة و غير مبلغ عنها		١,٦٨٤	٢,١٠٩	٣,٦٨٧	١٥,٠٨٦	٢٢,٢١٣	٦٧,٧٥٣	١١٢,٥٣٢
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦٤٥,٦٠٤	٢٠٢,٦٩٣	٢٢٣,٥٥٦	٢٣٧,٨٩٩	٢٧٠,٠٧٩	٣٢٠,٩٣٠	١,٩٠٠,٧٦١
صافي المطالبات المتراكمة النهائي		٦٤٥,٦٠٤	٢٠٢,٦٩٣	٢٢٣,٥٥٦	٢٣٧,٨٩٩	٢٧٠,٠٧٩	٣٢٠,٩٣٠	١,٩٠٠,٧٦١
المطالبات المتراكمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦٤٣,٩٢٠	٢٠٠,٥٨٤	٢١٩,٨٦٩	٢٢٢,٨١٣	٢٤٧,٨٦٦	٢٥٣,١٧٧	١,٧٨٨,٢٢٩
المدفوعات المتراكمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		(٦٣٧,٢٣٥)	(١٩٨,٦٩١)	(٢١٨,٠٣٨)	(٢١٨,٩٤١)	(٢٤٣,٦٣٣)	(١٦٩,٥١٣)	(١,٦٨٦,٠٥١)
صافي المطالبات تحت التسوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦,٦٨٥	١,٨٩٣	١,٨٣١	٣,٨٧٢	٤,٢٣٣	٨٣,٦٦٤	١٠٢,١٧٨
صافي المطالبات المكتوبة و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		١,٦٨٤	٢,١٠٩	٣,٦٨٧	١٥,٠٨٦	٢٢,٢١٣	٦٧,٧٥٣	١١٢,٥٣٢
صافي المطالبات تحت التسوية و المطالبات المكتوبة و غير المبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٨,٣٦٩	٤,٠٠٢	٥,٥١٨	١٨,٩٥٨	٢٦,٤٤٦	١٥١,٤١٧	٢١٤,٧١٠

تطور صافي لمطالبات و لمطالبات المكتوبة و غير المبلغ عنها المتراكمة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	سنوات الحادث المتراكمة	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨ وما قبلها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تراكم لتكبد	٦١٨,٥٥١					
مطالبات مكتوبة و غير مبلغ عنها		٢٥,٣٩٨					
المجموع		٦٤٣,٩٤٩					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تراكم لتكبد	٦٤٠,٦٧٦	٨١٣,٧٠٧				
مطالبات مكتوبة و غير مبلغ عنها		٣,٨١٩	٣٧,٥٧٢				
المجموع		٦٤٤,٤٩٥	٨٥١,٢٧٩				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تراكم لتكبد	٦٤٢,٥٦٧	٨٣٨,١٩٨	١,٠٢٦,١٩٦			
مطالبات مكتوبة و غير مبلغ عنها		٨٣٥	٤,٤٨٩	٦٤,١٦٨			
المجموع		٦٤٣,٤٠٢	٨٤٢,٦٨٧	١,٠٩٠,٣٦٤			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تراكم لتكبد	٦٤٥,٤١٣	٨٤٣,١١٠	١,٠٦١,٣٠٤	١,٢٤٩,٤٥٨		
مطالبات مكتوبة و غير مبلغ عنها		٣,٦٣١	٦,٥٩٦	١٣,٨٤٢	١٠٥,٩٣٦		
المجموع		٦٤٩,٠٤٤	٨٤٩,٧٠٦	١,٠٧٥,١٤٦	١,٣٥٥,٣٩٤		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تراكم لتكبد	٦٤٢,٠٢٣	٨٤١,٥٩٢	١,٠٦٠,٧٠٢	١,٢٨١,٠٢٢	١,٥١٠,٤٤٢	
مطالبات مكتوبة و غير مبلغ عنها		٣,٣٨٤	٦,٢٤٨	١١,٢٢١	٤٠,٤٠٤	١٠٦,٠٨٧	
المجموع		٦٤٥,٤٠٧	٨٤٧,٨٤٠	١,٠٧١,٩٢٣	١,٣٢١,٤٢٦	١,٦١٦,٥٢٩	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تراكم لتكبد	٦٤٣,٩٢٠	٨٤٤,٥٠٤	١,٠٦٤,٣٧٣	١,٢٨٧,١٨٦	١,٥٣٥,٠٥٢	١,٧٨٨,٢٢٩
مطالبات مكتوبة و غير مبلغ عنها		١,٦٨٤	٣,٧٩٣	٧,٤٨٠	٢٢,٥٦٦	٤٤,٧٧٩	١١٢,٥٣٢
المجموع		٦٤٥,٦٠٤	٨٤٨,٢٩٧	١,٠٧١,٨٥٣	١,٣٠٩,٧٥٢	١,٥٧٩,٨٣١	١,٩٠٠,٧٦١
الاحتياطي الأول شملًا لمطالبات مكتوبة و غير المبلغ عنها		٦٤٣,٩٤٩	٨٥١,٢٧٩	١,٠٩٠,٣٦٤	١,٣٥٥,٣٩٤	١,٦١٦,٥٢٩	١,٩٠٠,٧٦١
تطور التراكم بدون لمطالبات مكتوبة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦٤٣,٩٢٠	٨٤٤,٥٠٤	١,٠٦٤,٣٧٣	١,٢٨٧,١٨٦	١,٥٣٥,٠٥٢	١,٧٨٨,٢٢٩
تطور التراكم شملًا لمطالبات مكتوبة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦٤٥,٦٠٤	٨٤٨,٢٩٧	١,٠٧١,٨٥٣	١,٣٠٩,٧٥٢	١,٥٧٩,٨٣١	١,٩٠٠,٧٦١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تطور إجمالي المطالبات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	سنوات الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
إجمالي المطالبات المبلغة		٦٧٠,٨٥٢						٦٧٠,٨٥٢
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٢٥,٣٧٥						٢٥,٣٧٥
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٦٩٦,٢٢٧						٦٩٦,٢٢٧
إجمالي المطالبات المبلغة		٦٧٧,٥٧٨	٢٦٣,٠٨٨					٩٤٠,٦٦٦
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٦,٦٨٦	٣٤,٥٩٧					٤١,٢٨٣
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٦٨٤,٢٦٤	٢٩٧,٦٨٥					٩٨١,٩٤٩
إجمالي المطالبات المبلغة		٦٧٩,٩٦٣	٢٦٤,٦٥١	١,٣٠٠,٨٠٥				٢,٢٤٥,٤١٩
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٢,٣٥١	٢,٧٣٢	٢١١,٤٩٧				٢١٦,٥٨٠
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٦٨٢,٣١٤	٢٦٧,٣٨٣	١,٥١٢,٣٠٢				٢,٤٦١,٩٩٩
إجمالي المطالبات المبلغة		٦٨٠,٣٣٠	٢٦٥,٢٠٠	١,٠٧٣,٩٢٩	٣٢٠,٢٧٤			٢,٣٣٩,٧٣٣
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٣٣	٢,٠٥٠	٧,٣٠٨	٩٧,٨٣٦			١٠٧,٢٢٧
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٦٨٠,٣٦٣	٢٦٧,٢٥٠	١,٠٨١,٢٣٧	٤١٨,١١٠			٢,٤٤٦,٩٦٠
إجمالي المطالبات المبلغة		٦٨٢,١٩٣	٢٦٦,١٥٣	١,٠٧٨,٢٧٨	٣٧٥,١٢٩	٢٧٥,١٥٨		٢,٦٧٦,٩١١
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٣٣	٤,٨٦٤	٥,٩٣١	١٤,٤٩١	١٣٧,٥٩٨		١٦٢,٩١٧
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٦٨٢,٢٢٦	٢٧١,٠١٧	١,٠٨٤,٢٠٩	٣٨٩,٦٢٠	٤١٢,٧٥٦		٢,٨٣٩,٨٢٨
إجمالي المطالبات المبلغة		٦٨٠,٦٣٨	٢٦١,١١٣	١,٠٨٠,٣٦٠	٣٧٥,٣٠٠	٣١٦,٩٠١	٣٤٥,٣٢٦	٣,٠٥٩,٦٣٨
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٣٣	٤,٢١٧	٥,٠٠٥	٩,٨٧٣	٤٦,٨٨٨	١١٣,٨٦٧	١٧٩,٨٨٣
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٦٨٠,٦٧١	٢٦٥,٣٣٠	١,٠٨٥,٣٦٥	٣٨٥,١٧٣	٣٦٣,٧٨٩	٤٥٩,١٩٣	٣,٢٣٩,٥٢١
إجمالي المطالبات المتراكمة لتهني		٦٨٠,٦٧١	٢٦٥,٣٣٠	١,٠٨٥,٣٦٥	٣٨٥,١٧٣	٣٦٣,٧٨٩	٤٥٩,١٩٣	٣,٢٣٩,٥٢١
المطالبات المتراكمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٦٨٠,٦٣٨	٢٦١,١١٣	١,٠٨٠,٣٦٠	٣٧٥,٣٠٠	٣١٦,٩٠١	٣٤٥,٣٢٦	٣,٠٥٩,٦٣٨
المتدفعات المتراكمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		(٦١٨,٩٢٥)	(٢٥٨,٤٥٥)	(١,٠٧٢,٨٧١)	(٣٦٧,٣١٨)	(٣٠٣,١٧٠)	(٢٨٤,١٦٨)	(٢,٩٥٤,٩٠٧)
إجمالي المطالبات تحت التسوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		١١,٧١٣	٢,٦٥٨	٧,٤٨٩	٧,٩٨٢	١٣,٧٣١	٦١,١٥٨	١٠٤,٧٣١
إجمالي المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٣	٤,٢١٧	٥,٠٠٥	٩,٨٧٣	٤٦,٨٨٨	١١٣,٨٦٧	١٧٩,٨٨٣
إجمالي المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		١١,٧٤٦	٦,٨٧٥	١٢,٤٩٤	١٧,٨٥٥	٦٠,٦١٩	١٧٥,٠٢٥	٢٨٤,٦١٤

