

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة التأمين العربية التعاونية
(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 المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية
٦٠ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية من ١ إلى ٣٣.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعذر، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") والمعتمدة في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين مصحوبة بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة:

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من الأمور أدناه، وصف لكيفية قيام مراجعتنا بمعالجة المسائل والأمور المعروضة في هذا السياق:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة):

كيفية معالجة مراجعتنا للأمر الرئيسية للمراجعة	الأمر الرئيسية للمراجعة
<p>لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الإكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>للحصول على أدلة التدقيق الكافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الاكتتاب في الشركة في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجية وإفترضات الشركة تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع و مع الفترات السابقة. - تقييم الإفترضات الأكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفترضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. - مراجعة مدى ملائمة منهجية طرق الاحتماب بالإضافة الى الإفترضات المستخدمة و تحليل الحساسية المنفذ للإفترضات الرئيسية. 	<p>تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها و المطالبات تحت التسوية ٦٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ : ٥٥,٨ مليون ريال سعودي) و ٨٣,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ : ٨٢,٧ مليون ريال سعودي) على التوالي كما هو مبين في إيضاح ١٠ من القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها و إستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية، تستند تلك الأساليب الى عدد من الإفترضات الصريحة او الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>تم الإفصاح عن سياسات الشركة المتعلقة بالتقديرات والأحكام والسياسات المحاسبية المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٤ بالقوائم المالية على التوالي. تم الإفصاح عن المطلوبات المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في الإيضاحين ١٠ و ١١ على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن نهج الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٢٩ حول القوائم المالية. وقد تم الإفصاح حسب القطاع عن المطلوبات والمصروفات المتعلقة بالمطالبة في الإيضاح رقم ٢٧ حول القوائم المالية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة (المديرين) هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٩ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقاريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، واننا لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن المديرين هم المسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة):

- إستنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الإستمرارية المحاسبية، إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستخدم إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبصحب مقتضى الحال إجراءات الرقابة ذات العلاقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العنفي عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

٢٦ مارس ٢٠٢٠

٢ شعبان ١٤٤١



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٥	الموجودات النقد وما في حكمه
١٦٦,٥٧٦,٠٢٠	١٢٩,١٥٧,٥٧٢	٦	ودائع لأجل
١١٣,١٧٨,٢٣٧	١١٠,٤٦٢,٧٦١	٧	أقساط التأمين المدينة ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥١,٤٩٠,١٩٧	٥٥,٨٦٣,٠٦٢	٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٤١,٤٩٠,٨٩٨	٣٧,١٥١,٩٥٢	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,١٥٩,٧٢٥	١٤,٥٠٣,٧٢٥	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨,٣٩١,٤٦٤	٧,٢٣٦,٢٩٧	٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٢٥,٢١٤,١٧٢	١٤٩,٩٩٧,٧٢٨	١٦	استثمارات
٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	٢١	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٣,٧٧٥,٨٤١	١٦,٩٧٨,٦٠٣	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٦,٧٣٣,٥٥٨	٢-٣	أصل حق الاستخدام
٦,٥٤٦,٨١٦	٦,٧١٢,٨٠٣	١٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	وديعة نظامية
٢,٧٨٩,٦١٦	٣,٨٥٩,٣١٧		عوائد استثمار الوديعة النظامية
٦٦٨,٤١٦,٢٢٥	٦٤٥,٣٣٣,٣٨٦		إجمالي الموجودات
٤٩,١٤٨,٧١٩	٢٢,٢٣٠,٣٩٨		المطلوبات ذمم دائنة
٢٢,٧١٣,١٧٦	٢٨,٦٩١,٠٦٣	١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١,٤٦٤,٢٠١	٣٦,٣٨٩,٥٣٣		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٤٩,٤٠١,٦٨٩	١٤٨,٦٠١,٩٤٣	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٦٣٦,٩٦٧	٣,٦٢٢,٦٣٣	١٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٢,٧٣٨,٦١٣	٨٣,٧٠٣,٥٤٢	١٠	مطالبات تحت التسوية
٥٥,٨٢٥,٧٢٣	٦٤,٤٨٧,٧٢٣	١٠	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١٠,٧٩٩,٠٠٠	١٥,١٥٨,٨٠٠		احتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
١٠,٦١٦,٢٨٨	١٠,٨٤٤,٨٧٩	٢٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣١٢,٩٢٩	٤١,١٩٧	٢١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٥,٧١٤,١٠٧	٤,٦٣٥,٨١٣	٢٠	زكاة وضريبة دخل مستحقة
-	٦,٢٥٢,٩٩٢	٢-٣	التزام ايجار
٢,٧٨٩,٦١٦	٣,٨٥٩,٣١٧		عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة
٤١٦,١٦١,٠٢٨	٤٢٨,٥١٩,٨٣٣		إجمالي المطلوبات
١,٩٣٩,٠٢٨	١,٩٣٩,٠٢٨		الفائض المتراكم - عمليات التأمين
(٤٣٧,٩٦٠)	(١,٠٣٢,٨٠٠)		توزيعات الفائض المستحقة
٤١٧,٦٦٢,٠٩٦	٤٢٩,٤٢٦,٠٦١		خسارة إكتوارية لبرامج محددة المزايا
			اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨	حقوق المساهمين رأس المال
(٧,٩٢١,٩٤١)	(٥٠,٢٣٦,١٠٦)		خسائر متراكمة
(٦,٣٢٣,٩٣٠)	١,١٤٣,٤٣١	١٦	احتياطي إعادة تقييم إستثمارات
٢٥٠,٧٥٤,١٢٩	٢١٥,٩٠٧,٣٢٥		إجمالي حقوق المساهمين
٦٦٨,٤١٦,٢٢٥	٦٤٥,٣٣٣,٣٨٦		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي التنفيذي

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

المبالغ بالريال السعودي		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
			الإيرادات
			إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
		١-٩	- مباشر
٣٥٠,٧٨٧,٢١٦	٣٣٢,٤١٨,٤٨١		أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨٨,٩٢١,٠٨٥)	(٩٤,١٦٩,٨٤٠)		دولي
(١٣,٩٧٣,٩٥١)	(١٦,٠٦٤,٣٠٩)		محلي
(٩,٠٦٢,٥٧٠)	(٤,٨٠٣,٠٠٠)		مصاري فائض الخسارة
٢٣٨,٨٢٩,٦١٠	٢١٧,٣٨١,٣٣٢		صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٦,٧٤٤,٥٦٨)	٥,١٧٢,٦١١	١-٩	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
٢٣٢,٠٨٥,٠٤٢	٢٢٢,٥٥٣,٩٤٣		صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢٥,١٢٢,٨٠٣	١٦,٣٧٠,٣٣٣	١٥	عمولة إعادة تأمين مكتتبه
٢٥٧,٢٠٧,٨٤٥	٢٣٨,٩٢٤,٢٧٦		صافي الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢١٧,٩٨٤,٠٧٣)	(٢٤٨,٧٠٦,٠٩٢)	١٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٩,٢٤٨,٨٥٦	٨٤,٨٣٥,٢٨١	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٤٨,٧٣٥,٢١٧)	(١٦٣,٨٧٠,٨١١)		صافي المطالبات المدفوعة
٧,٨١١,٠١٠	(٧,٦٢١,٨٧٥)		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٤٠,٩٢٤,٢٠٧)	(١٧١,٤٩٢,٦٨٦)		صافي المطالبات المتكبدة
(٢٤,٥٦٨,١٤٨)	(١٧,٦٢٢,٠٣١)	٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٧,٠٤٣,٠٠٠)	(٤,٣٥٩,٨٠٠)		التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى
(١٧٢,٥٣٥,٣٥٥)	(١٩٣,٤٧٤,٥١٧)		إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٨٤,٦٧٢,٤٩٠	٤٥,٤٤٩,٧٥٩		صافي ربح الاكتتاب
			(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(١٢,٩٤٣,٠٦٤)	(١٣,٥٨٦,٣٥٢)	٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٣,١٩٥,٢٧٢)	(٧٦,٩٣٥,٢٤٣)	١٩	مصاريف إدارية وعمومية
٤,٦٨٦,٥١١	٤,٩٦١,٥٦٨		دخل عمولة على ودائع
(١,٢٥٠,٥١٩)	١,٢٤٨,٨٦٣	١٦	أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع
(١,٩٩٩,٩٧٥)	(٢,٨٩٧,٩٧٩)	١٦	ايعاء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
٣,٦٢٥,٩٤٢	٣,٩٩٧,٧٦٣		توزيعات ارباح
(٨١,٠٧٦,٣٧٧)	(٨٣,٢١١,٣٨٠)		إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
٣,٥٩٦,١١٣	(٣٧,٧٦١,٦٢١)		إجمالي (العجز) / الفائض للسنة
(٦,٠٣٨,١١٩)	(٤,٥٥٢,٥٤٤)		الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٤٤٢,٠٠٦)	(٤٢,٣١٤,١٦٥)		صافي خسارة السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
(١٧٧,٢٦٦)	-		ربح السنة المسند إلى عمليات التأمين
(٢,٦١٩,٢٧٢)	(٤٢,٣١٤,١٦٥)		خسارة السنة المسند إلى المساهمين
(٠,٠١)	(١,٥٩٧)	٢٥	ربحية السهم الأساسي

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



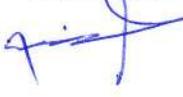
المدير المالي التنفيذي



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

المبالغ بالريال السعودي		ايضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
(٢,٤٤٢,٠٠٦)	(٤٢,٣١٤,١٦٥)		<u>خسارة السنة المسند إلى المساهمين</u>
			إيرادات شاملة أخرى:
			بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل :
٦,١١٧	(٥٩٤,٨٤٠)	٢٢	- أرباح / (خسائر) اكتوارية لبرامج محددة
			بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(١,٦٧٥,٩٩١)	٧,٤٦٧,٣٦١	١٦	- الاستثمارات المتاحة للبيع:
(٤,١١١,٨٨٠)	(٣٥,٤٤١,٦٤٤)		- صافي التغير في القيمة العادلة
			<u>إجمالي الخسارة الشامل للسنة</u>
			إجمالي الخسارة/ الربح الشامل المسند إلى عمليات التأمين
١٨٣,٣٨٣	(٥٩٤,٨٤٠)		إجمالي الخسارة الشامل المسند إلى عمليات المساهمين
(٤,٢٩٥,٢٦٣)	(٣٤,٨٤٦,٨٠٤)		

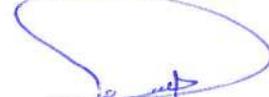
الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي التنفيذي



شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

		الإيضاحات	
	رأس المال	رأس المال	رأس المال
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠١٩			
الرصيد في بداية السنة	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٩٢١,٩٤١)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة:			
صافي ربح السنة المسند إلى المساهمين	-	(٤٢,٣١٤,١٦٥)	-
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	٧,٤٦٧,٣٦١	-
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المسند إلى المساهمين	-	(٤٢,٣١٤,١٦٥)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٨			
الرصيد في بداية السنة	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٣٠٢,٦٦٩)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة:			
صافي الخسارة السنة المسند إلى المساهمين	-	(٢,٦١٩,٢٧٢)	-
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	(١,٦٧٥,٩٩١)	-
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المسند إلى المساهمين	-	(٤,٢٩٥,٢٦٣)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٩٢١,٩٤١)	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠

المدير المالي التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢,٤٤٢,٠٠٦)	(٤٢,٣١٤,١٦٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة السنة
		التعديلات للبيود غير النقدية:
١,٥٦٤,٣٦٤	١,٩٧٤,٥٧٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٠٠٠)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	١,٩٥٤,٠٩٧	إستهلاك أصول حق استخدام
-	٢٩١,١٧٩	مصروفات تمويل
١٢,٩٤٣,٠٦٤	١٣,٥٨٦,٣٥٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٥٠,٥١٩	(١,٢٤٨,٨٦٣)	(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٩٩٩,٩٧٥	٢,٨٩٧,٩٧٩	إعفاء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
١,٩٣٩,٣٨٠	١,٨١٢,٦٦٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٦,٠٣٨,١١٩	٤,٥٥٢,٥٤٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢٣,٢٩٢,٤١٥	(١٦,٤٩٣,٦٣٧)	
		التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية
(١٨,١١٧,٩٢٤)	(١٠,٨٧٠,٨٧٦)	أقساط تأمين ونظم معيدي تأمين مدينة
(٨٧٨,٦٦٢)	(٤,٣٧٢,٨٦٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتسبة
(١٣٥,٩٠٥)	٤,٣٣٨,٩٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٨٨٥,٠٠٠)	(٦,٣٤٤,٠٠٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٦٥٢,٦٢٣	١,١٥٥,١٦٧	تكاليف إكتتاب مؤجلة
-	-	مصاريف فائض الخسارة المؤجلة
٦٣,٨٣٩	(٨٣,٣٤٦)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(١,٧٣٨,٤٩٨)	(٥,٤٤٨,٠٣٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٨٦٧,٣٧٣	(٢٦,٩١٨,٣٢٢)	ذمم دائنة
٢,٨٦٧,٤٠٦	٥,٩٧٧,٨٨٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨,١٩٠,٣٠٠)	١٤,٩٢٥,٣٣٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧,٦٢٣,٢٣٠	(٧٩٩,٧٤٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٨١,٨٠٠)	(١,٠١٤,٣٣٤)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩٤٢,٠٢٣	٩٦٤,٩٢٩	مطالبات تحت التسوية
(٥,٧٣٢,١٢٨)	٨,٦٦٢,٠٠٠	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٧,٠٤٣,٠٠٠	٤,٣٥٩,٨٠٠	احتياطي عجز الأقساط
(١,٤٩٣,٠٩١)	-	توزيعات الفائض المستحقة
٢٢٩,٥٨٣	(١٨٨,٣٨٦)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١١,١٢٨,١٨٤	(٣٢,١٤٩,٤٨٨)	النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٥,٣٠٢,٧٦٤)	(٥,٦٣٠,٨٣٨)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١,٢٥١,٧٥٣)	(٢,١٧٨,٩١٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٤,٥٧٣,٦٦٧	(٣٩,٩٥٩,٢٤٢)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٣٥,٨٣٥,٠٧١	(١٨,٩٦٥,٣١١)	استيعادات / (إضافات) استثمارات
(٩٦,٥٧٦,٠٢٠)	٣٧,٤١٨,٤٤٨	(إضافات) / استيعادات ودائع لأجل
(٣,١٠٧,٥٠٠)	(٢,١٤٠,٥٦٠)	(إضافات) / استيعادات ممتلكات ومعدات
(٦٣,٨٤٨,٤٤٩)	١٦,٣١٢,٥٧٧	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٤٨٠,٥٦٦)	حق استخدام أصول مدفوعة
-	(٤٨٠,٥٦٦)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥٩,٢٧٤,٧٨٢)	(٢٤,١٢٧,٢٣١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	٩٠,٧١٩,٨٩٣	النقد وما في حكمه ، بداية السنة
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٦٦,٥٩٢,٦٦٢	النقد وما في حكمه ، نهاية السنة
(١,٦٧٥,٩٩١)	٧,٤٦٧,٣٦١	معاملات غير نقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة المفوض

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



المدير المالي التنفيذي



١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٠٢ بتاريخ ١٨ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٠٨). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٨٦٥٥، الرياض ١١٣٢٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاوله اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والادخار. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٦ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨). بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩).

في ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٤)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقة رسمية برقم ٣٥١٠٠٠٠٧٦٨٨٥ لتعديل التصريح الصادر للشركة برقم ت م ن/٢٠٠٨٦/١٥ بحيث يكون مقتصرًا فقط على ممارسة نشاط التأمين وإلغاء نشاط إعادة التأمين.

وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨ على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث يتم توزيع ٩٠% على مساهمي الشركة من الفائض السنوي من عمليات إعادة التأمين وحملة الوثائق على ١٠% الباقية. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين لعمليات المساهمين بالكامل.

قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي بما يتماشى مع تعديلات نظام الشركات السعودي الصادر في ١٤٣٧هـ الموافق ٢٠١٥.

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس والإعداد:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة.

تم إعداد القوائم المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١ - الرسوم فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

في يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. بما يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") والمعتمدة بالمملكة العربية السعودية (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

وبالتالي قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بتعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي ٨- "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (كما هو مفصّل عنه في إيضاح ٣ واثّر هذا التغيير تم الإفصاح عنه في إيضاح ٢٠ في القوائم المالية).

تعد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستمرارية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة متداولة: النقد ومافي حكمه وأقساط التأمين ذمم معيدي تأمين مدينة، والاستثمارات واقساط فانض الخسارة المؤجلة مصروفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى والذمم الدائنة وذمم معيدي التأمين والمطالبات القائمة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى ومخصص الزكاة والضرائب وتوزيع الفائض المستحق واقساط التأمين غير المكتسبة، والحصة المعاد تسديدها للأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الإكتتاب المؤجلة إيرادات عمولة غير مكتسبة، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: تعويضات نهاية الخدمة، والوديعة النظامية، والعوائد على الوديعة النظامية، إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، مطالبات متكبدة ولكنها لم يتم الإبلاغ عنها والممتلكات والمعدات، صافي.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

أسس القياس والإعداد (تتمة)

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في (إيضاح ٢٨) من المعلومات المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية والامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن القوائم المالية تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة مع الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال.

السنة المالية

تتبع الشركة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

يتم تقويم التقديرات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات.

يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية للمطالبة والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ("IBNR"). يتم تقدير المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص. 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 الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبير الاكتواري نهج القطاعات بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقرر الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للموجودات المالية دون تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأمد الحكم. تعتبر فترة ٦ شهور أو أكثر طويلة الأمد ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٥٪ من التكلفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى ، التقلبات العادية في سعر السهم ، والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها ، وأداء الصناعة والقطاع ، والتغيرات في التقنية ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين ، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة هيكلة التنظيم المالي ، والعجز عن السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات ، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة ، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما تستخدم تقنيات التقييم (على سبيل المثال ، النماذج) لتحديد القيم العادلة ، يتم التحقق منها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن تلك المصادر. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها ، ويتم معايرة النماذج للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي ، تستخدم النماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط ؛ ومع ذلك ، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات من الإدارة تقديرها.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الحالية والمذكورة أدناه، كما هو مذكور أعلاه (إيضاح ٢) ، فقد تم تعديل أسس الأعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كنتيجة للتعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل بقائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع التعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩، فإنه يجب عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بالأثر رجعي (بالإشارة إلى الإيضاح رقم ٢) والآثار المترتبة على التعديل أعلاه والتي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٢٠ بالقوائم المالية. وكنتيجة لهذا التغير، انخفضت ربحية السهم.

التغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل أو المعفي هي ضريبة الدخل المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة في الفترة الحالية وفقاً لنسب ضريبة الدخل لكل نطاق قضائي بعد تعديله بتغيرات في الموجودات والالتزامات الضريبية والتي تستند إلى الفروقات المؤقتة و الخسائر لأغراض الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة التقرير في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وتولد دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في مجال الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المطبقة للتفسير. وتوضع أحكاماً، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى السلطات الضريبية.

تتم معالجة التسويات الناتجة عن التسويات النهائية للزكاة وضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها إصدار الربط النهائي.

التفسير الدولي ٢٣ - عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير معالجة ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجات الضرائب عدم تأكد محيط يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل - لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢. ولا يشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة؛
- الإفتراضات التي تضعها الشركة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية.
- الكيفية التي تحدد بها الشركة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبية) والأسس الضريبية. والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة. والإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حساباتها التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب على الشركة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة أم ستجمع بينها وبين معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب إتباع المنهج الذي يتوقع أنه سوف يحل على نحو أفضل حالة عدم تأكد.

٣ المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

التغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إحتساب ضريبة الدخل المؤجلة، إن وجدت، باستخدام أساس الإلتزام للفروقات المؤقتة الناتجة بين الأرصدة الدفترية للموجودات والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم قياس قيمة الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها أو تتم التسوية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالإستثناء إلى معدلات الضريبة التي قد تم سنها أو تقريباً تم سنها في نهاية فترة التقرير. يجب إثبات الضريبة المؤجلة فقط بقدر ما يكون من المحتمل أن ربحاً مستقبلياً خاضعاً للضريبة سوف يكون متاحاً ويمكن إستخدام الإئتمان.

يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بقدر ما يكون غير محتملاً بعد ذلك بحيث يتم الاعتراف بالمنافع الضريبية ذات العلاقة.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق واجب النفاذ قانوناً في إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية والتي تتعلق بضرائب دخل تفرضها نفس السلطة الضريبية والتي لها الحق في إجراء المقاصة، والتي تنوى إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن معاً.

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة ضمن الربح أو الخسارة، باستثناء القدر المتعلق بالمعاملات التي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل أو بحقوق المساهمين بشكل مباشر. في هذه الحالة، يجب الاعتراف بالضريبة أيضاً.

الزكاة

تجنب الشركة مخصص الزكاة وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية. تحمل الزكاة ضمن الربح أو الخسارة. لا يتم معالجة الزكاة لضرائب الدخل أيضاً لا يتم إحتساب ضرائب دخل مؤجلة متعلقة بالزكاة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) – عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير التقرير المالي الدولي رقم ٤ "التحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير "١٥" عقود إيجار التشغيل - حوافز"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم "٢٧" تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذجاً وحيداً للمحاسبة عن عقود الإيجار. يقوم المستأجر بالاعتراف بأصل حق الاستخدام يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. يوجد هناك إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة المحاسبة المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي- أي يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي أو تشغيلي.

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ باستخدام منهجية التطبيق بأثر رجعي المعدل وبالتالي يتم الاعتراف بالأثر التراكمي لاعتماد المعيار للتقارير المالية الدولي رقم ١٦ (كتعديل للرصيد الافتتاحي) المدفوعات المقدمة دون أي تأثير على رصيد الأرباح المبقة في ١ يناير ٢٠١٩ ودون إعادة تعديل في أرقام المقارنة.

تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩ كالآتي:

٢٠١٩ يناير ١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١		
ريال سعودي	ريال سعودي	الزيادة / (النقصان)	
٨,٦٨٧,٦٥٤	-	٨,٦٨٧,٦٥٤	أصل حق الاستخدام
-	٦١٢,٢٥٦	(٦١٢,٢٥٦)	مدفوع مقدما
(٨,٠٧٥,٣٩٨)	-	(٨,٠٧٥,٣٩٨)	التزام إيجار

يتم تسجيل أصل والتزام لعقود الإيجار التشغيلية الجديدة لمباني المكاتب. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الإلتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

٣ المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار ميدئياً على أساس القيمة الحالية.

