

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشركة التعاونية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة	الفهرس
٤ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٩	قائمة التدفقات النقدية
٦٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية



الدكتور محمد العمري وشركاه  
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.



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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة التأمين التعاوني ("الشركة") والتي تتألف من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقوائم الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات، والتي تتضمن ملخصاً بأهم السياسات المحاسبية والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المشار إليها مجتمعة باسم المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة
تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة إجمالي المطالبات قيد التسوية والاحتياطيات بما في ذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ٥,٦ مليار ريال سعودي كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ١٠ حول القوائم المالية.
يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطلوبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتعلقة. تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير اكتواري خارجي ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقدير لتلك المطلوبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات التي تعتمد على عدد من الافتراضات الظاهرية والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: <ul style="list-style-type: none"> <li>فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وتكوين المخصصات.</li> <li>تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة استناداً إلى مؤهلاته وخبراته المهنية وتقييم استقلاله.</li> <li>إجراء اختبارات موضوعية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية بمستندات المصدر المناسبة لتقييم تقدير احتياطيات المطالبات تحت التسوية.</li> <li>الحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الاكتوارية، واختبارها على أساس العينة، ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الإدارة عند تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية وغيرها.</li> </ul>

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية التعامل مع الأمر في عملية المراجعة
<p>لقد اعتدنا أن هذا الأمر يعد من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن تقييم مطلوبات عقد التأمين يتطلب استخدام الأحكام والتقدير الهامة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٢ و ٣ حول القوائم المالية والتي تبين طريقة التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقدير الهامة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• التأكيد من طرق الإدارة واقتراضاتها عن طريق الاستعانة بخبيرنا الأكتواري الداخلي لمساعدتنا لفهم وتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة، والتأكد الذي تم الحصول عليه حول التقرير الاكتواري المقدم من قبل خبير الإدارة من خلال القيام بما يلي:</li> </ul> <p>(١) تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتفق مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع تلك الخاصة بالسنوات السابقة. قمنا بالحصول على مبررات كافية لأية فروقات جوهرية؛</p> <p>(٢) تقييم الاقتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات وتكرار وشدة المطالبات. لقد تأكدنا من هذه الافتراضات بمقارنتها بتوقعاتنا بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بالصناعة؛ و</p> <p>(٣) مراجعة مدى ملاءمة أساليب ومناهج الاحتساب بالإضافة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذ.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.</li> </ul>

#### المعلومات الأخرى المتضمنة بالتقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩

إن مجلس إدارة الشركة (المديرين) مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩، غير القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عنها. ومن المتوقع توفر التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.



الدكتور محمد العمري وشركاه  
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.



## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

### مسؤوليات المديرين و المكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن المديرين مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتطلبات المعمول بها بموجب نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلية التي يرى المدراء أنها ضرورية ليتمكنوا من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريفات جوهرية، سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

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

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

### مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يُعدّ أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها المديرين.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام المديرين لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المنشأة على الاستمرارية في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، يجب علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا في حال كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي نكتشفها خلال مراجعتنا.

نقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلالية، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية والتي هي الأمور الرئيسية للمراجعة، ثم نوضح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع النظم أو التشريعات الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

#### التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توافرت إلينا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة غير ملتزمة، من جميع الجوانب الجوهرية، بالأحكام المعمول بها في نظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

د. محمد العمري وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص. ب ٨٧٣٦  
الرياض ١١٤٩١  
المملكة العربية السعودية

جهد محمد العمري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٦٢

برايس واترهاوس كويرز  
ص. ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٦٩



التاريخ: ١٦ رجب ١٤٤١هـ.  
الموافق: ١١ مارس ٢٠٢٠



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٣	<b>الموجودات</b>
٢,٢٥٤	٢,٥١٣		وديعة نظامية
٢٦٦,٢٣٣	٢٦٠,١١٩	٤	دخل مستحق من الوديعة النظامية
٣,٦٣٣	٣,٩٧١	٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٨٦١	٩,٨٦١		موجودات غير ملموسة
٩٥,١١٦	١٠١,٥٢٠	٦	استثمار عقاري
٢,٩٠٥,١٣٠	٢,٧٤٦,٧٤٨	٧	استثمارات في شركات زميلة
٢,٢٣٩,١٢٥	٣,٥٣٩,٣٧٦	٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٦١,٠٨٨	٢٤٣,٩١٢	٩	ودائع مضاربة / مرابحة
٨,٧٧٥	٧,٧١٤		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٣٠,٦٥١	١٢٠,٨٤٥	١٠	أقساط فائض خسارة مؤجلة
٢,٧٢٥,٨٠٩	٣,١٠٠,٤٤٦	١٠	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٩١,٨٣٧	٣٢٧,٧٢٤	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٤٤,٨٣٩	٧١٥,٩٥٩	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١,٥١٧,٩٨٧	١,٤٩٥,٨٩٤	١٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	٦,٣٣٣	٢٦	ذمم مدينة، صافي
١,٦٠٠,٢٤٠	١,٣٠٦,٥٥٠	١٤	إيرادات استثمار مستحقة
			نقد وما يعادله
<b>١٢,٦٢٧,٥٧٨</b>	<b>١٤,١١٤,٤٨٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
-	٣٤,٢٨٣	١٥	توزيعات الفائض المستحقة
١٣٣,٢٧٦	١٢٩,٤٨٠	١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٥٤	٢,٥١٣		إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية
١,٥١٤,٧٢٣	١,١٧٤,٩٨٢	١٦	مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٦٩٠	٥,٠٠٦		إحتياطي أنشطة تكافل
٣,٢٧١,١٥٦	٣,٦٨٤,٨٩١	١٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٦٨٤,١٨٣	١,٩٢٥,٥٨٤	١٠	إحتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٧,٢٧٢	٢,٨٣٠	١٠	إحتياطي عجز الأقساط
٣٩,٢٩٩	٤٣,٣٢٣	١٠	دخل عمولة غير مكتسبة
٣,٨٢٠,٢٩٣	٣,٨٢٦,١١٩	١٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٤,٧٢٠	٥٢٣,٨٢٠		أرصدة معيدي التأمين دائنة
٦,٤١١	٦,٤١١		توزيعات أرباح مستحقة
٢٣٧,٠٨٠	٢٥٥,٥٥٤	١٩	الزكاة
<b>١٠,٨١٩,٣٥٧</b>	<b>١١,٦١٤,٧٩٦</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٥,٥١٧	٢١	إحتياطي نظامي
(١٩٨,٧٢٤)	١٦٧,٤٧٢	٧,٦	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
(١٢,٢٢٦)	(١٤,٥٤٠)	١٧	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
(٢٣٠,٨٢٩)	٣١,٢٤٠		ارباح مبقاة
<b>١,٨٠٨,٢٢١</b>	<b>٢,٤٩٩,٦٨٩</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>١٢,٦٢٧,٥٧٨</b>	<b>١٤,١١٤,٤٨٥</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

التزامات محتملة

العضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٧,٦٤١,٢٤٥	٨,٣٧٥,٨٦٠	١٠
(٤٥,١٦٠)	(٨٩,٧٤٨)	١٠
(١,٠٥٢,٩٤٣)	(١,٥٦٠,٤٤٠)	١٠
٨,٥٣٤	٦,٦٦٦	
(٢٤,٥٨٧)	(٢٠,٣١٤)	
٦,٥٢٧,٠٨٩	٦,٧١٢,٠٢٤	
٥٨٤,٩٥١	(٥,٨٢٦)	
(٤٦,٢٨٦)	١٧١,١٢٠	
٧,٠٦٥,٧٥٤	٦,٨٧٧,٣١٨	
١١١,٦٦٣	١٢٢,٤٣٨	١٠
١٠,٤٣٥	١٠,٥٣٠	
٧,١٨٧,٨٥٢	٧,٠١٠,٢٨٦	
<b>مجموع الإيرادات</b>		
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>		
٧,٨٠٠,٣٢٣	٦,٩٥٥,٨٣٣	
١٩,٢٠٤	١٩,٣٢٥	
(٨٤٧,٠٢٨)	(١,٣٠٢,٣٤٢)	
٦,٩٧٢,٤٩٩	٥,٦٧٢,٨١٦	١٠
٨٩٦,٣٩٢	٤١٣,٧٣٥	
(١,٣٥٠,٥٣٢)	(٣٧٤,٦٣٧)	
(١٦,٠٨٦)	٢٤١,٤٠١	
١٩٩,٣٧٠	(١٣٥,٨٨٧)	
(١٢٩,٩٧٦)	(٤,٤٤٢)	
٦,٥٧١,٦٦٧	٥,٨١٢,٩٨٦	
(١,٨٨٦)	(٣,٦٨٤)	
٣٩٠,٥٤١	٣٥٩,٩٧٣	١٠
١٣٧,٨٦٤	١٣,٦٧٨	
٥٦,٩٣٩	٥٧,٣٧٨	٢٢
٧,١٥٥,١٢٥	٦,٢٤٠,٣٣١	
٣٢,٧٢٧	٧٦٩,٩٥٥	
(٤٩٨,١١٢)	(٥٧٧,٢٥٣)	٢٤
(٢٠,٢٣٥)	(٢٨,٨٤٤)	١٢
٢١٦,٨٠١	٢٢١,٠٣٣	٢٣
٢٩,٦٩٨	٣١,١٦٠	٦
٢٥,٧٨٢	٢٠,٣٩٧	
(٢٤٦,٠٦٦)	(٣٣٣,٥٠٧)	
(٢١٣,٣٣٩)	٤٣٦,٤٤٨	
-	(٣٤,٢٨٣)	
(٢١٣,٣٣٩)	٤٠٢,١٦٥	
(٦٥,٩٩٤)	(٧٤,٥٧٩)	١٩
(٢٧٩,٣٣٣)	٣٢٧,٥٨٦	
(٢,٢٣)	٢,٦٢	
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
<b>مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى</b>		
<b>صافي الدخل / (الخسارة) للسنة</b>		
<b>صافي الدخل / (الخسارة) للسنة العائدة إلى عمليات التأمين</b>		
<b>صافي الدخل / (الخسارة) للسنة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة</b>		
<b>صافي الدخل / (الخسارة) للسنة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة</b>		
<b>ربحية / (خسارة) السهم</b>		
<b>ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)</b>		
<b>المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة</b>		

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

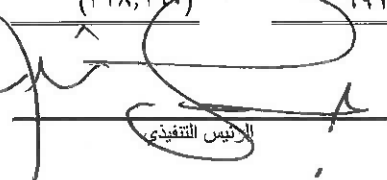
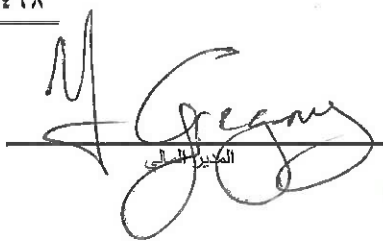
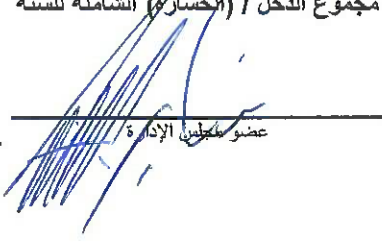
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
(٢٧٩,٣٣٣)	٣٢٧,٥٨٦		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة الدخل الشامل الآخر:
			لأن يعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(٦,٣٤٧)	(٢,٣١٤)	١٧	إعادة قياس التزام المناقص المحددة سيعاد تحويلها مرة أخرى إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
			استثمارات متاحة للبيع:
(٩,٠٦٣)	٣٣٦,٧٥٢	٧	- صافي التغيير في القيمة العادلة
(٢٣,٨٠٨)	٢٧,٩٩١	٧	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٣٩١	١,٤٥٣	٦	حصة من الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
(٣١٨,١٦٠)	٦٩١,٤٦٨		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
			
الرئيس التنفيذي	المدير المالي		عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	الأرباح المبقاة	إعادة قياس التزام المنافع المحددة (بالآلاف الريالات السعودية)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٢,١٢٦,٣٨١	٤٨,٥٠٤	(٥,٨٧٩)	(١٦٦,٢٤٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٧٩,٣٣٣)	(٢٧٩,٣٣٣)	-	-	-	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة - معجلة: صافي الخسارة للسنة - معجلة
(٦,٣٤٧)	-	(٦,٣٤٧)	-	-	-	١٧ صافي الخسارة للسنة - معجلة (الخسائر) الاكتوارية على التزامات المنافع المحددة
(٩,٠٦٣)	-	-	(٩,٠٦٣)	-	-	٧ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٣,٨٠٨)	-	-	(٢٣,٨٠٨)	-	-	٧ المبلغ المحول إلى قائمة الدخل حصاة من الدخل الشامل الأخر
٣٩١	-	-	٣٩١	-	-	٦ للإستثمارات في الشركات الزميلة
(٣١٨,١٦٠)	(٢٧٩,٣٣٣)	(٦,٣٤٧)	(٣٢,٤٨٠)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة العائدة إلى للمساهمين - معجلة
١,٨٠٨,٢٢١	(٢٣٠,٨٢٩)	(١٢,٢٢٦)	(١٩٨,٧٢٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٨٠٨,٢٢١	(٢٣٠,٨٢٩)	(١٢,٢٢٦)	(١٩٨,٧٢٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣٢٧,٥٨٦	٣٢٧,٥٨٦	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة: صافي الدخل للسنة (الخسائر) الاكتوارية على التزامات المنافع المحددة
(٢,٣١٤)	-	(٢,٣١٤)	-	-	-	١٧ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٣٦,٧٥٢	-	-	٣٣٦,٧٥٢	-	-	٧ المبلغ المحول إلى قائمة الدخل حصاة من الدخل الشامل الأخر
٢٧,٩٩١	-	-	٢٧,٩٩١	-	-	٧ للإستثمارات في الشركات الزميلة
١,٤٥٣	-	-	١,٤٥٣	-	-	٦ إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة العائدة إلى المساهمين
٦٩١,٤٦٨	٣٢٧,٥٨٦	(٢,٣١٤)	٣٦٦,١٩٦	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	(٦٥,٥١٧)	-	-	٦٥,٥١٧	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٤٩٩,٦٨٩	٣١,٢٤٠	(٦,٥٤٠)	١٦٧,٤٧٢	١,٠٦٥,٥١٧	١,٢٥٠,٠٠٠	

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
(٢١٣,٣٣٩)	٤٠٢,١٦٥	الأشطة التشغيلية
٢٢,٣١٣	٢٤,٤٤٩	٤ صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
٧,٤٨٨	٦,١٢٨	٥ تعديلات على البنود غير النقدية:
-	٣٦	٤ استهلاك الممتلكات والمعدات
٢٠,٢٣٥	(٧,٨٩٨)	١٢ اطفاء الموجودات غير الملموسة
(٢٣,٨٠٨)	٢٧,٩٩١	١٢ خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٩,٦٩٨)	(٣١,١٦٠)	٦ (عكس) / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وشطبها
١٦,٤٦٦	١٢,٨٣٢	١٧ الخسارة / (الربح) من بيع الاستثمارات
(٢٠٠,٣٤٣)	٤٣٤,٥٤٣	١٧ حصة من ربح الشركات الزميلة، صافي مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٦٩,٧١٩)	١٧,١٧٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢,٥١٨	١,٠٦١	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٠,١٣٩	٩,٨٠٦	أقساط فائض خسارة مؤجلة
(١,٣٥٠,٥٣٢)	(٣٧٤,٦٣٧)	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٩٩,٣٧٠	(١٣٥,٨٨٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦,٢٨٦	(١٧١,١٢٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧١٩,٤٥٦	٢٩,٩٩١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١١٣,٢٠٢)	٤٢٩,١٠٠	ذمم مدينة ، صافي
(٥٨٤,٩٥١)	٥,٨٢٦	أرصدة معيدي التأمين دائنة
(١٤,٣٦٢)	٤,٠٢٤	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٨٩٦,٣٩٢	٤١٣,٧٣٥	دخل عمولة غير مكتسبة
(١٦,٠٨٦)	٢٤١,٤٠١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٢٩,٩٧٦)	(٤,٤٤٢)	احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١,٨٨٦)	(٣,٦٨٤)	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٢١,٤٥٠	(٣٣٩,٧٤١)	احتياطي أنشطة التكافل
(٣٥٥,٤٤٦)	٥٥٧,١٥٢	مطالبات دائنة و مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨,٧٧٩)	(١٨,٩٤٢)	١٧ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
-	٣٤,٢٨٣	الفائض المستحق لحاملي الوثائق
(٣٦٤,٢٢٥)	٥٧٢,٤٩٣	١٧ صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأشطة التشغيلية
٦,٤٧١,٩١٧	١,٤٢٣,٦٥٢	أنشطة استثمارية:
(٣,٨٦٠,٩٠١)	(٩٢٨,٥١٨)	٧ متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٠٣٥	٩,٥٩٧,٥٠٢	٧ شراء استثمارات متاحة للبيع
(٢,٢٣٩,١٢٥)	(١٠,٨٩٧,٧٥٣)	٨ متحصلات من استحقاق ودائع المراجعة
١٥٨,٠٩٣	(٦,٣٣٣)	٨ الإيداع في ودائع المضاربة / المراجعة
٣٠,٤٤١	٢٦,٢٠٩	إيرادات استثمار مستحقة
(٩,٤٩٥)	(١٨,٣٧١)	٦ توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة
(٣,٤٦٨)	(٦,٤٦٦)	٤ شراء ممتلكات ومعدات
٦٢٩,٤٩٧	(٨١٠,٠٧٨)	٥ شراء موجودات غير ملموسة
(٣)	-	١٥ صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأشطة الاستثمارية
(٦٢,٢٣٢)	(٥٦,١٠٥)	أنشطة تمويلية:
(٦٢,٢٣٥)	(٥٦,١٠٥)	١٥ توزيعات أرباح مدفوعة
٢٠٣,٠٣٧	(٢٩٣,٦٩٠)	الزكاة المدفوعة خلال السنة
١,٣٩٧,٢٠٣	١,٦٠٠,٢٤٠	١٤ صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأشطة الاستثمارية
١,٦٠٠,٢٤٠	١,٣٠٦,٥٥٠	١٤ أنشطة تمويلية:
(٣٢,٨٧١)	٣٦٤,٧٤٣	٧ صافي التغير في النقد وما يعادله
٣٦١	١,٤٥٣	٦ النقد وما يعادله ، بداية السنة
(٦,٣٤٧)	(٢,٣١٤)	١٤ النقد وما يعادله، في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية:
		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
		خسارة من إعادة قياس التزام المزايا المحددة
		الرئيس التنفيذي
		المدير المالي
		عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ - عام

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

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

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

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

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

٢ - أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والفترة / السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة معايير التقارير للتقرير المالي رقم ٢١ - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى شركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل وذلك بالتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣ (ب)) وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح رقم ١٩ (د) حول القوائم المالية). اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار من ١ يناير ٢٠١٩. تم الإفصاح عن التغيير في السياسات المحاسبية بسبب هذا المعيار الجديد ومعاملة الزكاة والضرائب في الإيضاح ٣ (ب).