تطور إجمالي المطالبات و المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها لتهني	سنوات الحادث لتهني	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧ وما قبلها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	تراكم لتكبدة	٦٧٠,٨٥٢					
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٢٥,٣٧٥					
المجموع		٦٩٦,٢٢٧					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تراكم لتكبدة	٦٧٧,٥٧٨	٩٤٠,٦٦٦				
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٦,٦٨٦	٤١,٢٨٣				
المجموع		٦٨٤,٢٦٤	٩٨١,٩٤٩				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تراكم لتكبدة	٦٧٩,٩٦٣	٩٤٤,٦١٤	٢,٢٤٥,٤١٩			
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٢,٣٥١	٥,٠٨٣	٢١٦,٥٨٠			
المجموع		٦٨٢,٣١٤	٩٤٩,٦٩٧	٢,٤٦١,٩٩٩			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تراكم لتكبدة	٦٨٠,٣٣٠	٩٤٥,٥٣٠	٢,٠١٩,٤٥٩	٢,٣٣٩,٧٣٣		
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٣٣	٢,٠٨٣	٩,٣٩١	١٠٧,٢٢٧		
المجموع		٦٨٠,٣٦٣	٩٤٧,٦١٣	٢,٠٢٨,٨٥٠	٢,٤٤٦,٩٦٠		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تراكم لتكبدة	٦٨٢,١٩٣	٩٤٨,٣٤٦	٢,٠٢٦,٦٢٤	٢,٤٠١,٧٥٣	٢,٦٧٦,٩١١	
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٣٣	٤,٨٩٧	١٠,٨٢٨	٢٥,٣١٩	١٦٢,٩١٧	
المجموع		٦٨٢,٢٢٦	٩٥٣,٢٤٣	٢,٠٣٧,٤٥٢	٢,٤٢٧,٠٧٢	٢,٨٣٩,٨٢٨	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تراكم لتكبدة	٦٨٠,٦٣٨	٩٤١,٧٥١	٢,٠٢٢,١١١	٢,٣٩٧,٤١١	٢,٧١٤,٣١٢	٣,٠٥٩,٦٣٨
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٣٣	٤,٢٥٠	٩,٢٥٥	١٩,١٢٨	٦٦,٠١٦	١٧٩,٨٨٣
المجموع		٦٨٠,٦٧١	٩٤٦,٠٠١	٢,٠٣١,٣٦٦	٢,٤١٦,٥٣٩	٢,٧٨٠,٣٢٨	٣,٢٣٩,٥٢١
الاحتياطي الأول شملًا لمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها		٦٩٦,٢٢٧	٩٨١,٩٤٩	٢,٤٦١,٩٩٩	٢,٤٤٦,٩٦٠	٢,٨٣٩,٨٢٨	٣,٢٣٩,٥٢١
تطور لمتراكم بدون المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٦٨٠,٦٣٨	٩٤١,٧٥١	٢,٠٢٢,١١١	٢,٣٩٧,٤١١	٢,٧١٤,٣١٢	٣,٠٥٩,٦٣٨
تطور لمتراكم شملًا لمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٦٨٠,٦٧١	٩٤٦,٠٠١	٢,٠٣١,٣٦٦	٢,٤١٦,٥٣٩	٢,٧٨٠,٣٢٨	٣,٢٣٩,٥٢١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تطور المطالبات المسندة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	سنوات الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
المطالبات المسندة المبلغ		٢٢٢,٧٣٢						٢٢٢,٧٣٢
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٨,١٠٠						٨,١٠٠
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٢٣٠,٨٣٢						٢٣٠,٨٣٢
المطالبات المسندة المبلغ		٢١٥,١٥٥	١٠٦,٩٦٠					٣٢٢,١١٥
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٥٨٦	١٥,٢٩٩					١٥,٨٨٥
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٢١٥,٧٤١	١٢٢,٢٥٩					٣٣٨,٠٠٠
المطالبات المسندة المبلغ		٢١٣,٦٧٩	٩٠,٢٥٩	١,١٢٧,٧٧٤				١,٤٣١,٧١٢
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٦٧٩	٥٨٥	١٧٧,٧٤٤				١٧٩,٠٠٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٢١٤,٣٥٨	٩٠,٨٤٤	١,٣٠٥,٥١٨				١,٦١٠,٧٢٠
المطالبات المسندة المبلغ		٢١٣,٦٥٥	٨٩,٣٠٨	٨٧٨,٢٩٨	١٣٢,٢٧٦			١,٣١٣,٥٣٧
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٥	١,٢٣٣	٣,٦٥٤	٣٨,١٥٧			٤٣,٠٥٩
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٢١٣,٦٧٠	٩٠,٥٤١	٨٨١,٩٥٢	١٧٠,٤٣٣			١,٣٥٦,٥٩٦
المطالبات المسندة المبلغ		٢١٣,٥٧٧	٨٩,٣٥٦	٨٨٠,٥٨١	١٥٦,٩٣٥	٨٧,٠٠٤		١,٤٢٧,٤٥٣
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٥	١,٢٥١	٢,٩٦٦	٧,٢٤٥	٤٥,٥٠٤		٥٦,٩٨١
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٢١٣,٥٩٢	٩٠,٦٠٧	٨٨٣,٥٤٧	١٦٤,١٨٠	١٣٢,٥٠٨		١,٤٨٤,٤٣٤
المطالبات المسندة المبلغ		٢١٥,٢٤٦	٨٤,٤٨٢	٨٨٠,٧٩١	١٥٦,١٩٠	٩٦,٥٨١	١١٥,٩٠٦	١,٥٤٩,١٩٦
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٠	٨٥٦	٢,١٤١	٤,٩٠٠	١٧,٧٠٥	٤٨,١٨٤	٧٣,٧٩٦
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢١٥,٢٥٦	٨٥,٣٣٨	٨٨٢,٩٣٢	١٦١,٠٩٠	١١٤,٢٨٦	١٦٤,٠٩٠	١,٦٢٢,٩٩٢
المطالبات المسندة المتراكمة النهائي		٢١٥,٢٥٦	٨٥,٣٣٨	٨٨٢,٩٣٢	١٦١,٠٩٠	١١٤,٢٨٦	١٦٤,٠٩٠	١,٦٢٢,٩٩٢
المطالبات المتراكمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢١٥,٢٤٦	٨٤,٤٨٢	٨٨٠,٧٩١	١٥٦,١٩٠	٩٦,٥٨١	١١٥,٩٠٦	١,٥٤٩,١٩٦
المدفوعات المتراكمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		(٢٠٦,٢١٦)	(٨٣,٤٥٠)	(٨٧٥,٢٨٦)	(١٥٠,٠٦٢)	(٨٦,٩٧٤)	(٨٨,٢٥٠)	(١,٤٩٠,٢٣٨)
المطالبات المسندة تحت التسوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٩,٠٣٠	١,٠٣٢	٥,٥٠٥	٦,١٢٨	٩,٦٠٧	٢٧,٦٥٦	٥٨,٩٥٨
المطالبات المسندة المتكبدة و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		١٠	٨٥٦	٢,١٤١	٤,٩٠٠	١٧,٧٠٥	٤٨,١٨٤	٧٣,٧٩٦
المطالبات المسندة تحت التسوية و المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٩,٠٤٠	١,٨٨٨	٧,٦٤٦	١١,٠٢٨	٢٧,٣١٢	٧٥,٨٤٠	١٣٢,٧٥٤

تطور لمطالبات المسندة و المطالبات المسندة المتكبدة و غير مبلغ عنها	سنوات الحادث المتراكمة	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧ وما قبلها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	تراكم المتكبد	٢٢٢,٧٣٢					
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٨,١٠٠					
المجموع		٢٣٠,٨٣٢					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تراكم المتكبد	٢١٥,١٥٥	٣٢٢,١١٥				
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٥٨٦	١٥,٨٨٥				
المجموع		٢١٥,٧٤١	٣٣٨,٠٠٠				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تراكم المتكبد	٢١٣,٦٧٩	٣٠٣,٩٣٨	١,٤٣١,٧١٢			
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٦٧٩	١,٢٦٤	١٧٩,٠٠٨			
المجموع		٢١٤,٣٥٨	٣٠٥,٢٠٢	١,٦١٠,٧٢٠			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تراكم المتكبد	٢١٣,٦٥٥	٣٠٢,٩٦٣	١,١٨١,٢٦١	١,٣١٣,٥٣٧		
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٥	١,٢٤٨	٤,٩٠٢	٤٣,٠٥٩		
المجموع		٢١٣,٦٧٠	٣٠٤,٢١١	١,١٨٦,١٦٣	١,٣٥٦,٥٩٦		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تراكم المتكبد	٢١٣,٥٧٧	٣٠٢,٩٣٣	١,١٨٣,٥١٤	١,٣٤٠,٤٤٩	١,٤٢٧,٤٥٣	
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٥	١,٢٦٦	٤,٢٣٢	١١,٤٧٧	٥٦,٩٨١	
المجموع		٢١٣,٥٩٢	٣٠٤,١٩٩	١,١٨٧,٧٤٦	١,٣٥١,٩٢٦	١,٤٨٤,٤٣٤	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تراكم المتكبد	٢١٥,٢٤٦	٢٩٩,٧٢٨	١,١٨٠,٥١٩	١,٣٣٦,٧٠٩	١,٤٣٣,٢٩٠	١,٥٤٩,١٩٦
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٠	٨٦٦	٣,٠٠٧	٧,٩٠٧	٢٥,٦١٢	٧٣,٧٩٦
المجموع		٢١٥,٢٥٦	٣٠٠,٥٩٤	١,١٨٣,٥٢٦	١,٣٤٤,٦١٦	١,٤٥٨,٩٠٢	١,٦٢٢,٩٩٢
الاختطائي الأول شمل المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها		٢٣٠,٨٣٢	٣٣٨,٠٠٠	١,٦١٠,٧٢٠	١,٣٥٦,٥٩٦	١,٤٨٤,٤٣٤	١,٦٢٢,٩٩٢
تطور المتراكم بدون المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢١٥,٢٤٦	٢٩٩,٧٢٨	١,١٨٠,٥١٩	١,٣٣٦,٧٠٩	١,٤٣٣,٢٩٠	١,٥٤٩,١٩٦
تطور المتراكم شمل المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢١٥,٢٥٦	٣٠٠,٥٩٤	١,١٨٣,٥٢٦	١,٣٤٤,٦١٦	١,٤٥٨,٩٠٢	١,٦٢٢,٩٩٢

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تطور صافي المطالبات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	سنوات الحادث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
صافي المطالبات المبلغه		٤٤٨,١٢٠						٤٤٨,١٢٠
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٧,٢٧٥						١٧,٢٧٥
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٤٦٥,٣٩٥						٤٦٥,٣٩٥
صافي المطالبات المبلغه		٤٦٢,٤٢٣	١٥٦,١٢٨					٦١٨,٥٥١
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٦,١٠٠	١٩,٢٩٨					٢٥,٣٩٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٤٦٨,٥٢٣	١٧٥,٤٢٦					٦٤٣,٩٤٩
صافي المطالبات المبلغه		٤٦٦,٢٨٤	١٧٤,٣٩٢	١٧٣,٠٣١				٨١٣,٧٠٧
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١,٦٧٢	٢,١٤٧	٣٣,٧٥٣				٣٧,٥٧٢
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٤٦٧,٩٥٦	١٧٦,٥٣٩	٢٠٦,٧٨٤				٨٥١,٢٧٩
صافي المطالبات المبلغه		٤٦٦,٦٧٥	١٧٥,٨٩٢	١٩٥,٦٣١	١٨٧,٩٩٨			١,٠٢٦,١٩٦
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٨	٨١٧	٣,٦٥٤	٥٩,٦٧٩			٦٤,١٦٨
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٤٦٦,٦٩٣	١٧٦,٧٠٩	١٩٩,٢٨٥	٢٤٧,٦٧٧			١,٠٩٠,٣٦٤
صافي المطالبات المبلغه		٤٦٨,٦١٦	١٧٦,٧٩٧	١٩٧,٦٩٧	٢١٨,١٩٤	١٨٨,١٥٤		١,٢٤٩,٤٥٨
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٨	٣,٦١٣	٢,٩٦٥	٧,٢٤٦	٩٢,٠٩٤		١٠٥,٩٣٦
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٤٦٨,٦٣٤	١٨٠,٤١٠	٢٠٠,٦٦٢	٢٢٥,٤٤٠	٢٨٠,٢٤٨		١,٣٥٥,٣٩٤
صافي المطالبات المبلغه		٤٦٥,٣٩٢	١٧٦,٦٣١	١٩٩,٥٦٩	٢١٩,١١٠	٢٢٠,٣٢٠	٢٢٩,٤٢٠	١,٥١٠,٤٤٢
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٢٣	٣,٣٦١	٢,٨٦٤	٤,٩٧٣	٢٩,١٨٣	٦٥,٦٨٣	١٠٦,٠٨٧
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٤٦٥,٤١٥	١٧٩,٩٩٢	٢٠٢,٤٣٣	٢٢٤,٠٨٣	٢٤٩,٥٠٣	٢٩٥,١٠٣	١,٦١٦,٥٢٩
صافي المطالبات المتراكمة النهائي		٤٦٥,٤١٥	١٧٩,٩٩٢	٢٠٢,٤٣٣	٢٢٤,٠٨٣	٢٤٩,٥٠٣	٢٩٥,١٠٣	١,٦١٦,٥٢٩
المطالبات المتراكمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٤٦٥,٣٩٢	١٧٦,٦٣١	١٩٩,٥٦٩	٢١٩,١١٠	٢٢٠,٣٢٠	٢٢٩,٤٢٠	١,٥١٠,٤٤٢
المدفوعات المتراكمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		(٤٦٢,٧٠٩)	(١٧٥,٠٠٥)	(١٩٧,٥٨٥)	(٢١٧,٢٥٦)	(٢١٦,١٩٦)	(١٩٥,٩١٨)	(١,٤٦٤,٦٦٩)
صافي المطالبات تحت التسوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢,٦٨٣	١,٦٢٦	١,٩٨٤	١,٨٥٤	٤,١٢٤	٣٣,٥٠٢	٤٥,٧٧٣
صافي المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢٣	٣,٣٦١	٢,٨٦٤	٤,٩٧٣	٢٩,١٨٣	٦٥,٦٨٣	١٠٦,٠٨٧
صافي المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢,٧٠٦	٤,٩٨٧	٤,٨٤٨	٦,٨٢٧	٣٣,٣٠٧	٩٩,١٨٥	١٥١,٨٦٠