- أ- يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:
- مقدار القياس الأولي لالتزامات الإيجار.
 - أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء
 - مخصصاً منها أي حوافز إيجار مستلمة.
 - أي تكاليف مباشرة أولية، و
 - تكاليف الترميم.

ب- تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهرية)
- مخصصاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض. عقد إيجار متغير يستند إلى فهرس أو سعر.
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفع غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

تشمل الأصول منخفضة القيمة العناصر الصغيرة المتعلقة بالمعدات المكتتبية.

يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عهود، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

إن رصيد أصل حق الاستخدام والاستهلاكات المحملة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	التكلفة
-	٨,٦٨٧,٦٥٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	الإضافات
-	٨,٦٨٧,٦٥٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	الإستهلاك المتراكم
-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	١,٩٥٤,٠٩٦	إستهلاك السنة
-	١,٩٥٤,٠٩٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	٦,٧٣٣,٥٥٨	الرصيد الدفئري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الأيجار (تتمة)

التزام الأيجار في نهاية الفترة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١,٨٩٧,٥٠٢	الجزء المتداول من التزام الأيجار
-	٤,٣٥٥,٤٩٠	الجزء غير المتداول من التزام الأيجار
-	٦,٢٥٢,٩٩٢	

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٩١,١٧٩ ريال سعودي.

بلغ معدل الاقتراض الإضافي للمتوسط المرجح المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ بنسبة ٤٪.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين. هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- أ) المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة و
- ب) مكونات الاستثمار المتميزة و
- ج) أي تعهد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتعين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥).

القياسات:

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والتي تسمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام سياسات المحاسبة لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥، فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ يقدم نماذج القياس المختلفة التالية:

- أ) التدفقات النقدية المحققة والتي تشمل:
 - تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و
 - تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقود (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية بأي مبلغ صافي سلبى للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين (تتمة)

في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:

- التزامات التغطية المتبقية والتي تشمل التدفقات النقدية المحققة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و
- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ويتم تحديده من خلال إختيار السياسة المحاسبية.

يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود التي تنتم بالمشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). هذا التقييم حول إذا ما كان العقد يفي بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

ولهذه العقود فإنه وبالإضافة إلى التعديلات بموجب نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً لأجل:

- أ) حصة الجهة من التغييرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسفلها و
- ب) تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية غير المتصلة بالعناصر المدرجة.

أما نهج تخصيص الأقساط فهو نهج مبسطاً يسمح بقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف بصورة جوهرية عن نموذج للقياس العام لمجموعة من العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل.

مع نهج تخصيص الأقساط، فإن المسؤولية عن التغطية المتبقية تتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصوماً منها التدفقات النقدية لإكتتاب التأمين.

يبقى نموذج القياس العام مطبقاً في قياس المسؤولية عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من الجهة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع/استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرضت في يونيو ٢٠١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتقتصر تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وحصلت على تعليقات من أصحاب المصلحة المختلفين. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سيتبع إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير.

إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ هو حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١. وبموجب المسودة الحالية يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى فترات رفع التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وهذا تأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق وهو ١ يناير ٢٠٢١.

يُسمح بالتطبيق المبكر إذا كان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية تم تطبيقهما أيضاً. تعزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠٢٢.

فترة الانتقال:

مطلوب التطبيق بأثر رجعي، وبالرغم من ذلك إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن الجهة ملزمة باختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين (تتمة)

العرض والأفصاح:

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين [وإلى أي عقود استثمار ذات مزايا تقديرية للمشاركة] مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

التأثير:

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ومن تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الثغرات والفجوات الرئيسية وتأثيرها على النحو التالي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	تقييم الأثر المالي بافتراض سنة الاكتتاب ٢٠١٨ مستمرة إلى الآن، ونتائجها التي يجب أن تعطي رؤية أوضح للتأثير المالي المتوقع لعملية التحول. نظراً لأن الشركة لديها تعرضات محدودة للوثائق الطويلة مثل الهندسي أو الأخطاء المهنية، لا تتوقع الإدارة تأثيراً مالي جوهري على ربحية الشركة.
تأثير البيانات	هناك حاجة إلى تغييرات كبيرة في طريقة جمع البيانات وتخزينها وتحليلها. سيكون لذلك أيضاً تأثير على العمليات التجارية والأنظمة المالية حين تتحول الشركة إلى المعيار الجديد. ومع ذلك، بما أنه من المتوقع أن يتم قياس غالبية أعمال الشركة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، فإن التأثير على الشركة لن يكون جوهرياً.
تأثير أنظمة تقنية المعلومات	تعمل الشركة حاليًا على تقييم إستراتيجيتها لنظام تقنية المعلومات فيما يتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وقد تفكر الشركة في الحصول على نظام جديد أساسي مدعوم بأداة مدمجة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "التقرير المالي".
تأثير العملية	مع التغييرات المهمة في طريقة تقييم عقود التأمين والتقرير عنها، من المتوقع أن تلعب البنية التحتية لتقنية المعلومات دوراً حيوياً في التحول السلس وفي الوقت المناسب إلى المعيار الجديد. تقوم الشركة حاليًا بتقييم التأثير التشغيلي لتقييم مدى التأثير على العمليات الداخلية.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	يتم التعامل مع عقود إعادة التأمين، بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، كأصل منفصل في قائمة المركز المالي. هذا قد يخلق عدم تطابق بين وثائق التأمين وعقود إعادة التأمين الخاصة بها. تحتاج استراتيجية إعادة التأمين إلى حساب هامش الخدمة التعاقدية في حالة تطبيق نموذج القياس العام، لأن الإفصاح عن الأرباح سيكون مختلفاً مقارنة بالممارسة الحالية للشركة. علاوة على ذلك، ستشكل عمولات الربح واسترداد الأموال أيضاً جزءاً من التدفقات النقدية لعقد إعادة التأمين والتي ستغير قيمة عقد إعادة التأمين وبالتالي تؤثر على قائمة المركز المالي وربحية الشركة. إذا لزم الأمر -ستقوم الشركة بتحسين استراتيجية إعادة التأمين في ضوء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
التأثير على هيكل السياسات والرقابة	يجب تغيير السياسات لتتوافق مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. ستتطلب هيكل السياسات والرقابة لتعكس متطلبات التجميع. تؤثر متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ للعقود المتوقع خسارتها على هيكله سياسات مختلفة مثل المحاسبة والمراجعة. سوف تحتاج هيكله الرقابة مثل إدارة السيولة إلى السماح بتوقعات التدفق النقدي في المستقبل. ستعمل الشركة مع مستشارها لوضع أو تعديل السياسات والرقابة كما هو مطلوب.
المجالات الأخرى المتأثرة	لا يوجد.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، عقود التأمين)

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق ويطلق عليه "الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً".
- يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:
- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الأصول التي لا تقي بأي من هاتين الفئتين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للجهة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للجهة أيضاً إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الآخر مع أرباح معترف بها في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

في إطار نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط:

يُقدّم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تتماشى مع المحاسبة التحوطية بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. وتضع المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ إزاء النموذج العام للمحاسبة التحوطية.

تنطبق التعديلات على جميع المحاسبة التحوطية باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (يُشار إليها عادة باسم "تحوط كلي للقيمة العادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تواصل الجهة تطبيق متطلبات المحاسبة التحوطية السارية حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتناول محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

تاريخ السريان:

تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين، التي نُشرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الحالي للسماح للكيانات التي تصدر عقود التأمين في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى التخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل معيار عقد التأمين الجديد معيار للتقارير المالية الدولي رقم ١٧ - تصبح عقود التأمين سارية النفاذ.

تقدم التعديلات خيارين بديلين على النحو التالي:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى حدوث الاسباب مما يلي:
 - تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد أو
 - فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢١ (يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى ٠١ يناير ٢٠٢٢).

ويلزم تقديم إفصاحات إضافية تتعلق بالأصول المالية خلال فترة التأجيل. ولا يتاح هذا الخيار إلا للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل.

٢. اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولكن بالنسبة للأصول المالية المعينة، ينقص من الربح أو الخسارة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. وخلال الفترة الانتقالية، يلزم الكشف عن المزيد من الإفصاحات.

حتى هذا التاريخ، أجرت الشركة تقييماً أولياً استعرض عاملين كما يلي:

- (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بإجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها و
- (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها.

بناءً على هذا التقييم الأولي، قررت الشركة أنها مؤهلة للحصول على الإعفاء المؤقت.

وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديدة. وترد الإفصاحات المتعلقة بالأصول المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في تقييم الأثر المنصوص عليه أدناه.

تقييم الأثر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بالتأمين ٤٥٦,٢ مليون ريال سعودي و١٧٤,٣ مليون ريال سعودي على التوالي. وليس بالضرورة أن تكون الموجودات المالية و المرتبطة بالتأمين حصرياً متبادلاً من حيث التصنيف. ويتكون إجمالي الموجودات المالية من الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة والموجودات المالية الأخرى.

تصل الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة إلى ٣٨٥,٤ مليون ريال سعودي وتتكون من النقد وما في حكمه، والودائع لأجل، وأقساط التأمين المدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة، و الاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق.

تبلغ الموجودات المالية الأخرى ٧٠,٨ مليون ريال سعودي وتتألف من استثمارات متاحة للبيع. يجوز للشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الأصول المالية الأخرى استناداً إلى نموذج عمل الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ولم تجر الشركة بعد تقييماً مفصلاً لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند ما سبق إلى تقييم أولي لأثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ استناداً إلى المعلومات المتاحة حالياً، وقد يخضع لتغييرات ناشئة عن مزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة المتاحة في المستقبل.

وتتوقع الشركة بعض الآثار الناجمة عن تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، إلا أنه لا يمكن تقديم تقدير معقول لهذه الآثار حتى تقوم الشركة بإجراء مراجعة مفصلة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية هي كالتالي:

النقدية وشبه النقدية

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

ودائع لأجل

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

أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

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

المدفوعات المقدمة

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

الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى

(أ) الاعتراف المبني

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

(ب) التصنيف والقياس اللاحق

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

١ - القروض والذمم المدينة

إن القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط وتصنف كقروض وذمم مدينة للسوق. بعد الاعتراف المبني، وبالتالي يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً أي انخفاض وتدرج في الموجودات المتداولة، باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد من ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى (تتمة)

ب) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

٢- الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

٣- الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

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

٤- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

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

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

بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

المطلوبات المالية

أ- الاعتراف المبدي:

يتم إثبات المطلوبات المالية في القوائم المالية للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملات في القياس المبدي للمطلوبات المالية للشركة باستثناء المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ب- التصنيف والقياس اللاحق:

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

المتلكات والمعدات

تظهر المتلكات والمعدات، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. ويحمل الاستهلاك على قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدرة للمتلكات والمعدات كما يلي.

السنوات	
٤	تحسينات المباني المستأجرة
١٠	الأثاث والمفروشات
٥	المركبات
٣ - ٥	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية

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

يتم إثبات أرباح أو خسائر إستبعاد أي بند من بنود المتلكات والمعدات (التي يتم إحتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة الدخل.

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

المخصصات

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

الزكاة وضريبة الدخل

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

يتم الاعتراف بجميع تكاليف الخدمات السابقة كمصروفات على الفور في قائمة الدخل. يتم إثبات جميع المكاسب والخسائر الإكتوارية المتعلقة بالالتزام الاستحقاقات المحددة في قائمة الدخل الشامل.

استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل

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

استحقاقات التقاعد

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين

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

إعادة التأمين

إن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة مع معيدي التأمين وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة. يتم إثبات المزاي التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين عند سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح، إن وجدت، وحصص معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزاي الناشئة بموجب عقود التأمين المعاد تأمينها. يتم إثبات المبالغ القابلة للإسترداد من / أو المستحقة إلى معيدي التأمين بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين طبقاً لشروط لكل إتفاقية إعادة التأمين. وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود مؤشر على وقوع إنخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بإجراء تقدير للمبالغ القابلة للإسترداد. وعندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى قيمته القابلة للإسترداد. يدرج الإنخفاض في القيمة، إن وجد، في قائمة الدخل. تمثل أرصدة مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين. تم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتماشى مع عقود إعادة التأمين المتعلقة بها. إن إتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

المطالبات

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

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

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات مطالبات إعادة التأمين عندما يتم إثبات إجمالي مطالبات التأمين طبقاً لمدة العقد ذات الصلة.

الخردة والتعويضات المستردة

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

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ نهاية كل فترة مالية، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين. بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين. وعند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي عجز مباشرة على قائمة الدخل وذلك بشطب تكاليف الاستحواذ المؤجلة، وبعد ذلك يجنب مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات.

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

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

يتم تأجيل العمولات المدينة على عقود إعادة تأمين وإطفائها بطريقة القسط الثابت على فترة عقود إعادة التأمين. تظهر أقساط التأمين المحفوظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية :

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

دخول عمولات

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

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن 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 الانظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

العملات الأجنبية

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

المعلومات القطاعية

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

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

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

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ - النقد وما في حكمه

٢٠١٩			
بالريال السعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إيضاحات
٨,١٧٥	-	٨,١٧٥	نقد في الصندوق
٣٠,٨٨٠,٦٣٦	٦,٨٨٢,٧٥١	٢٣,٩٩٧,٨٨٥	١-٥ حسابات جارية لدى البنوك
٣٥,٧٠٣,٨٥١	٣٥,٧٠٣,٨٥١	-	١-٥ ودائع لأجل
٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	
٢٠١٨			
بالريال السعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إيضاحات
٢٥,٥٧٣	-	٢٥,٥٧٣	نقد في الصندوق
٥٥,٤٨٥,٨٠٩	٤٦,٤٠٤	٥٥,٤٣٩,٤٠٥	١-٥ حسابات جارية لدى البنوك
٣٥,٢٠٨,٥١١	٣٥,٢٠٨,٥١١	-	١-٥ ودائع لأجل
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٣٥,٢٥٤,٩١٥	٥٥,٤٦٤,٩٧٨	

١-٥ يتم ايداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة، يوجد ودائع لأجل كما في نهاية السنة، تحقق عن الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٣٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣,٢% سنوياً). تودع الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاها تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٦ - الودائع لأجل

تم إيداع الودائع لأجل لفترات تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، يتحقق عن الودائع لأجل دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٣٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣,٢٠%). تودع الودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاها تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- أقساط التأمين المدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

ملخص اقساط التأمين المدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة، موضح ادناه :

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
بالريال السعودي	بالريال السعودي		
١٧٨,٠٩١,١٣٤	١٨٥,٢٦١,٤٤٦		حامل و وثائق تأمين
(٧٠,٦٢٢,٩٤٦)	(٨٢,٥٧٩,٨٣٨)	١-٧	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٧,٤٦٨,١٨٨	١٠٢,٦٨١,٦٠٨		
١١,٨٤٠,٨٦٤	١٥,٥٤١,٤٢٨		أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٦,١٣٠,٨١٥)	(٧,٧٦٠,٢٧٥)	٢-٧	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٧١٠,٠٤٩	٧,٧٨١,١٥٣		
١١٣,١٧٨,٢٣٧	١١٠,٤٦٢,٧٦١		اقساط التأمين المدينة و ذمم معيدي التأمين المدينة ، صافي

١-٧ إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة لحاملي و وثائق التأمين هي كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٦٠,١١٩,٤١٩	٧٠,٦٢٢,٩٤٦	المخصص بداية السنة
١٠,٥٠٣,٥٢٧	١١,٩٥٦,٨٩٢	المحمل خلال السنة
-	-	الديون المستبعدة خلال السنة
٧٠,٦٢٢,٩٤٦	٨٢,٥٧٩,٨٣٨	المخصص نهاية السنة

٢-٧ إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة لمعيدي التأمين هي كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٣,٦٩١,٢٧٨	٦,١٣٠,٨١٥	المخصص بداية السنة
٢,٤٣٩,٥٣٧	١,٦٢٩,٤٦٠	المحمل خلال السنة
-	-	الديون المستبعدة خلال السنة
٦,١٣٠,٨١٥	٧,٧٦٠,٢٧٥	المخصص نهاية السنة

٣-٧ فيما يلي بياناً بأعمار أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

بالريال السعودي

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوم	المجموع	
١٥٨,٩٧١,٩٤٠	٢٢,٥٨٨,٧٨٦	١٩,٢٤٢,١٤٧	٢٠٠,٨٠٢,٨٧٣	٢٠١٩
١٤٢,١٩٧,٢٥٥	٢٢,٥٤٩,٩٨١	٢٥,١٨٤,٧٦٢	١٨٩,٩٣١,٩٩٨	٢٠١٨

تتألف أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين وإعادة تأمين بشكل أساسي في أوروبا والمملكة العربية السعودية. لا تتضمن أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة على أية مبالغ مستحقة بالعملة الأجنبية. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١١,٥١% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢%). بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر ١٠ عملاء ٤٩,١٨% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٦%)

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨- تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
١٠,٠٤٤,٠٨٧	٨,٣٩١,٤٦٤	الرصيد في ١ يناير
٢٢,٩١٥,٥٢٥	١٦,٤٦٦,٨٦٤	المدفوعة خلال السنة
(٢٤,٥٦٨,١٤٨)	(١٧,٦٢٢,٠٣١)	المطفأة خلال السنة
٨,٣٩١,٤٦٤	٧,٢٣٦,٢٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩- أقساط التأمين غير المكتسبة

بالريال السعودي		ايضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
١٤١,٧٧٨,٤٥٨	١٤٩,٤٠١,٦٨٩	١-٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
١٤٩,٤٠١,٦٨٩	١٤٨,٦٠١,٩٤٣	١-٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية السنة
(٧,٦٢٣,٢٣١)	٧٩٩,٧٤٦		التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٠,٦١١,٥٣٤	٥١,٤٩٠,١٩٧	١-٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
٥١,٤٩٠,١٩٧	٥٥,٨٦٣,٠٦٢	١-٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في نهاية السنة
٨٧٨,٦٦٣	٤,٣٧٢,٨٦٥		التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٦,٧٤٤,٥٦٨)	٥,١٧٢,٦١١		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

٩-١ حركة إجمالي أقساط التأمين وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٨			٢٠١٩			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩١,١٦٦,٩٢٤	(٥٠,٦١١,٥٣٤)	١٤١,٧٧٨,٤٥٨	٩٧,٩١١,٤٩٢	(٥١,٤٩٠,١٩٧)	١٤٩,٤٠١,٦٨٩	الرصيد الافتتاحي
٢٣٨,٨٢٩,٦١٠	(١١١,٩٥٧,٦٠٦)	٣٥٠,٧٨٧,٢١٦	٢١٧,٣٨١,٣٣٢	(١١٥,٠٣٧,١٤٩)	٣٣٢,٤١٨,٤٨١	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٢٣٢,٠٨٥,٠٤٢)	١١١,٠٧٨,٩٤٣	(٣٤٣,١٦٣,٩٨٥)	(٢٢٢,٥٥٣,٩٤٣)	١١٠,٦٦٤,٢٨٤	(٣٣٣,٢١٨,٢٢٧)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٩٧,٩١١,٤٩٢	(٥١,٤٩٠,١٩٧)	١٤٩,٤٠١,٦٨٩	٩٢,٧٣٨,٨٨١	(٥٥,٨٦٣,٠٦٢)	١٤٨,٦٠١,٩٤٣	الرصيد الختامي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠ - مطالبات تحت التسوية

٢٠١٩ بالريال السعودي		
الاصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
١٦٣,٨٧٠,٨١١	(٨٤,٨٣٥,٢٨١)	٢٤٨,٧٠٦,٠٩٢
٥,٣٠٣,٨٧٥	٤,٣٣٨,٩٤٦	٩٦٤,٩٢٩
٢,٣١٨,٠٠٠	(٦,٣٤٤,٠٠٠)	٨,٦٦٢,٠٠٠
١٧١,٤٩٢,٦٨٦	(٨٦,٨٤٠,٣٣٥)	٢٥٨,٣٣٣,٠٢١
٤١,٢٤٧,٧١٥	(٤١,٤٩٠,٨٩٨)	٨٢,٧٣٨,٦١٣
٤٧,٦٦٥,٩٩٨	(٨,١٥٩,٧٢٥)	٥٥,٨٢٥,٧٢٣
٨٨,٩١٣,٧١٣	(٤٩,٦٥٠,٦٢٣)	١٣٨,٥٦٤,٣٣٦
٤٦,٥٥١,٥٩٠	(٣٧,١٥١,٩٥٢)	٨٣,٧٠٣,٥٤٢
٤٩,٩٨٣,٩٩٨	(١٤,٥٠٣,٧٢٥)	٦٤,٤٨٧,٧٢٣
٩٦,٥٣٥,٥٨٨	(٥١,٦٥٥,٦٧٧)	١٤٨,١٩١,٢٦٥
(٧,٦٢١,٨٧٥)	٢,٠٠٥,٠٥٤	(٩,٦٢٦,٩٢٩)

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

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

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

٢٠١٨ بالريال السعودي		
الاصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
١٤٨,٧٣٥,٢١٧	(٦٩,٢٤٨,٨٥٦)	٢١٧,٩٨٤,٠٧٣
٨٠٦,١١٨	(١٣٥,٩٠٥)	٩٤٢,٠٢٣
(٨,٦١٧,١٢٨)	(٢,٨٨٥,٠٠٠)	(٥,٧٣٢,١٢٨)
١٤٠,٩٢٤,٢٠٧	(٧٢,٢٦٩,٧٦١)	٢١٣,١٩٣,٩٦٨
٤٠,٤٤١,٥٩٧	(٤١,٣٥٤,٩٩٣)	٨١,٧٩٦,٥٩٠
٥٦,٢٨٣,١٢٦	(٥,٢٧٤,٧٢٥)	٦١,٥٥٧,٨٥١
٩٦,٧٢٤,٧٢٣	(٤٦,٦٢٩,٧١٨)	١٤٣,٣٥٤,٤٤١
٤١,٢٤٧,٧١٥	(٤١,٤٩٠,٨٩٨)	٨٢,٧٣٨,٦١٣
٤٧,٦٦٥,٩٩٨	(٨,١٥٩,٧٢٥)	٥٥,٨٢٥,٧٢٣
٨٨,٩١٣,٧١٣	(٤٩,٦٥٠,٦٢٣)	١٣٨,٥٦٤,٣٣٦
٧,٨١١,٠١٠	٣,٠٢٠,٩٠٥	٤,٧٩٠,١٠٥

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

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

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

١١ - جدول تطوير المطالبات

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

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

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ - جدول تطوير المطالبات (تتمة)

إن تحليل إجمالي المطالبات طبقاً لسنوات الحادث هي كالآتي :