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول - غير متداول. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة كالتالي: غير متداولة: وديعة نظامية ودخل مستحق من وديعة نظامية ومعدات وممتلكات وموجودات غير ملموسة واستثمارات عقارية واستثمارات في شركات زميلة واستثمارات متاحة للبيع واحتياطي العمليات غير المستمرة ومكافآت نهاية الخدمة وعائدات مستحقة من وديعة نظامية. يتم تصنيف جميع البنود الأخرى للقوائم المالية على أنها متداولة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ - أسس الإعداد (تمة)

(أ) أسس العرض (تمة)

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

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

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

(ب) أسس القياس

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

تتماشى التقديرات والأحكام المستخدمة من قبل الإدارة عند إعداد القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم:

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

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

٢ - أسس الإعداد (تمة)

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

٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

٣) الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

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

٤) القيمة العادلة للموجودات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرة بناءً على أحدث صافي موجودات متاحة لصندوق الاستثمار المشترك. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو عندما لا يمكن استخلاص القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. تؤخذ المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق التي القابلة للملاحظة حيثما أمكن ذلك، لكن حيثما لا يكون ذلك ممكناً، يلزم وجود درجة من التقدير في تحديد القيم العادلة.

يرجى الرجوع إلى القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح ٢٨.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد السنة المالية السابقة باستثناء التغير في السياسات المحاسبية كما هو مذكور في ٣ (ب)، وتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات في المعايير الحالية المذكورة في ٣ (أ) والتي ليس لها أثر مالي جوهري على القوائم المالية للشركة للسنة الحالية أو السنة السابقة ويتوقع أن لا يكون لها أثر جوهري في السنوات القادمة:

أ) المعايير المطبقة خلال العام

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، طبقت الشركة معيار محاسبي جديد، ويتم شرح تأثير اعتماد هذا المعيار أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار

قبل ١ يناير ٢٠١٩، اتبعت الشركة محاسبة عقود الإيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧:

عندما تكون الشركة هي المستأجر يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تنتقل إلى الشركة إلى حد كبير جميع مخاطر وفوائد ملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلية. وبالتالي، فإن جميع عقود الإيجار التي أبرمتها الشركة كلها عقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات التي تتم بموجب عقود إيجار تشغيلية على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير المطبقة خلال العام

اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار، والمعيار يحل محل التوجيهات الحالية لعقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ وهو مساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للشركة، إلا إذا كانت المدة ١٢ شهراً أو أقل أو الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" في عقود الإيجار التشغيلية أو المالية يتم حذفه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يقوم المستأجر بتسجيل التزام مقابل التزامات الإيجار المكتبة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً، في تاريخ البدء، القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ باستخدام نهج معطل بأثر رجعي. اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقد إيجار يطبق المعيار، معيار المحاسبة الدولي ١٧، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤. لذلك لم تطبق الشركة المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها تحتوي على عقد إيجار طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤. اختارت الشركة استخدام الإعفاءات المقترحة بموجب المعيار الخاص بعقود الإيجار التي تنتهي مدة عقد الإيجار خلال ١٢ شهراً من تاريخ تقديم الطلب الأولي، وعقود الإيجار التي تكون قيمة الأصل الأساسي منخفضة القيمة. خلال السنة أجرت الشركة تقييماً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ وقررت أن تأثير الفرق مقارنة بعقود الإيجار المحسوبة لتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٧، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ ليس جوهرياً في البيانات المالية للشركة ككل، وبالتالي، لم يتم إجراء أي تعديل في هذه القوائم المالية.

(ب) التغيير في السياسة المحاسبية

كما نكر في الايضاح ٢ (أ) أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد من الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. في السابق، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيير في حقوق الملكية وفق تميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. راجعت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (انظر الايضاح ١٩ (د)) وتم الكشف عن آثار التغيير أعلاه في الايضاح ١٩ (د) حول القوائم المالية.

(ج) المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة

اختارت الشركة ألا تطبق مبكراً المعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياسات التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات التقديرية المشاركة بشرط أن تصدر الجهة أيضًا عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات المضمنة، إذا كانت تلي معايير محددة معينة؛
- (٢) مكونات استثمارية مميزة و
- (٣) أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم المحاسبة عن هذه المكونات بشكل منفصل وفقًا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥).

قياس

على عكس المتطلبات الواردة في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "البنات" التالية:

(أ) التدفقات النقدية للوفاء، والتي تشمل:

- تقديرات مرجحة لاحتمالات التدفقات النقدية المستقبلية،
- تعديل لتعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
- وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية؛

(ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به ككيان يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالبًا عند بدايته؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صائب من التدفقات النقدية للوفاء في البداية في الربح أو الخسارة على الفور. في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

- مسؤولية التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و
- التزامات المطالبات المتكبدة، والتي تقاس على أنها التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقًا للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية نظرًا لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سالبًا، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

يتم الإبلاغ عن تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الأخر، ويتم تحديده عن طريق اختيار السياسة المحاسبية.



٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يُعد نهج الرسوم المتغيرة نموذجًا إلزاميًا لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضًا باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد وفي هذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقًا. بالنسبة لهذه العقود، بالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام، يتم أيضًا تعديل هامش الخدمة التعاقدية من أجل:

- (١) حصة المنشأة من التغييرات في القيمة العادلة للعناصر الأساسية،
- (٢) تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط مبسط لقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياسًا لا يختلف جوهريًا عن نموذج القياس العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل. مع نهج تخصيص قسط التأمين، تتوافق المسؤولية عن التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصصًا منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام ساريًا في قياس المسؤولية عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ النفاذ

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير. تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤، حاليًا هو ١ يناير ٢٠٢١. بموجب مسودة التعرض الحالية، يُقترح تعديل تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إلى فترات الإبلاغ التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. هذا تأجيل مدته سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق ليوم ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تعزّم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

التحول

من المطلوب أن يتم التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، عندئذ يكون على المنشأة أن تختار إما نهج التعديل بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

التأثير

أجرت الشركة تقييم الفجوة التشغيلية الذي ركز على تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عبر البيانات والأنظمة والعمليات والأفراد. تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتنفيذه. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. المجالات الرئيسية التي تم تحديدها حتى الآن هي كما يلي:

منطقة التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	استنادًا إلى التقييم المبدئي، من المتوقع أن تقاس غالبية منتجات الشركة (التي توفر غطاءاً للفترات السنوية أو أقل) باستخدام النهج المبسط "نهج تخصيص قسط" الذي يتطلب تغييرات أقل على النهج الحالي بموجب تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤. نتيجة لذلك، من غير المتوقع أن يكون التأثير المالي كبيراً لقياس العقود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
تأثير البيانات	عندما يتم تطبيق نموذج القياس العام لقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية، ستكون هناك حاجة إلى بيانات إضافية لإبلاغ الاقتراضات التي تم إنشاؤها لتوليد نماذج التدفق النقدي. كما ستكون هناك حاجة إلى منحنيات العائد ومعلومات السوق المالية الأخرى لتحديد معدلات الخصم المناسبة ومخاطر الائتمان من معيدي التأمين.
نظم تقنية المعلومات	سوف تكون هناك حاجة إلى نماذج التدفق النقدي لتلبية احتياجات المسؤولية عن التغطية المتبقية. بالإضافة إلى ذلك، سوف تكون هناك حاجة لتطوير نموذج للسماح بحساب وتحديث واستهلاك هامش الخدمة التعاقدية. ستكون التعديلات مطلوبة أيضًا على المخطط الحالي للحسابات والإفصاحات عن التقارير.
تأثير العملية	يجب إنشاء عملية لتقييم الربحية المتوقعة للعقود الصادرة في تاريخ الإصدار. ستحتاج عمليات تخصيص التكلفة إلى التحسين لضمان تحديد التكاليف المنسوبة مباشرة وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، ثم يتم استخدامها كجزء من توقعات التدفق النقدي. ستتطلب عملية إغلاق القوائم المالية أيضًا تغييرات للسماح بتفاعل أكثر تكرارًا بين الفرق المالية والاكتوارية.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	ليس من المتوقع أن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بشكل كبير على هيكل ترتيبات إعادة التأمين المعمول بها حاليًا في التعاونية. ومع ذلك، من المتوقع أن يتم الحصول على مزيد من التصور حول الأداء المتوقع (وبالتالي الفعلي) لمعاهدات إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير على السياسات وأطر الرقابة	يجب اتخاذ قرارات مختلفة وصياغة سياسات تغطي ما يلي (من بين بنود أخرى): • تخصيص المصاريف المنسوبة مباشرة • تحديد وقياس العقد غير المرعبة • تعديل المخاطر

بدأت الشركة بتقييم مفصل للفجوة في البيانات بالإضافة إلى وضع خطة تنفيذ تأخذ بعين الاعتبار مبادئ تصميم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. بالإضافة إلى ذلك، أنشأت الشركة لجنة توجيهية للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(١) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ منهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- يحتفظ بالأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- يحتفظ بالأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية للبيع؛ و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق،

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق محاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مقدار التغيير في القيمة العادلة للائتمان المالي المنسوبة إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن من شأن الاعتراف بتأثير التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالائتمان في الدخل الشامل الآخر إنشاء أو توسيع عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

(٢) انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

(٣) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) تاريخ النفاذ

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية مع تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس المعايير الدولية للمحاسبة (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى التاريخ الأسبق مما يلي:

- تاريخ نفاذ معيار عقد التأمين الجديد؛ أو
- الفترات السنوية لإعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. (يقترح مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تمديد التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢). إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو

- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المعنية، قم بزيادة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الإجمالية المدرجة مبلغ جميع التزاماتها؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

٥) تقييم الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمتلك الشركة إجمالي الموجودات المالية والموجودات المتعلقة بالتأمين بمبلغ ٧,٧٦١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٦,٨٩٦ مليون ريال سعودي) و ٥,٧٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥,١١٩ مليون ريال سعودي)، على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المضافة حالياً من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ٤,٩٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣,٩٦٦ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بقيمة ٢,٧٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢,٩٠٥ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر للموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات الأسهم. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تفي باختيار فقط بمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي، كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. إن الاستثمار في الصناديق وإدارة المحافظ الاستثمارية - أسهم ملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع البالغة ٩٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٤٠٢ مليون ريال سعودي) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة البالغة ١,٦٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٤٦٤ مليون ريال سعودي) مع التقديرات في القيمة العادلة خلال العام والبالغة ٢٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٠,٠٣) مليون ريال سعودي) تم توضيح التعرض لمخاطر الائتمان، وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية في الإيضاح ٣١ (د). إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عالٍ من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات المفصلة أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص منفصل.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

(أ) الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بإيرادات الأقساط والعمولات

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

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

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

عمولات إعادة التأمين المتعلقة مباشرة بعقد إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطافها واكتتابها إلى قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيها إثبات إيرادات العمولة على مدى فترة المخاطر.

دخل الاستثمار

يتم احتساب إيرادات الاستثمار في أدوات الدين على أساس الفائدة الفعلية.

توزيعات الأرباح

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

(ب) عقود التأمين

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

(ج) المطالبات

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

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

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

(د) استرداد الحطام والخردة

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

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

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(هـ) إعادة التأمين

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

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

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

(و) تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

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

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

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

(ز) اختبار كفاية المطلوبات

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

(ح) ندم مدينة

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ط) استثمارات متاحة للبيع

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

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

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

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيم العادلة المقتردة على أساس أحدث تقدير لصادفي الموجودات المتاحة لصندوق الاستثمار. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التفتقات النقدية المخصوصة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط وخصائص المخاطر المتشابهة. تأخذ الشركة في الاعتبار الافتراضات المناسبة لتطابق الإئتمان.

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

(و) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

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

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

(ز) إلغاء إثبات الموجودات المسالية

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

(ح) المقاصة

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

(ط) تاريخ التداول المحاسبي

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ي) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

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

إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتم تحديد هذا الانخفاض كما يلي:

- بالنسبة للأسهم والأموال المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الانخفاض الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية.
  - بالنسبة لسندات الدين والصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض في القيمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل العمولة الأصلي الفعلي.
- بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد انخفضت قيمتها.

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

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

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



٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ك) ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

(ل) موجودات غير ملموسة

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

عدد السنوات	تراخيص البرمجيات
٤	

(م) الاستثمار العقاري

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

(ن) ودائع المضاربة / المرابحة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(س) عقود الإيجار

السياسة قبل ١ يناير ٢٠١٩

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تنتقل إلى الشركة إلى حد كبير جميع مخاطر ومناخات ملكية الأصل كمعقد تأجير تشغيلية. وبالتالي، فإن جميع عقود الإيجار التي أبرمتها الشركة كلها عقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات التي تتم بموجب عقود إيجار تشغيلية على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

السياسة بعد ١ يناير ٢٠١٩

حق استخدام الموجودات / مطلوبات الإيجار

عند الاعتراف المبني، عند بدء العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد، أو يحتوي على، عقد إيجار. العقد، أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد يحمل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن في مقابل النظر فيه. يتم تحديد التحكم إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

عند بدء أو إعادة تقييم الممتد الذي يحتوي على عنصر التأجير، تخصص الشركة الاعتبار في الممتد لكل عنصر من عقود التأجير على أساس أسعارها المستقلة النسبية. ومع ذلك، بالنسبة لعقود تأجير الأراضي والمباني المستأجرة، اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير المؤجرة وحساب مكونات التأجير وغير التأجير كمكون تأجير واحد.

حق استخدام الموجودات

تطبق الشركة نموذج التكلفة، وقياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة؛

- أي انخفاض في الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة؛ و
- تعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات الإيجار لتمديدات الإيجار

بشكل عام، فإن حق استخدام الموجودات يكون مساوياً لمطلوبات الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال التطبيق، والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة، إلخ، فيجب إضافتها إلى قيمة حق استخدام الموجودات.

يتم فيما بعد استهلاك أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لموجودات حق الاستخدام على نفس أساس الموجودات والممتلكات.

مطلوبات الإيجار

عند الاعتراف المبني، تكون مطلوبات الإيجار هي القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا لم يكن من الممكن تحديد ذلك المعدل، معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

بعد تاريخ البدء، تقيس الشركة مطلوبات الإيجار عن طريق:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على مطلوبات الإيجار.
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المنفوعة؛

إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار. يتم قياس مطلوبات الإيجار بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت الشركة تقييم ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التصديق أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

اختارت الشركة عدم الاعتراف بموجودات الاستخدام ومطلوبات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصرف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

(ف) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

(ص) مخصصات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

(ق) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقًا لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب أنظمة الزكاة. تستحق الزكاة على أساس ربع سنوي وتحمل إلى قائمة الدخل.

(ر) توزيع الأرباح

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

(ش) النقد وما يعادله

يكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع المراجعة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الانتهاء.

(ت) قائمة التدفقات النقدية

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

(ث) العملات الأجنبية

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ح) القطاعات التشغيلية

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

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

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

(ذ) اتفاقية منافذ المشتركة

كما هو موضح في الإيضاح ٢٢، فإن اتفاقية منافذ المشتركة هي ترتيب لتجميع شركات التأمين ويتعلق بشركات تأمين السيارات في المملكة العربية السعودية. ويقوم هذا الترتيب بين ٢٦ شركة تأمين في المملكة العربية السعودية، حيث تعتبر الجهة الرائدة في توفير منافذ (تغطية تأمينية للسيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية). لا يتصرف الكيان كوكيل نيابة عن شركات التأمين الأخرى بالاتفاق. وبالتالي، فإن الشركة تقوم بالمحاسبة الاتفاق المشترك عن طريق تسجيل الأقساط تحت إجمالي الأقساط المكتتية والمطالبات بموجب إجمالي المطالبات المدفوعة. يتم أيضاً تسجيل الموجودات والمطلوبات ذات الصلة كقطاع تشغيلي منفصل إلى جانب الموجودات والمطلوبات في قطاعات التشغيل الأخرى. يتم تسجيل توزيع حصة من الدخل على شركات التأمين المشاركة الأخرى كمصرف في "توزيع حصة منافذ التأمين" في قائمة الدخل.

(ض) الاحتياطي النظامي

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

(ط) القيم العادلة

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرة على أساس أحدث صافي قيمة لموجودات الصندوق الاستثماري. يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية التي تحمل عمولات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. كذلك تنظر الشركة في افتراضات ملائمة لهامش الائتمان.

بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات المماثلة أو حيث لا يمكن اشتقاق القيم العادلة من السوق النشط يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. يتم الحصول على مخلات هذه النماذج من السوق القابل للملاحظة حيثما أمكن ذلك، لكن حيثما لا يكون ذلك ممكناً، فإن ذلك يقتضي درجة من الحكم في تحديد القيم العادلة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤- ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع ٢٠١٨	المجموع ٢٠١٩	معدات الحاسب الآلي			المبني	الأراضي	
		سيارات	أثاث وتراكيبات	(بالآلاف الريالات السعودية)			
٤٤٩,٦٧١	٤٥٩,١٦٦	٤٥٦	١٣٩,٨٢٤	٦٥,٩٢٤	١٩٩,٩٢٦	٥٣,٠٣٦	التكلفة:
٩,٤٩٥	١٨,٣٧١	-	١٠,٩٤٩	٧,٤٢٢	-	-	١ يناير
-	(٣,٦٣٧)	-	(٣,١٣٩)	(٤٩٨)	-	-	إضافات
٤٥٩,١٦٦	٤٧٣,٩٠٠	٤٥٦	١٤٧,٦٣٤	٧٢,٨٤٨	١٩٩,٩٢٦	٥٣,٠٣٦	استقطاعات
							٣١ ديسمبر
١٧٠,٦٢٠	١٩٢,٩٣٣	٣٢١	١١٠,٥٣٨	٥٧,٢٤٧	٢٤,٨٢٧	-	الاستهلاك المتراكم:
٢٦,٣١٢	٢٤,٤٤٩	٧٧	١٥,٨٠٩	٣,٧١٢	٤,٨٥١	-	١ يناير
-	(٣,٦٠١)	-	(٣,١٣٧)	(٤٦٤)	-	-	المحصل للسنة
١٩٢,٩٣٣	٢١٣,٧٨١	٣٩٨	١٢٣,٧١٠	٦٠,٤٩٥	٢٩,٦٧٨	-	استقطاعات
							٣١ ديسمبر
-	٢٦٠,١١٩	٥٨	٢٤,٤٢٤	١٢,٣٥٣	١٧٠,٢٤٨	٥٣,٠٣٦	صافي القيمة الدفترية
٢٦٦,٦٣٣	-	١٣٥	٢٩,٢٨٦	٨,٦٧٧	١٧٥,٠٩٩	٥٣,٠٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
							٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- موجودات غير ملموسة

٢٠١٨	٢٠١٩
١٢,٤٨٣	١٥,٩٥١
٣,٤٦٨	٦,٤٦٦
١٥,٩٥١	٢٢,٤١٧
٤,٨٣٠	١٢,٣١٨
٧,٤٨٨	٦,١٢٨
١٢,٣١٨	١٨,٤٤٦
٣,٦٣٣	٣,٩٧١

التكلفة:

١ يناير

إضافات

٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم:

١ يناير

المحصل للسنة

٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

٦- استثمارات في شركات زميلة

٢٠١٨	٢٠١٩
٧,٠٢١	٧,٩٢١
٩٠٠	٢,٤٣٧
٧,٩٢١	١٠,٣٥٨
٨٨,٤٤٧	٨٧,١٩٥
٢٨,٧٩٨	٢٨,٧٢٣
(٣٠,٤٤١)	(٢٦,٢٠٩)
٣٩١	١,٤٥٣
٨٧,١٩٥	٩١,١٦٢
٩٥,١١٦	١٠١,٥٢٠