تطور صافي لمطالبات و لمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها المتراكمة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	سنوات الحادث المتراكمة	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦ وما قبلها	٢٠١٧ وما قبلها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	تراكم المتكبدة	٤٤٨,١٢٠					
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٧,٢٧٥					
المجموع		٤٦٥,٣٩٥					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تراكم المتكبدة	٤٦٢,٤٢٣	٦١٨,٥٥١				
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٦,١٠٠	٢٥,٣٩٨				
المجموع		٤٦٨,٥٢٣	٦٤٣,٩٤٩				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تراكم المتكبدة	٤٦٦,٢٨٤	٦٤٠,٦٧٦	٨١٣,٧٠٧			
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١,٦٧٢	٣,٨١٩	٣٧,٥٧٢			
المجموع		٤٦٧,٩٥٦	٦٤٤,٤٩٥	٨٥١,٢٧٩			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تراكم المتكبدة	٤٦٦,٦٧٥	٦٤٢,٥٦٧	٨٣٨,١٩٨	١,٠٢٦,١٩٦		
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٨	٨٣٥	٤,٤٨٩	٦٤,١٦٨		
المجموع		٤٦٦,٦٩٣	٦٤٣,٤٠٢	٨٤٢,٦٨٧	١,٠٩٠,٣٦٤		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تراكم المتكبدة	٤٦٨,٦١٦	٦٤٥,٤١٣	٨٤٣,١١٠	١,٠٦١,٣٠٤	١,٢٤٩,٤٥٨	
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		١٨	٣,٦٣١	٦,٥٩٦	١٣,٨٤٢	١٠٥,٩٣٦	
المجموع		٤٦٨,٦٣٤	٦٤٩,٠٤٤	٨٤٩,٧٠٦	١,٠٧٥,١٤٦	١,٣٥٥,٣٩٤	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تراكم المتكبدة	٤٦٥,٣٩٢	٦٤٢,٠٢٣	٨٤١,٥٩٢	١,٠٦٠,٧٠٢	١,٢٨١,٠٢٢	١,٥١٠,٤٤٢
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها		٢٣	٣,٣٨٤	٦,٢٤٨	١١,٢٢١	٤٠,٤٠٤	١٠٦,٠٨٧
المجموع		٤٦٥,٤١٥	٦٤٥,٤٠٧	٨٤٧,٨٤٠	١,٠٧١,٩٢٣	١,٣٢١,٤٢٦	١,٦١٦,٥٢٩
الاحتياطي الأول شملًا لمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها		٤٦٥,٣٩٥	٦٤٣,٩٤٩	٨٥١,٢٧٩	١,٠٩٠,٣٦٤	١,٣٥٥,٣٩٤	١,٦١٦,٥٢٩
تطور المتراكم بدون المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٤٦٥,٣٩٢	٦٤٢,٠٢٣	٨٤١,٥٩٢	١,٠٦٠,٧٠٢	١,٢٨١,٠٢٢	١,٥١٠,٤٤٢
تطور المتراكم شملًا لمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٤٦٥,٤١٥	٦٤٥,٤٠٧	٨٤٧,٨٤٠	١,٠٧١,٩٢٣	١,٣٢١,٤٢٦	١,٦١٦,٥٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٥- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المعمول بها حالياً في المملكة العربية السعودية.

نشأت الفروق بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للضريبة المعدلة بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند حساب الدخل الخاضع للضريبة.

تُحسب الزكاة على أساس الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين والتي تخضع لمبدأ الحد الأدنى المساوي للحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل. تخضع حصة المساهمين الأجانب لضريبة الدخل المحسوبة على أساس الحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل.

٢٠١٧	٢٠١٨	
%٩٢	%٩٢	النسب الخاضعة للزكاة و ضريبة الدخل
%٨	%٨	نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
		نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

التغير في حساب الزكاة

١٤,٣٠٩	٢١,٠٦٠	الرصيد في بداية السنة
١٣,٣٦٣	١٠,٩٦٠	المجنب
(٦,٦١٢)	(٥,٥٠٩)	المدفوع
٢١,٠٦٠	٢٦,٥١١	الرصيد في نهاية السنة

التغير في حساب ضريبة الدخل

٢,٥٠٨	٣,٢٠٥	الرصيد في بداية السنة
٢,١٠٩	٧٨٩	المجنب
(١,٤١٢)	(٢,٠٢٥)	المدفوع
٣,٢٠٥	١,٩٦٩	الرصيد في نهاية السنة

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

قنمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وهي في إنتظار الانتهاء من الربوطات الزكوية والضريبية.

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، سوف تستحق الزكاة وضريبة الدخل ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠١٧.





٢٦- رأس المال

جميع الأرقام في هذا الإيضاح مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

يبلغ رأس مال الشركة المصرّح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس ماله بشرط استلام الموافقات المطلوبة من الجهات المعنية و موافقة المساهمين بعد ذلك.

نص القرار على زيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بإصدار سهم مجاني لكل ساهمين محتفظ بهما، حيث ارتفع عدد الأسهم من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ناتجة عن رسملة ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقة و ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الإحتياطي النظامي.

تم استلام الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال في ١ مارس ٢٠١٨ و ١٥ مارس ٢٠١٨ على التوالي. تم الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ مايو ٢٠١٨ وتم إصدار الأسهم المجانية في ٢٢ مايو ٢٠١٨.

بلغ مجموع تكاليف المعاملة المتعلقة بإصدار الأسهم المجانية ٧٦,٩٩١ ريال سعودي.

تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ عقب إصدار الأسهم المجانية و زيادة رأس المال.

ويخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٢٧- الإحتياطي النظامي

جميع الأرقام في هذا الإيضاح مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

إمتثالاً لنظام التأمين التعاوني و اللانحة والنظام، يتم تحويل ما نسبته ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أدناه) إلى الإحتياطي النظامي في نهاية كل سنة مالية حتى يصل رصيده إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مثل الإحتياطي النظامي ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أدناه) المكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٠٪) من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

عند إحتساب الإحتياطي النظامي، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة و ضريبة الدخل وبدون أرباح الإستثمارات غير المحققة.

الإحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع و لكن يمكن تحويله إلى مساهمة في رأس المال لتمويل إصدار أسهم مجانية.

تم تخفيض الإحتياطي النظامي، المحتسب على الأساس مذكور أعلاه، بمقدار ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ نتيجة إصدار أسهم منحة في ذلك التاريخ.

٢٨- العائد للسهم الواحد

يتم حساب العائد للسهم الواحد بقسمة صافي الربح (كما هو معرف أدناه) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة.

عند إحتساب العائد للسهم الواحد، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة و ضريبة الدخل وبدون أرباح الإستثمارات غير المحققة.

نظراً لعدم وجود أي تأثيرات مخفضة، فإن العائد الأساسي والعائد المخفض للسهم الواحد هو نفسه.

تعتمد الأرباح لكل سهم على عدد الأسهم التي تم إصدارها في أعقاب إصدار أسهم مجانية في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ وتمت إعادة تقييم المقارنات السابقة وفقاً لذلك.

٢٩- إدارة رأس المال

جميع الأرقام في هذا الإيضاح مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الاستفادة القصوى من هيكل وموارد رأس المال وضمان الحفاظ على معدلات رأسمالية سليمة من أجل دعم أعمال الشركة وتحقيق العوائد القصوى للمساهمين وحاملي الوثائق.

يتضمن منهج الشركة في إدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة متناسقة وتقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة بصفة منتظمة واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على مركز رأس المال بالشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر.

والمصدر الرئيسي لرأس المال الذي تستخدمه الشركة هو أموال المساهمين. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تدير إدارة الشركة رأس المال لضمان استمراريته والتزامها بمتطلبات الجهات الرقابية لرأس المال في أسواق العمل وتحقيق الحد الأقصى من العوائد لأصحاب المصلحة. يتكون رأس مال الشركة من حقوق تابعة للمساهمين ومنها رأس المال المدفوع، الوديعة النظامية، الأرباح المبقة واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

تنص اللائحة على احتساب هامش الملاءة المالية بناء على الأعلى من الآتي:

- بحد أدنى صافي موجودات ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - تحتسب بعد التعديل بعوامل القبول
- حساب هامش ملاءة الأقساط
- حساب هامش ملاءة المطالبات

تلتزم الشركة بجميع احتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من مجموع ٤٢٧,٦٨٥,٠٠٠ ريال سعودي ويتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٣٣,٠٨٢,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقة و قيمتها ٩٢,٣٢٧,٠٠٠ ريال سعودي و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ٢,٢٧٦,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٧: ٤٠٤,٧٨٧,٠٠٠ ريال سعودي ويتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٤٨,٥٧٣,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقة و قيمتها ١٥٤,٢٩٣,٠٠٠ ريال سعودي و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ١,٩٢١,٠٠٠ ريال سعودي).

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لجميع متطلبات رأس المال الخارجية خلال السنة المالية المعنية.

٣٠- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

جميع الأرقام في هذه الصفحة مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

التعريفات و التفسيرات

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين والمنشآت الخاضعة للسيطرة الكاملة (أو المشتركة) من تلك الأطراف أو التي يمارسون عليها نفوذاً فعالاً. تعتبر العائلات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أطرافاً ذات علاقة.

يُقصد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الأشخاص الخمسة التالية أسماء مناصبهم (٢٠١٧: خمسة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وثلاثة مديري تنفيذيين آخرين (٢٠١٧: ثلاثة مديري تنفيذيين آخرين) ممن يتلقون أعلى الأجور والمكافآت.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: لا شيء). لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد ويتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم إنخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (٢٠١٧: لا شيء).

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والاستثمارات والأجور والمكافآت وعقود التأمين السنوية.

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بمقابل شراء تمت الموافقة عليه من قبل ساما نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

وتم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بقيمة دفترية قدرها ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ ريال سعودي وفقاً للقوائم المالية المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة وصافي الموجودات المستحقة عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ريال سعودي.

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ ريال سعودي لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣ ريال سعودي. هذا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ريال سعودي إلى ٦٧,٤٨٧,٧٢٦ ريال سعودي، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

الإستثمار في طرف ذي علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إستثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٧: ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في صكوك نتج عنها إيرادات بقيمة ١٢٥,٩٢٩ ريال سعودي في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٩٨,٠٤٠ ريال سعودي). وقد صدرت هذه الصكوك عن شركة المراعي، وهي منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تم تخصيص مبلغ قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لسنة ٢٠١٧ وقد استحق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وتمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ٢١ مايو ٢٠١٨ وتم دفع ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لاحقاً.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تم تخصيص مبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) فيما يتعلق باتعاب مجلس الإدارة وبدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والإستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. سيتم التقدم بطلب للموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور أعلاه في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠١٩.





رواتب و بدلات كبار المديرين التنفيذيين و سكرتير مجلس الإدارة

تشتمل الرواتب والبدلات على جميع عناصر التعويضات بما في ذلك مخصص مكافآت نهاية الخدمة.