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
باليابلات السعودية					
المجموع	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
تاريخ الحادث					
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:					
٢,٧٥٤,٧٩٩,٢٧٨	٣٢٠,٨١٠,١٦٠	٢٨٤,٥٥١,٧٢٥	٢٦٣,٨٧٣,٧٠٤	٣٦٣,٧٠٤,٢٢٧	١,٥٢١,٨٥٩,٤٦٢
١,٨٤٥,٤٧٤,٨٦٢	-	٢١٩,٥١٧,٥١١	١٩٨,٣٩٩,٥٠٥	٢٨٩,٧٢٠,٨٠٩	١,١٣٧,٨٣٧,٠٣٧
١,٦٢٣,٦٠١,٩٠٩	-	-	١٩٧,٢٦٤,٥٢١	٢٨٩,٤١٧,٨١٠	١,١٣٦,٩١٩,٥٧٨
١,٤١٩,١٣٣,٨٢٨	-	-	-	٢٨٧,٧٩٤,٨١٠	١,١٣١,٣٣٩,٠١٨
١,١٣٦,٦٥٤,٠٧٧	-	-	-	-	١,١٣٦,٦٥٤,٠٧٧
٢,١٦٢,٠٤١,٠٧٩	٣٢٠,٨١٠,١٦٠	٢١٩,٥١٧,٥١١	١٩٧,٢٦٤,٥٢١	٢٨٧,٧٩٤,٨١٠	١,١٣٦,٦٥٤,٠٧٧
٢,٠١٣,٨٤٩,٨١٤	٢١٩,٢٦٢,٣٤٤	٢٠٦,٠٠٥,٨٢١	١٨٩,٤٦١,٢٧٠	٢٨٤,٧١٣,٤٢٤	١,١١٤,٤٠٦,٩٥٥
١٤٨,١٩١,٢٦٥	١٠١,٥٤٧,٨١٦	١٣,٥١١,٦٩٠	٧,٨٠٣,٢٥١	٣,٠٨١,٣٨٦	٢٢,٢٤٧,١٢٢
باليابلات السعودية					
المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤ وما قبلها
تاريخ الحادث					
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:					
٥,٨٨٠,٦٣٨,٢٢٢	٢٨٤,٥٥١,٧٢٥	٢٦٣,٨٧٣,٧٠٤	٣٦٣,٧٠٤,٢٢٧	٥٢٠,٧١٦,٩٠٥	٤,٤٤٧,٧٩١,٦٦١
٣,٧٨٠,٣٥٥,١٨٦	-	١٩٨,٣٩٩,٥٠٥	٢٨٩,٧٢٠,٨٠٩	٤٢٣,٤٨٣,٨٢٩	٢,٨٦٨,٧٥١,٠٤٣
٣,٦٠٢,١٤٧,٢٤٢	-	-	٢٨٩,٤١٧,٨١٠	٤٢٦,٢٠٩,٩٤٨	٢,٨٨٦,٥١٩,٤٨٤
٣,٢٩٣,٧٣٤,٦٠٨	-	-	-	٤٢٢,٠٢٧,١٤٣	٢,٨٧١,٧٠٧,٤٦٥
٢,٨٨١,٤٧٨,١٥٣	-	-	-	-	٢,٨٨١,٤٧٨,١٥٣
٤,٠٧٥,٨٧٤,٣٣٦	٢٨٤,٥٥١,٧٢٥	١٩٨,٣٩٩,٥٠٥	٢٨٩,٤١٧,٨١٠	٤٢٢,٠٢٧,١٤٣	٢,٨٨١,٤٧٨,١٥٣
٣,٩٣٧,٣١٠,٠٠١	١٨٢,٢٠٧,٤٦٨	١٨٧,٠٥٣,١١٩	٢٨٢,٨٧٨,٥٣٣	٤١٤,٧٠٥,٠٤٣	٢,٨٧٠,٤٦٥,٨٣٨
١٣٨,٥٦٤,٣٣٥	١٠٢,٣٤٤,٢٥٧	١١,٣٤٦,٣٨٦	٦,٥٣٩,٢٧٧	٧,٣٢٢,١٠٠	١١,٠١٢,٣١٥

اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي

اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١- جدول تطوير المطالبات (تتمة)

إن تحليل صافي المطالبات طبقاً لسنوات الحادث هي كالاتي :

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٩ بالصادف
تاريخ الحادث					
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:					
١,٤٦٧,٠٨١,٥٧٦	٢٠٦,٤٥٦,٧١٠	١٨٦,٠٠٣,٣٥٠	١٦٥,٣٦٧,٨٨٤	١٠١,٨٦٢,٥٣٦	٨٠٧,٣٩١,٠٩٦
١,١٥٤,٤٣٥,٤٧٩	-	١٤٦,٥١٧,٦٧٤	١٢٠,٢٧٦,٨٣٤	٧٩,٢٩٨,٦١٩	٨٠٨,٣٤٢,٣٥٢
٩٩٩,٧٧٥,٠٨٥	-	-	١٢٠,٧٢٦,٦٨٤	٧٩,٩٩٢,٢٥٤	٧٩٩,٠٥٦,١٤٧
٨٧٦,٨٣٧,٢٠٤	-	-	-	٧٨,٤٦٢,٧٨٦	٧٩٨,٣٧٤,٤١٨
٨٠٣,٩٧٥,٦٩٠	-	-	-	-	٨٠٣,٩٧٥,٦٩٠
١,٣٥٦,١٣٩,٥٤٤	٢٠٦,٤٥٦,٧١٠	١٤٦,٥١٧,٦٧٤	١٢٠,٧٢٦,٦٨٤	٧٨,٤٦٢,٧٨٦	٨٠٣,٩٧٥,٦٩٠
١,٢٥٩,٦٠٣,٩٥٦	١٤٢,٩٥٧,٦١٦	١٣٧,٤٧٥,٣٥٨	١١٥,٦٥٨,٠٩٩	٧٦,٠٥٣,٧٩٤	٧٨٧,٤٥٩,٠٨٧
٩٦,٥٣٥,٥٩٠	٦٣,٤٩٩,٠٩٤	٩,٠٤٢,٣١٦	٥,٠٦٨,٥٨٥	٢,٤٠٨,٩٩٢	١٦,٥١٦,٦٠٣

اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٨ بالصادف
تاريخ الحادث					
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات:					
٨٧٩,١٥٢,٧٤١	١٨٦,٠٠٣,٣٥٠	١٢٥,٨١٩,١٨٢	١٠١,٨٦٢,٥٣٦	٩٤,١٠٧,٥٠٥	٣٧١,٣٦٠,١٦٨
٨٨٤,٧٧٥,٦٠٧	-	٨٠,٧٢٨,١٣٣	٧٩,٢٩٨,٦١٩	١٢١,٠١٥,٨٨٦	٦٠٣,٧٣٢,٩٦٩
٩٣٨,٢٨٧,٢٩٤	-	-	٧٩,٩٩٢,٢٥٤	١٢٠,٠١٢,٠٦٢	٧٣٨,٢٨٢,٩٧٨
٧٩٦,٥٨٦,٤٩٣	-	-	-	١١٧,٥٤٢,٤٠٩	٦٧٩,٠٤٤,٠٨٤
٦٨٠,٨٣٤,٠٢٣	-	-	-	-	٦٨٠,٨٣٤,٠٢٣
١,١٤٥,١٠٠,١٦٩	١٨٦,٠٠٣,٣٥٠	٨٠,٧٢٨,١٣٣	٧٩,٩٩٢,٢٥٤	١١٧,٥٤٢,٤٠٩	٦٨٠,٨٣٤,٠٢٣
١,٠٥٦,١٨٦,٤٥٨	١٢٠,٨٧٧,٤٩٣	٧٤,٥٣٢,٠٤٧	٧٤,٦٨٤,٤٠٩	١١٢,٧٥٧,٥١٧	٦٧٣,٣٣٤,٩٩٢
٨٨,٩١٣,٧١١	٦٥,١٢٥,٨٥٧	٦,١٩٦,٠٨٦	٥,٣٠٧,٨٤٥	٤,٧٨٤,٨٩٢	٧,٤٩٩,٠٣١

اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات طبقاً لقائمة المركز المالي

شركة التأمين العربية التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٩			مصاريف مدفوعة مقدماً
بالريال السعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,٢٤٢,٩٦٨	-	١,٢٤٢,٩٦٨	
١,٨٨٠,٥٨٨	-	١,٨٨٠,٥٨٨	دفعات مقدمة لموردين
٦,١٣٤,٩٩٩	-	٦,١٣٤,٩٩٩	ضمانات بنكية
٢,٣٠٧,٢٠٦	-	٢,٣٠٧,٢٠٦	ذمم موظفين
٣,٨٠٩,٥٥٤	-	٣,٨٠٩,٥٥٤	رسوم طرف ثالث طبية مؤجلة
١,٥٥١,٧٤٩	١,١٨٧,٢٦٧	٣٦٤,٤٨٢	عمولات مستحقة
٥١,٥٣٩	-	٥١,٥٣٩	أخرى
١٦,٩٧٨,٦٠٣	١,١٨٧,٢٦٧	١٥,٧٩١,٣٣٦	
٢٠١٨			مصاريف مدفوعة مقدماً
بالريال السعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣,٠٨٧,٣٨٠	-	٣,٠٨٧,٣٨٠	
٢,٦٦٥,٣٢٧	-	٢,٦٦٥,٣٢٧	دفعات مقدمة لموردين
١,٥٧٨,١٠٦	-	١,٥٧٨,١٠٦	ضمانات بنكية
١,١٤٢,٥٥٢	-	١,١٤٢,٥٥٢	ذمم موظفين
٣,٥١٢,٦٣٠	-	٣,٥١٢,٦٣٠	رسوم طرف ثالث طبية مؤجلة
١,٧٣٩,٧٤٦	١,٤٧٩,٣٣٧	٢٦٠,٤٠٩	عمولات مستحقة
٥٠,١٠٠	-	٥٠,١٠٠	أخرى
١٣,٧٧٥,٨٤١	١,٤٧٩,٣٣٧	١٢,٢٩٦,٥٠٤	