عمليات التأمين:

الرصيد في ١ يناير

الحصة من الربح

الرصيد في ٣١ ديسمبر

عمليات المساهمين:

الرصيد في ١ يناير

الحصة من الربح

توزيعات الأرباح المستلمة

أرباح غير محققة من الاستثمارات

الرصيد في ٣١ ديسمبر

إجمالي الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦- استثمارات في شركات زميلة (تمة)

فيما يلي حصة الشركة في الشركة الزميلة، شركة غير متداولة، بالإضافة إلى ملخص بالمعلومات المالية:

(أ) عمليات التأمين:

نجم لخدمات التأمين

كما في	بلد التأسيس	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح	نسبة الفائدة%
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ *	المملكة العربية السعودية	٤٤٤,٦٩٧	١٦٣,٧٢٤	٤٥١,٩٩٩	٦٢,٧٧٩	٪٣,٤٥
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ *	المملكة العربية السعودية	٣٥٧,٩٧٩	١٢٨,٤١١	٣٨٩,٦١٥	١٥,٩٨٩	٪٣,٤٥

\* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

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

(ب) عمليات المساهمين:

(أ) شركة للتأمين المتحدة

كما في	بلد التأسيس	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح	نسبة الفائدة%
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ *	البحرين	٢٨١,٤١١	١٣٢,٨٩٦	٩٥,٠٩٢	٤٦,٥٠٩	٪٥٠
٣٠ نوفمبر ٢٠١٨ *	البحرين	٢٦٥,٥٤٦	١٣٢,٧٨٣	٩٠,٤٥٥	٢٣,٧٠١	٪٥٠

\* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

(ب) تطبيق وصول مزود الخدمة

كما في	بلد التأسيس	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح	نسبة الفائدة%
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ *	المملكة العربية السعودية	٦٤,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٣٩,٥٠٠	١٥,٠٠٠	٪٤٥
٣٠ نوفمبر ٢٠١٨ *	المملكة العربية السعودية	٥٧,٠٠٠	١٠,٥٩٠	٣٨,٥٠٠	١٩,٠٠٠	٪٤٥

\* بناء على أحدث حسابات الإدارة المتاحة.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين من الآتي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		<b>عمليات التأمين</b>
٩٤,٥٤٩	٥٣,١٦٥	الصناديق المحلية
٢٣٠,٧٢٦	٣٥٤,٥٥٦	استثمارات الدخل الثابت المحلي
٩٦,٨٥٥	-	الصناديق الإقليمية / الأجنبية
٦٨٤,٧١٨	٨٦٥,٠٩٥	استثمارات الدخل الثابت الإقليمية / الأجنبية
-	٩١,٢٦٩	استثمارات محلية في محفظة خاصة - اسهم ملكية
-	٦٥,٨١٥	استثمارات أجنبية في محفظة خاصة - اسهم ملكية
٢٨,٠٥٩	٨١,٦٢٤	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٥١١,٥٢٤	المجموع
		<b>عمليات المساهمين</b>
٣٠٥,٠٢٦	٥٨٧,٧٢٦	الصناديق المحلية
١٤٦,٩١٣	١٦٤,٣١٥	استثمارات الدخل الثابت المحلي
٩٠٥,٨٧٢	٦٤,١٩١	الصناديق الإقليمية / الأجنبية
٣٠١,٦٤٤	٢٢٤,٠٢٩	استثمارات الدخل الثابت الإقليمية / الأجنبية
-	٤٨,١٨٩	استثمارات محلية في محفظة خاصة - اسهم ملكية
-	٧٤,٥٣٤	استثمارات أجنبية في محفظة خاصة - اسهم ملكية
١٠,٧٦٨	٧٢,٢٤٠	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٢٣٥,٢٢٤	المجموع
٢,٩٠٥,١٣٠	٢,٧٤٦,٧٤٨	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، استثمرت الشركة في أوراق شرعية بقيمة ٢,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ٢,٣ مليار ريال سعودي) صادرة عن شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها وتسجيلها في جزر الكايمن. إن مدير هذه الأوراق الشرعية هو شركة مسجلة في مركز دبي المالي الدولي، في دبي. تتضمن الاستثمارات الأساسية للأوراق الشرعية صناديق استثمارية وصناديق حقوق الأسهم الخاصة واستثمارات في محفظة خاصة - أسهم ومحافظ الدخل الثابت. إن الملكية النظامية لهذه الاستثمارات الأساسية ليست لدى الشركة، مع ذلك، فإن الشركة هي المالك المستفيد الرئيسي للاستثمارات الأساسية بما لديها من سيطرة على الأوراق الشرعية والاستثمارات الأساسية. إن الاستثمارات الأساسية محفوظة لدى أمين الحفظ في شركة معينة لغرض خاص مفتوحة لدى الصندوق وكذلك لدى مديري المحفظة.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

إن حركة التغيرات في الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالاتي:

٢٠١٨		٢٠١٩			
الأوراق المالية غير المرجحة	الأوراق المالية المرجحة	الأوراق المالية غير المرجحة	الأوراق المالية المرجحة	الأوراق المالية غير المرجحة	الأوراق المالية المرجحة
(بآلاف الريالات السعودية)					
<b>عمليات التأمين</b>					
٢,٦٦٠,٤٣٠	٢,٩١٩,١٨٥	٤١,٢٤٥	١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	-
١,٧٨٤,٧٨٥	١,٧٨٤,٧٨٥	-	٥١٤,٠٢٧	٣٦٠,٢٧٧	١٥٣,٧٥٠
(٣,٤٧٩,٤٤٣)	(٣,٤٣٦,٥١١)	(٤٢,٩٣٢)	(٤٣٠,٧٨٧)	(٤٣٠,٧٨٧)	-
(٣٠,٨٦٥)	(٣٢,٥٥٢)	١,٦٨٧	١٩٣,٣٧٧	١٨٤,٢٩٠	٩,٠٨٧
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٢٣٤,٩٠٧	-	١,٥١١,٥٢٤	١,٣٤٨,٦٨٧	١٦٢,٨٣٧
<b>عمليات للمساهمين</b>					
٢,٥٦٤,٧٧٩	٢,٥٢٥,٤٣٩	٣٩,٣٤٠	١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	-
٢,٠٧٦,١١٦	٢,٠٧٦,١١٦	-	٤١٤,٤٩١	٢٣٤,٥٥٢	١٧٩,٩٣٩
(٢,٩٩٢,٤٧٤)	(٢,٩٥٢,٤٦٧)	(٤٠,٠٠٧)	(٩٩٢,٨٦٥)	(٩٩٢,٨٦٥)	-
٢١,٨٠٢	٢١,١٢٥	٦٦٧	١٤٣,٣٧٥	١٢٨,٣٣٤	١٥,٠٤١
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٦٧٠,٢٢٣	-	١,٢٣٥,٢٢٤	١,٠٤٠,٢٤٤	١٩٤,٩٨٠
٢,٩٠٥,١٢٠	٢,٩٠٥,١٢٠	-	٢,٧٤٦,٧٤٨	٢,٣٨٨,٩٣١	٣٥٧,٨١٧

إن حركة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات هي كالاتي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بآلاف الريالات السعودية)		
(٣٠,٨٦٥)	١٩٣,٣٧٧	<b>عمليات التأمين</b>
٣٢,٧٦٤	-	التغير في القيمة العادلة
١,٨٩٩	١٩٣,٣٧٧	صافي الأرباح المحولة إلى قائمة الدخل
٢١,٨٠٢	١٤٣,٣٧٥	<b>عمليات المساهمين</b>
(٥٦,٥٧٢)	٢٧,٩٩١	التغير في القيمة العادلة
(٣٤,٧٧٠)	١٧١,٣٦٦	صافي الخسارة / (الربح) المحول إلى قائمة الدخل
(٣٢,٨٧١)	٣٦٤,٧٤٣	المجموع

بلغت الأرباح المتراكمة غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمار في حصة شركة زميلة من الدخل الشامل الآخر ١٦٧,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: خسارة متراكمة غير محققة ١٩٨,٧ ألف ريال سعودي).



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨- ودائع مضاربة / مرايحة

إن ودائع المضاربة محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسة مالية مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. غالباً ما تكون هذه الودائع على شكل مرايحة. إن هذه الودائع مقومة بالدولار الأمريكي ولديها استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر إلى سنة و تعطي عائد على متوسط الدخل المالي بمعدل ٢,٢٤٪ (٢٠١٨: ٤,٠٨٪).

فيما يلي حركة الودائع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
-	١,٣٨٧,٥٠٠	عمليات التأمين
١,٣٨٧,٥٠٠	٥,٥٣٤,٨٤٦	الرصيد في ١ يناير
-	(٥,٣٤٤,٤٣٤)	مودع خلال السنة
١,٣٨٧,٥٠٠	١,٥٧٧,٩١٢	متحصل خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
		عمليات المساهمين
٨٢,٠٣٥	٨٥١,٦٢٥	الرصيد في ١ يناير
٨٥١,٦٢٥	٥,٣٦٢,٩٠٧	مودع خلال السنة
(٨٢,٠٣٥)	(٤,٢٥٣,٠٦٨)	استحققت خلال السنة
٨٥١,٦٢٥	١,٩٦١,٤٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢,٢٣٩,١٢٥	٣,٥٣٩,٣٧٦	المجموع

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٩٦,٩٠٩	١٦٩,١٣٢	دفعات مقدمة لمقتمي الخدمات الطبية وغيرهم
٣٩,٥٥٩	٤٠,١٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٦٢٠	٣٤,٦٢١	موجودات أخرى
٢٦١,٠٨٨	٢٤٣,٩١٢	

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

(أ) تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٧٠,٧٩٠	١٣٠,٦٥١	الرصيد في ١ يناير
٣٥٠,٤٠٢	٤٥٠,١٦٧	المتكيدة خلال السنة
(٣٩٠,٥٤١)	(٣٥٩,٩٧٣)	مطفأة خلال السنة
١٣٠,٦٥١	١٢٠,٨٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

(ب) دخل العمولات غير المكتسبة

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٥٣,٦٦١	٣٩,٢٩٩	الرصيد في ١ يناير
٩٧,٣٠١	١٢٦,٤٦٢	العمولة المستلمة خلال السنة
(١١١,٦٦٣)	(١٢٢,٤٣٨)	العمولة المكتسبة خلال السنة
٣٩,٢٩٩	٤٣,٣٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ج) أقساط غير مكتسبة

٢٠١٨			٢٠١٩			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣,٨١٤,١١٩	(٥٩١,١٢٥)	٤,٤٠٥,٢٤٤	٣,٢٧٥,٤٥٤	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٨٢٠,٢٩٣	الرصيد في ١ يناير
٦,٥٤٣,١٤٢	(١,٠٩٨,١٠٣)	٧,٦٤١,٢٤٥	٦,٧٢٥,٦٧٢	(١,٦٥٠,١٨٨)	٨,٣٧٥,٨٦٠	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٧,٠٨١,٨٠٧)	١,١٤٤,٣٨٩	(٨,٢٢٦,١٩٦)	(٦,٨٩٠,٩٦٦)	١,٤٧٩,٠٦٨	(٨,٣٧٠,٠٣٤)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٣,٢٧٥,٤٥٤	(٥٤٤,٨٣٩)	٣,٨٢٠,٢٩٣	٣,١١٠,١٦٠	(٧١٥,٩٥٩)	٣,٨٢٦,١١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(د) المطالبات والاحتياطيات القائمة

٢٠١٨			٢٠١٩			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٢,٤٤٥,٧٩٧	(١,٧٦٦,٤٨٤)	٤,٢١٢,٢٨١	٢,٠٤٤,٩٦٥	(٢,٩١٧,٦٤٦)	٤,٩٦٢,٦١١	الرصيد في ١ يناير
(٦,٩٧٢,٤٩٩)	٨٤٧,٠٢٨	(٧,٨١٩,٥٧١)	(٥,٦٧٢,٨١٦)	١,٣٠٢,٣٤٢	(٦,٩٧٥,١٥٨)	المطالبات المدفوعة
٦,٥٧١,٦٦٧	(١,٩٩٨,١٩٠)	٨,٥٦٩,٨٥٧	٥,٨١٢,٩٨٦	(١,٨١٢,٨٦٦)	٧,٦٢٥,٨٥٢	المطالبات المتكبدة
٢,٠٤٤,٩٦٥	(٢,٩١٧,٦٤٦)	٤,٩٦٢,٦١١	٢,١٨٥,١٣٥	(٣,٤٢٨,١٧٠)	٥,٦١٣,٣٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٦٠٥,٠١٩	(٢,٧٢٥,٨٠٩)	٣,٣٣٠,٨٢٨	٦١٧,٤٨٥	(٣,١٠٠,٤٤٦)	٣,٧١٧,٩٣١	المطالبات تحت التسوية
(٥٩,٦٧٢)	-	(٥٩,٦٧٢)	(٣٣,٠٤٠)	-	(٣٣,٠٤٠)	الخردة والإحلال
٥٤٥,٣٤٧	(٢,٧٢٥,٨٠٩)	٣,٢٧١,١٥٦	٥٨٤,٤٤٥	(٣,١٠٠,٤٤٦)	٣,٦٨٤,٨٩١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٤٩٢,٣٤٦	(١٩١,٨٣٧)	١,٦٨٤,١٨٣	١,٥٩٧,٨٦٠	(٣٢٧,٧٢٤)	١,٩٢٥,٥٨٤	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
٧,٢٧٢	-	٧,٢٧٢	٢,٨٣٠	-	٢,٨٣٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٠٤٤,٩٦٥	(٢,٩١٧,٦٤٦)	٤,٩٦٢,٦١١	٢,١٨٥,١٣٥	(٣,٤٢٨,١٧٠)	٥,٦١٣,٣٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بناءً على توصيات الخبير الاكتواري الخارجي، سجلت الإدارة احتياطيات تقنية (إجمالي المطالبات والاحتياطيات القائمة) بلغت قيمتها ٥,٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ٤,٩ مليار ريال سعودي). و جزء كبير من هذه الاحتياطيات يتعلق بالقطاع الطبي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، سجلت الشركة أربعة مطالبات جوهريّة تحت التسوية بقيمة ١,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) وبحصة إعادة تأمين المطالبة تحت التسوية بنسبة ٩٩٪ تتعلق بقطاع العقارات والحوادث.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، صافي

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,٩٢٣,٧١٦	٣,٤٣٤,٦٣٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين
(٦,٠٧٠)	(٦,٤٦٨)	مخصص انخفاض القيمة
٢,٩١٧,٦٤٦	٣,٤٢٨,١٧٠	

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

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

١٢- الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٧٧٨,٤٥٦	٦٦٨,٥٩٩	حامل وثائق التأمين
٧٥٧,٩٤٣	٨٠٦,٢٠٥	الوسطاء والوكلاء
٥٥,٥٠٦	١٢٢,٢٨٣	أطراف ذوي علاقة (إيضاح ٢٧)
١,٥٩١,٩٠٥	١,٥٩٧,٠٨٧	
٦٢,٥١٧	٤٥,٠١٥	ذمم مدينة من إعادة التأمين
٢٣,١٠٥	٥,٤٣٤	برنامج خدمات إدارية
١,٦٧٧,٥٢٧	١,٦٤٧,٥٣٦	
(١٥٩,٥٤٠)	(١٥١,٦٤٢)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١,٥١٧,٩٨٧	١,٤٩٥,٨٩٤	الذمم المدينة، صافي

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٣٩,٣٠٥	١٥٩,٥٤٠	الرصيد في ١ يناير
٢٠,٢٣٥	٢٨,٨٤٤	مخصص السنة
-	(٣٦,٧٤٢)	مبالغ مشطوبة
١٥٩,٥٤٠	١٥١,٦٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ - الذمم المدينة، صافي (تمة)

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

المجموع	غير متأخرة عن السداد ولم تتخض قيمتها	متأخرة عن السداد ولم تتخض قيمتها	متأخرة عن السداد وانخفضت قيمتها	أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨١ يوم
٦٦٨,٥٩٩	٤٨٥,٩٥٣	٧,٤٥٢	٩,٧٥٥	١٤,٣٤٨	٢٤,٣٨٨	٤٧,٠٤٦	٧٩,٦٥٩	
٨٠٦,٢٠٥	٤٩٤,٨٧٠	٩٦,٣٢١	٧٢,٨٣٦	٤٢,٦٢٤	٤٣,٦٢٨	٢٦,٤٧٨	٢٩,٤٣٨	
١٢٢,٢٨٣	٢٢,٧٩٢	٨٧,١٠٣	٨,٠١٣	٢٢٤	٢,١٣٠	٨٠٦	١,٢١٥	
٤٥,٠١٥	-	٤,٦٤٩	١,٤٥٦	١٨,٦٨١	١٥,٢١٠	١,٥١٥	٣,٥٠٤	
٥,٤٣٤	-	٢,٩٧٠	-	-	-	-	٢,٤٦٤	
١,٦٤٧,٥٣٦	١,٠٠٣,٦١٥	١٩٨,٤٩٥	٩٢,٠٦٠	٧٥,٨٧٧	٨٥,٣٦٤	٧٥,٨٤٥	١١٦,٢٨٠	

٢٠١٩

أقساط وذمم مدينة إعادة تأمين  
- حصة الوثائق  
- الوسيط والوكلاء  
- مستحق من أطراف ذوي علاقة  
- ذمم مدينة من معيدي التأمين  
- خطة للخدمة الإدارية  
المجموع

المجموع	غير متأخرة عن السداد ولم تتخض قيمتها	متأخرة عن السداد ولم تتخض قيمتها	متأخرة عن السداد وانخفضت قيمتها	أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨١ يوم
٧٧٨,٤٥٦	٥٧٢,٣٧٨	٩,٢٧٣	٣٣,٨١٢	٢٧,٢٧٠	٣٤,٠٦٦	٦٣,٥٤٤	٢٨,١١٣	
٧٥٧,٩٤٣	٤٣٩,٠٣٥	٥٤,٣٠٦	٢٨,٢٠٨	١٠١,٥٩٣	٨١,٦٤٤	٣٥,٩٦٢	١٧,٢٠٠	
٥٥,٥٠٦	٣٤,٢٨٩	٧,٦٦٦	٥,١٥٢	٢٩٤	٢,٩٥٠	٣,٧٥٢	١,٤٠٣	
٦٢,٥١٧	-	٥,٠٦٣	١٣,٢٧٢	٥,٨٧٥	١١,٦١٣	١٥,٤٦٠	٦,٢٨٤	
٢٣,١٠٥	-	٩,٨٢١	-	-	-	-	١٣,٢٨٤	
١,٦٧٧,٥٢٧	١,٠٤٥,٧٠٢	٨٦,١٢٤	٨٠,٤٤٤	١٣٤,٦٨٢	١٣٥,٢٧٣	١١٨,٧١٨	٧٦,٢٨٤	

٢٠١٨

أقساط وذمم مدينة إعادة تأمين  
- حصة الوثائق  
- الوسيط والوكلاء  
- مستحق من أطراف ذوي علاقة  
- ذمم مدينة من معيدي التأمين  
- خطة للخدمة الإدارية  
المجموع

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

تشتمل الذمم المدينة على عدد كبير من العملاء بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية وشركات إعادة التأمين بشكل رئيسي خارج المملكة العربية السعودية. تشمل الذمم المدينة مبلغ ٤١٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٦٦ مليون ريال سعودي) مستحقة بالعملاء الأجانب، وبالدولار الأمريكي بشكل رئيسي. تتطلب شروط أعمال الشركة دفع المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. وتتطلب الترتيبات المبرمة مع معيدي التأمين عادةً تسوية في غضون فترة زمنية معينة متفق عليها. إن حسابات العملاء الخمسة الأكبر تبلغ ٤٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٨٪) من الأقساط المدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٣ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال والبالغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك الأهلي التجاري و يجوز سحبها بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤ - النقد وما يعادله	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢١٠,٠٠٠	-
٩٠٧,٢٥٨	١,٢٩٧,٤٠١
١,١١٧,٢٥٨	١,٢٩٧,٤٠١
<b>عمليات التأمين</b>	
ودائع مضاربة	
أرصدة البنك والنقد	
المجموع	
<b>عمليات المساهمين</b>	
ودائع مضاربة	
أرصدة البنك والنقد	
المجموع	
٤٠٠,٠٠٠	-
٨٢,٩٨٢	٩,١٤٩
٤٨٢,٩٨٢	٩,١٤٩
١,٦٠٠,٢٤٠	١,٣٠٦,٥٥٠
مجموع النقد وما يعادله	

يتم الاحتفاظ بودائع المضاربة لدى البنوك والمؤسسات المالية ولها تواريخ استحقاق تبلغ مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء. وتحصل على عمولات بمعدل لا شيء سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣,٩٩٪ سنوياً).

تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد رصيد حساب تحت الطلب بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٥ مليون ريال سعودي). إن كل من الأرصدة لدى البنوك وودائع المرايحة (بما فيها التعرضات خارج قائمة المركز المالي)، تم إيداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندر د أند بورز وموديز.

١٥ - فائض عمليات التأمين وتوزيعات الأرباح المعلنة

**فائض عمليات التأمين**

تستثمر عمليات التأمين فائض أموالها في الاستثمارات على النحو المبين في الإيضاح ٧ و ٨. ولا تعتبر التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جزءاً من صافي الفائض المتاح للتوزيع على حاملي الوثائق. في الوقت الذي يتم فيه بيع هذه الاستثمارات أو تحقيق الأرباح والخسائر، سيتم إدراجها في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

١٦ - مطالبات دائنة و مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٨٣٣,١١٠	٨٢٢,٢٠٠
٣٦٥,٤٦٢	٧٧,٥٢٧
١٦٧,٥٦٨	١٤٨,٨٣٩
٤٢,٦٨٢	٢٩,٢٨٧
٥٦,٩٣٩	٥٧,٣٧٨
١٣,٣٤١	١٣,٤٨٦
٢٦,٥٥١	١٧,٥٧٧
٩,٠٧٠	٨,٦٨٨
١,٥١٤,٧٢٣	١,١٧٤,٩٨٢
الذمم الدائنة لحملة الوثائق	
دائن - الهيئة العامة للزكاة والدخل	
المصاريف المستحقة	
عمولة مندوبي التسويق	
حصة مناقذ من توزيع الأرباح المستحقة	
مخصص الإجازات	
خطة إجازة الموظفين	
مطلوبات أخرى	

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٣٣,٢٧٦	١٢٩,٤٨٠	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة
-	-	القيمة العادلة لموجودات الخطة
١٣٣,٢٧٦	١٢٩,٤٨٠	

٢-١٧ حركة التزام المنافع المحددة

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١١٩,٢٤٢	١٣٣,٢٧٦	الرصيد في بداية السنة
١٦,٤٦٦	١٢,٨٣٢	يحمل على قائمة الدخل
٦,٣٤٧	٢,٣١٤	يحمل على قائمة الدخل الشامل
(٨,٧٧٩)	(١٨,٩٤٢)	دفع المنافع خلال السنة
١٣٣,٢٧٦	١٢٩,٤٨٠	الرصيد في نهاية السنة

٣-١٧ تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١١٩,٢٤٢	١٣٣,٢٧٦	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير
١٢,٦٩٠	٩,٨٨٥	تكاليف الخدمة الحالية
٣,٧٧٦	٢,٩٤٧	تكاليف مالية
٦,٣٤٧	٢,٣١٤	خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرة
(٨,٧٧٩)	(١٨,٩٤٢)	المنافع المدفوعة خلال السنة
١٣٣,٢٧٦	١٢٩,٤٨٠	القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٤-١٧ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٪٣	٪٣	تقييم معدل الخصم
٪٦ - ٪٠,٥	٪٦ - ٪٠,٥	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تمة)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
التغير على التزام المنافع المحددة		
		تقييم معدل الخصم
(٤,٥٩٩)	(٤,٦٧٩)	- زيادة بنسبة ٠,٥%
٤,٩١١	٥,٠٠٠	- انخفاض بنسبة ٠,٥%
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار
٤,٧٠٧	٤,٨٧٥	- زيادة بنسبة ٠,٥%
(٤,٤٥٨)	(٤,٣٣٧)	- انخفاض بنسبة ٠,٥%

١٨- جدول تطور المطالبات

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

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

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

جدول تطور إجمالي المطالبات متضمنة حصة إعادة التأمين:

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤ وما قبل	سنة الحادث
(بالآلاف الريالات السعودية)						
						تقدير تكلفة المطالبات النهائية:
						كما في نهاية سنة الحادث
٥,٩٤٦,٠٤٥	٧,٤٢٣,٤٩٨	٥,٨٤٢,٦٤٢	٥,٠٠٤,٤٦٠	٤,٨٦٢,١٢٦	٢٢,٠٦٥,٢٧٦	بعد سنة
	٨,٥٨٣,٥٢٩	٧,٠٦٥,٧٨٤	٦,٠٤٥,٦٤٥	٥,٥٨٠,٦٥١	٢٢,٤٧٩,٠٣٢	بعد سنتين
		٧,٢٦٣,١٤١	٦,١٦١,٧١٥	٥,٦١٥,٠٤٠	٢٢,٤٨٨,٧٧٨	بعد ثلاث سنوات
			٦,٢٥١,٥٦٥	٥,٧٩٢,١٢٠	٢٢,٣٠٨,٧٥٤	بعد أربع سنوات
				٥,٧٨٢,٣٤٩	٢٢,٠٣٥,٨٨٤	بعد خمس سنوات
					٢٢,٠١٤,٦٣٣	التقدير الحالي
٥٥,٨٤١,٢٦٢	٥,٩٤٦,٠٤٥	٨,٥٨٣,٥٢٩	٧,٢٦٣,١٤١	٦,٢٥١,٥٦٥	٥,٧٨٢,٣٤٩	للمطالبات المتراكمة المدفوعة المتراكمة حتى تاريخه
(٥٢,١٢٣,٣٣١)	(٤,٥٢٣,٢٠٤)	(٧,١٥٢,٧٠١)	(٦,٩٢٧,٥٨١)	(٦,٠٢٩,٦٧٩)	(٥,٦٣٠,٠٠٤)	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
٣,٧١٧,٩٣١	١,٤٢٢,٨٤١	١,٤٣٠,٨٢٨	٣٣٥,٥٦٠	٢٢١,٨٨٦	١٥٢,٣٤٥	الخردة والإحلال
(٣٢,٠٤٠)						المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها
١,٩٢٥,٥٨٤	١,٤٣٩,٨٩٢	٤٠٨,٢٢٩	٣٨,٥٢٩	٨,٤٥٢	٦,١٨٧	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٨٢٠						المطالبات والاحتياطيات تمت التسوية
٥,٩١٣,٣٠٥						

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨ - جدول تطور المطالبات (تتمة)  
جدول تطور إجمالي المطالبات متضمنة حصة إعادة التأمين (تتمة):

المجموع	٢٠١٨					٢٠١٣ وما قبل	سنة الحادث	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣ وما قبل	سنة الحادث	
	(بالآلاف الريالات السعودية)							
							تكبير تكلفة المطالبات التهادية:	
	٧,٤٢٣,٤٩٨	٥,٨٤٢,٦٤٢	٥,٠٠٤,٤٦٠	٤,٨٦٢,١٢٦	٣,٦٦٩,٩٠٩	١٧,٧٥٤,٦٠٧	كما في نهاية سنة الحادث	
		٧,٠٦٥,٧٨٤	٦,٠٤٥,٦٤٥	٥,٥٨٠,٦٥١	٤,١٢٠,٣٩٥	١٨,٣٩٥,٣٦٧	بعد سنة	
			٦,١٦١,٧١٥	٥,٦١٥,٠٤٠	٤,١٥٢,٥١٦	١٨,٣٥٨,٦٣٧	بعد سنتين	
				٥,٧٩٢,١٢٠	٤,١٢٩,٦٠٥	١٨,٣٣٥,٢١٢	بعد ثلاث سنوات	
					٤,٠٤٦,٠٥٠	١٨,١٧٩,١٤٩	بعد أربع سنوات	
						١٧,٩٨٩,٨٣٤	بعد خمس سنوات	
	٤٨,٤٧٩,٠٠١	٧,٤٢٣,٤٩٨	٧,٠٦٥,٧٨٤	٦,١٦١,٧١٥	٥,٧٩٢,١٢٠	٤,٠٤٦,٠٥٠	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتوقعة المتراكمة حتى تاريخه	
	(٤٥,١٤٨,١٧٣)	(٤,٩٨١,٥٧١)	(٦,٧١٥,٦٩٤)	(٥,٩٩٨,٢٥١)	(٥,٦٠٤,٣٧٨)	(٣,٩٤٩,٨٨٣)	المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي الخردة والإحلال المطالبات للمتكبد ولم يبلغ عنها احتياطي عجز أقساط التأمين	
	٣,٣٣٠,٨٢٨ (٥٩,٦٧٢)	٢,٤٤١,٩٢٧	٣٥٠,٠٩٠	١٦٣,٤٦٤	١٨٧,٧١٢	٩٦,١٦٧	٩١,٤٣٨	المطالبات والاحتياطيات تحت التسمية
	١,٦٨٤,١٨٣	١,٤٤١,٢٨١	٧١٢,١٧٥	٣٨,٣٠٥	٦,٦٤٨	٣,٠٩٨	١٢,٦٧٦	
	٧,٢٧٢							
	٤,٩٦٢,٦١١							

جدول تطور صافي من مطالبات حصة إعادة التأمين:

المجموع	٢٠١٩					٢٠١٤ وما قبل	سنة الحادث	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤ وما قبل	سنة الحادث	
	(بالآلاف الريالات السعودية)							
							تكبير تكلفة المطالبات التهادية:	
	٤,٧٧٢,٦٩٥	٥,٢١٩,٦٨٦	٥,٤٤٤,١٥٨	٤,٤٦٨,٤٢٢	٣,٦٦٢,٠٩٢	١٦,٧١٩,٤٣٧	كما في نهاية سنة الحادث	
		٥,٩٥٢,٠٨٦	٦,٥٢١,٢١٦	٥,٤٢٣,٧٧٣	٤,٢٨٨,٥٥٢	١٧,٢٤٣,٧٣٧	بعد سنة	
			٦,٩٩٢,٥٠٥	٥,٦١٨,١٢٨	٤,٣٤١,٩٧٦	١٧,٢٨٦,٩٢٦	بعد سنتين	
				٥,٦٣١,٠٩٣	٤,٣٤٢,٨١٦	١٧,٢٧٥,٣٨٦	بعد ثلاث سنوات	
					٤,٣٤١,٧١١	١٧,٢٥٢,٨٠٧	بعد أربع سنوات	
						١٧,٢٤٧,٨٤٥	بعد خمس سنوات	
	٤٤,٦٣٩,٩٣٥	٤,٧٧٢,٦٩٥	٥,٩٥٢,٠٨٦	٦,٦٩٣,٥٠٥	٥,٦٣١,٠٩٣	٤,٣٤١,٧١١	١٧,٢٤٧,٨٤٥	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتوقعة المتراكمة حتى تاريخه
	(٤٤,٠٢٢,٤٥٠)	(٤,٤٥٥,٢٠١)	(٥,٨٨٤,٥٥٢)	(٦,٦٣٢,٧٠٩)	(٥,٥٧٨,٦٩٦)	(٤,٢٩٨,٧٤٣)	(١٧,١٧٢,٥٤٩)	المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي الخردة والإحلال المطالبات للمتكبد ولم يبلغ عنها احتياطي عجز أقساط التأمين
	٦١٧,٤٨٥ (٣٣٠,٤٠٠)	٣١٨,٤٩٤	٦٧,٥٣٤	٦٠,٧٩٦	٥٢,٣٩٧	٤٢,٩٦٨	٧٥,٢٩٦	المطالبات والاحتياطيات تحت التسمية
	١,٥٩٧,٨٦٠	١,١٢٢,٧٤٧	٣٩٨,٤٢٤	٣٧,٦٥٤	٨,٤٤٩	٦,١٨٦	٢٤,٤٠٠	
	٢,٨٣٠							
	٢,١٨٥,١٣٥							



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨ - جدول تطور المطالبات (تمة)  
جدول تطور صافي من مطالبات حصة إعادة التأمين (تمة):

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣ وما قبل	٢٠١٨
المجموع						سنة الحادث
(بالآلاف الريالات السعودية)						
						تقدير تكلفة المطالبات النهائية:
						كما في نهاية سنة الحادث
	٥,٢١٩,١٨٦	٥,٤٤٤,١٥٨	٤,٤٦٨,٤٢٢	٣,٦٦٢,٠٩٧	٣,٢٠٦,٨٢٨	١٢,٨٦٦,٩٨٩
		٦,٥٢١,٢١٦	٥,٤٢٣,٧٧٣	٤,٢٨٨,٥٥٢	٣,٧١٣,٣٣٤	١٣,٥١٢,٦٠٩
			٥,٦١٨,١٢٨	٤,٣٤١,٩٧٦	٣,٧٣٦,٣٨٠	١٣,٥٣٠,٤٠٣
				٤,٣٤٢,٨١٦	٣,٧٣٨,٢٦٦	١٣,٥٥٠,٥٤٦
					٣,٧٣٥,٤٤٧	١٣,٥٣٧,١٢٠
						١٣,٥١٧,٣٦٠
٣٨,٩٥٤,٦٥٣	٥,٢١٩,١٨٦	٦,٥٢١,٢١٦	٥,٦١٨,١٢٨	٤,٣٤٢,٨١٦	٣,٧٣٥,٤٤٧	١٣,٥١٧,٣٦٠
(٣٨,٣٤٩,٦٣٤)	(٤,٨٧٤,١٩٥)	(٦,٤٤٩,١٨٣)	(٥,٥٥٧,٨٦٠)	(٤,٢٩٥,٤٨٩)	(٣,٧٠٥,٣١٦)	(١٣,٤٦٧,٠٩١)
						التقرير الحالي للمطالبات المتراكمة المدفوعة المتراكمة حتى تاريخه
						المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي
٦٠٥,٠١٩	٢٤٥,٤٩١	٧١,٥٣٣	٦٠,٢٦٨	٤٧,٣٢٧	٣٠,١٣١	٥٠,٢٦٩
(٥٩,٦٧٢)						
						الخردة والإحلال المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها
١,٤٩٢,٣٤٦	١,٢٢٧,٣٩٠	٢٠٤,٢٧٥	٣٨,٢٣٣	٦,٦٥٥	٣,٤٨١	١٢,٣١٢
٧,٢٧٢						احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٠٤٤,٩٦٥						المطالبات والاحتياطيات تحت التغطية

١٩ - الزكاة  
(أ) يستند مخصص السنة الحالية إلى ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١,٩٧٩,٨٣١	١,٤٩٤,٦٦٤	الاحتياطيات والمخصصات الافتتاحية وتسويات أخرى
(٤٠٣,٤٠٧)	(٤٣٨,٤٤٠)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٢,٨٢٦,٤٢٤	٢,٣٠٦,٢٢٤	صافي الدخل المعدل
(١٨٦,٦٨٢)	٣٧٦,٠٤٢	الزكاة @ ٢,٥٧٨٪ على أساس الزكاة للسنة المنتهية في ٢٠١٩
-	٥٩,٤٥٤	الزكاة @ ٢,٥٪ على أساس الزكاة للسنة المنتهية في ٢٠١٨
٧٠,٦٦١	-	الزكاة @ ٢,٥٪ على صافي الدخل المعدل
(٤,٦٦٧)	٩,٤٠١	
٦٥,٩٩٤	٦٨,٨٥٥	

نظرًا لأن وعاء الزكاة للسنة أعلى من دخل الزكاة ، يتم احتساب الزكاة للسنة بنسبة ٢,٥٧٨٪ على وعاء الزكاة و ٢,٥٪ على صافي الدخل المعدل للسنة.

(ب) حركة مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٣٢,٣١٨	٢٣٧,٠٨٠	الرصيد، ١ يناير
٦٥,٩٩٤	٦٨,٨٥٥	مخصص خلال السنة
-	٥,٧٢٤	المحمل للسنوات السابقة
(٦٢,٢٣٢)	(٥٦,١٠٥)	المدفوعات خلال السنة
٢٣٧,٠٨٠	٢٥٥,٥٥٤	الرصيد، ٣١ ديسمبر

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩- الزكاة (تتمة)

ج) الوضع النهائي للربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٨. وفيما يتعلق بعامي ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦، قامت الشركة بتسوية مبلغ ٥٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالربوط الذي تم رفعه من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل التي تم دفعها من خلال المخصص الذي تم تكوينه مقابل ربط تلك السنوات. بالنسبة لربط السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٣، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والضريبة طلبًا نهائيًا بمبلغ ٢٣٥ مليون ريال سعودي للزكاة وضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بتسوية المبلغ المتفق عليه من الزكاة والمخصصات الضريبية المحتجرة خلال شهر يوليو ٢٠١٩. علاوة على ذلك، لم تبدأ الهيئة العامة للزكاة والضريبة بعد مراجعتها وربوطها للسنتين من ٢٠١٤ وحتى ٢٠١٨. وتعتقد الإدارة أنه تم عمل المخصصات المناسبة على أن إنهاء الربوط المذكورة أعلاه ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٩.

د) التغيير في المعاملة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

إن التغيير في المعاملة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح ٢ و ٣ (ب)) له الأثر التالي على بنود قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين. لا يوجد أثر على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقائمة التدفقات النقدية للسنة في ذلك التاريخ.

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بالآلاف الريالات السعودية

المعطلة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تأثير التعديل المتعلق بالزكاة	قبل التعديل للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الحساب	القائمة المالية المتأثرة
(٦٥,٩٩٤)	(٦٥,٩٩٤)	-	مصروف الزكاة الدخل للسنة	قائمة الدخل
(٢,٢٣)	(٠,٥٢)	(١,٧١)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم صافي الخسارة العائدة للمساهمين بعد الزكاة	قائمة الدخل قائمة الدخل والشامل
(٢٧٩,٣٣٣)	(٦٥,٩٩٤)	(٢١٣,٣٣٩)	إجمالي الخسارة الشاملة بعد الزكاة	قائمة التغير في حقوق المساهمين
(٣١٨,١٦٠)	(٦٥,٩٩٤)	(٢٥٢,١٦٦)	مصروف الزكاة للسنة	قائمة التغير في حقوق المساهمين
-	٦٥,٩٩٤	(٦٥,٩٩٤)		

٢٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ١,٢٥ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١,٢٥ مليار ريال سعودي) ويتكون من ١٢٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

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

٢٠١٩		
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٧٩٠,٢٥٥	٧٩٠,٢٥٥	٧٩,٠٢٥,٥٠٩
٢٣٦,١٢٧	٢٣٦,١٢٧	٢٣,٦١٢,٦٨٥
٢٢٣,٦١٨	٢٢٣,٦١٨	٢٢,٣٦١,٨٠٦
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠ - رأس المال (تمة)

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

٢١ - الاحتياطي النظامي

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

٢٢ - اتفاقية منافذ المشتركة

في ١٣ يناير ٢٠١٥، وقعت الشركة مع ٢٥ شركة تأمين ذات صلة على اتفاقية منافذ المشتركة المتعلقة بالتأمين ضد المسؤولية تجاه الغير والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥. تتعلق الاتفاقية بالتأمين على السيارات التي تدخل المملكة العربية السعودية. تم تجديد الاتفاقية لاحقاً لمدة عام بدءاً من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مع ٢٦ شركة تأمين ذات الصلة.