٢٠١٧	٢٠١٨	رواتب وبدلات
٦,٣٧٠	٦,٨٨٢	مخصص ومنفوع لكبار المديرين التنفيذيين و سكرتير مجلس الإدارة

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

٢٠١٧	٢٠١٨	معاملات مع أطراف ذات علاقة
		إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
٤٣٢	٣٤١	المساهمون
١٥	٠	أعضاء مجلس الإدارة
٢١	٤	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
١٦٤,٣٣٨	٢٧٨,٦٨٤	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
		الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة
٢,٢١٥	٢,١٦٩	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
		العمولات من أطراف ذات علاقة
١١٧	٢٣١	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
		العمولات إلى أطراف ذات علاقة
١٩	٤	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
		إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة
١٣٦	٨٢	المساهمون
٠	٠	أعضاء مجلس الإدارة
٠	٢٤	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
١٠٦,٧٢٩	١٥٢,١٥٨	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
		المطالبات المسندة المتكبدة إلى أطراف ذات علاقة
(٢٠)	(٣٠٤)	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً

٢٠١٧	٢٠١٨	أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة
		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٠	٠	المساهمون
٠	٠	أعضاء مجلس الإدارة
٠	٩	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
٥,٢٨٢	٧٥,٠٦٥	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
(١,٠٠٠)	(١١,٤٠٠)	مخصص
٤,٢٨٢	٦٣,٦٧٤	مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي
		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٠	٠	المساهمون
٠	٠	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
١١,١٦٨	١٧,٠٩٨	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
١١,١٦٨	١٧,٠٩٨	مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٣١- التقارير القطاعية

لا تطبق التقارير القطاعية على عمليات المساهمين والموجودات والمطلوبات المتعلقة بها.

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية:

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته كمسؤول رئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية.

ويتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المقدمة إلى مجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك المستخدمة في قائمة الدخل.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس تصنيف القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تتمثل الموجودات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في النقد وما في حكمه، والودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت، والأقساط والمبالغ المستحقة من معيدي التأمين - بالصافي، والاستثمارات، والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت، والممتلكات والمركبات والمعدات - بالصافي، والموجودات غير الملموسة - بالصافي، والشهرة، والودائع النظامية، والدخل المستحق من الودائع النظامية.

بينما تتمثل المطلوبات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في مطالبات حاملي الوثائق مستحقة الدفع، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع، والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة، والذمم الدائنة، ومخصص ضريبة الاستقطاع، ومخصص رسوم الجهة الرقابية، ومكافآت نهاية الخدمة، وتوزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق، واحتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات، والزكاة، وضريبة الدخل، والأرباح الموزعة مستحقة الدفع، وإيرادات العمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها ومراجعتها مركزياً.

٤٨



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها للسنوات المنتهية في ذلك التاريخ:

 29  

القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المركبات	التأمين الطبي	الممتلكات و الحوادث	لحمية والافخر	مجموع عليك التأمين	مجموع عليك المساهمين	المجموع
الموجودات							
موجودات موزعة:							
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٦,٦٦٠	٠	١١,٩٥٦	٢,٠١٠	٤٠,٦٢٦	٠	٤٠,٦٢٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٤,٢٨٧	٠	٣٦,٦٨٠	٧,٩٩١	٥٨,٩٥٨	٠	٥٨,٩٥٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	٦٢,٥٠٠	٠	١٠,٠٩٦	١,٢٠٠	٧٣,٧٩٦	٠	٧٣,٧٩٦
تكليف لتكليف موزعة	٣,١٠٦	٣,٣١٤	١,٤١٦	٢٠٨	٨,٠٤٤	٠	٨,٠٤٤
ضريبة استقطاع موزعة	١,٣٣٣	٠	٥٠٥	١٠٠	١,٩٣٨	٠	١,٩٣٨
رسوم الجهة الرقابية الموزعة	٢٧٥	١,٢٥٦	٦٣	١١	١,٦٠٥	٠	١,٦٠٥
مصاريف فلتض خسارة موزعة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
موجودات موزعة	١٠٨,١٦١	٤,٥٧٠	٦٠,٧١٦	١١,٥٢٠	١٨٤,٩٦٧	٠	١٨٤,٩٦٧
موجودات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
أقساط ومبلغ مستحقة من معيدي التأمين - بلصافي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
إستثمارات	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بلصافي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
ممتلكات ومعدات - بلصافي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
موجودات غير ملموسة - بلصافي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
شهرة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
وديعة نظمية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
دخل مستحق من وديعة نظمية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الموجودات غير الموزعة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الموجودات	١٠٨,١٦١	٤,٥٧٠	٦٠,٧١٦	١١,٥٢٠	١٨٤,٩٦٧	٠	١٨٤,٩٦٧
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصدة معيدي تأمين مستحقة لدفع	٢,٥٣٢	٠	٢,٢٢٩	١,٢٦٥	٦,٠٢٦	٠	٦,٠٢٦
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥٤,٩٣٣	٨٣,٧٢٢	١٤,٧٦٩	٢,١٤٠	١٥٥,٥٦٤	٠	١٥٥,٥٦٤
عمرات إعدة تأمين غير مكتسبة	٤,٦٦٥	٠	٢,٩٥٣	٣٦٩	٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣٩,٨٩٥	١٣,٢٠١	٤٢,٩٩٥	٨,٦٤٠	١٠٤,٧٣١	٠	١٠٤,٧٣١
إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	١٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٣,٦٢٣	١,٢٦٠	١٧٩,٨٨٣	٠	١٧٩,٨٨٣
احتياطي عجز الأقساط	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
احتياطيات فنية أخرى	٣,٢٢٥	٢,٥٥٠	٢,١٥٠	٢٠٠	٨,١٢٥	٠	٨,١٢٥
مجموع المطلوبات الموزعة	٢٣٠,٢٥٠	١٣٩,٤٧٣	٧٨,٧١٩	١٣,٨٧٤	٤٦٢,٣١٦	٠	٤٦٢,٣١٦
مطلوبات غير موزعة:							
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
نعم دلتة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مخصص ضريبة الاستقطاع	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مكافآت نهاية الخدمة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
توزيع فلتض مستحق لدفع إلى حملي الوثائق	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
لرركة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
ضريبة الدخل	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
إيرادات عموالات مستحقة لدفع إلى مؤسسة نقد العربي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
السعدي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع المطلوبات غير الموزعة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع المطلوبات	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية لسنة ٢٠١٨	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحصيلة والإفراج	عقليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٣,٠٥٥	٤٠٧,٣٤٤	٧٩,٦٠٠	٥٥,١٠٢	٦٢٥,١٠١
أقساط مسندة - محلي	(٨,٤٠٥)	.	(٦,٨٧٨)	(٢,٢٠٨)	(١٧,٤٩١)
أقساط مسندة - أجنبي	(٤١,٢٨٩)	.	(٦٣,٧٢٢)	(٤٧,٨٠٣)	(١٥٢,٨١٤)
مصاريف فلتض للخسارة	(١,٠٩٦)	.	(١,١٣٤)	.	(٢,٢٣٠)
صافي الأقساط المكتتبة	٣٢,٢٦٥	٤٠٧,٣٤٤	٧,٨٦٦	٥,٠٩١	٤٥٢,٥٦٦
التخريفات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٢٧,١٢٦	(٨٩,٥٣٩)	(١,٣٥٦)	(١,٧٠٩)	(٦٥,٤٧٨)
التخريفات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١٠,٠٣٦)	.	١,٢٠١	١,٥٩٨	(٧,٢٣٧)
صافي الأقساط المكتتبة	٤٩,٣٥٥	٣١٧,٨٠٥	٧,٧١١	٤,٩٨٠	٣٧٩,٨٥١
عقولات اعلة التأمين	١٠,٠٤٣	.	١٥,٦١٩	١١,١٧٦	٣٦,٨٣٨
دخل لكتتب لأخر	٤,٣٣٣	١,٩٩٣	.	.	٦,٣٢٦
مجموع الإيرادات	٦٣,٧٣١	٣١٩,٧٩٨	٢٣,٣٣٠	١٦,١٥٦	٤٢٣,٠١٥
تكاليف ومصاريف لكتتب	(٧١,٣٤٨)	(١٨٧,١١٤)	(١٠,٢٥٤)	(٣٥,٨٨١)	(٣٠٤,٥٩٧)
إجمالي المطالبات المدفوعة	.	.	.	.	.
مصاريف مكتبة متعلقة بمطالبات	٤٠,٠٢٦	.	٩,٣٨١	٣٣,٨٠٥	٨٣,٢١٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣١,٣٢٢)	(١٨٧,١١٤)	(٨٧٣)	(٢,٠٧٦)	(٢٢١,٣٨٥)
صافي المطالبات المدفوعة	٨,٩١٥	(٦٣,٢١٩)	(١,٩٤٢)	(٧,٥٩٢)	(٦٨,٨٣٨)
التخريفات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢١٦)	.	٥,٢١٩	٧,٤٣٠	١٢,٤٣٣
التخريفات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	.	(٥,٥٥٠)	(١,٦٠٧)	(٧,٢٤٠)	(١٤,٦٩٧)
التخريفات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	.	.	١,٠٧٧	٦,٨٧٥	٧,٩٥٢
التخريفات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	(٢٢,٦٢٣)	(٢٥٥,٨٨٣)	(٣,١٢٦)	(٢,٦٠٣)	(٢٨٤,٢٣٥)
صافي المطالبات المكتتبة	(٠)	(٤,٩٠٠)	(٠)	(٠)	(٤,٩٠٠)
احتياطي عجز الأقساط	(٤,٣٧٥)	٣,٤٢٠	(٢٢٥)	(٦٢٠)	(١,٨٠٠)
احتياطيات فنية أخرى	(٤,١٠١)	(٩,٥٦٧)	(٢,٨٠١)	(٦,٠٣٢)	(٢٢,٥٠١)
تكاليف لكتتب	(٢,٦٢١)	(٠)	(٢,٩٢٧)	(٢,٣١٨)	(٧,٨٦٦)
ضريبة الاستقطاع	(٥١٠)	(٤,٧٦٧)	(٣٥٦)	(٢٥٧)	(٥,٨٩٠)
رسوم الجهة الرقالية	(٢,١٩٥)	(٢,٦٧٠)	(٨٠١)	(٩٠٦)	(٦,٥٧٢)
مصاريف لكتتب أخرى	.	.	.	.	.
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٣٦,٤٢٥)	(٢٧٤,٣٦٧)	(١٠,٢٣٦)	(١٢,٧٣٦)	(٣٣٣,٧٦٤)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	٢٧,٣٠٦	٤٥,٤٣١	١٣,٠٩٤	٣,٤٢٠	٨٩,٢٥١
إيرادات / (مصاريف) عقليات أخرى	(٢,٠١٩)	(٣,٣٦٠)	(٩٦٨)	(٢٥٣)	(٦,٦٠٠)
(مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها	(١٨,١٣٩)	(٣٠,١٧٩)	(٨,٦٩٨)	(٢,٢٧٢)	(٥٩,٢٨٨)
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٠٤٨)	(١,٧٤٤)	(٥٠٣)	(١٣١)	(٣,٤٢٦)
استهلاك وإطفاء	٢,١٥٠	٣,٥٧٧	١,٠٣٢	٢٦٩	٧,٠٢٨
إيرادات عقولات على ودائع	.	.	.	.	.
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العقليات الأخرى	(١٩,٠٥٦)	(٣١,٧٠٦)	(٩,١٣٧)	(٢,٣٨٧)	(٦٢,٢٨٦)
صافي الفلتض / (العجز) من عقليات التأمين	٨,٢٥٠	١٣,٧٢٥	٣,٩٥٧	١,٠٣٣	٢٦,٩٦٥
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	(٧,٤٢٥)	(١٢,٣٥٣)	(٣,٥٦٠)	(٩٣٠)	(٢٤,٢٦٨)
صافي الفلتض من عقليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	٨٢٥	١,٣٧٢	٣٩٧	١٠٣	٢,٦٩٧





إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية لسنة ٢٠١٧	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحماية والآخر	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتوبة	١٦٥,١٠١	٢٩٦,٤٨٠	٨١,٦٠٧	٤٩,٨٩٠	٥٩٣,٠٧٨
أقساط مستدة - محلي	(١٠٣)	.	(١١,٤٥١)	(٧٦)	(١١,٦٣٠)
أقساط مستدة - أجنبي	(٨٠,١٥١)	.	(٥٩,٣٠٤)	(٤٥,٦٢٢)	(١٨٥,٠٧٧)
مصاريف فلتض الضسارة	(٨٢٩)	.	(١,٢٧٤)	.	(٢,١٠٣)
صافي الأقساط المكتوبة	٨٤,٠١٨	٢٩٦,٤٨٠	٩,٥٧٨	٤,١٩٢	٣٩٤,٢٦٨
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتوبة	١١٢,١٥٣	٧,١٥٣	٣,٩٧٠	٣١	١٢٣,٣٠٧
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتوبة	(٥٣,١٤٠)	.	(٣,٣٦٠)	(٢١)	(٥٦,٥٢١)
صافي الأقساط المكتوبة	١٤٣,٠٣١	٣٠٣,٦٣٣	١٠,١٨٨	٤,٢٠٢	٤٦١,٠٥٤
عمرات إعادة التأمين	٢٤,١١٩	.	١٦,٥٠٨	١٠,٠١٠	٥٠,٦٨٧
دخل لكتتب آخر	٤,٢٦٩	٧٢٧	.	.	٤,٩٩٦
مجموع الإيرادات	١٧١,٤٦٩	٣٠٤,٣٦٠	٢٦,٦٩٦	١٤,٢١٢	٥١٦,٧٣٧
تكليف ومصاريف لكتتب	(١٦٧,٢٨٥)	(١٥٩,٦٩٠)	(١٥,٢٥٩)	(٢٧,٠١٥)	(٣٦٩,٢٤٩)
إجمالي المطالبات المنفوعة	.	.	.	.	.
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	٨٢,٩٧١	.	١٤,٣١٦	٢٥,٧٨٨	١٢٣,٠٧٥
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة	(٨٤,٣١٤)	(١٥٩,٦٩٠)	(٩٤٣)	(١,٢٢٧)	(٢٤٦,١٧٤)
صافي المطالبات المنفوعة	٧,١٠٨	(١٥,٠٧٩)	٥,٠٤٧	(٧,٩٢٩)	(١٠,٨٥٣)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢,٥٤٩)	.	(٦,١٣٢)	٧,٣٥٠	(١,٣٣١)
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢٥,٠٠٠)	١٥,٠٠٠	(٥,٨١٦)	(١,١٥٠)	(١٦,٩٦٦)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٢,٥٠٠	.	٣,٢٢٥	١,٠٩٠	١٦,٨١٥
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٩٢,٢٥٥)	(١٥٩,٧٦٩)	(٤,٦١٩)	(١,٨٦٦)	(٢٥٨,٥٠٩)
صافي المطالبات المتكبدة	(٠)	(٠)	(٠)	(٠)	(٠)
احتياطي عجز الأقساط	(٠)	(٠)	(٠)	(٠)	(٠)
احتياطيات فنية أخرى	(١٨,٣٥٣)	(١١,٢٢١)	(٣,٤١٧)	(٤,٦٤٤)	(٣٧,١٣٧)
تكليف لكتتب	(٧,١٣٩)	(٠)	(٣,٤٨٥)	(٢,٥٢٥)	(١٣,١٤٩)
ضريبة الاستقطاع	(١,٣٨٦)	(٤,٥٥٤)	(٣٦٧)	(٢٤٩)	(٦,٥٥٦)
رسوم الجهة الرقابية	(٥,٠٠٨)	(٢,٩٣٧)	(١٩٨)	(١٢)	(٨,١٥٥)
مصاريف لكتتب أخرى	(١٢٤,١٤١)	(١٧٨,٤٨١)	(١٢,٠٨٦)	(٩,٢٩٨)	(٣٢٤,٠٠٦)
مجموع تكليف ومصاريف الاكتتاب	٤٧,٣٢٨	١٢٥,٨٧٩	١٤,٦١٠	٤,٩١٤	١٩٢,٧٣١
صافي دخل / (ضسارة) الاكتتاب	١٢٧,١٤٨	١٧٨,٤٨١	١٢,٦٨٠	٩,٢٩٨	١٢٣,٠٧٥
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى	(٩٨٢)	(٢,٦١٣)	(٣٠٣)	(١٠٢)	(٤,٠٠٠)
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(١٧,٠٥٣)	(٤٥,٣٥٥)	(٥,٢٦٣)	(١,٧٧١)	(٦٩,٤٤٢)
مصاريف عمومية ولإدارية	(١,٥٤٢)	(٤,١٠١)	(٤٧٧)	(١٦٠)	(٦,٢٨٠)
استهلاك وإطفاء	١,٧٠٤	٤,٥٣١	٥٢٦	١٧٧	٦,٩٣٨
إيرادات عموالات على ودائع / صكوك	.	.	.	.	.
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) الصافي الأخرى	(١٧,٨٧٣)	(٤٧,٥٣٨)	(٥,٥١٧)	(١,٨٥٦)	(٧٢,٧٨٤)
صافي الفلتض / (العجز) من عمليات التأمين	٢٩,٤٥٥	٧٨,٣٤١	٩,٠٩٣	٣,٠٥٨	١١٩,٩٤٧
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	(٢٦,٥١٠)	(٧٠,٥٠٧)	(٨,١٨٣)	(٢,٧٥٢)	(١٠٧,٩٥٢)
صافي الفلتض من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	٢,٩٤٥	٧,٨٣٤	٩١٠	٣٠٦	١١,٩٩٥

٣٢- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتضح آلية حوكمة المخاطر المتبعة من قبل الشركة بمجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط الرقابية المعتمدة والتي تعتمد على الهيكل التنظيمي الحالي من أجل الوفاء بالأهداف الاستراتيجية. وتتجسد فلسفة الشركة في الاستعداد والرغبة في تقبل المخاطر المعلومة لدى الشركة بما يتناسب مع القدرة على تحمل المخاطر والأهداف الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

هيكل إدارة المخاطر

لدى الشركة هيكل تنظيمي قوي ومتماثل يهدف إلى تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها.

مجلس الإدارة

إن الرقابة المركزية من قبل مجلس الإدارة تمثل أعلى مستويات حوكمة المخاطر حيث يضطلع المجلس بالتوجيه ومنح الموافقات اللازمة بشأن الاستراتيجيات والسياسات بما يحقق أهداف الشركة المقررة.

الإدارة العليا

تتولى الإدارة العليا المسؤولية عن العمليات اليومية بهدف تحقيق الأهداف الاستراتيجية وذلك ضمن الحجم المقبول من المخاطر المحددة مسبقاً للشركة.

المخاطر التي تواجهها الشركة

تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإنتمان والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية التركيز الجغرافي، أسعار سوق الاستثمار و المخاطر التشغيلية الأخرى. وفيما يلي ملخصاً بالطرق المتبعة لتقليل هذه المخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المخاطر المتمثلة بزيادة المطالبات الفعلية مستحقة الدفع إلى أصحاب العقود بشأن الحوادث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب أن تكرار المطالبات، قيمتها أو قيمتها الكلية أكثر مما هو متوقع.

تتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لترى فيما إذا كان مستوى المخاطر يقع ضمن حدود التكرار المتوقع.

تنشأ مخاطر التأمين عن عقود التأمين وتتركز في المملكة العربية السعودية.

تتأثر مخاطر التأمين بتكرار المطالبات، قيمتها و قيمتها الكلية. إن التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق إستراتيجية اكتتاب واستخدام عمليات إعادة التأمين يقلل المخاطر.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بالتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث والتأمين على المركبات والتأمين الطبي والتأمين البحري و تأمين الحماية و الادخار للمجموعات. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا التنوع والطبيعة قصيرة الأجل للعقود من شأنه أن يساعد في الحد من المخاطر.

التأمين على الممتلكات وضد الحوادث

بالنسبة لعقود الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق والتوقف عن العمل.

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع لقيمة الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها والأرباح المحتملة منها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات بعد التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين على المركبات

بالنسبة لعقود المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات.

إن مبالغ التعويض الصادرة بموجب قرارات المحاكم بشأن الوفيات والإصابات الجسدية وتكاليف تبديل المركبات تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين الطبي

تتمثل المخاطر الرئيسية في العقود الطبية في المصاريف المتكبدة بشأن العلاج والأمراض.

التأمين البحري

بالنسبة لتأمين النقل البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسارة أو الضرر الذي يحصل للنقلات البحرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

الحماية والإدخار للمجموعات

تكتتب الشركة تأمين الحياة للمجموعات بما في ذلك وثائق تأمين الإئتمان للمجموعات والتأمين الصحي المستدام والتي تصنف تحت بند الحماية والإدخار للمجموعات على الرغم من غياب عنصر الإدخار.

بالنسبة إلى الحماية والإدخار للمجموعات، فإن الخطر الرئيسي يتمثل في الوفاة أو المرض للمؤمن عليه و يعتبر خطر الوفاة مركب بسبب الأعداد المركزة للمؤمن عليهم. وتنفذ الشركة الاكتتابات على مستويات مختلفة، من ضمنها الاقرار بالحالة الصحية والإستبيان الطبي والتقارير من المتخصصين والفحوصات الطبية الشاملة متى ما استدعي الأمر ذلك. يتم تحليل حجم المجموعة وطبيعة النشاط الذي تقوم به والمزيج الجغرافي والخلفية الثقافية لها.

تتم حماية الأعمال من خلال إتفاقيات إعادة تأمين شاملة مع الاحتفاظ بنسبة منخفضة توفر الحماية اللازمة من نتائج الأعمال السلبية أو التعرض لخسارة كبيرة ناجمة عن مطالبة واحدة أو عدة مطالبات أو في حالات مخاطر التأمين المركزة.

مصادر عدم التأكد في توقع دفع المطالبات في المستقبل

يعتبر أهم مصدر يدعو إلى عدم التأكد في التوقع المنعكس في قائمة المركز المالي هو تقييم المطالبات تحت التسوية، المبلغة و غير المبلغة، و تشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. تكون الفرضية الأساسية في توقعات المطالبات هو أنه تطور المطالبات في المستقبل سيتبع نمطا مشابها لتطور المطالبات السابقة. يشمل هذا على افتراضات منها متوسط تكلفة المطالبة، تكلفة إدارة المطالبات، عوامل تضخم المطالبات و عدد المطالبات لكل سنة خسارة. يتم إستعمال أحكام نوعية لتحديد مدى الإعتماد على التوجهات السابقة و عدم مطابقتها لما قد يحدث في المستقبل، و على سبيل المثال: عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة ، تغيرات في عوامل السوق مثل سلوك العامة في تقديم المطالبات، الظروف الاقتصادية: و أيضا عوامل داخلية مثل تكوين المحفظة، شروط الوثيقة و إجراءات إدارة المطالبات. و يتم استخدام الأحكام أيضا لتقدير مدى تأثير العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية و التشريع الحكومي على التوقعات. تحتاج الإدارة إلى قدر كبير من إصدار الأحكام لتوقع المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن مطالبات متضمنة تحت عقود التأمين. تعتمد هذه التوقعات بشكل ضروري على افتراضات بشأن عدة عوامل التي تشمل درجات من الأحكام و عدم التأكد التي تتراوح، من المحتمل بشكل كبير، و قد تختلف النتائج الفعلية عن توقعات الإدارة مما يؤدي إلى تغيير توقعات المطالبات في المستقبل.