١٣- الممتلكات والمعدات، صافي

المجموع ريال سعودي	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الأثاث والمفروشات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة	
				ريال سعودي	ريال سعودي
٢٢,٦٨٤,٢٧٧	١٢,٨٥٠,٢٣٨	٢٦٦,٢٩٠	٥,٦٠٣,٧٩٧	٣,٩٦٣,٩٥٢	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣,١٠٧,٥٠٠	٢,٣٨٩,٣٦٣	١٦٦,٣٦٠	٣٩٨,٣٩٧	١٥٣,٣٨٠	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	الاستيعادات خلال السنة
٢٥,٧٩١,٧٧٧	١٥,٢٣٩,٦٠١	٤٣٢,٦٥٠	٦,٠٠٢,١٩٤	٤,١١٧,٣٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,١٤٠,٥٦٠	٢,١٢٧,٩٤١	-	١٢,٦١٩	-	الإضافات خلال السنة
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	-	الاستيعادات خلال السنة
٢٧,٩٣٠,٣٣٧	١٧,٣٦٥,٥٤٢	٤٣٢,٦٥٠	٦,٠١٤,٨١٣	٤,١١٧,٣٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٧,٦٨١,٥٩٧	١١,١٣٨,١٩٥	٢٥٠,٩٠٠	٥,٥٠٣,٢٠٨	٧٨٩,٢٩٤	الاستهلاك المتراكم:
١,٦٣٩,٤٠٠	٦٨٧,٥٧٤	٣٣,٧٢٧	٥٧٥,٠٢٢	٣٤٣,٠٧٧	كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٧٦,٠٣٦)	-	-	(٧٦,٠٣٦)	-	المحمل للسنة
١٩,٢٤٤,٩٦١	١١,٨٢٥,٧٦٩	٢٨٤,٦٢٧	٦,٠٠٢,١٩٤	١,١٣٢,٣٧١	الاستيعادات خلال السنة
١,٩٧٤,٥٧٣	١,٥٨٣,٥٠٢	٣٩,٢٧٢	١,٢٦٢	٣٥٠,٥٣٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	-	المحمل للسنة
٢١,٢١٧,٥٣٤	١٣,٤٠٧,٢٧١	٣٢٣,٨٩٩	٦,٠٠٣,٤٥٦	١,٤٨٢,٩٠٨	استيعادات خلال السنة
٦,٧١٢,٨٠٣	٣,٩٥٨,٢٧١	١٠٨,٧٥١	١١,٣٥٧	٢,٦٣٤,٤٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٥٤٦,٨١٦	٣,٤١٣,٨٣٢	١٤٨,٠٢٣	-	٢,٩٨٤,٩٦١	صافي القيمة التقديرية
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤- مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٩			
بالريال السعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢١,١٤٧,٥١٧	-	٢١,١٤٧,٥١٧	مستحق لموردين ووسطاء
٢,٧٥٦,٧٣٢	-	٢,٧٥٦,٧٣٢	ضريبة استقطاع مستحقة
٢٦٩,١٢٣	-	٢٦٩,١٢٣	مستحقات مجلس الضمان الصحي
٣٧٧,٠٣٩	٣٧٧,٠٣٩	-	مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة
٢٤,١٤٠,٦٥	١٦٧,٣٣٥	٣,٩٧٣,٣١٧	أخرى
٢٨,٦٩١,٠٦٣	٥٤٤,٣٧٤	٢٨,١٤٦,٦٨٩	

٢٠١٨			
بالريال السعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٨,٤٩٧,٣٧٩	-	١٨,٤٩٧,٣٧٩	مستحق لموردين ووسطاء
٣٩٨,٤٦٥	-	٣٩٨,٤٦٥	ضريبة استقطاع مستحقة
٢٩٤,٧١٨	-	٢٩٤,٧١٨	مستحقات مجلس الضمان الصحي
٣٩٥,٨٣٥	٣٩٥,٨٣٥	-	مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة
٣,١٢٦,٧٧٩	١٤٢,٣٣٥	٢,٩٨٤,٤٤٤	أخرى
٢٢,٧١٣,١٧٦	٥٣٨,١٧٠	٢٢,١٧٥,٠٠٦	

١٥- عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١٨	٢٠١٩	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٤,٩١٨,٧٦٧	٤,٦٣٦,٩٦٧	في ١ يناير
٢٤,٨٤١,٠٠٣	١٥,٣٥٥,٩٩٩	عمولات مستلمة خلال السنة
(٢٥,١٢٢,٨٠٣)	(١٦,٣٧٠,٣٣٣)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٤,٦٣٦,٩٦٧	٣,٦٢٢,٦٣٣	في ٣١ ديسمبر

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦- استثمارات

تتكون الاستثمارات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
ريال سعودي			ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦٢,١٢١,٤٨٤	٦٢,١٢١,٤٨٤	-	٧٠,٨٢٥,٠٢٢	٧٠,٨٢٥,٠٢٢	-	استثمارات متاحة للبيع
٦٣,٠٩٢,٦٨٨	٣٦,٩٨٨,٠٠٠	٢٦,١٠٤,٦٨٨	٧٩,١٧٢,٧٠٦	٤٩,٣١٨,٠١٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	إستثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق*
١٢٥,٢١٤,١٧٢	٩٩,١٠٩,٤٨٤	٢٦,١٠٤,٦٨٨	١٤٩,٩٩٧,٧٢٨	١٢٠,١٤٣,٠٤٠	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	الإجمالي

* تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ٨٠,٨٨٩,٠١٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٦١,٣٩٦,٨٧٢ ريال سعودي).

أ- فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين:

الإجمالي		دولي		محلي		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٤,٧٤٧,٨١٨	٤٥,٨٥١,٥٢٧	٣,١٨٣,٠٠٠	٣,١٥٦,٠٠٠	٣١,٥٦٤,٨١٣	٤٢,٦٩٥,٥٢٧	صناديق استثمارية
٢٥,٤٥٠,٥٨٩	٢٣,٠٥٠,٤١٧	٦,٠٢٧,٧٦٥	٣,٠٥٦,٤٨٧	١٩,٤٢٢,٨٢٤	١٩,٩٩٣,٩٣٠	سندات
١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧	أسهم
٦٢,١٢١,٤٨٤	٧٠,٨٢٥,٠٢١	٩,٢١٠,٧٧٠	٦,٢١٢,٤٨٧	٥٢,٩١٠,٧١٤	٦٤,٦١٢,٥٣٤	الإجمالي

- أن حركة الاستثمارات لعمليات المساهمين كالاتي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣٩,٨٧١,٠٤٢	٩٩,١٠٩,٤٨٤	الرصيد في ١ يناير
٧,٧٣٥,٩٩٢	٧٩,٥٦٧,٦٨٠	إضافات
(٤٣,٥٧١,٠٦٥)	(٦٤,٣٥٢,٣٦٩)	الإستبعادات
(١,٢٥٠,٥١٩)	١,٢٤٨,٨٦٣	أرباح محققة خلال الفترة
(١,٦٧٥,٩٩١)	٧,٤٦٧,٣٦١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٩٩٩,٩٧٥)	(٢,٨٩٧,٩٧٩)	أعباء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
٩٩,١٠٩,٤٨٤	١٢٠,١٤٣,٠٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦- استثمارات (تتمة)

ب- فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات التامين:

الإجمالي		دولي		محلي		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	١,١٢٥,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٩٧٩,٦٨٨	٢٦,٨٥٤,٦٨٨	سندات ذات عائد ثابت
-	-	-	-	-	-	سندات ذات عائد متغير
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	١,١٢٥,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٩٧٩,٦٨٨	٢٦,٨٥٤,٦٨٨	الإجمالي

- فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات المساهمين:

الإجمالي		دولي		محلي		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٣١,٩٨٨,٠٠٠	٤٤,٣١٨,٠١٨	٣,٧١٧,٧٥٠	٦,٨١٠,٤٨٨	٢٨,٢٧٠,٢٥٠	٣٧,٥٠٧,٥٣٠	سندات ذات عائد ثابت
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات ذات عائد متغير
٣٦,٩٨٨,٠٠٠	٤٩,٣١٨,٠١٨	٣,٧١٧,٧٥٠	٦,٨١٠,٤٨٨	٣٣,٢٧٠,٢٥٠	٤٢,٥٠٧,٥٣٠	الإجمالي

جميع السندات أعلاه مدرجة ومصنفة (A٣/A١) حسب وكالة موديز. بلغ معدل سعر الفائدة ٣,٣٨% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٣٨%). يمتد تاريخ استحقاق هذه السندات حتى عام ٢٠٢٤. تظهر السندات في قائمة المركز المالي بالقيمة المطفأة. بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق مبلغ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٥,٣٦١,٢٩٢ ريال سعودي).

- أن حركة الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق لعمليات التامين كالآتي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٦,١٠٤,٦٨٨	الرصيد في ١ يناير
-	٣,٧٥٠,٠٠٠	إضافات
٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦- استثمارات (تتمة)

ج- يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠١٩			
بالريال السعودي			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
١٤,٥٩٨,١١٦	٣١,٢٥٣,٤١٢	-	٤٥,٨٥١,٥٢٨
٢٣,٠٥٠,٤١٧	-	-	٢٣,٠٥٠,٤١٧
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٣٧,٦٤٨,٥٣٣	٣١,٢٥٣,٤١٢	١,٩٢٣,٠٧٧	٧٠,٨٢٥,٠٢٢
الاستثمارات المتاحة للبيع صناديق ومحافظ استثمارية سندات أسهم			
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع			
٢٠١٨			
بالريال السعودي			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٩,٣٥١,٠٢٤	٢٥,٣٩٦,٧٩٤	-	٣٤,٧٤٧,٨١٨
٢٥,٤٥٠,٥٨٩	-	-	٢٥,٤٥٠,٥٨٩
-	-	١,٩٢٣,٠٧٧	١,٩٢٣,٠٧٧
٣٤,٨٠١,٦١٣	٢٥,٣٩٦,٧٩٤	١,٩٢٣,٠٧٧	٦٢,١٢١,٤٨٤
الاستثمارات المتاحة للبيع صناديق ومحافظ استثمارية سندات أسهم			
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع			

١٧- الوديعة النظامية

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

١٨- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٦٥ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٦,٥ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨. هذا وقد صدر قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨ بالتوصية بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٦٥ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وسيتم هذا القرار كافة القوانين المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٨			٢٠١٩			
بالريال السعودي			بالريال السعودي			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤٣,٢٥٤,٧٣٢	-	٤٣,٢٥٤,٧٣٢	٣٩,٦٣٣,٢٧٤	-	٣٩,٦٣٣,٢٧٤	تكاليف موظفين
٣,١٤٧,٥٢٢	-	٣,١٤٧,٥٢٢	٣,٣٨٩,٠٤٥	-	٣,٣٨٩,٠٤٥	تكاليف إشراف ورقابة
٧,٧٥١,٩٥٤	-	٧,٧٥١,٩٥٤	٧,٦٧٩,٤٦٤	-	٧,٦٧٩,٤٦٤	مصاريف ادارة مطالبات
٣,٣٣٥,٠٣٢	-	٣,٣٣٥,٠٣٢	٣,٠٣١,٣٧٣	-	٣,٠٣١,٣٧٣	قرطاسية ومطبوعات
٢٣٨,٦٥١	٥,٢٠٠	٢٣٣,٤٥١	٩٩,٦٨٣	-	٩٩,٦٨٣	دعاية و اعلان
٣,٠٣٥,٢٤٠	٧٧,٥٠٠	٣,١١٢,٧٤٠	٥,٨٩٦,١١٥	١٥٢,٧٣٦	٥,٧٤٣,٣٧٩	أتعاب قانونية ومهنية
٣,٨٦٨,١٠٨	٢٥٥,٧٨٥	٣,٦١٢,٣٢٣	١,٧١٣,٧٣٤	٢٠٤,٦٢٨	١,٥٠٩,١٠٦	إيجارات
-	-	-	١,٩٥٤,٠٩٧	-	١,٩٥٤,٠٩٧	إستهلاك أصل حق استخدام
-	-	-	٢٩١,١٧٩	-	٢٩١,١٧٩	مصاريف تمويل التزام إيجار
١,٥٦٣,٣٦٤	-	١,٥٦٣,٣٦٤	١,٩٧٤,٥٧٣	-	١,٩٧٤,٥٧٣	استهلاك (إيضاح ١٣)
٢,٨٩٢,٦٠٣	-	٢,٨٩٢,٦٠٣	٢,٤٨٣,٢٠٥	-	٢,٤٨٣,٢٠٥	مصاريف تأمين
١,٧٤٦,٧٥٥	-	١,٧٤٦,٧٥٥	٢,٣٠١,٠١٩	-	٢,٣٠١,٠١٩	إتصالات
٦٧٥,٦٧٦	٥٦,٥٠٠	٦١٩,١٧٦	٥٧٧,٢٥٩	١٠٤,٢٠٨	٤٧٣,٠٥١	سفر وإقامة
١,٠٢٢,٥٠٠	١,٠٢٢,٥٠٠	-	١,١٦٤,٠٠٠	١,١٦٤,٠٠٠	-	مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة
(٢,١٧٨,٣٦٣)	-	(٢,١٧٨,٣٦٣)	١,٦٧١,٣٦٨	-	١,٦٧١,٣٦٨	مصاريف ضريبة استقطاع وضريبة القيمة المضافة
٦٥٩,٨٩٢	١٢٣,٧١٧	٥٣٦,١٧٥	٧٢١,٨٩٠	١٨٦,٥١٣	٥٣٥,٣٧٧	أتعاب بنكية
٢,١٨١,٦٠٦	٢٦,١١٧	٢,١٥٥,٤٨٩	٢,٣٥٣,٩٦٥	٧٠,٨١٢	٢,٢٨٣,١٥٣	أخرى
٧٣,١٩٥,٢٧٢	١,٥٦٧,٣١٩	٧١,٦٢٧,٩٥٣	٧٦,٩٣٥,٢٤٣	١,٨٨٢,٨٩٧	٧٥,٠٥٢,٣٤٦	