الشروط الأساسية للاتفاقية المذكورة أعلاه هي كما يلي:

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣- دخل الاستثمار، صافي

٢٠١٨	٢٠١٩
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤٨,٧٦١	-
١١,٥٠٣	١٤٧,٩٨٨
(٣٢,٧٦٤)	-
٢٧,٥٠٠	١٤٧,٩٨٨
١٢٩,٨٠٠	-
٢,٩٢٩	١٠٤,٨٦٤
٥٦,٥٧٢	(٢٧,٩٩١)
-	(٣,٨٢٨)
١٨٩,٣٠١	٧٣,٠٤٥
٢١٦,٨٠١	٢٢١,٠٣٣

عمليات التأمين

متاحة للبيع:

- توزيعات الأرباح
- إيرادات العمولات
- (خسارة) / ربح محقق من البيع (إيضاح ٧)
- دخل الاستثمار، صافي

عمليات المساهمين

متاحة للبيع:

- توزيعات الأرباح
- إيرادات العمولات
- (خسارة) / ربح محقق من البيع (إيضاح ٧)
- رسوم الاستثمار
- دخل الاستثمار، صافي

مجموع دخل الاستثمار، صافي

٢٤- مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٨	٢٠١٩
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٣٣,٧٠٨	٣٨٥,٤٨٦
٩,٧٠٤	٢٤,٧٦٩
١٠,٩٧٦	١٦,٥٩١
٥,٢١٧	٦,٦٦٢
٢٢,٣١٣	٢٤,٤٤٩
٩,٤١٥	٩,٣٩٨
١,١٣١	٣,٣٠٨
٢,٨٥٧	٤,٢١٠
١١,١٥٩	٣٠,١٣٧
٦,١١٩	٦,٤٩٩
٢٠,٠٧٧	٢٢,٨٨٧
٦٥,٤٣٦	٤٢,٨٥٧
٤٩٨,١١٢	٥٧٧,٢٥٣

رواتب ومزايا

- إعلان
- التأمين والمرافق والصيانة
- تأجير
- الاستهلاك (إيضاح ٤)
- اتصالات
- اللوازم المكتبية والطباعة
- التدريب والتعليم
- الأتعاب المهنية
- تكلفة المنافذ غير المباشرة
- الترخيص والرسوم الأخرى
- أخرى

٢٥- ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم حساب الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم بقسمة الدخل / (الخسارة) السنة على ١٢٥ مليون سهم.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- إيرادات استثمار مستحقة

سجلت الشركة إيرادات استثمار مستحقة على استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: لا شيء سعودي).

٢٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

الرصيد الذمم المدينة / (الدائنة) كما في (بالآلاف الريالات السعودية)		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٤,٠٩١	٣,٨٦٢	٤٥,٠١٦	٥٤,٢٩٥
-	-	١٤٠	١٢٧
-	-	-	١٣١
٢١٠	٦٧٤	٣٣,٨٧٤	١٥,٢٨٣
-	-	٣٨,٠١٢	٢١,٥٧٥
-	-	١٧,٢٨٩	١٧,٤٣٣
٣,٧١٢	٢,٦٦٣	١١,٨١٤	١١,٨٨٧
٥١,٢٠٥	١١٧,٧٤٧	١٦٨,١١٠	٢٨٨,٧٣٠
-	٥٦١	٦٢٠	٧٤٠
(١٢,٠٨٨)	(٤,١٩٧)	٦٣,٣٤١	٥٢,٩٣٧

المساهمين الرئيسيين

أساط التأمين المكتتبة

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية -

خدمات أخرى

مصاريف الإيجار المدفوعة

الشركات الزميمة

أساط التأمين المكتتبة

اتعاب نجم مدفوعة

اتعاب وصيول مدفوعة

رسوم ومطالبات الشركة المتحدة

للتأمين، صافي

شركات مسيطر عليها أو مسيطرة

مشتركة أو تؤثر بشكل كبير من قبل

الأطراف ذوي العلاقة

أساط التأمين المكتتبة

مصاريف إيجار مدفوعة

مبالغ للمطالبات المدفوعة للمستشفيات

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

مكافأة وتعويض أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي يحصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المديرين التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

كبار التنفيذيين بما في		أعضاء مجلس الإدارة		٢٠١٩
أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذي) والمدير المالي		(المديرين التنفيذيين)		
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٧,٢٤٥	-	-	-	الرواتب والتعويضات
٢,٩٩٢	٨٢٢	-	-	البدلات
٢,٠٩٣	-	-	-	برامج تحفيزية
٢,٤٤٣	٣,٣٣٥	-	-	المكافآت السنوية
٧٧٦	-	-	-	مكافآت نهاية الخدمة
١٥,٥٤٩	٤,١٥٧	-	-	المجموع

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تمة)

٢٠١٨	أعضاء مجلس الإدارة (المديرين التنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
-	-	-	٦,٥١٣
-	-	٧٥٠	٢,٩٨٩
-	-	-	٢,٥٠٦
-	-	١,٣٠٠	٩٠٣
-	-	-	١,٦٨١
-	-	٢,٠٥٠	١٤,٥٩٢

٢٨- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع الموجودات أو دفعه لتحويل المطلوبات في معاملة منظمة في السوق الرئيسية (أو الأكثر فائدة) بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس و في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر قابل للملاحظة مباشرة أو تقديره باستخدام أساليب تقييم أخرى.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
<b>استثمارات متاحة للبيع</b>				
<b>عمليات التأمين</b>				
-	-	٥٣,١٦٥	-	٥٣,١٦٥
-	-	١,٢١٣,٣١٠	-	١,٢١٣,٣١٠
١٥٧,٠٨٤	-	-	-	١٥٧,٠٨٤
-	-	٦,٣٤١	٦,٣٤١	١٢,٦٨٢
٨١,٦٢٤	-	-	-	٨١,٦٢٤
٢٣٨,٧٠٨	١,٢٦٦,٤٧٥	٦,٣٤١	-	١,٥١١,٥٢٤
<b>عمليات المساهمين</b>				
-	-	-	٦٥١,٩١٧	٦٥١,٩١٧
-	-	٣٨٨,٣٤٤	-	٣٨٨,٣٤٤
١٢٢,٧٢٣	-	-	-	١٢٢,٧٢٣
٧٢,٢٤٠	-	-	-	٧٢,٢٤٠
١٩٤,٩٦٣	٣٨٨,٣٤٤	-	٦٥١,٩١٧	١,٢٣٥,٢٢٤
٤٣٣,٦٧١	١,٦٥٤,٨١٩	-	٦٥٨,٢٥٨	٢,٧٤٦,٧٤٨

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)				٢٠١٨
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				استثمارات متاحة للبيع
				<u>عمليات التأمين</u>
١٩١,٤٠٤	-	١٩١,٤٠٤	-	صناديق استثمارية
٧٩٠,٣٠٤	-	٧٩٠,٣٠٤	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)
٢٢٥,١٤٠	٢٢٥,١٤٠	-	-	صكوك
٢٨,٠٥٩	-	-	٢٨,٠٥٩	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
١,٢٣٤,٩٠٧	٢٢٥,١٤٠	٩٨١,٧٠٨	٢٨,٠٥٩	
				<u>عمليات المساهمين</u>
١,٢١٠,٨٩٨	٦٠١,٦٢٨	٦٠٩,٢٧٠	-	صناديق استثمارية
٣٥٨,٥٥٧	-	٣٥٨,٥٥٧	-	محفظة الدخل الثابت (الحكومية والشركات و الأوراق المالية)
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	-	-	صكوك
١٠,٧٦٨	-	-	١٠,٧٦٨	الأموال المودعة لدى مدير المحفظة
١,٦٧٠,٢٢٣	٦٩١,٦٢٨	٩٦٧,٨٢٧	١٠,٧٦٨	
٢,٩٠٥,١٣٠	٩١٦,٧٦٨	١,٩٤٩,٥٣٥	٣٨,٨٢٧	المجموع

يستند تقييم كل استثمار يتم تداوله بشكل عام مصنف ضمن المستوى ١ إلى سعر إغلاق السوق لذلك السهم اعتباراً من تاريخ التقييم، ناقص الخصم في حال كانت الأوراق المالية مقيدة. يتم تحديد القيم العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق الاستثمار المشتركة المصنفة في المستوى ٣ بناءً على أحدث تقدير لصادفي الموجودات المستثمرة المبلغ عنها من قبل المستثمرين في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة القيمة العادلة للاستثمارات الأساسية من قبل الصندوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، استثمرت الشركة مبلغ ٢,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ٢,٣ مليار ريال سعودي) مصنفة تحت بند الاستثمارات المتاحة للبيع في أوراق شرعية صادرة عن شركة إسلامية بسيطة مسجلة في جزر كايمان. يتم تصنيف الاستثمارات الأساسية، مثل صناديق الأسهم الخاصة، ضمن المستوى ٣، ويتم تقييمها بناءً على أحدث قيم لصادفي الموجودات وتقارير مسؤولي الصندوق، في حين أن القيمة العادلة للاستثمارات ذات الدخل الثابت من المستوى ٢ والصناديق مأخوذة من مصادر موثوق بها ومن مصادر خارجية بما في ذلك رويترز، بلومبرج، إلخ. يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات الأخرى (بما في ذلك الصكوك) المصنفة في المستوى ٣ على أساس التدفقات النقدية المخصومة، والتي تتضمن اقتراضات فيما يتعلق بنطاق ائتماني مناسب. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	رصيد ١ يناير	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة المثبتة في		رصيد ٣١ ديسمبر
				قائمة الدخل	الدخل الشامل الأخر	
عمليات التأمين						
صكوك	٢٢٥,١٤٠	-	(٢١٨,٧٩٩)	-	-	٦,٣٤١
	٢٢٥,١٤٠	-	(٢١٨,٧٩٩)	-	-	٦,٣٤١
عمليات المساهمين						
صناديق استثمارية	٦٠١,٦٢٩	٣٧,٥٠٠	(٥٥,١٥٤)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	٦٥١,٩١٧
صكوك	٩٠,٠٠٠	-	(٩٠,٠٠٠)	-	-	-
	٦٩١,٦٢٩	٣٧,٥٠٠	(١٤٥,١٥٤)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	٦٥١,٩١٧
المجموع	٩١٦,٧٦٩	٣٧,٥٠٠	(٣٦٣,٩٥٣)	(٢٦,٨٤٦)	٩٤,٧٨٨	٦٥٨,٢٥٨
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	رصيد ١ يناير	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة المثبتة في		رصيد ٣١ ديسمبر
				قائمة الدخل	الدخل الشامل الأخر	
عمليات التأمين						
صناديق استثمارية	٢,٦٣٧,٣٢٥	٩٢٨,٠٦٦	(٣,٦٦٧,٩١٨)	١٦,٣١٨	٨٦,٢٠٩	-
صكوك	٢٨١,٨٦٠	-	(٥٦,٧٢٠)	-	-	٢٢٥,١٤٠
	٢,٩١٩,١٨٥	٩٢٨,٠٦٦	(٣,٧٢٤,٦٣٨)	١٦,٣١٨	٨٦,٢٠٩	٢٢٥,١٤٠
عمليات المساهمين						
صناديق استثمارية	٢,٤٢٥,٤٣٩	٩٣٧,٠٢٨	(٣,٠٠٥,٦٠٢)	١٨٥,٣٨٨	٥٩,٣٧٦	٦٠١,٦٢٩
صكوك	١٠٠,٠٠٠	-	(١٠,٠٠٠)	-	-	٩٠,٠٠٠
	٢,٥٢٥,٤٣٩	٩٣٧,٠٢٨	(٣,٠١٥,٦٠٢)	١٨٥,٣٨٨	٥٩,٣٧٦	٦٩١,٦٢٩
المجموع	٥,٤٤٤,٦٢٤	١,٨٦٥,٠٩٤	(٦,٧٤٠,٢٤٠)	٢٠١,٧٠٦	١٤٥,٥٨٥	٩١٦,٧٦٩

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

وصف	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالريال السعودي)	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالريال السعودي)	مدخلات غير قابلة للملاحظة	مجموعة من المدخلات ٢٠١٩ و ٢٠١٨	علاقات المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة
السندات والصكوك غير المتداولة	٦,٣٤١	٣١٥,١٤٠	افتراض نطاق الائتمان وأسعار الفائدة، إلخ.	٠.١ - ٤٪	إن زيادة أهاسط المخاطرة البالغة ١٠ نقاط أساس سيكون لها تغيير في القيمة العادلة لسندات الدين بمبلغ ٠,٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٢ مليون ريال سعودي).
صناديق استثمارية	٦٥١,٩١٧	٦٠١,٦٢٩	تقرير مسؤول الصلوق بناء على صافي قيمة الموجودات	غير متاح	غير متاح



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التحليل الحساس للاستثمارات المستوى الثالث

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عامل حساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية
(بالآلاف الريالات السعودية)			
عمليات التأمين صكوك	+/- ١٠٪ تغير في نطاق الائتمان	٦٣٤	(٦٣٤)
عمليات المساهمين صناديق استثمارية	+/- ٢٪ التغير في صافي قيمة الموجودات لكل وحدة	١٣,٠٣٨	(١٣,٠٣٨)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
(بالآلاف الريالات السعودية)			
عمليات التأمين صكوك	+/- ١٠٪ تغير في نطاق الائتمان	٢٢,٥١٤	(٢٢,٥١٤)
عمليات المساهمين صناديق الاستثمار	+/- ٢٪ التغير في صافي قيمة الموجودات لكل وحدة	١٢,٠٣٣	(١٢,٠٣٣)
صكوك	+/- ١٠٪ تغير في نطاق الائتمان	٩,٠٠٠	(٩,٠٠٠)

٢٩- القطاعات التشغيلية

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

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

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة معودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- القطاعات التشغيلية (تتمة)

٢٠١٩		٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٤	
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	حماية والخار	ممتلكات وحوادث	منفذ	سيارات	طبي	القطاعات التشغيلية			
(بالآلاف الريالات السعودية)											
<b>الإيرادات</b>											
<b>إجمالي الأقساط المكتتبة</b>											
٧٦١,٣٧٦	٧٦١,٣٧٦	٤١٩	٢٥,٤٧٢	١٥٢,٩٢٧	٥٥٠,٩٤٦	٣١,٦١٢	-	-	-	-	-
٢٩٦,٣٩٦	٢٩٦,٣٩٦	-	٤٧,٦٩٦	-	١٦,٦٠٠	٢٣٢,١٠٠	-	-	-	-	-
٣٤١,٣٤٦	٣٤١,٣٤٦	١٩٥	٢٢,٧٤٨	-	١٤,٩٥١	٣٠٣,٤٥٢	-	-	-	-	-
٤٤٠,٦٣٩	٤٤٠,٦٣٩	١,٠٧٣	١٧,٧٤٤	-	١٩,٨٨٢	٤٠١,٩٤٠	-	-	-	-	-
٦,٥٣٦,١٠٣	٦,٥٣٦,١٠٣	٢٤,٦١٠	١,٥٠٧,٤٣٥	-	٣٦,٢٦٨	٤,٩٦٧,٧٩٠	-	-	-	-	-
٨,٣٧٥,٨٦٠	٨,٣٧٥,٨٦٠	٢٦,٢٩٧	١,٦٢١,٠٩٥	١٥٢,٩٢٧	١٣٨,٦٤٧	٥,٩٣٦,٨٩٤	-	-	-	-	-
(٨٩,٧٤٨)	(٨٩,٧٤٨)	(١٦,٨٨٧)	(٧٢,٨١١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٦٠,٤٤٠)	(١,٥٦٠,٤٤٠)	(١,٦٩٣)	(١,٤٥٥,٨٧٧)	-	-	(٩٧,٨٧٠)	-	-	-	-	-
٦,٦٦٦	٦,٦٦٦	٦,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠,٣١٤)	(٢٠,٣١٤)	-	(٥,٤١١)	(١,٩٥٨)	(١٢,٨٩٥)	-	-	-	-	-	-
٦,٧١٢,٠٢٤	٦,٧١٢,٠٢٤	٩,٢٨٣	٨٦,٨٩٦	١٥٠,٩٦٩	٦٦٥,٧٥٢	٥,٨٣٩,٠٢٤	-	-	-	-	-
١٦٥,٢٩٤	١٦٥,٢٩٤	٣١٢	١٠,٦٣٦	(٢,٥٨٣)	١,٥٣٢	١٥٥,٣٩٧	-	-	-	-	-
٦,٨٧٧,٣١٨	٦,٨٧٧,٣١٨	٩,٦٩٥	٩٧,٥٣٢	١٤٨,٣٨٦	٦٦٧,٢٨٤	٥,٩٩٤,٤٢١	-	-	-	-	-
١٢٢,٤٣٨	١٢٢,٤٣٨	-	١١٩,٥١٣	-	١٤٨	٢,٧٧٧	-	-	-	-	-
١٠,٥٣٠	١٠,٥٣٠	-	-	-	١٠,٥٣٠	-	-	-	-	-	-
٧,٠١٠,٢٨٦	٧,٠١٠,٢٨٦	٩,٦٩٥	٢١٧,٠٤٥	١٤٨,٣٨٦	٦٣٧,٩٦٢	٥,٩٩٧,١٩٨	-	-	-	-	-
<b>مجموع الإيرادات</b>											
<b>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>											
<b>إجمالي المطالبات المنفوعة</b>											
٦,٩٧٥,١٥٨	٦,٩٧٥,١٥٨	١٣,٥٨٠	١,٢٢٧,٣٤٥	٢١,٦٨٥	٣٣٦,٨٨٩	٥,٣٧٠,٦٥٩	-	-	-	-	-
(١,٣٠٢,٣٤٢)	(١,٣٠٢,٣٤٢)	(١٢,٣٨٦)	(١,٢٠١,٦٦٢)	-	(٨,١٣١)	(٨٠,١٦٣)	-	-	-	-	-
٥,٦٧٢,٨١٦	٥,٦٧٢,٨١٦	١,١٩٤	٢٥,٦٨٣	٢١,٦٨٥	٣٣٨,٧٥٨	٥,٢٩٠,٤٩٦	-	-	-	-	-
٣٩,٠٩٨	٣٩,٠٩٨	(١,١١٧)	(٥,٧٧٦)	٣,٥٥١	٤١,٨٠١	٦٣٩	-	-	-	-	-
١٠٥,٥١٤	١٠٥,٥١٤	١٢٣	(١,١٢٨)	(٣٢٥)	(٤٦,٢٨٠)	١٥٣,١٢٤	-	-	-	-	-
(٤,٤٤٢)	(٤,٤٤٢)	٣٤	٣٤	-	-	(٤,٥١٠)	-	-	-	-	-
٥,٨١٢,٩٨٦	٥,٨١٢,٩٨٦	٢٣٤	١٨,٨١٣	٢٩,٩١١	٣٢٤,٢٧٩	٥,٤٣٩,٧٤٩	-	-	-	-	-
(٣,٦٨٤)	(٣,٦٨٤)	(٣,٦٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥٩,٩٧٣	٣٥٩,٩٧٣	٩٢٥	٣٩,٧١٩	٣٢,٤١٣	٨٦,٢٦٤	٢٠٠,٦٥٢	-	-	-	-	-
١٣,٦٧٨	١٣,٦٧٨	١,٩١٢	(٢٦,٣٤٩)	١١,٢٩٥	(٢٨,٠٦٠)	٥٤,٨٨٠	-	-	-	-	-
٥٧,٣٧٨	٥٧,٣٧٨	-	-	٥٧,٣٧٨	-	-	-	-	-	-	-
٦,٢٤٠,٣٣١	٦,٢٤٠,٣٣١	(٦١٣)	٣٢,١٨٣	١٣٠,٩٩٧	٣٨٢,٤٨٣	٥,٦٩٥,٢٨١	-	-	-	-	-
٧٦٩,٩٥٥	٧٦٩,٩٥٥	١٠,٣٠٨	١٨٤,٨٦٢	١٧,٣٨٩	٢٥٥,٤٧٩	٣٠١,٩١٧	-	-	-	-	-
(٥٧٧,٢٥٢)	(٨,١٥٠)	(٥٦٩,١٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٨,٨٤٤)	(٢٨,٨٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢١,٠٣٣	٧٣,٠٤٥	١٤٧,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١,١٦٠	٢٨,٧٢٣	٢,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٣٩٧	-	٢٠,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣٦,٤٤٨	٩٣,٦١٨	٣٤٢,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ - القطاعات التشغيلية (تمة)