النهج المستخدم لتحديد الافتراضات

إن النهج المستخدم لتحديد الافتراضات لحساب احتياطي المطالبات تحت التسوية يهدف إلى الوصول لنتيجة متوازنة و منطقية لأكثر حسيطة محتملة و متوقعة. تصعب طبيعة العمل توقع الحسيطة المحتملة لأي مطالبة و القيمة النهائية للمطالبات المبلغة. يتم تقييم كل مطالبة على حدة مع الأخذ بالاعتبار لظروف المطالبة، المعلومات المتوفرة من مباشري الخسارة و الأدلة السابقة لحجم مطالبات شبيهة. يتم مراجعة التوقعات بشكل منتظم و تحديثها عند توافر معلومات جديدة.

يخضع توقع المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها لقدر أكبر من عدم التأكد مقارنة بتوقع تكاليف تسوية المطالبات المبلغة للشركة، و التي يكون فيها معلومات عن حدث المطالبة. يؤخذ بعين الاعتبار في النهج المستخدم للتوقع نمط المطالبات المبلغة السابقة و خطط إعادة التأمين.

يتم استخدام عدة تقنيات أساسية إكثوارية لتوقع التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية، مثل طرق التسلسل المتدرج و بورنهوتر غير غسون.

الإفتراض الأساسي المتضمن في هذه الطرق هو أنه يمكن استخدام تطور مطالبات الشركة في السابق للوصول إلى تطور المطالبات في المستقبل و بالتالي التكلفة النهائية للمطالبات. و لهذا نستنتج من هذه الطرق تطور المطالبات المدفوعة و المتكبدة، متوسط تكلفة المطالبة و عدد المطالبات بناءا على تطور السنين السابقة و نسب الخسارة. يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الحادث، المنطقة الجغرافية و أيضا حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواءا بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها لبيان ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبة في المستقبل. في أغلب الحالات، لا يتم وضع إفتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلا من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تتطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

تم تحديد مطلوبات الأقساط كي يكون مجموع مخصص مطلوبات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة و احتياطي عجز الأقساط) كافي لتغطية المطلوبات و التكاليف المحتمل وقوعها بالنسبة للوثائق غير المكتسبة في تاريخ المركز المالي. تحدد المطلوبات المتوقعة في المستقبل على استخدام تقديرات و افتراضات تعتمد على ما حدث في الفترة المنتهية من العقود و توقعات مناسبة للأحداث المستقبلية.

تحليل الحساسية

يتأثر المبلغ المخصص لصافي المطالبات تحت التسوية متضمناً المطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بالأساس الذي تم من خلاله وضع الأحكام والتقدير كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤(ب). كنتيجة لهذه العملية، سوف يتأثر صافي نتائج الاكتتاب الموضح في قائمة عمليات التأمين بشكل مباشر بالمبلغ الذي تم بيانه على نحو أقل أو أكثر من مخصص صافي المطالبات تحت التسوية بما فيها المطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها.

إن الأثر على صافي الدخل الذي قد ينتج عنه زيادة أو انخفاض بنسبة ٥٪ في صافي المطلوبات المتكبدة مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة مبين أدناه.

صافي المطلوبات المتكبدة الزيادة / النقص		% التغيير	التأثير على صافي الدخل	
			٢٠١٨	٢٠١٧
المركبات		٥٠٪+	(١,١٣١)	(٤,٦١٣)
التأمين الطبي		٥٠٪+	(١٢,٧٩٥)	(٧,٩٨٨)
الممتلكات و الحوادث		٥٠٪+	(١٥٦)	(٢٣١)
الحماية و الإمداد		٥٠٪+	(١٣٠)	(٩٣)
المجموع			(١٤,٢١٢)	(١٢,٩٢٥)
المركبات		٥٠٪-	١,١٣١	٤,٦١٣
التأمين الطبي		٥٠٪-	١٢,٧٩٥	٧,٩٨٨
الممتلكات و الحوادث		٥٠٪-	١٥٦	٢٣١
الحماية و الإمداد		٥٠٪-	١٣٠	٩٣
المجموع			١٤,٢١٢	١٢,٩٢٥

(ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة في سياق عملها الاعتيادي بإعادة التأمين لدى جهات أخرى وذلك لتقليل تعرضها للخسائر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة. وتتم عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات وعقود إعادة تأمين إختيارية وإعادة تأمين فانض الخسارة.

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 اختيار معيدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى للتصنيف الائتماني والسمعة والأداء السابق. يقبل التعامل مع الشركات المحلية التي ليس لديها تصنيفاً ائتمانياً رسمياً بدرجة محدودة شريطة أن تكون مسجلة ومرخصة من الهيئات الرقابية المحلية.

على الرغم من أن لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين، فإنها لا تُعفى من التزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها.

(ج) 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.

وتمثل مخاطر الائتمان القصوى بالنسبة للشركة حدوث تأخير في الدفع من الطرف الآخر يعادل القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية.

تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بعملائها عن طريق المراقبة الدائمة للذمم المدينة القائمة.

وتعمل الشركة أيضاً على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بوكلائها ووسطائها على أساس انتقائي عن طريق وضع سقف ائتمانية والاحتفاظ بودائع نقدية لدى الشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

كما تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالودائع لأجل لدى البنوك وذلك بالتعامل فقط مع بنوك ذات سمعة جيدة وبوضع ودائعها بشكل عام لمدة لا تزيد عن إثني عشر شهرا.

ولتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفسار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تصنف الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها، بالحد الأدنى المقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي.

إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق عقود خلال فترة لا تزيد عن ستين يوما من نهاية ربع السنة الذي يتم فيه سداد المطالبات بموجب إتفاقيات إعادة التأمين واتفاقيات فائض الخسارة، وخلال تسعين يوما بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الإختيارية.

يعرض الجدول أدناه أقصى حد للتعرض لخطر الائتمان على حسب تصنيف قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٨,٥٥٢	٨٥,٢٨٧	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
٥,٢٨٢	٧٥,٠٧٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٥٨,٩٥٨	٧١,٣٩١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١١٢,٧٩٢	٢٣١,٧٥٢	المجموع

(د) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي. وأي أرصدة يحتفظ بها بعملة أخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهريّة، وبالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

(هـ) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية.

تودع الودائع إجمالا لأجل فترات لا تزيد عن إثني عشر شهرا.

إن زيادة أو نقص ١% في عوائد الفائدة سوف يكون له تأثير على الأرباح مقداره ٤,٨٣٨ (٢٠١٧: ٥,٣٤٠).

إن الودائع ذات العوائد وغيرها والاستثمارات التابعة للشركة واستحقاقاتهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي كالآتي:

المجموع	بدون عائد ودائع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٣٠٨,٠٩٦	٠	٠	٣٠٨,٠٩٦	عمليات التأمين ٢٠١٨
٣٦٢,٢٢٣	٠	٠	٣٦٢,٢٢٣	٢٠١٧
٣٧٤,٥٨٩	١٩٨,٩٠٠	٠	١٧٥,٦٨٩	عمليات المساهمين ٢٠١٨
٣١٢,٥١٧	١٤٠,٧٢٨	٠	١٧١,٧٨٩	٢٠١٧

(و) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بتعهداتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها.

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الشركة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

٥٦



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب الحصول على الموافقات ومراقبة الأنشطة فحسب، بل وتقرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التأخير عن السداد وعدم الملاءة لدى شركات التأمين، وذلك لكي تتمكن تلك الشركات من تلبية الالتزامات غير المتوقعة عند نشونها.

(ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

تتعلق وثائق التأمين الخاصة بالشركة بشكل أساسي بالمخاطر المغطاة في المملكة العربية السعودية.

(ط) مخاطر أسعار سوق الاستثمار

يعرف خطر سعر سوق الاستثمار بأنه تقلب القيمة العادلة أو التدفقات المالية في المستقبل للأدوات المالية بسبب تغيرات في أسعار السوق (عدا عن تلك التغيرات الناجمة عن خطر عائد الودائع أو خطر العملات)، سواء كانت تلك التغيرات سببها عوامل خاصة لأداة مالية محددة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

بلغت استثمارات الشركة ١٩٨,٩٠١ (٢٠١٧: ١٤٠,٧٢٨) و هي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للسندات و الصكوك المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة هذا الخطر بتوزيع المحفظة المستثمرة و المتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

إن تغير افتراضي بالزيادة أو النقصان ١٠% في أسعار أسواق الاستثمار سيؤثر على ربحية الشركة على النحو الآتي:

تغير % القيمة العادلة	الأثر على ربح الشركة
٢٠١٨ ديسمبر	- ١٠% (١٩,٨٩٠)
٢٠١٨ ديسمبر	+ ١٠% ١٩,٨٩٠
٢٠١٧ ديسمبر	- ١٠% (١٤,٠٧٣)
٢٠١٧ ديسمبر	+ ١٠% ١٤,٠٧٣

يعتمد تحليل الحساسية الموضح على المحفظة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. و عليه، فإن تحليل الحساسية الموضح لا يعكس بالضرورة تأثير تحركات المستقبل على قيمة الاستثمارات المملوكة للشركة و تأثيرها على موجودات الشركة.

(ي) مخاطر التشغيل الأخرى

يتمثل الخطر التشغيلي في الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدة أسباب متعلقة بسير الأعمال، التقنية و البنية التحتية التي تدعم تشغيلات الشركة داخليا أو خارجيا عند مقامي خدمات الشركة و عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان، السوق و السيولة (المشار إليهم أعلاه) التي تنشأ عن المتطلبات القانونية و الرقابية و السلوكيات العامة المقبولة.

تنشأ المخاطر التشغيلية عن جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة الخطر التشغيلي للموازنة بين الحد من الخسارة المالية و تضرر الشهرة و تحقيق هدف توليد عوائد للمستثمرين و الأمان لحاملي الوثائق.

المسؤول الرئيسي لتطوير و تطبيق ضوابط على المخاطر التشغيلية هو مجلس الإدارة و هو مسؤول عن الضوابط الآتية:

- متطلبات الفصل المناسب في توزيع المهام بين الوحدات، الأدوار و المسؤوليات؛
- متطلبات مطابقة و مراقبة العمليات التجارية؛
- الالتزام بالمتطلبات الرقابية و القانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط و الإجراءات؛
- معايير الأخلاقيات و الأعمال؛
- سياسات و إجراءات تخفيف المخاطر؛ و
- متطلبات تقييم دوري للمخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة و كفاية الضوابط و الإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة.

تؤكد الإدارة العليا بأن موظفي الشركة حاصلين على تدريب و خبرة كافية و ترعى التواصل الفعال المتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٣- تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية.

تم استبعاد الموجودات والمطلوبات التالية والموجودة في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه إما لأنها مصنفة كموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست ممثلة في الالتزامات التعاقدية المترتبة عليها - الإجمالي وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والتكاليف الموزعة والممتلكات والمركبات والمعدات والموجودات غير الملموسة، بالصافي والشهرة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، احتياطي عجز الأقساط، الاحتياطيات الفنية الأخرى وتوزيع الفائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق.

يتم التعامل مع البنود الخاضعة للإشعار كما لو أنها أعطيت إشعاراً فوراً.

حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
٢٠١٨		
الموجودات المالية		
نقد وما في حكمه		
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت		
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		
استثمارات متاحة للبيع		
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
وديعة نظامية		
دخل مستحق من وديعة نظامية		
المجموع		
٤٣٠,٥٦٦	٤٣٠,٥٦٦	٤٣٠,٥٦٦
٨١,٢٣٤	٨١,٢٣٤	٨١,٢٣٤
٧٨,٥٨٧	٧٨,٥٨٧	٧٨,٥٨٧
٧١,٣٩١	٧١,٣٩١	٧١,٣٩١
٨١,٧٤٨	٨١,٧٤٨	٨١,٧٤٨
١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١
٦٣,٦٧٤	٦٣,٦٧٤	٦٣,٦٧٤
٣٧,٣٣٣	٣٧,٣٣٣	٣٧,٣٣٣
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	٢,٠٠٣
١,٠٧٥,٤٣٧	٣٢,٠٠٣	١,٠٤٣,٤٣٤

المطلوبات المالية		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع		
إجمالي المطالبات تحت التسوية		
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة		
ذمم دائنة		
مخصص ضريبة الاستقطاع		
مخصص رسوم الجهة الرقابية		
مكافآت نهاية الخدمة		
الزكاة		
ضريبة الدخل		
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي		
المجموع		
٤٨,٨٠٧	٤٨,٨٠٧	٤٨,٨٠٧
١٠,٧٦٠	١٠,٧٦٠	١٠,٧٦٠
١٧٣,٥٦٩	١٧٣,٥٦٩	١٧٣,٥٦٩
١٩٤,٢٨٠	١٩٤,٢٨٠	١٩٤,٢٨٠
١٧,٠٩٨	١٧,٠٩٨	١٧,٠٩٨
٨,٧٠١	٨,٧٠١	٨,٧٠١
١٢,٢٢٧	١٢,٢٢٧	١٢,٢٢٧
١,٤٧٠	١,٤٧٠	١,٤٧٠
٩,٠٠١	٩,٠٠١	٩,٠٠١
٢٦,٥١١	٢٦,٥١١	٢٦,٥١١
١,٩٦٩	١,٩٦٩	١,٩٦٩
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	٢,٠٠٣
٥٠٦,٣٩٦	١١,٠٠٤	٤٩٥,٣٩٢





إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٥٤٩,٩٥٦		٥٤٩,٩٥٦
٠		٠
٣٨,٠٥٢		٣٨,٠٥٢
٥٨,٩٥٨		٥٨,٩٥٨
٧٣,٧٩٦		٧٣,٧٩٦
١٤٠,٧٢٨		١٤٠,٧٢٨
٤,٢٨٢		٤,٢٨٢
٩,١٦٦		٩,١٦٦
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٠
١,٥٦٣	١,٥٦٣	٠
٨٩٦,٥٠١	٢١,٥٦٣	٨٧٤,٩٣٨

٢٠١٧

الموجودات المالية

نقد وما في حكمه
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
استثمارات
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
وديعة نظامية
دخل مستحق من وديعة نظامية
المجموع

المطلوبات المالية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
إجمالي المطالبات تحت التسوية
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
ذمم دائنة
مخصص ضريبة الاستقطاع
مخصص رسوم الجهة الرقابية
مكافآت نهاية الخدمة
الزكاة
ضريبة الدخل
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
المجموع

٥٢,٠٤٩		٥٢,٠٤٩
٦,٠٢٦		٦,٠٢٦
١٠٤,٧٣١		١٠٤,٧٣١
١٧٩,٨٨٣		١٧٩,٨٨٣
١١,١٦٨		١١,١٦٨
١١,٩٤٩		١١,٩٤٩
١٢,٥٠٣		١٢,٥٠٣
١,٠٤٨		١,٠٤٨
٨,٤٤١		٨,٤٤١
٢١,٠٦٠		٢١,٠٦٠
٣,٢٠٥		٣,٢٠٥
١,٥٦٣	١,٥٦٣	٠
٤١٣,٦٢٦	١,٥٦٣	٤١٢,٠٦٣

٥٩

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٣٤- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٥٠	١,٠٠٠	مقدمو خدمات طبية
٥٠٠	٠	وكلاء مركبات
١,٦٦٦	١,٣٠٥	وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض
٠	١,٤٢٩	التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
٢,٤١٦	٣,٧٣٤	المجموع

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة أو إجراءات أو نزاعات قانونية ذات طبيعة جوهرية.

٣٥- وقف إكتتاب تأمين المركبات

قامت الجهة الرقابية بتعليق ممارسة الشركة لأي نشاط جديد يتعلق باكتتاب وثائق تأمين مركبات في ٨ يناير ٢٠١٧ ريثما تقوم الشركة بتعزيز بعض العمليات والنظم الداخلية. قامت الشركة بإجراء مراجعة وطبقت الإجراءات التصحيحية اللازمة، كما قامت بإبلاغ الجهة الرقابية بالأعمال المنجزة وتم رفع التعليق ابتداءً من ٩ مارس ٢٠١٧.

قامت الجهة الرقابية بتعليق ممارسة الشركة لأي نشاط إكتتاب وثائق تأمين مركبات لأطراف أخرى في ٢٠ أغسطس ٢٠١٧ ريثما تقوم الشركة بتعزيز عمليات إدارة المراجعة الداخلية والامتثال. قامت الشركة بإجراء مراجعة وقدمت خطة عمل تفصيلية معتمدة من قبل مجلس الإدارة للجهة الرقابية للتعامل مع القضايا المثارة وقد تم رفع التعليق اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧.

٣٦- توزيعات أرباح المدفوعة

تمت الموافقة على توزيعات أرباح بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢ للسهم الواحد) في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٧ لتسديدها للمساهمين المسجلين في ذلك التاريخ. تم دفع الأرباح في ١٦ أبريل ٢٠١٧. لم يتم الموافقة على توزيع أو دفع أي أرباح خلال سنة ٢٠١٨.

٣٧- أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض مبالغ وأرصدة الفترة السابقة لتتفق مع عرض الفترة الحالية.

٣٨- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٣٩- معلومات إضافية

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة المركز المالي
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الموجودات						
٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٨	٣٧٧,٤١٨	٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	نقد وما في حكمه
.	.	.	٨١,٢٣٤	.	٨١,٢٣٤	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٣٨,٠٥٢	.	٣٨,٠٥٢	٧٨,٥٨٧	.	٧٨,٥٨٧	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصفحي
٤٠,٦٢٦	.	٤٠,٦٢٦	٣٣,٣٨٩	.	٣٣,٣٨٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٨,٩٥٨	.	٥٨,٩٥٨	٧١,٣٩١	.	٧١,٣٩١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٧٩٦	.	٧٣,٧٩٦	٨١,٧٤٨	.	٨١,٧٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبنة وغير المبلغ عنها
٨,٠٤٤	.	٨,٠٤٤	٧,٣٠٧	.	٧,٣٠٧	تكليف اكتتاب مؤجلة
١,٩٣٨	.	١,٩٣٨	١,٥٨٤	.	١,٥٨٤	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٦٠٥	.	١,٦٠٥	٢,٨٢٩	.	٢,٨٢٩	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
.	.	.	.	.	.	مصاريف فلتض خسارة مؤجلة
١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨	.	١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	.	استثمارات
٥٠,٧١١	٥٠,٧١١	.	٢,٦٥٤	٢,٦٥٤	.	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤,٢٨٢	.	٤,٢٨٢	٦٣,٦٧٤	.	٦٣,٦٧٤	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصفحي
٩,١٦٦	١,٠٨٦	٨,٠٨٠	٣٧,٣٣٣	٣,١٢١	٣٤,٢١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٠٧٥	.	٤,٠٧٥	٤,٥٩٥	.	٤,٥٩٥	ممتلكات ومعدات - بالصفحي
٢,٥٠١	.	٢,٥٠١	٧,٥٥٧	.	٧,٥٥٧	موجودات غير ملموسة - بالصفحي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.	٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٠٥٢,٧٩٥	٤٣٣,٤٢٠	٦١٩,٣٧٥	١,١٨٢,١٤٦	٤٦٠,٦٥٤	٧٢١,٤٩٢	مجموع الموجودات





إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة المركز المالي (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
المطلوبات						
٥٢,٠٤٩	٢,٨٠٥	٤٩,٢٤٤	٤٨,٨٠٧	٢,٤٨٦	٤٦,٣٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٢٦	.	٦,٠٢٦	١٠,٧٦٠	.	١٠,٧٦٠	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٥٥,٥٦٤	.	١٥٥,٥٦٤	٢٢١,٠٤٢	.	٢٢١,٠٤٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٩٨٧	.	٧,٩٨٧	٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٣١	.	١٠٤,٧٣١	١٧٣,٥٦٩	.	١٧٣,٥٦٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٩,٨٨٣	.	١٧٩,٨٨٣	١٩٤,٢٨٠	.	١٩٤,٢٨٠	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	.	.	٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٨,١٢٥	.	٨,١٢٥	٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٥٠,٧١١	.	٥٠,٧١١	٢,٦٥٤	.	٢,٦٥٤	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١١,١٦٨	.	١١,١٦٨	١٧,٠٩٨	.	١٧,٠٩٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٩	.	١١,٩٤٩	٨,٧٠١	.	٨,٧٠١	نعم دائنة
١٢,٥٠٣	.	١٢,٥٠٣	١٢,٢٢٧	.	١٢,٢٢٧	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٠٤٨	.	١,٠٤٨	١,٤٧٠	.	١,٤٧٠	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٤١	.	٨,٤٤١	٩,٠٠١	.	٩,٠٠١	مكافآت نهلية الخدمة
١١,٩٩٥	.	١١,٩٩٥	٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٢١,٠٦٠	٢١,٠٦٠	.	٢٦,٥١١	٢٦,٥١١	.	الزكاة
٣,٢٠٥	٣,٢٠٥	.	١,٩٦٩	١,٩٦٩	.	ضريبة الدخل
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.	٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى ساما
٦٤٨,٠٠٨	٢٨,٦٣٣	٦١٩,٣٧٥	٧٥٤,٤٦١	٣٢,٩٦٩	٧٢١,٤٩٢	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	.	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	رأس المال
٤٨,٥٧٣	٤٨,٥٧٣	.	٣٣,٠٨٢	٣٣,٠٨٢	.	احتياطي نظامي
١٥٤,٢٩٣	١٥٤,٢٩٣	.	٩٢,٣٢٧	٩٢,٣٢٧	.	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
١,٩٢١	١,٩٢١	.	٢,٢٧٦	٢,٢٧٦	.	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٠٤,٧٨٧	٤٠٤,٧٨٧	.	٤٢٧,٦٨٥	٤٢٧,٦٨٥	.	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٥٢,٧٩٥	٤٣٣,٤٢٠	٦١٩,٣٧٥	١,١٨٢,١٤٦	٤٦٠,٦٥٤	٧٢١,٤٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٢٢