٢٠- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

أ (الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧٢,٤٨٧,٦٠٤	٨٥,١٨٠,١٣٩	مخصصات
(١٠,٥٢٤,٢٥٣)	(١٠,٢٥٨,٩٠١)	ممتلكات ومعدات، صافي
(١,٩٢٣,٠٧٧)	(١,٩٢٣,٠٧٧)	استثمارات متاحة للبيع
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٨,٣٩١,٤٦٤)	(٧,٢٣٦,٢٩٧)	تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
(١٢,٢٢٩,٨٤٢)	(٢٠,٥٧٢,٨٩٧)	خسائر مترakمة
٢٦٤,٤١٨,٩٦٨	٢٧٠,١٨٨,٩٦٧	
١٨,٤٦٧,١٣١	(١٧,٥٢٦,٧٢٨)	(الخسارة)/ الدخل المعدل الخاضع للزكاة
٢٨٢,٨٨٦,٠٩٩	٢٥٢,٦٦٢,٢٣٩	وعاء الزكاة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

الزكاة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من الآتي:

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
١٩٤,٠٥٩,٨٦٤	١٧٣,٣٢٦,٢٩٦
٤,٨٥١,٤٩٧	٤,٤٦٦,٦١٩

حصة المساهمين المؤسسين السعوديين والجمهور العام من وعاء الزكاة بواقع ٦٨,٦٠%

الزكاة للسنة بواقع (٢,٥%)

ب (ضريبة الدخل

تتكون ضريبة الدخل المحملة للسنة من الآتي:

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٩٥٤,٠٣٨	(٥,٥٠٣,٣٩٣)
٧٩٠,٨٠٨	-
٥,٦٤٢,٣٠٥	٤,٤٦٦,٦١٩

حصة المساهمين غير السعوديين من صافي دخل السنة المعدل بواقع ٣١,٤٠% (بعد احتساب الخسائر المترجمة)

ضريبة الدخل بواقع ٢٠%

الزكاة وضريبة الدخل للسنة

حملت الشركة مبلغ تقديري للزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قدره ٤,٥٥٢,٥٤٤ ريال سعودي (٢٠١٨: ٦,٠٣٨,١١٧ مليون ريال سعودي).

ج) الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٩٧٨,٧٥٤	٥,٧١٤,١٠٧
٥,٨٥٦,٣٢٧	٤,٥٥٢,٥٤٤
(٥,١٢٠,٩٧٤)	(٥,٦٣٠,٨٣٨)
٥,٧١٤,١٠٧	٤,٦٣٥,٨١٣

المخصص بداية السنة

المحمل للسنة

المدفوع خلال السنة

٢٠- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

(د) الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية والزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقد إستلمت الشركة شهادة مقيدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

هذا وقد إستلمت الشركة بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٨ ربط زكوي وضريبي معدل من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل عن سنة ٢٠١٢ تُطالب فيه بتسديد مبلغ ١,١٥١,١٩٦ ريال سعودي وقد إعترضت الشركة على هذا الإحتساب أمام الهيئة العامة للزكاة والدخل بموجب الإشعار رقم ٣٥٠٠١١٩٥٢٧٩ بتاريخ ١٤٣٩/٠٩/١٤ هـ ومن ثم رفع الإعتراض للأمانة العامة للجان الضريبية بموجب دعوى رقم: Z-٢٠١٩-٦٧٢٤ ولا زالت الشركة بإنتظار البت فيها.

كما أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الضريبية والزكوية للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ حيث أرسلت إلى الشركة بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠١٩ إشعارات تعديل الإقرار يستحق فيها على الشركة مبلغ: ١,١٠٢,٢٦٤,٩٩ ريال سعودي كفرق زكاة عن العام ٢٠١٣ ومبلغ: ١,١٥١,٨٤٨,٢٧ ريال سعودي كفرق ضريبة دخل مع غرامة زكاة عن العام ٢٠١٤ وقد قامت الشركة بالإعتراض على هذه الإقرارات المعدلة أمام الهيئة العامة للزكاة والدخل ومن ثم رفع إعتراضها للأمانة العامة للجان الضريبية بموجب دعوى رقم: ZI-٢٠١٩-٩٩٦٩ و Z-٢٠١٩-٦٧٢٤ ولا تزال الشركة بإنتظار البت فيهما.

كذلك إستلمت الشركة طلباً من الهيئة العامة للزكاة والدخل بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٩ لتزويدها بمتطلبات فحص عن العام ٢٠١٨ وقد زودت الشركة الهيئة بالمطلوبات ضمن المهلة المحددة.

إن التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٢) له التأثيرات التالية على قائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق المساهمين:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الأثر على القوائم المالية	البند	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (قبل التعديل)	أثر التعديلات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بعد التعديل)
قائمة التغير في حقوق المساهمين	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة)	(٦,٠٣٨,١١٩)	٦,٠٣٨,١١٩	-
قائمة الدخل	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	(٦,٠٣٨,١١٩)	(٦,٠٣٨,١١٩)
قائمة الدخل	خسارة السهم الأساسي المعدل	٠,١٣	(٠,١٤)	(٠,٠١)

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

أ) عمليات التأمين

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٦,٨٤٤,٦٧٨	٤,٨٥٦,٨٦٢	- أقساط التأمين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٦٧٢,٢٠٩	١,٥٤٤,٢٤٤	- مطالبات مدفوعة	
٤,٥٨٣,١٠٩	٣,٨٠٤,٢٧٩	مزايا قصيرة الاجل	كبار موظفي الادارة
١٥٤,١٢٩	١٥٩,٢٨٧	مكافأة نهاية الخدمة	
٣٠٩,٢٤٢	٥١١,٠١٧	- رصيد مسدد الى شركة التأمين العربية	شركة التأمين العربية- لبنان (مساهم)
-	١٦,٠٩٥	- مصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية عن الشركة	
٦,٩٥٠	٢,٧٩٩	- عمليات إعادة تأمين، صافي	شركة التأمين الأردنية (مساهم)

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣١٢,٩٢٩)	(٤١,١٩٧)	شركة التأمين العربية- لبنان- مساهم
٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	شركة التأمين الأردنية – مساهم
١,٧١٨,٠٥٢	٩٧٤,٥١٧	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
٥٣٠,١٩٧	٥٣٢,٩٩٦	ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الاردنية

ب) عمليات المساهمين

تعويضات مجلس الادارة

فيما يلي بياناً لتعويضات مجلس الإدارة خلال السنة :

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٢٢,٥٠٠	١,١٦٤,٠٠٠	مصاريف وبدلات حضور مجلس الإدارة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢ - مكافأة نهاية خدمة الموظفين

قامت الشركة بتقييم مكافأة نهاية الخدمة إكتوارياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وقد استخدمت طريقة ائتمان الوحدة المقدرة. يلخص الجدول التالي مكونات مكافأة نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة دخل عمليات التأمين والمبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وفي قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي
ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة العادلة لأصول الخطة القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة
١٠,٦١٦,٢٨٨	١٠,٨٤٤,٨٧٩	
١٠,٦١٦,٢٨٨	١٠,٨٤٤,٨٧٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الحركة في القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة
ريال سعودي	ريال سعودي	مكافآت نهاية الخدمة في بداية السنة
٩,٩٣٤,٧٧٩	١٠,٦١٦,٢٨٨	تكلفة الخدمة الحالية
١,٥٩٩,٢٣٤	١,٣٦٧,٦٩٠	تكلفة الفوائد
٣٥٠,١٤٤	٤٤٤,٩٧٧	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
(٦,١١٧)	٥٩٤,٨٤٠	المزايا المدفوعة
(١,٢٦١,٧٥٢)	(٢,١٧٨,٩١٦)	القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا في نهاية السنة
١٠,٦١٦,٢٨٨	١٠,٨٤٤,٨٧٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة (المعترف بها في قائمة الدخل لعمليات التأمين)
ريال سعودي	ريال سعودي	تكلفة الخدمة الحالية
١,٥٩٩,٢٣٤	١,٣٦٧,٦٩٠	تكلفة الفوائد
٣٥٠,١٤٤	٤٤٤,٩٧٧	القيمة الحالية للالتزامات المحددة للمزايا في نهاية السنة
١,٩٤٩,٣٧٨	١,٨١٢,٦٦٧	

تقييم التزام وافتراضات المكافأة المحددة

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

الافتراضات الإكتوارية الرئيسية (فيما يتعلق بجدول مكافآت الموظفين) المستخدمة في التقييم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإفتراضات الإكتوارية الأساسية
٤,٥٢%	٣,٠٧%	معدل الخصم
٣%	٣%	معدل زيادة الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد الطبيعي

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

٢٣- تعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

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

ب) الإلتزامات المحتملة

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت الضمانات البنكية ٦,١٣٤,٩٩٩ ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٥٧٨,١٠٦ ريال سعودي) لصالح مقدمي خدمات متنوعة وقد قام البنك باحتجاز تلك القيمة من حساب الشركة الجاري لديه - والتي تصنف تحت بند المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي. (إيضاح رقم ١٢)

٢٤- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة ٧٠ (٢ ج) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي ، يتم تحويل ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع. نتيجة للخسائر المتراكمة لم يتم هذا التحويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٥- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٩ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على متوسط عدد الأسهم العادية المصرح بها والمصدرة خلال السنة والبالغة ٢٦,٥ مليون سهم.