٢٠١٨							القطاعات التشغيلية
المجموع	مجموع عمليات التأمين	حماية والخار	ممتلكات وحوادث	منافذ	سيارات	طبي	
							<b>الإيرادات</b>
							اجمالي الأقساط المكتتبة
٧٨٤,٧٠٧	٧٨٤,٧٠٧	-	٢٢,٣٦١	١٤٣,٩٨٥	٥٧٠,٧٤١	٤٧,٦٢٠	- أرباح
٢٢٢,٩٧٤	٢٢٢,٩٧٤	-	١٨,٢٥٠	-	٢١,٠٩٥	١٩٣,٦٢٩	- منشآت متماثلة الصغر
٢٢٢,٩٧٤	٢٢٢,٩٧٤	٢١١	١٤,٠٦٧	-	١٦,١٩٣	١٩٣,٦٢٧	- منشآت صغيرة
٢٢٧,٤٥٧	٢٢٧,٤٥٧	١,٤٧٦	١٨,٠١٩	-	٢٣,٣٦٦	٢٩٤,٦٤٦	- منشآت متوسطة
٦,٠٦٢,٢٧٩	٦,٠٦٢,٢٧٩	٢٥,٠٩٠	٩٩٥,٥٤١	-	٤٠,٧٦٥	٥,٠٠٠,٨٨٢	- منشآت كبيرة
٧,٦٤١,٢٤٥	٧,٦٤١,٢٤٥	٢٦,٧٧٧	١,٠٩٨,٢٦٨	١٤٣,٩٨٥	٦٧٢,١١٠	٥,٧٢٠,١٠٥	- إعادة التأمين المستند محلي
(٤٥,١٦٠)	(٤٥,١٦٠)	-	(٤٥,١٦٠)	-	-	-	- إعادة التأمين المستند دولي
(١,٠٥٢,٩٤٣)	(١,٠٥٢,٩٤٣)	(٢٣,٧٥٨)	(٩٣٤,٤٩٦)	-	-	(٩٤,٦٨٩)	- إيرادات رسوم من التكاليف
٨,٥٢٤	٨,٥٢٤	٨,٥٢٤	-	-	-	-	اقتطاعات فاتح الخسارة
(٢٤,٥٨٧)	(٢٤,٥٨٧)	-	(٢,٥٩٨)	(٢,٩٢٥)	(١٨,٠٥٤)	-	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٥٢٧,٠٨٩	٦,٥٢٧,٠٨٩	١١,٥٥٣	٨٥,٠١٤	١٤١,٠٥٠	٦٥٤,٠٥٦	٥,١٢٥,٤١٦	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٥٢٨,٦٦٥	٥٢٨,٦٦٥	(٣٠٣)	٢٥,٧٢٢	٢,٩١٩	٣٤٦,٤٩٥	١٦٣,٨٣٢	صافي الأقساط المكتتبة
٧,٠٦٥,٧٥٤	٧,٠٦٥,٧٥٤	١١,٢٥٠	١١٠,٧٣٦	١٤٣,٩٦٩	١,٠٠٠,٥٥١	٥,٧٩٩,٢٤٨	عمولة إعادة التأمين
١١١,٦٦٣	١١١,٦٦٣	-	١٠٨,٩٨٣	-	١٣٥	٢,٥٤٥	إيرادات اكتتاب أخرى
١٠,٤٣٥	١٠,٤٣٥	-	-	-	١٠,٤٣٥	-	<b>مجموع الإيرادات</b>
٧,١٨٧,٨٥٢	٧,١٨٧,٨٥٢	١١,٢٥٠	٢١٩,٧١٩	١٤٣,٩٦٩	١,٠١١,١٢١	٥,٨٠١,٧٩٢	<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>
							إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٨١٩,٥٢٧	٧,٨١٩,٥٢٧	١٩,٣٤٤	٧١٢,١٧٤	٢٩,٠٣٥	٦٤٧,٢٩٩	٦,٢٦١,٦٧٥	والمصاريف المتعلقة بها
(٨٤٧,٠٢٨)	(٨٤٧,٠٢٨)	(١٧,٤٨٠)	(٧٢٥,٢٣١)	-	(١٠,٢٩٧)	(٩٤,٠١٥)	حصة مبدئي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦,٩٧٢,٤٩٩	٦,٩٧٢,٤٩٩	١,٨٦٤	٢٦,٩٤٨	٢٩,٠٣٥	٦٣٧,٠٠٢	٦,٢٦٧,٦٦٠	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٥٤,١٤٠)	(٤٥٤,١٤٠)	٢٧٨	١,٩٥٦	٦,٢٨٤	١١,٨٤٥	(٤٧٤,٥٠٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٨٣,٢٨٤	١٨٣,٢٨٤	٢٦٥	(١٠,٣٥٥)	(١,٥٤٦)	(٢٤,٢٥٥)	٢٢٧,١٧٥	التغيرات في احتياطي المطالبات المتكبد وغير المبلغ عنها، صافي
(١٢٩,٩٧٦)	(١٢٩,٩٧٦)	-	٢,٧٦٢	-	-	(١٢٢,٧٣٨)	التغيرات في احتياطي عجز اقتساط التأمين
٦,٥٧١,٦٦٧	٦,٥٧١,٦٦٧	٢,٤٠٧	٣١,٣٠١	٢٥,٧٧٣	٦٢٤,٥٩٢	٥,٨٨٧,٥٩٤	صافي المطالبات ومزايا أخرى متكبدة
(١,٨٨٦)	(١,٨٨٦)	(١,٨٨٦)	-	-	-	-	التغيرات في احتياطي أنشطة التكاليف
٢٩٠,٥٤١	٢٩٠,٥٤١	١,٤١٥	٤٥,٩٦٦	٣١,٨٩٢	١٠٢,٨٦٥	٢٠٨,٢٨٢	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٢٧,٨٦٤	١٢٧,٨٦٤	١,٨٥٨	٢٨,٨٩٠	١١,١٥٥	٣,٧٨٨	٩٢,١٧٣	مصاريف اكتتاب أخرى
٥٦,٩٣٩	٥٦,٩٣٩	-	-	٥٦,٩٣٩	-	-	توزيعات حصة تأمين المناقذ
٧,١٥٥,١٢٥	٧,١٥٥,١٢٥	٣,٧٦٤	١٠٦,١٧٧	١٢٥,٧٥٩	٧٣١,٢٤٥	٦,١٨٨,١٥٠	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٢,٧٢٧	٢٢,٧٢٧	٧,٤٥٦	١١٣,٥٤٢	١٨,٢١٠	٢٧٩,٨٧٦	(٢٨٦,٣٥٧)	صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
(٤٩٨,١١٢)	(٤٩٢,٤٨٣)	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٠,٢٣٥)	(٢٠,٢٣٥)	-	-	-	-	-	عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢١٦,٨٠١	١٨٩,٣٠١	٢٧,٥٠٠	-	-	-	-	توزيعات أرباح ومكاسب محققة من استثمارات، صافي
٢٩,٦٩٨	٢٨,٧١٨	٩٠٠	-	-	-	-	حصة أرباح استثمارات في شركات زميلة، صافي
٢٥,٧٨٢	-	٢٥,٧٨٢	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(٢١٣,٣٣٩)	٢١٣,٤٧٠	(٤٢٦,٨٠٩)	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							القطاعات التشغيلية
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	حماية وحماة	ممتلكات وحواشي	مناظف	سيارات	
(بالآلاف الريالات السعودية)							
							الموجودات
							حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧١٥,٩٥٩		٧١٥,٩٥٩	٤,١٠٥	٦٥٩,٩٠٣	-	-	٥١,٩٥١
							حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣٢٧,٧٢٤		٣٢٧,٧٢٤	٤,٥٢٧	٢٨٥,٨١٥	-	١٣,٠١٧	٢٤,٣٦٥
							حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,١٠٠,٤٤٦		٣,١٠٠,٤٤٦	١٦,٦٦٧	٣,٠٥٧,٩٣٥	٥,٢٤١	٢٠,٥٨١	٢٢
							أقساط فاقض خسارة مؤجلة
٧,٧١٤		٧,٧١٤	-	٥,٠٦٤	-	٢,٦٥٠	-
							تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٢٠,٨٤٥		١٢٠,٨٤٥	٣٩٠	١٢,٤٤٧	١,٤٣١	٢١,٦٤٥	٨٤,٩٣٢
							الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات العقارية وودائع المراهقة والاستثمارات في شركات زميلة وإيرادات استثمار مستحقة)
٦,٤٠٣,٨٣٨	٣,٢٨٩,٩٩٢	٣,١١٣,٨٤٦					ذمم مدينة، صالحي نقد وما يماثلها
١,٤٩٥,٨٩٤		١,٤٩٥,٨٩٤					الموجودات غير المصنفة
١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١					
٦٣٥,٥١٥	١٢٧,٥١٣	٨,٠٠٢					
١٤,١١٤,٤٨٥	٣,٤٢٦,٦٥٤	١٠,٦٨٧,٨٣١	٢٥,٦٨٩	٤,٠٢١,١٦٤	٦,٦٧٢	٥٧,٨٩٣	١٦١,٢٧٠
							إجمالي الموجودات
							المطلوبات
							إجمالي أقساط غير مكتسبة
٣,٨٢٦,١١٩		٣,٨٢٦,١١٩	٤,٨٠٨	٧١٤,٩٧٦	٢٦,٦٤٦	٣٢٥,٩٧٨	٢,٧٥٣,٧١١
							إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٦٨٤,٨٩١		٣,٦٨٤,٨٩١	١٧,٦٧٤	٣,١٩٣,٣١٩	٢٠,٨٨٤	١٩٦,٦٢٥	٢٥٦,٣٨٩
							احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١,٩٢٥,٥٨٤		١,٩٢٥,٥٨٤	٤,٩١٥	٣٠٩,٦٨٨	١٣,٥٩٧	١٦١,٤٢٨	١,٤٣٥,٩٤٦
							احتياطي عجز المساهمين التأمين
٢,٨٣٠		٢,٨٣٠	٣٤	٢,٧٩٦	-	-	-
							دخل عمولة غير مكتسبة
٤٣,٣٢٣		٤٣,٣٢٣	٨٨٢	٤١,١٧٠	-	-	١,٢٧١
٥,٠٠٦		٥,٠٠٦	٥,٠٠٦	-	-	-	-
							احتياطي أنشطة التكاثر
٥٢٣,٨٢٠		٥٢٣,٨٢٠					أرصدة إعادة التأمين
							دائنة
							المطلوبات غير المصنفة
١,٦٠٣,٢٢٣	٢٦٨,٦٣٨	١,٣٣٤,٥٨٥					
١١,٦١٤,٧٩٦	٢٦٨,٦٣٨	١١,٣٤٦,١٥٨	٣٣,٣١٩	٤,٢٦١,٩٤٩	٦١,١٢٧	٦٨٤,٠٤١	٤,٤٤٧,٣١٧
							إجمالي المطلوبات

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
القطاعات التشغيلية	طبي	سيارات	حفاظ	ممتلكات وحوادث	حماية والخمر	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٥٢,٨٢٦	-	-	٤٨٥,٢١٣	٦,٨٠٠	٥٤٤,٨٣٩	٥٤٤,٨٣٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢٣,٣٢٧	-	-	١٦٦,٢١٣	٢,٢٩٧	١٩١,٨٣٧	١٩١,٨٣٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٦٦٧	١٨,٣٨٢	٢,٠٠٠	٢,٦٨٠,٧٦٣	٢٣,٩٩٧	٢,٧٢٥,٨٠٩	٢,٧٢٥,٨٠٩
أقساط فاقض خسارة موجلة	-	٦,١٢٣	-	٢,٦٥٢	-	٨,٧٧٥	٨,٧٧٥
تكاليف اكتاب وثقى موجلة	٩٣,٥٣٣	٢٢,٥٢٠	١,٣١٢	١٢,٧٩٣	٤٩٣	١٣٠,٦٥١	١٣٠,٦٥١
الاستثمارات (بما في ذلك الاستثمارات المخارية وودائع المربحة والاستثمارات في شركات زميلة وإيرادات استثمار ممتدقة)							
ذمم منيئة صحي						٢,٦٤٠,١٨٩	٢,٦٤٠,١٨٩
نقد وما يعادله						١,٥١٧,٩٨٧	١,٥١٧,٩٨٧
الموجودات غير المصنفة						١,١١٧,٢٥٨	٤٨٢,٩٨٢
	٦٥٨,٢٠٨	١٢٧,٢٥٤	٥٣٠,٩٥٤				
إجمالي الموجودات	١٧٠,٣٥٣	٤٧,٠٢٥	٣,٣١٢	٣,٢٤٧,٦٣٤	٣٣,٥٨٧	٩,٤٠٨,٢٩٩	٣,٢١٩,٢٧٩
المطلوبات							
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٢,٩٠٩,٩٨٣	٢٢٧,٥١٠	٢٤,٠٦٣	٥٥٠,٩٢٢	٧,٨١٥	٣,٨٢٠,٢٩٣	٣,٨٢٠,٢٩٣
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٥٦,٣٩٥	١٥٢,٦٢٥	١٤,٠٩٢	٢,٨٢١,٩٢٣	٢٦,١٢١	٣,٢٧١,١٥٦	٣,٢٧١,١٥٦
احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	١,٢٨١,٧٨٤	١٩٤,٧٠١	١٣,٩٢٢	١٩١,٢١٤	٢,٥٦٢	١,٦٨٤,١٨٣	١,٦٨٤,١٨٣
احتياطي عجز أقساط التأمين	٤,٥١٠	-	-	٢,٧٦٢	-	٧,٢٧٢	٧,٢٧٢
دخل عمولة غير مكتسبة	١,٢٩١	-	-	٣٦,٢٦٥	١,٧٤٣	٣٩,٢٩٩	٣٩,٢٩٩
احتياطي التمنطة التكاليف	-	-	-	-	٨,٦٩٠	٨,٦٩٠	٨,٦٩٠
أرصدة إعادة التأمين دائنة						٩٤,٧٢٠	٩٤,٧٢٠
المطلوبات غير المصنفة						١,٦٤٠,١٧٧	٢٥٣,٥٦٧
إجمالي المطلوبات	٤,٤٥٣,٩٦٣	٦٧٤,٨٣٦	٥٢,٠٧٧	٣,٦٠٣,٠٨٦	٤٦,٩٣١	١٠,٥٦٥,٧٩٠	١٠,٨١٩,٣٥٧