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة الدخل
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
الإيرادات						
٥٩٣,٠٧٨	٠	٥٩٣,٠٧٨	٦٢٥,١٠١	٠	٦٢٥,١٠١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١١,٦٣٠)	٠	(١١,٦٣٠)	(١٧,٤٩١)	٠	(١٧,٤٩١)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٨٥,٠٧٧)	٠	(١٨٥,٠٧٧)	(١٥٢,٨١٤)	٠	(١٥٢,٨١٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٢,١٠٣)	٠	(٢,١٠٣)	(٢,٢٣٠)	٠	(٢,٢٣٠)	مصاريف فقتض الخسارة
٣٩٤,٢٦٨	٠	٣٩٤,٢٦٨	٤٥٢,٥٦٦	٠	٤٥٢,٥٦٦	صافي لقسط التأمين المكتتبة
١٢٣,٣٠٧	٠	١٢٣,٣٠٧	(٦٥,٤٧٨)	٠	(٦٥,٤٧٨)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
(٥٦,٥٢١)	٠	(٥٦,٥٢١)	(٧,٢٣٧)	٠	(٧,٢٣٧)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٤٦١,٠٥٤	٠	٤٦١,٠٥٤	٣٧٩,٨٥١	٠	٣٧٩,٨٥١	صافي لقسط للتأمين المكتتبة
٥٠,٦٨٧	٠	٥٠,٦٨٧	٣٦,٨٣٨	٠	٣٦,٨٣٨	عروض إعادة التأمين
٤,٩٩٦	٠	٤,٩٩٦	٦,٣٢٦	٠	٦,٣٢٦	دخل لكتتاب آخر
٥١٦,٧٣٧	٠	٥١٦,٧٣٧	٤٢٣,٠١٥	٠	٤٢٣,٠١٥	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف لكتتاب						
(٣٦٩,٢٤٩)	٠	(٣٦٩,٢٤٩)	(٣٠٤,٥٩٧)	٠	(٣٠٤,٥٩٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٠)	٠	(٠)	(٠)	٠	(٠)	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
١٢٣,٠٧٥	٠	١٢٣,٠٧٥	٨٣,٢١٢	٠	٨٣,٢١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٤٦,١٧٤)	٠	(٢٤٦,١٧٤)	(٢٢١,٣٨٥)	٠	(٢٢١,٣٨٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٨٥٣)	٠	(١٠,٨٥٣)	(٦٨,٨٣٨)	٠	(٦٨,٨٣٨)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١,٣٣١)	٠	(١,٣٣١)	١٢,٤٣٣	٠	١٢,٤٣٣	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦,٩٦٦)	٠	(١٦,٩٦٦)	(١٤,٣٩٧)	٠	(١٤,٣٩٧)	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٦,٨١٥	٠	١٦,٨١٥	٧,٩٥٢	٠	٧,٩٥٢	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢٥٨,٥٠٩)	٠	(٢٥٨,٥٠٩)	(٢٨٤,٢٣٥)	٠	(٢٨٤,٢٣٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٠)	٠	(٠)	(٤,٩٠٠)	٠	(٤,٩٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
(٠)	٠	(٠)	(١,٨٠٠)	٠	(١,٨٠٠)	احتياطيات فنية أخرى
(٣٧,٦٣٧)	٠	(٣٧,٦٣٧)	(٢٢,٥٠١)	٠	(٢٢,٥٠١)	تكاليف لكتتاب
(١٣,١٤٩)	٠	(١٣,١٤٩)	(٧,٨٦٦)	٠	(٧,٨٦٦)	ضريبة الاستقطاع
(٦,٥٥٦)	٠	(٦,٥٥٦)	(٥,٨٩٠)	٠	(٥,٨٩٠)	رسوم الجهة الرقابية
(٨,١٥٥)	٠	(٨,١٥٥)	(٦,٥٧٢)	٠	(٦,٥٧٢)	مصاريف لكتتاب أخرى
(٣٢٤,٠٠٦)	٠	(٣٢٤,٠٠٦)	(٣٣٣,٧٦٤)	٠	(٣٣٣,٧٦٤)	مجموع تكاليف ومصاريف لكتتاب
١٩٢,٧٣١	٠	١٩٢,٧٣١	٨٩,٢٥١	٠	٨٩,٢٥١	صافي دخل / (خسارة) لكتتاب





إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة الدخل (تمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٤,٠٠٠)	٠	(٤,٠٠٠)	(٦,٦٠٠)	٠	(٦,٦٠٠)	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
(٧٣,٤٥٨)	(٤,٠١٦)	(٦٩,٤٤٢)	(٦١,٤٦٦)	(٢,١٧٨)	(٥٩,٢٨٨)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٦,٢٨٠)	٠	(٦,٢٨٠)	(٣,٤٢٦)	٠	(٣,٤٢٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٩,٣٤٦	٢,٤٠٨	٦,٩٣٨	١١,٣٥٢	٤,٣٢٤	٧,٠٢٨	استهلاك وإطفاء
١,٥٦٤	١,٥٦٤	٠	٦,٣٩٩	٦,٣٩٩	٠	إيرادات عمولات على الودائع
٢٦٧	٢٦٧	٠	١,٤٧٩	١,٤٧٩	٠	أرباح موزعة من دخل الاستثمار
(٧٢,٥٦١)	٢٢٣	(٧٢,٧٨٤)	(٥٢,٢٦٢)	١٠,٠٢٤	(٦٢,٢٨٦)	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
						مجموع إيرادات / (مصاريف) للعمليات الأخرى
١٢٠,١٧٠	٢٢٣	١١٩,٩٤٧	٣٦,٩٨٩	١٠,٠٢٤	٢٦,٩٦٥	صافي الفلض / (العجز) من عمليات التأمين
٠	١٠٧,٩٥٢	(١٠٧,٩٥٢)	٠	٢٤,٢٦٨	(٢٤,٢٦٨)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين
١٢٠,١٧٠	١٠٨,١٧٥	١١,٩٩٥	٣٦,٩٨٩	٣٤,٢٩٢	٢,٦٩٧	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين

٣,٦١

١,١٤

العقد للسهم الواحد (بإريال السعودي للسهم الواحد)
العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة الدخل الشامل
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٢٠,١٧٠	١٠٨,١٧٥	١١,٩٩٥	٣٦,٩٨٩	٣٤,٢٩٢	٢,٦٩٧	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى
						قائمة الدخل في السنوات القادمة
						استثمارات متاحة للبيع:
٢,١٨٨	٢,١٨٨	٠	١,٨٣٤	١,٨٣٤	٠	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٦٧)	(٢٦٧)	٠	(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	٠	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
١,٩٢١	١,٩٢١	٠	٣٥٥	٣٥٥	٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
١٢٢,٠٩١	١١٠,٠٩٦	١١,٩٩٥	٣٧,٣٤٤	٣٤,٦٤٧	٢,٦٩٧	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة



٦٤




إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧			٢٠١٨			فئة التدفقات النقدية
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
١٢٠,١٧٠	١٠٨,١٧٥	١١,٩٩٥	٣٦,٩٨٩	٣٤,٢٩٢	٢,٦٩٧	صافي ربح / (خسارة) السنة
تعديلات لبند غير نقدية:						
١,٨٥٣	.	١,٨٥٣	٢,٠١٥	.	٢,٠١٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٤٢٦	.	٤,٤٢٦	١,٤١١	.	١,٤١١	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤١)	.	(٤١)	(٣٦)	.	(٣٦)	(ربح) / خسارة من استبعاد ممتلكات و مركبات و معدات
٤,٠٠٠	.	٤,٠٠٠	٦,٦٠٠	.	٦,٦٠٠	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٣٥٩	.	١٠,٣٥٩	٧,٥١٢	.	٧,٥١٢	التغير في مخصص ضريبة الاستقطاع
٥,٨٧١	.	٥,٨٧١	٧,١١٤	.	٧,١١٤	التغير في مخصص رسوم الجهة الرقابية
٣,٦٧٩	.	٣,٦٧٩	٢,٨٩١	.	٢,٨٩١	مخصص مكافآت نهائية الخدمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
(١٦,١٤٧)	.	(١٦,١٤٧)	(٣٦,٧٣٥)	.	(٣٦,٧٣٥)	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٥٦,٥٢١	.	٥٦,٥٢١	٧,٢٣٧	.	٧,٢٣٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,٣٣١	.	١,٣٣١	(١٢,٤٣٣)	.	(١٢,٤٣٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦,٨١٥)	.	(١٦,٨١٥)	(٧,٩٥٢)	.	(٧,٩٥٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٠,٥٧٩	.	١٠,٥٧٩	٧٣٧	.	٧٣٧	تكليف لكتاب مؤجلة
٢,٧٩٠	.	٢,٧٩٠	٣٥٤	.	٣٥٤	ضريبة استقطاع مؤجلة
٦٨٥	.	٦٨٥	(١,٢٢٤)	.	(١,٢٢٤)	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
.	.	.	.	.	.	مصاريف فلتض خسارة مؤجلة
(٢,٥٧٥)	.	(٢,٥٧٥)	(٦٩,٧٩٢)	.	(٦٩,٧٩٢)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٤٦٨)	(١١٤)	(٣٥٤)	(٢٨,١٦٧)	(٢,٠٣٥)	(٢٦,١٣٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٤٥٠)	.	(١,٤٥٠)	(٦,٣٤٦)	.	(٦,٣٤٦)	نمذاتة
٣٣٢	.	٣٣٢	٣,٠٩٨	.	٣,٠٩٨	تكليف لكتاب مستحقة الدفع
١٧,٣٧٠	١,٠٨٥	١٦,٢٨٥	(٣,٢٤٢)	(٣١٩)	(٢,٩٢٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١١,٤٩٣)	.	(١١,٤٩٣)	٤,٧٣٤	.	٤,٧٣٤	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
(١٢٣,٣٠٧)	.	(١٢٣,٣٠٧)	٦٥,٤٧٨	.	٦٥,٤٧٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١٠,٨٦٨)	.	(١٠,٨٦٨)	(١,١٤٠)	.	(١,١٤٠)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠,٨٥٣	.	١٠,٨٥٣	٦٨,٨٣٨	.	٦٨,٨٣٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦,٩٦٦	.	١٦,٩٦٦	١٤,٣٩٧	.	١٤,٣٩٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	.	.	٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	١,٨٠٠	.	١,٨٠٠	احتياطيات فنية أخرى
.	(٩,٩٦٦)	٩,٩٦٦	.	٤٨,٠٥٧	(٤٨,٠٥٧)	مستحق لعمليات المساهمين
٧٧٩	.	٧٧٩	٥,٩٣٠	.	٥,٩٣٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
المدفوعات:						
(١,٨٣٦)	.	(١,٨٣٦)	(٢,٣٣١)	.	(٢,٣٣١)	مكافآت نهائية الخدمة المدفوعة
(١١,٥٠٧)	.	(١١,٥٠٧)	(٧,٧٨٨)	.	(٧,٧٨٨)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٦,٤٠٢)	.	(٦,٤٠٢)	(٦,٦٩٢)	.	(٦,٦٩٢)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(١١,٢٣١)	.	(١١,٢٣١)	(١١,٩٩٥)	.	(١١,٩٩٥)	فلتض مدفوع إلى حاملي الوثائق
(٦,٦١٢)	(٦,٦١٢)	.	(٥,٥٠٩)	(٥,٥٠٩)	.	زكاة مدفوعة
(١,٤١٢)	(١,٤١٢)	.	(٢,٠٢٥)	(٢,٠٢٥)	.	ضريبة دخل مدفوعة
٤٦,٤٠٠	٩١,١٥٦	(٤٤,٧٥٦)	٣٨,٦٢٨	٧٢,٤٦١	(٣٣,٨٣٣)	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٤٧,٧٩٥)	(٤٧,٧٩٥)	.	(١٩٠,٠٠٥)	(١٩٠,٠٠٥)	.	إضافات إلى استثمارات
١٠,٠٢٠	١٠,٠٢٠	.	١٣٣,٦٦٦	١٣٣,٦٦٦	.	عوائد من بيع استثمارات
(٢٦٧)	(٢٦٧)	.	(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	.	أرباح محققة من بيع استثمارات
.	.	.	(٨١,٢٣٤)	.	(٨١,٢٣٤)	إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
(٢,٨٢٠)	.	(٢,٨٢٠)	(٢,٥٥١)	.	(٢,٥٥١)	إضافات إلى ممتلكات ومركبات ومعدات
٤٤	.	٤٤	٥٢	.	٥٢	بيع ممتلكات ومركبات ومعدات
(٢,٤٨٨)	.	(٢,٤٨٨)	(٦,٤٦٧)	.	(٦,٤٦٧)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
.	.	.	.	.	.	بيع موجودات غير ملموسة
.	.	.	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	.	زيادة في وديعة نظامية
(٤٣,٣٠٦)	(٣٨,٠٤٢)	(٥,٢٦٤)	(١٥٨,٠١٨)	(٦٧,٨١٨)	(٩٠,٢٠٠)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	.	.	.	.	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	.	.	.	.	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٦,٩٠٦)	١٣,١١٤	(٥٠,٠٢٠)	(١١٩,٣٩٠)	٤,٦٤٣	(١٢٤,٠٣٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٨٦,٨٦٢	١٥٩,٤٢٤	٤٢٧,٤٣٨	٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٨	٣٧٧,٤١٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٨	٣٧٧,٤١٨	٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
معلومات غير نقدية						
١,٩٢١	١,٩٢١	.	٣٥٥	٣٥٥	.	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
.	.	.	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	.	أسهم منحة مصدر

٦٦