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الموجودات
المجموع	صلاحيات المساهمين	صلاحيات التأمين	المجموع	صلاحيات المساهمين	صلاحيات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	الوديعة النظامية
						دخل مستحق من الربوعة
٢,٢٥٤	٢,٢٥٤	-	٢,٥١٣	٢,٥١٣	-	النظامية
٢٦٦,٢٣٣	-	٢٦٦,٢٣٣	٢٦٠,١١٩	-	٢٦٠,١١٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٦٣٣	-	٣,٦٣٣	٣,٩٧١	-	٣,٩٧١	موجودات غير ملموسة
٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	٩,٨٦١	-	٩,٨٦١	الاستثمار العقاري
٩٥,١١٦	٨٧,١٩٥	٧,٩٢١	١٠١,٥٢٠	٩١,١٦٢	١٠,٣٥٨	استثمارات في شركات زميلة
						استثمارات متاحة للبيع
٢,٩٠٥,١٣٠	١,٦٧٠,٢٢٣	١,٢٣٤,٩٠٧	٢,٧٤٦,٧٤٨	١,٢٣٥,٢٢٤	١,٥١١,٥٢٤	ودائع مضاربة / مرابحة
٢,٢٣٩,١٢٥	٨٥١,٦٢٥	١,٣٨٧,٥٠٠	٣,٥٣٩,٣٧٦	١,٩٦١,٤٦٤	١,٥٧٧,٩١٢	مطلوب من / إلى عمليات المساهمين
-	(١,٠٦٦,٦٥٩)	١,٠٦٦,٦٥٩	-	(٧٥٨,٥٥٨)	٧٥٨,٥٥٨	مصاريف متفرعة متما
٢٦١,٠٨٨	-	٢٦١,٠٨٨	٢٤٣,٩١٢	-	٢٤٣,٩١٢	وموجودات أخرى
٨,٧٧٥	-	٨,٧٧٥	٧,٧١٤	-	٧,٧١٤	انقضاء قفص خسارة مؤجلة
١٣٠,٦٥١	-	١٣٠,٦٥١	١٢٠,٨٤٥	-	١٢٠,٨٤٥	تكاليف اكتتاب وتلقي مؤجلة
٢,٧٢٥,٨٠٩	-	٢,٧٢٥,٨٠٩	٣,١٠٠,٤٤٦	-	٣,١٠٠,٤٤٦	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
						حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١٩١,٨٣٧	-	١٩١,٨٣٧	٢٢٧,٧٢٤	-	٢٢٧,٧٢٤	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٤٤,٨٣٩	-	٥٤٤,٨٣٩	٧١٥,٩٥٩	-	٧١٥,٩٥٩	ذمم مدنية، صافي
١,٥١٧,٩٨٧	-	١,٥١٧,٩٨٧	١,٤٩٥,٨٩٤	-	١,٤٩٥,٨٩٤	دخل استثماري مستحق
-	-	-	٦,٣٣٣	٢,١٤٢	٤,١٩١	نقد وما يماثله
١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	مجموع الموجودات
١٢,٦٢٧,٥٧٨	٢,١٥٢,٦٢٠	١٠,٤٧٤,٩٥٨	١٤,١١٤,٤٨٥	٢,٦٦٨,٠٩٦	١١,٤٤٦,٣٨٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ - معلومات إضافية (تمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
صليات	صليات	صليات	صليات	صليات	صليات	
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
						<b>المطلوبات</b>
-	-	-	٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	توزيعات الفائض المستحقة
١٣٣,٢٧٦	-	١٣٣,٢٧٦	١٢٩,٤٨٠	-	١٢٩,٤٨٠	توزيعات نهاية الخدمة للموظفين
						عوائد استثمار مستحقة من
٢,٢٥٤	٢,٢٥٤	-	٢,٥١٣	٢,٥١٣	-	الوديعة التنظيمية
						مطالبات ومصاريف مستحقة
١,٥١٤,٧٢٣	٧,٨٢٢	١,٥٠٦,٩٠١	١,١٧٤,٩٨٢	٤,١٦٠	١,١٧٠,٨٢٢	ومطلوبات أخرى
٨,٦٩٠	-	٨,٦٩٠	٥,٠٠٦	-	٥,٠٠٦	احتياطي أنشطة التكاثر
٣,٢٧١,١٥٦	-	٣,٢٧١,١٥٦	٣,٦٨٤,٨٩١	-	٣,٦٨٤,٨٩١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
						احتياطيات المطالبات المتكبدة
١,٦٨٤,١٨٣	-	١,٦٨٤,١٨٣	١,٩٢٥,٥٨٤	-	١,٩٢٥,٥٨٤	وغير المبلغ عنها
٧,٢٧٢	-	٧,٢٧٢	٢,٨٣٠	-	٢,٨٣٠	احتياطي عجز أساط التأمين
٣٩,٢٩٩	-	٣٩,٢٩٩	٤٣,٣٢٣	-	٤٣,٣٢٣	دخل عمولة غير مكتسبة
٣,٨٢٠,٢٩٣	-	٣,٨٢٠,٢٩٣	٣,٨٢٦,١١٩	-	٣,٨٢٦,١١٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٤,٧٢٠	-	٩٤,٧٢٠	٥٢٣,٨٢٠	-	٥٢٣,٨٢٠	أرصدة إعادة التأمين دائنة
٦,٤١١	٦,٤١١	-	٦,٤١١	٦,٤١١	-	توزيعات أرباح مستحقة
٢٣٧,٠٨٠	٢٣٧,٠٨٠	-	٢٥٥,٥٥٤	٢٥٥,٥٥٤	-	زكاة
١٠,٨١٩,٣٥٧	٢٥٣,٥٦٧	١٠,٥٦٥,٧٩٠	١١,٦١٤,٧٩٦	٢٦٨,٦٣٨	١١,٣٤٦,١٥٨	مجموع المطلوبات
						حقوق المساهمين
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٦٥,٥١٧	١,٠٦٥,٥١٧	-	الاحتياطي النظامي
(١٩٨,٧٢٤)	(١٢٠,١١٨)	(٧٨,٦٠٦)	١٦٧,٤٧٢	٥٢,٧٠١	١١٤,٧٧١	احتياطي القيمة العادلة
						للاستثمارات
(١٢,٢٢٦)	-	(١٢,٢٢٦)	(١٤,٥٤٠)	-	(١٤,٥٤٠)	إعادة قياس التزام المنافع
(٢٣٠,٨٢٩)	(٢٣٠,٨٢٩)	-	٣١,٢٤٠	٣١,٢٤٠	-	المحددة
١,٨٠٨,٢٢١	١,٨٩٩,٠٥٣	(٩٠,٨٣٢)	٢,٤٩٩,٦٨٩	٢,٣٩٩,٤٥٨	١٠٠,٢٣١	أرباح مبقاة
						مجموع حقوق الملكية
١٢,٢٢٧,٥٧٨	٢,١٥٢,٦٢٠	١٠,٤٧٤,٩٥٨	١٤,١١٤,٤٨٥	٢,٦٦٨,٠٩٦	١١,٤٤٦,٣٨٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ - معلومات إضافية (تتمة)  
ب) قائمة الدخل

٢٠١٨		٢٠١٩		
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٧,٦٤١,٢٤٥	٧,٦٤١,٢٤٥	٨,٣٧٥,٨٦٠	٨,٣٧٥,٨٦٠	٨,٣٧٥,٨٦٠
(١,٠٩٨,١٠٣)	(١,٠٩٨,١٠٣)	(١,٦٥٠,١٨٨)	(١,٦٥٠,١٨٨)	(١,٦٥٠,١٨٨)
٨,٥٣٤	٨,٥٣٤	٦,٦٦٦	٦,٦٦٦	٦,٦٦٦
(٢٤,٥٨٧)	(٢٤,٥٨٧)	(٢٠,٣١٤)	(٢٠,٣١٤)	(٢٠,٣١٤)
٦,٥٢٧,٠٨٩	٦,٥٢٧,٠٨٩	٦,٧١٢,٠٢٤	٦,٧١٢,٠٢٤	٦,٧١٢,٠٢٤
٥٣٨,٦٦٥	٥٣٨,٦٦٥	١٦٥,٢٩٤	١٦٥,٢٩٤	١٦٥,٢٩٤
٧,٠٦٥,٧٥٤	٧,٠٦٥,٧٥٤	٦,٨٧٧,٣١٨	٦,٨٧٧,٣١٨	٦,٨٧٧,٣١٨
١١١,٦٦٣	١١١,٦٦٣	١٢٢,٤٣٨	١٢٢,٤٣٨	١٢٢,٤٣٨
١٠,٤٣٥	١٠,٤٣٥	١٠,٥٣٠	١٠,٥٣٠	١٠,٥٣٠
٧,١٨٧,٨٥٢	٧,١٨٧,٨٥٢	٧,٠١٠,٢٨٦	٧,٠١٠,٢٨٦	٧,٠١٠,٢٨٦
٧,٨٠٠,٣٢٣	٧,٨٠٠,٣٢٣	٦,٩٥٥,٨٣٣	٦,٩٥٥,٨٣٣	٦,٩٥٥,٨٣٣
١٩,٢٠٤	١٩,٢٠٤	١٩,٣٢٥	١٩,٣٢٥	١٩,٣٢٥
(٨٤٧,٠٢٨)	(٨٤٧,٠٢٨)	(١,٣٠٢,٣٤٢)	(١,٣٠٢,٣٤٢)	(١,٣٠٢,٣٤٢)
٦,٩٧٢,٤٩٩	٦,٩٧٢,٤٩٩	٥,٦٧٢,٨١٦	٥,٦٧٢,٨١٦	٥,٦٧٢,٨١٦
(٤٥٤,١٤٠)	(٤٥٤,١٤٠)	٣٩,٠٩٨	٣٩,٠٩٨	٣٩,٠٩٨
١٨٣,٢٨٤	١٨٣,٢٨٤	١٠٥,٥١٤	١٠٥,٥١٤	١٠٥,٥١٤
(١٢٩,٩٧٦)	(١٢٩,٩٧٦)	(٤,٤٤٢)	(٤,٤٤٢)	(٤,٤٤٢)
٦,٥٧١,٦٦٧	٦,٥٧١,٦٦٧	٥,٨١٢,٩٨٦	٥,٨١٢,٩٨٦	٥,٨١٢,٩٨٦
(١,٨٨٦)	(١,٨٨٦)	(٣,٦٨٤)	(٣,٦٨٤)	(٣,٦٨٤)
٣٩٠,٥٤١	٣٩٠,٥٤١	٣٥٩,٩٧٣	٣٥٩,٩٧٣	٣٥٩,٩٧٣
١٣٧,٨٦٤	١٣٧,٨٦٤	١٣,٦٧٨	١٣,٦٧٨	١٣,٦٧٨
٥٦,٩٣٩	٥٦,٩٣٩	٥٧,٣٧٨	٥٧,٣٧٨	٥٧,٣٧٨
٧,١٥٥,١٢٥	٧,١٥٥,١٢٥	٦,٢٤٠,٣٣١	٦,٢٤٠,٣٣١	٦,٢٤٠,٣٣١
٣٢,٧٢٧	٣٢,٧٢٧	٧٦٩,٩٥٥	٧٦٩,٩٥٥	٧٦٩,٩٥٥
(٤٩٨,١١٢)	(٤,٦٢٩)	(٥٧٧,٢٥٣)	(٨,١٥٠)	(٥٦٩,١٠٣)
(٢٠,٢٣٥)	-	(٢٨,٨٤٤)	-	(٢٨,٨٤٤)
٢١٦,٨٠١	١٨٩,٣٠١	٢٢٩,٠٣٣	٧٣,٠٤٥	١٤٧,٩٨٨
٢٩,٦٩٨	٢٨,٧٩٨	٣١,١٦٠	٢٨,٧٢٣	٢,٤٣٧
٢٥,٧٨٢	-	٢٠,٣٩٧	-	٢٠,٣٩٧
(٢١٣,٣٣٩)	٢١٣,٤٧٠	٤٣٦,٤٤٨	٩٣,٦١٨	٣٤٢,٨٣٠
-	(٤٢٦,٨٠٩)	-	٣٠٨,٥٤٧	(٣٠٨,٥٤٧)
(٢١٣,٣٣٩)	(٢١٣,٣٣٩)	٤٣٦,٤٤٨	٤٠٢,١٦٥	٣٤,٢٨٣
(٦٥,٩٩٤)	(٦٥,٩٩٤)	(٧٤,٥٧٩)	(٧٤,٥٧٩)	-
(٢٧٩,٣٣٣)	(٢٧٩,٣٣٣)	٣٦١,٨٦٩	٣٢٧,٥٨٦	٣٤,٢٨٣



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠ - معلومات إضافية (تمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			(بالآلاف الريالات السعودية)			
(٢٧٩,٢٣٣)	(٢٧٩,٢٣٣)	-	٣٦١,٨٦٩	٣٢٧,٥٨٦	٣٤,٢٨٣	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
						الدخل الشامل الأخر:
						يُؤد تعاد إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
(٦,٣٤٧)	-	(٦,٣٤٧)	(٧,٣١٤)	-	(٧,٣١٤)	إعادة قياس التزام المناقص المحددة
						يُؤد تعاد إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
						استثمارات متاحة للبيع
(١,٠٦٣)	٢١,٨٠٢	(٣٠,٨٦٥)	٣٣٦,٧٥٢	١٤٣,٣٧٥	١٩٣,٣٧٧	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٣,٨٠٨)	(٥٦,٥٧٢)	٣٢,٧٦٤	٢٧,٩٩١	٢٧,٩٩١	-	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
						حصة الشركة من الدخل الشامل الأخر من
						الاستثمارات في الشركات الزميلة
٣٩١	٣٩١	-	١,٤٥٣	١,٤٥٣	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
(٣١٨,١٦٠)	(٣١٣,٧١٢)	(٤,٤٤٨)	٧٢٥,٧٥١	٥٠٠,٤٠٥	٢٢٥,٣٤٦	
						نسوية:
						يخصم: صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
						المحول إلى توزيعات الفاقض المستحقة
						مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
-			(٣٤,٢٨٣)			
(٣١٨,١٦٠)			٦٩١,٤٦٨			

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠- معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات المالية

٢٠١٨			٢٠١٩		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
(٢١٢,٢٣٩)	(٢١٢,٢٣٩)	-	٤٠٢,١٦٥	٤٠٢,١٦٥	-
٢٢,٢١٢	-	٢٢,٢١٢	٢٤,٤٤٩	-	٢٤,٤٤٩
٧,٤٨٨	-	٧,٤٨٨	١,١٢٨	-	١,١٢٨
-	-	-	٣٦	-	٣٦
٢٠,٢٣٥	-	٢٠,٢٣٥	(٧,٨٩٨)	-	(٧,٨٩٨)
(٢٣,٨٠٨)	(٥٦,٥٧٢)	٢٢,٧٦٤	٢٧,٩٩١	٢٧,٩٩١	-
(٢٩,١٩٨)	(٢٨,٧٩٨)	(١٠٠)	(٣١,١٦٠)	(٢٨,٧٢٣)	(٢,٤٣٧)
١٦,٤٦٦	-	١٦,٤٦٦	١٢,٨٣٢	-	١٢,٨٣٢
(٢٠٠,٣٤٢)	(٢٩٨,٧٠٩)	٩٨,٣٦٦	٤٢٤,٥٤٢	٤٠١,٤٣٣	٢٣,١١٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(٦٦,٧١٩)	١,٧٥٠	(٧١,٤٦٩)	١٧,١٧٦	-	١٧,١٧٦
٢,٥١٨	-	٢,٥١٨	١,٠٦١	-	١,٠٦١
٤٠,١٣٩	-	٤٠,١٣٩	٩,٨٠٦	-	٩,٨٠٦
(١,٣٥٠,٥٣٢)	-	(١,٣٥٠,٥٣٢)	(٣٧٤,١٣٧)	-	(٣٧٤,١٣٧)
١٩٩,٣٧٠	-	١٩٩,٣٧٠	(١٣٥,٨٨٧)	-	(١٣٥,٨٨٧)
٤٦,٢٨٦	-	٤٦,٢٨٦	(١٧١,١٢٠)	-	(١٧١,١٢٠)
٧١٩,٤٥٦	-	٧١٩,٤٥٦	٢٩,٩٩١	-	٢٩,٩٩١
(١١٣,٢٠٢)	-	(١١٣,٢٠٢)	٤٢٩,١٠٠	-	٤٢٩,١٠٠
(٥٨٤,٩٥١)	-	(٥٨٤,٩٥١)	٥,٨٢٦	-	٥,٨٢٦
(١٤,٣٦٧)	-	(١٤,٣٦٧)	٤,٠٢٤	-	٤,٠٢٤
٨٩٦,٣٩٢	-	٨٩٦,٣٩٢	٤١٣,٧٣٥	-	٤١٣,٧٣٥
(١٦,٠٨٦)	-	(١٦,٠٨٦)	٢٤١,٤٠١	-	٢٤١,٤٠١
(١٢٩,٩٧٦)	-	(١٢٩,٩٧٦)	(٤,٤٤٢)	-	(٤,٤٤٢)
(١,٨٨٦)	-	(١,٨٨٦)	(٣,٦٨٤)	-	(٣,٦٨٤)
٢٢١,٤٥٠	٣,٨٢٢	٢١٧,٦٢٨	(٣٣٩,٧٤١)	(٣,٦٦٢)	(٣٣٦,٠٧٩)
(٢٥٥,٤٤١)	(٢٩٢,١٢٧)	(١٢,٢٠٩)	٥٥٧,١٥٢	٣٩٧,٧٧١	١٥٩,٣٨١
(٨,٧٧٩)	-	(٨,٧٧٩)	(١٨,٩٤٢)	-	(١٨,٩٤٢)
-	-	-	٢٤,٢٨٣	-	٢٤,٢٨٣
(٢٦٤,٢٢٥)	(٢٩٢,١٢٧)	(٧١,٠٨٨)	٥٧٢,٤٩٣	٣٩٧,٧٧١	١٧٤,٧٢٢
١,٤٧١,٩١٧	٢,٩٩٢,٤٧٤	٣,٤٧٩,٤٤٢	١,٤٢٣,٦٥٢	٩٩٢,٨٦٥	٤٣٠,٧٨٧
(٢,٨٠٠,٩٠١)	(٢,٠٧٦,١١٦)	(١,٧٨٤,٧٨٥)	(٩٢٨,٥١٨)	(٤١٤,٤٩١)	(٥١٤,٠٢٧)
٨٢,٠٣٥	٨٢,٠٣٥	-	٩,٥٩٧,٥٠٢	٤,٢٥٣,٠٦٨	٥,٣٤٤,٤٣٤
(٢,٢٣٩,١٢٥)	(٨٥١,٦٢٥)	(١,٣٨٧,٥٠٠)	(١٠,٨٩٧,٧٥٣)	(٥,٣٦٢,٩٠٧)	(٥,٥٣٤,٨٤٦)
١٥٨,٠٩٣	٨٦,٣٥٤	٧١,٧٣٩	(٦,٣٢٣)	(٢,١٤٢)	(٤,١٩١)
٢٠,٤٤١	٢٠,٤٤١	-	٢٦,٢٠٩	٢٦,٢٠٩	-
(٩,٤٩٥)	-	(٩,٤٩٥)	(١٨,٣٧١)	-	(١٨,٣٧١)
(٢,٤٦٨)	-	(٢,٤٦٨)	(٦,٤٦٦)	-	(٦,٤٦٦)
١٢٩,٤٩٧	٢٦٢,٥١٢	٣٦٥,٩٢٤	(٨١٠,٠٧٨)	(٥٠٧,٢٩٨)	(٣٠٢,٦٨٠)

الأنشطة التشغيلية:  
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة  
تعديلات على التغيرات غير النقدية:  
الاستهلاك  
إطفاء موجودات غير ملموسة  
خسارة من بيع ممتلكات ومعدات  
(عكس) / مخصص للديون  
المشكوك في تحصيلها وشطبها  
خسارة / (ربح) بيع استثمارات  
مناخ للبيع  
حصة من أرباح استثمار في  
شركات زميلة، صافي  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
مصاريف مدفوعة مقدما  
وموجودات أخرى  
اقساط لتخص خسارة موجبة  
تكاليف اكتتاب وثائق موجبة  
حصة معيدي التأمين من  
المطالبات تحت التصوية  
حصة معيدي التأمين من  
المطالبات المتكبدة وغير مبلغ  
عنها  
حصة معيدي التأمين من الأقساط  
غير المتكبدة  
ذمم مدينة، صافي  
أرصدة معيدي التأمين دائنة  
إجمالي اقساط غير متكبدة  
دخل صولة غير متكبدة  
اجمالي المطالبات والاحتياطيات  
تحت التصوية  
احتياطيات المطالبات المتكبدة  
وغير مبلغ عنها  
احتياطي عزل اقساط التأمين  
احتياطي أنشطة الكافال  
مصاريف مستحقة ومطلوبات  
أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المنفوخة  
توزيعات الفاقص المستحقة لخدمة  
الورثاء  
صافي النقد الناتج من /  
(المستخدم في) الأنشطة  
التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:  
محصلات من بيع استثمارات  
مناخ للبيع  
شراء استثمارات مناخ للبيع  
محصلات من ودائع المراجحة  
الإيداع في ودائع المضاربة /  
المراجحة  
دخل استثمارات مستحق  
توزيعات أرباح مستلمة من  
استثمارات في شركات زميلة  
شراء ممتلكات ومعدات  
شراء موجودات غير ملموسة  
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج  
من الأنشطة الاستثمارية

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات المالية (تتمة)

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)						
(٢)	(٢)	-	-	-	-	الأنشطة التمويلية:
(٦٢,٢٢٢)	(٦٢,٢٢٢)	-	(٥٦,١٠٥)	(٥٦,١٠٥)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٢٩٢,٧٢٢	(٢٩٢,٧٢٢)	-	(٣٠٨,١٠١)	٣٠٨,١٠١	الزكاة المدفوعة خلال السنة
(٦٢,٢٢٥)	٢٣٠,٤٩٧	(٢٩٢,٧٢٢)	(٥٦,١٠٥)	(٣٦٤,٢٠٦)	٣٠٨,١٠١	مطلوب للمساهمين
						صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٠٣,٠٢٧	٢٠٠,٩٢٢	٢,١١٤	(٢٩٣,٦٩٠)	(٤٧٣,٨٣٢)	١٨٠,١٤٣	صافي التغير في النقد وما يعادله
١,٢٩٧,٢٠٣	٢٨٢,٠٥٩	١,١١٥,١٤٤	١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	النقد وما يعادله في بداية السنة
١,٦٠٠,٢٤٠	٤٨٢,٩٨٢	١,١١٧,٢٥٨	١,٣٠٦,٥٥٠	٩,١٤٩	١,٢٩٧,٤٠١	النقد وما يعادله في نهاية السنة
						معلومات إضافية غير نقدية:
(٣٢,٨٧١)	(٣٤,٧٧٠)	١,٨٩٩	٣٦٤,٧٤٣	١٧١,٣٦٦	١٩٣,٣٧٧	التغيرات في القيمة العادلة
						للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٩١	٣٩١	-	١,٤٥٣	١,٤٥٣	-	حصة الشركة من الدخل الشامل
						الأخر للشركات الزميلة
(٦,٣٤٧)	-	(٦,٣٤٧)	(٢,٣١٤)	-	(٢,٣١٤)	خسارة من إعادة قياس التزام
						المنافع المحددة

٣١ - إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

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

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

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

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

### ٣١- إدارة المخاطر (تمة)

#### تكرار وحجم المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وحجم المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية وتركز المخاطر وأعمال الشغب المدنية وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حدثت الشركة من مخاطر عن طريق فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الجوية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). إن الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة في تقبل المخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة.

#### تركيز مخاطر التأمين

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

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

نظراً لأن الشركة تمارس نشاطها فقط في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتبه داخل المملكة العربية السعودية.

#### المصدر الرئيسي لعدم التأكد عند تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات قيد التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. مطلوب من الإدارة حكم كبير عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبية والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (متكبدة ولم يبلغ عنها) في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

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

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

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

تحليل الحساسية

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة + / - ١٠ ٪
١٥٢,١٠٨	١٦٦,٧٩٥	طبي
٣٥,٤٩٦	٣٥,٣٧١	سيارات
٢,٦٠١	٢,٩٢٤	منافذ
١٦,٨٩٢	١٦,٢٠٥	الممتلكات والحوادث
٢٣٨	١٤٣	حماية وادخار
٢٠٧,٣٣٥	٢٢١,٤٣٨	

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - إدارة المخاطر (تمة)

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

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

علاوة على ذلك، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين، حيثما ينطبق ذلك، بشكل كامل من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لا يوجد هناك تركيز جوهري لأرصدة إعادة التأمين.

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

(ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في احتمال تنذب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار عموالات السوق أو سعر السوق للأوراق المالية أو الأداة، والتغير في الشعور السائد في السوق وأنشطة المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

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

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

مخاطر العملات

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

تعرض العملات المتاحة للاستثمارات المتاحة للبيع أثناء:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٢٦,٠١٣	١,٧٤٧,٠٧٨	عمليات التأمين
٢,٣٩٦,٣٩٤	١,٣٤٢,٣٥٨	الريال السعودي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي
٢,٦٢٢,٤٠٧	٣,٠٨٩,٤٣٦	الدولار الأمريكي

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠٥,٦٥٢	٢,٢٨٩,٤٩٢
٢,٢١٦,١٩٦	٩٠٧,١٩٦
٢,٥٢١,٨٤٨	٣,١٩٦,٦٨٨

عمليات المساهمين

الريال السعودي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي  
الدولار الأمريكي

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

مخاطر أسعار العملات

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تتمثل مخاطر سعر العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في أسعار العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بفعل مراقبة التغييرات في أسعار العمولة والاستثمار في أدوات ذات معدل عمولة عائم.

أي زيادة أو نقصان بمقدار ١٠٠ نقطة هي أساساً في عوائد الفوائد التي قد ينتج عنها تغيير في الخسارة للسنة بمقدار ٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣,٨ مليون ريال سعودي).

إن الاستثمارات التي تحمل العملات و التي لا تحمل عمولة للشركة وتواريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ هي على النحو التالي:

المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من سنة	أقل من سنة
(بالآلاف الريالات السعودية)			
عمليات التأمين			
٢٠١٩			
١,٥٧٧,٩١٢	-	-	١,٥٧٧,٩١٢
١,٥١١,٥٢٤	٢٩١,٨٧٣	١,٢١٩,٦٥١	-
١,٢٩٧,٤٠١	١,٢٩٧,٤٠١	-	-
٤,٣٨٦,٨٣٧	١,٥٨٩,٢٧٤	١,٢١٩,٦٥١	١,٥٧٧,٩١٢
٢٠١٨			
١,٣٨٧,٥٠٠	-	-	١,٣٨٧,٥٠٠
١,٢٣٤,٩٠٧	٢١٩,٤٦٣	١,٠١٥,٤٤٤	-
١,١١٧,٢٥٨	٩٠٧,٢٥٨	-	٢١٠,٠٠٠
٣,٧٣٩,٦٦٥	١,١٢٦,٧٢١	١,٠١٥,٤٤٤	١,٥٩٧,٥٠٠
عمليات المساهمين			
٢٠١٩			
١,٩٦١,٤٦٤	-	-	١,٩٦١,٤٦٤
١,٢٣٥,٢٢٤	٨٤٦,٨٨٠	٣٨٨,٣٤٤	-
٩,١٤٩	٩,١٤٩	-	-
٣,٢٠٥,٨٣٧	٨٥٦,٠٢٩	٣٨٨,٣٤٤	١,٩٦١,٤٦٤
٢٠١٨			
٨٥١,٦٢٥	-	-	٨٥١,٦٢٥
١,٦٧٠,٢٢٢	١,٢٢١,٦٦٦	٤٤٨,٥٥٧	-
٤٨٢,٩٨٢	٨٢,٩٨٢	-	٤٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٤,٨٣٠	١,٣٠٤,٦٤٨	٤٤٨,٥٥٧	١,٢٥١,٦٢٥

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - إدارة المخاطر (تمة)

(ج) مخاطر السوق (تمة)

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل الأداة المالية الفردية المحددة أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. إن استثمارات الشركة التي تبلغ قيمتها ٣٣٢,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: لا شيء) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم التأكد بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنوع محافظها المستثمرة ومراقبة التطورات بطريقة نشطة في الأسواق.

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

التأثير على دخل الشركة (بالآلاف الريالات السعودية)	تغيير القيمة العادلة	
٣٣,٢٩٧	+ / - ١٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	+ / - ١٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يستند تحليل الحساسية المعروض على مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. وبناءً على ذلك، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة مؤشراً للتأثير على موجودات الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة. تم توضيح حساسية استثمارات المستوى ٣ في إيضاح ٢٨.

(د) مخاطر الائتمان

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		الموجودات - عمليات التأمين
١,١١٧,٢٥٨	١,٢٩٧,٤٠١	التقديرات وما يعادلها
١,٥١٧,٩٨٧	١,٤٩٥,٨٩٤	نعم مديونة، صافي
١,٢٣٤,٩٠٧	١,٥١١,٥٢٤	الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٣٨٧,٥٠٠	١,٥٧٧,٩١٢	ودائع المضاربة / المرابحة
-	٤,١٩١	دخل الاستثمار المستحق
٧,٩٢١	١٠,٣٥٨	استثمار في الشركات الزميلة
٢٦١,٠٨٨	٢٤٣,٩١٢	موجودات أخرى
٢,٩١٧,٦٤٦	٣,٤٢٨,١٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية، صافي (بما في ذلك المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها)
٨,٤٤٤,٣٠٧	٩,٥٦٩,٣٦٢	المجموع



الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - إدارة المخاطر (تمة)

(د) مخاطر الائتمان (تمة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		الموجودات - عمليات المساهمين
٤٨٢,٩٨٢	٩,١٤٩	النقد وما يعادله (إيضاح ١٣)
١,٦٧٠,٢٢٣	١,٢٣٥,٢٢٤	الاستثمارات المتاحة للبيع
٨٧,١٩٥	٩١,١٦٢	استثمار في الشركات الزميلة
٨٥١,٦٢٥	١,٩٦١,٤٦٤	ودائع المراجعة
-	٢,١٤٢	دخل الاستثمار المستحق
١٢٧,٢٥٤	١٢٧,٥١٣	وديعة نظامية (بما في ذلك الدخل المستحق)
٣,٢١٩,٢٧٩	٣,٤٢٦,٦٥٤	المجموع

تركيز مخاطر الائتمان

يتواجد تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون إجمالي تعرضها الائتماني كبيرًا بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ حوالي ٩٩٪ (٢٠١٨: حوالي ٩٩٪) من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. تتنوع محفظة أدوات الشركة المالية على نطاق واسع ويُبرم المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان، مما يقلل من أي تركيز هام لمخاطر الائتمان. راجع أيضًا إيضاح ١٢ للحصول على التفاصيل. تتعرض الشركة لمخاطر كبيرة تصل إلى ٢,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ٢,٣ مليار ريال سعودي) مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع في أوراق الشريعة الصادرة عن شركة كاستل للاستثمار المحدودة (راجع إيضاح ٧).

(أ) مخاطر السيولة

استثمارات التعرض لمخاطر الائتمان

٢٠١٨			٢٠١٩			
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
دون درجة			دون درجة			
درجة الاستثمار	الاستثمار	غير مصنفة	درجة الاستثمار	الاستثمار	غير مصنفة	
-	-	١,٢٣٤,٩٠٧	-	-	١,٥١١,٥٢٤	الموجودات
-	-	١,٣٨٧,٥٠٠	-	-	١,٥٧٧,٩١٢	عمليات التأمين
١,٥١٧,٩٨٧	-	-	١,٤٩٥,٨٩٤	-	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	١,١١٧,٢٥٨	-	-	١,٢٩٧,٤٠١	ودائع المضاربة / المراجعة
١,٥١٧,٩٨٧	-	٣,٧٣٩,٦٦٥	١,٤٩٥,٨٩٤	-	٤,٣٨٦,٨٣٧	نص مدينة، صافي
						النقد وما يعادله
						المجموع
٢٠١٨			٢٠١٩			
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
دون درجة			دون درجة			
درجة الاستثمار	الاستثمار	غير مصنفة	درجة الاستثمار	الاستثمار	غير مصنفة	
-	-	١,٦٧٠,٢٢٣	-	-	١,٢٣٥,٢٢٤	الموجودات
-	-	٨٥١,٦٢٥	-	-	١,٩٦١,٤٦٤	عمليات التأمين
-	-	-	-	-	٢,١٤٢	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	٤٨٢,٩٨٢	-	-	٩,١٤٩	ودائع المضاربة / المراجعة
-	-	٣,٠٠٤,٨٢٠	-	-	٣,٢٠٧,٩٧٩	دخل الاستثمار المستحق
						النقد وما يعادله
						المجموع

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

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

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المضمومة للشركة المتوقعة بالمطلوبات المالية:

٢٠١٨			٢٠١٩			جدول ملف الاستحقاق
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
<b>الموجودات</b>						
<b>عمليات التأمين</b>						
١,٢٣٤,٩٠٧	-	١,٢٣٤,٩٠٧	١,٥١١,٥٢٤	-	١,٥١١,٥٢٤	الاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٩٢١	-	٧,٩٢١	١٠,٣٥٨	-	١٠,٣٥٨	استثمارات في شركات زميلة
١,٣٨٧,٥٠٠	-	١,٣٨٧,٥٠٠	١,٥٧٧,٩١٢	-	١,٥٧٧,٩١٢	ودائع المضاربة / المراجحة
١,٥١٧,٩٨٧	-	١,٥١٧,٩٨٧	١,٤٩٥,٨٩٤	-	١,٤٩٥,٨٩٤	نعم مدينة، صافي
٢٦١,٠٨٨	-	٢٦١,٠٨٨	٢٤٣,٩١٢	-	٢٤٣,٩١٢	مصاريف متفرعة مقدما
-	-	-	٤,١٩١	-	٤,١٩١	وموجودات أخرى
١,١١٧,٢٥٨	-	١,١١٧,٢٥٨	١,٢٩٧,٤٠١	-	١,٢٩٧,٤٠١	دخل الاستثمار المستحق
٢,٧٢٥,٨٠٩	-	٢,٧٢٥,٨٠٩	٣,١٠٠,٤٤٦	-	٣,١٠٠,٤٤٦	النقد وما يعادله
١٩١,٨٣٧	-	١٩١,٨٣٧	٣٢٧,٧٢٤	-	٣٢٧,٧٢٤	حصة معيدي التأمين من
٨,٤٤٤,٣٠٧	-	٨,٤٤٤,٣٠٧	٩,٥٦٩,٣٦٢	-	٩,٥٦٩,٣٦٢	المطالبات تحت التسوية
						حصة معيدي التأمين من
						المطالبات المتكبدة وغير
						المبلغ عنها
						المجموع
<b>المطلوبات</b>						
<b>عمليات التأمين</b>						
٩٤,٧٢٠	-	٩٤,٧٢٠	٥٢٣,٨٢٠	-	٥٢٣,٨٢٠	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣,٢٧١,١٥٦	-	٣,٢٧١,١٥٦	٣,٦٨٤,٨٩١	-	٣,٦٨٤,٨٩١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٦٨٤,١٨٣	-	١,٦٨٤,١٨٣	١,٩٢٥,٥٨٤	-	١,٩٢٥,٥٨٤	احتياطي المطالبات المتكبدة
٧,٢٧٢	-	٧,٢٧٢	٢,٨٣٠	-	٢,٨٣٠	وغير المبلغ عنها
٨,٦٩٠	-	٨,٦٩٠	٥,٠٠٦	-	٥,٠٠٦	احتياطي حجز الأقساط
١,٥٠٦,٩٠١	-	١,٥٠٦,٩٠١	١,١٧٠,٨٢٢	-	١,١٧٠,٨٢٢	احتياطي أنشطة التكافل
١٣٣,٢٧٦	١٣٣,٢٧٦	-	١٢٩,٤٨٠	١٢٩,٤٨٠	-	المطالبات الدائنة والمصاريف
			٣٤,٢٨٣	-	٣٤,٢٨٣	المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦,٧٠٦,١٩٨	١٣٣,٢٧٦	٦,٥٧٢,٩٢٢	٧,٤٧٦,٧١٦	١٢٩,٤٨٠	٧,٣٤٧,٢٣٦	مكافأة نهاية الخدمة
						توزيعات الفائض المستحقة
١,٧٣٨,١٠٩	(١٣٣,٢٧٦)	١,٨٧١,٣٨٥	٢,٠٩٢,٦٤٦	(١٢٩,٤٨٠)	٢,٢٢٢,١٢٦	مجموع فجوة السيولة

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)			٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
١,٦٧٠,٢٢٢	-	١,٦٧٠,٢٢٢	١,٢٢٥,٢٢٤	-	١,٢٢٥,٢٢٤	<b>الموجودات</b>
٨٧,١٩٥	-	٨٧,١٩٥	٩١,١٦٢	-	٩١,١٦٢	<b>عمليات التأمين</b>
-	-	-	٢,١٤٢	-	٢,١٤٢	الاستثمارات المتاحة للبيع
٨٥١,٦٢٥	-	٨٥١,٦٢٥	١,٩٦١,٤٦٤	-	١,٩٦١,٤٦٤	استثمارات في شركات زميلة
٤٨٢,٩٨٢	-	٤٨٢,٩٨٢	٩,١٤٩	-	٩,١٤٩	دخل الاستثمار المستحق
٣,٠٩٢,٠٢٥	-	٣,٠٩٢,٠٢٥	٢,٢٩٩,١٤١	-	٢,٢٩٩,١٤١	ودائع المضاربة / المرابحة
						النقد وما يعادله
						المجموع
						<b>المطلوبات</b>
						<b>عمليات المساهمين</b>
٦,٤١١	-	٦,٤١١	٦,٤١١	-	٦,٤١١	توزيعات أرباح مستحقة
٧,٨٢٢	-	٧,٨٢٢	٤,١٦٠	-	٤,١٦٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٢٣٣	-	١٤,٢٣٣	١٠,٥٧١	-	١٠,٥٧١	
٣,٠٧٧,٧٩٢	-	٣,٠٧٧,٧٩٢	٣,٢٨٨,٥٧٠	-	٣,٢٨٨,٥٧٠	مجموع فجرة السيولة

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية أعلاه، تحتفظ الشركة بموجودات سائلة تتكون من نقد وما يماثله وأوراق مالية استثمارية. يمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

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

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

من المتوقع تسوية المطلوبات ذات استحقاق يقل عن سنة واحدة على النحو التالي:

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

### ٣١- إدارة المخاطر (تمة)

#### (و) المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

### ٣٢- إدارة رأس المال

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

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان مستوى الملاءة المالية للشركة أعلى من الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تتطلبه اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من رأس مال مدفوع بقيمة ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي، واحتياطيات نظامية بقيمة ١,٠٦٦ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة قدرها ٣١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: رأس مال مدفوع بقيمة ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي و احتياطيات نظامية قدرها ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ٢٣٠,٨ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

الشركة التعاونية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		<b>عمليات التأمين</b>
(٣٢,٧٦٤)	-	(خسارة) / ربح محقق من الموجودات المالية المتاحة للبيع
(٣٢,٧٦٤)	-	(خسارة) / ربح محقق من الموجودات المالية، صافي
		<b>عمليات المساهمين</b>
٥٦,٥٧٢	(٢٧,٩٩١)	(خسارة) / ربح محقق من الموجودات المالية المتاحة للبيع
٥٦,٥٧٢	(٢٧,٩٩١)	(خسارة) / ربح محقق من الموجودات المالية، صافي

٣٤- الالتزامات المحتملة

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت خطابات الاعتماد قيد التسوية ٢٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٤٣ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بسندات ضمان الأداء.

(ب) تشارك الشركة مع الغالبية العظمى من شركات التأمين في التقاضي في السياق الطبيعي لأعمالها. لا تعتقد الشركة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن نتائج هذه القضايا أمام المحاكم سيكون لها تأثير جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي وقامت بعمل مخصص مناسب.

٣٥- إعادة تصنيف أرقام المقارنة

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

٣٦- مطلوب من عمليات المساهمين / مطلوب إلى عمليات التأمين

خلال السنة، تحمل المساهمون فائضاً بنسبة ٩٠٪ من عمليات التأمين بقيمة ٣٠٨,٥ مليون ريال سعودي، مما نتج عن ذلك رصيد مطلوب إلى عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والبالغ ٧٥٨,٥ مليون ريال سعودي.

٣٧- الموافقة على القوائم المالية

وقد تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة نيابة عن مجلس الإدارة، في ٨ رجب ١٤٤١هـ، (الموافق ٣ مارس ٢٠٢٠).

٣٨- أحداث لاحقة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (Covid-19) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء جمهورية الصين الشعبية وخارجها مما تسبب في اضطرابات في الأعمال التجارية والنشاط الاقتصادي وزيادة في مطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بقطاع الأعمال الطبية في تلك المناطق. تعتبر الشركة هذا الانتشار أحداث غير معجلة في قائمة المركز المالي. نظراً لأن الموقف غير مستقر ويتسم بالتطور السريع، فإننا لا نعتبر أنه من الناحية العملية من الممكن عمل تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا الانتشار على الشركة. سيتم النظر في تأثير هذا الانتشار على مخصص المطالبات المتكبد وغير المبلغ عنها في تقديرات الشركة لمطلوبات المطالبة النهائية المستقبلية في عام ٢٠٢٠.