٢٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٧- المعلومات القطاعية

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

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

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

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

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

فيما يلي القطاعات التشغيلية المحددة لأغراض الإبلاغ ؛

طبي	تأمين الطبي للشركات والأفراد
سيارات	تأمين السيارات للشركات والأفراد
حريق	حريق
هندسي	بناء
بحري	بحري
أخرى	تأمين الطيران، وتأمين الحوادث العامه

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	عمليات التأمين					
	الأخرى	البحري	الهندسي	الحريق	المركبات	الصحي
	ريال سعودي					
٥٥,٨٦٣,٠٦٢	٦,٠٢٥,٨٧٩	٢,٣٤٧,٣٧٧	٧,٣٢٨,٣٠٦	١٠,٥٢٣,٠٩٨	٠	٢٩,٦٣٨,٤٠٢
٣٧,١٥١,٩٥٢	٨,٤٦٣,٣٤٧	٣,٧٨١,٦١٥	٥,٥٤٣,٣٢٥	٣,١٣٥,٦٠٠	٩,٠٦٢,٠٩٨	٧,١٦٥,٩٦٧
١٤,٥٠٣,٧٢٥	١,٦٩٩,٧٢٥	٥٧٥,٠٠٠	٨٢٦,٠٠٠	١,٢٥٣,٠٠٠	٠	١٠,١٥٠,٠٠٠
٧,٢٣٦,٢٩٧	٨٠٣,٣٦٥	١٩٤,٤٢٩	٧٦٢,٧٧٩	١,١٧٦,١٣١	١,٨٠٣,٤٢٦	٢,٤٩٦,١٦٧
٣٠٥,٦٣١,٥٢١	-	-	-	-	-	-
٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧	١٦,٩٩٢,٣١٦	٦,٨٩٨,٤٢١	١٤,٤٦٠,٤١٠	١٦,٠٨٧,٨٢٩	١٠,٨٦٥,٥٢٤	٤٩,٤٥٠,٥٣٦
١٤٨,٦٠١,٩٤٣	٨,٩٨٠,٥٤٧	٣,٠٣٧,٥٧٢	٨,٥١٦,٥٥٣	١٢,٠٧٧,٠٦٢	٣٤,٧٩٠,٧٩٤	٨١,١٩٩,٤١٥
٣,٦٢٢,٦٣٣	٣٠٦,٠٥١	٨٧٩,٠٩٩	١,٤٠٨,٢٦٣	١,٠٢٩,٢٢٠	-	-
٨٣,٧٠٣,٥٤٢	١٢,٧٩٣,٠٨٢	٥,١٦٦,٦٥٠	٧,٦٣٨,٦٦٠	٣,٢٠٨,٢٠٣	٣٩,٠٦٨,٢٤٨	١٥,٨٢٨,٦٩٩
٦٤,٤٨٧,٧٢٣	٢,٨٦٩,٧٢٣	٩٠٤,٠٠٠	١,٢٣٣,٠٠٠	١,٤٣٨,٠٠٠	٣٦,٤٧٨,٠٠٠	٢١,٥٦٥,٠٠٠
١٥,١٥٨,٨٠٠	٣٨٨,٠٠٠	-	٦٦٦,٨٠٠	١,٦٦٤,٠٠٠	٢,٦٢٩,٠٠٠	٩,٨١١,٠٠٠
١٠٤,٨١١,٩١٦	-	-	-	-	-	-
٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧	٢٥,٣٣٧,٤٠٣	٩,٩٨٧,٣٢١	١٩,٤٦٣,٢٧٦	١٩,٤١٦,٤٨٥	١١٢,٩٦٦,٠٤٢	١٢٨,٤٠٤,١١٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القطاعات التشغيلية

موجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة

مطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير ملغ عنها
إحتياطي عجز أقساط التأمين
مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين						
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخري	المجموع
ريال سعودي						
٢٣,٨٣٢,٢٩٢	-	١١,٣٢١,٤٣٤	٦,٤٨٦,٢٩٦	٣,٣١٣,٤٤٦	٦,٥٣٦,٧٢٩	٥١,٤٩٠,١٩٧
١٠,٧٤٩,٢٧٧	٦,٧٤١,٤٣٥	٣,٠١٦,٥٩٢	٧,٠٣٢,٦٨١	٥,٧٠٠,٣٣٢	٨,٢٥٠,٥٨١	٤١,٤٩٠,٨٩٨
٣,٩٠٩,٠٠٠	-	٦٨٠,٠٠٠	١,٠٨٣,٠٠٠	٥٤٥,٠٠٠	١,٩٤٢,٧٢٥	٨,١٥٩,٧٢٥
٢,٧٤٨,٠٣٢	٢,٧٤١,٩٠٣	١,٠٦١,٧١٧	٦٥٤,١٨٩	٣٣١,٣٥٥	٨٥٤,٢٦٨	٨,٣٩١,٤٦٤
-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٠٨٧,٩١٨
٤١,٢٣٨,٦٠١	٩,٤٨٣,٣٣٨	١٦,٠٧٩,٧٤٣	١٥,٢٥٦,١٦٦	٩,٨٩٠,١٢٣	١٧,٥٨٤,٣٠٣	٤٠٨,٦٢٠,٢٠٢
مطلوبات						
٦٩,٢٥١,٢٣٢	٤٤,٨٨٠,٨٢٣	١٢,٤٦٦,٤٤٣	٨,١٧٠,٨٥٦	٤,٦٤٤,٦٣٩	٩,٩٨٧,٦٩٥	١٤٩,٤٠١,٦٨٨
-	-	٢,٠٠٧,٦٥٨	١,٤٢١,٩١٥	١,٠٠١,٤٤٦	٢٠٥,٩٤٨	٤,٦٣٦,٩٦٧
٢٣,٢٢٢,٧٢٨	٢٧,٨٧٧,١٦٢	٣,١٨٢,٠٨٩	٩,١٨٢,١٩٥	٦,٩٠٩,٥٦٩	١٢,٣٦٤,٨٧٠	٨٢,٧٣٨,٦١٣
٨,٥٦٠,٠٠٠	٤٠,٨٦١,٠٠٠	٨٠١,٠٠٠	١,٥٢٢,٠٠٠	٩٣٣,٠٠٠	٣,١٤٨,٧٢٣	٥٥,٨٢٥,٧٢٣
٧,١٢٨,٠٠٠	٢,٦٧٨,٠٠٠	٢٧١,٠٠٠	٧٢٢,٠٠٠	-	-	١٠,٧٩٩,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٠٥,٢١٨,٢١١
١٠٨,١٦١,٩٦٠	١١٦,٢٩٦,٩٨٥	١٨,٧٢٨,١٩٠	٢١,٠١٨,٩٦٦	١٣,٤٨٨,٦٥٤	٢٥,٧٠٧,٢٣٦	٤٠٨,٦٢٠,٢٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
القطاعات التشغيلية
موجودات
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيد التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة

مطلوبات
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير ملغ عنها
إحتياطي عجز أقساط التأمين
مطلوبات غير موزعة

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ - القطاعات التشغيلية (تمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركببات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخري	المجموع	
ريال سعودي							
							الإيرادات
							إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٦١,٤٥١,٧٠٤	١٠٦,٥٣٩,٥٥٠	٢٢,٦٤٨,٥٧٦	١٥,٩٦١,٠٩٧	١١,٢٤٧,٣٥٠	١٤,٥٧٠,٢٠٤	٣٣٢,٤١٨,٤٨١	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٤٧,١٦٣,٣٧٠)	-	(١٨,٧٢٩,٨٤١)	(١١,٩٣٩,٩٧٤)	(٧,٢٤٥,٧٣٣)	(٩,٠٩٠,٩٢٢)	(٩٤,١٦٩,٨٤٠)	دولي
(١١,٧٩٠,٨٤٢)	-	(١,٠٠٥,٤٩٩)	(١,٣٨١,١٨٧)	(٩٦٠,٥٩٥)	(٩٢٦,١٨٦)	(١٦,٠٦٤,٣٠٩)	محلي
-	(٢,٢٣٨,٠٠٠)	(٥٢٦,٧٧٠)	(١,٤٢٤,٢٢٦)	(٦١٤,٠٠٤)	-	(٤,٨٠٣,٠٠٠)	مصاريف فائض الخسارة
١٠٢,٤٩٧,٤٩٢	١٠٤,٣٠١,٥٥٠	٢,٣٨٦,٤٦٦	١,٢١٥,٧١٠	٢,٤٢٧,٠١٨	٤,٥٥٣,٠٩٦	٢١٧,٣٨١,٣٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,١٤٢,٠٧٣)	١٠,٠٩٠,٠٢٩	(٤٠٨,٩٥٦)	٤٩٦,٣١٣	٦٤٠,٩٩٨	٤٩٦,٣٠٠	٥,١٧٢,٦١١	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٩٦,٣٥٥,٤١٩	١١٤,٣٩١,٥٧٩	١,٩٧٧,٥١٠	١,٧١٢,٠٢٣	٣,٠٦٨,٠١٦	٥,٠٤٩,٣٩٦	٢٢٢,٥٥٣,٩٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٦٣٧,٨٤٣	-	٣,٨٨٠,١٨٧	٣,٢٣٧,٦٣٣	٣,٧٣٠,٢٥٠	١,٨٨٤,٤٢٠	١٦,٣٧٠,٣٣٣	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٩٩,٩٩٣,٢٦٢	١١٤,٣٩١,٥٧٩	٥,٨٥٧,٦٩٧	٤,٩٤٩,٦٥٦	٦,٧٩٨,٢٦٦	٦,٩٣٣,٨١٦	٢٣٨,٩٢٤,٢٧٦	إجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٥١,٨٨٤,٢٣٥)	(٨١,٩٢٦,٦٢٦)	(١,٧٨٨,٩٠٩)	(٤,٨٥٥,٦٨٩)	(٤,٣٨٣,٣٧٣)	(٣,٨٦٧,٢٦٠)	(٢٤٨,٧٠٦,٠٩٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧١,١٣٠,١٣٨	١,٨٩٧,٥٣٩	١,٧٢٢,١٦٦	٣,٨٨٣,٩٢٩	٣,٥٥٧,٥٥١	٢,٦٤٣,٩٥٨	٨٤,٨٣٥,٢٨١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٨٠,٧٥٤,٠٩٧)	(٨٠,٠٢٩,٠٨٧)	(٦٦,٧٤٣)	(٩٧١,٧٦٠)	(٨٢٥,٨٢٢)	(١,٢٢٣,٣٠٢)	(١٦٣,٨٧٠,٨١١)	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٨١٠,٧٢٠	(٨,٨٧٠,٤٢٣)	٩٢,٨٩٤	٥٤,١٧٨	(١٧٥,٧٩٨)	(٢١٥,٤٤٦)	(٥,٣٠٣,٨٧٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٦,٧٦٤,٠٠٠)	٤,٣٨٣,٠٠٠	(٦٤,٠٠٠)	٣٢,٠٠٠	٥٩,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	(٢,٣١٨,٠٠٠)	التغير في المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها
(٨٣,٧٠٧,٣٧٧)	(٨٤,٥١٦,٥١٠)	(٣٧,٨٤٩)	(٨٨٥,٥٨٢)	(٩٤٢,٦٢٠)	(١,٤٠٢,٧٤٨)	(١٧١,٤٩٢,٦٨٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,١٥٥,٩٥٦)	(٦,٧٦١,٥١٥)	(١,٩٤٣,٣٤٦)	(١,٦٣٩,٩٨٠)	(٨٣٣,٠٥٤)	(١,٢٨٨,١٨٠)	(١٧,٦٢٢,٠٣١)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,٦٨٣,٠٠١)	٤٩,٠٠٠	(١,٣٩٣,٠٠٠)	٥٥,٢٠٠	-	(٣٨٧,٩٩٩)	(٤,٣٥٩,٨٠٠)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٩١,٥٤٦,٣٣٤)	(٩١,٢٢٩,٠٢٥)	(٣,٣٧٤,١٩٥)	(٢,٤٧٠,٣٦٢)	(١,٧٧٥,٦٧٤)	(٣,٠٧٨,٩٢٧)	(١٩٣,٤٧٤,٥١٧)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٨,٤٤٦,٩٢٨	٢٣,١٦٢,٥٥٤	٢,٤٨٣,٥٠٢	٢,٤٧٩,٢٩٤	٥,٠٢٢,٥٩٢	٣,٨٥٤,٨٨٩	٤٥,٤٤٩,٧٥٩	صافي ربح الإكتتاب
							(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(١٣,٥٨٦,٣٥٢)							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٥,٠٥٢,٣٤٦)							مصاريف إدارية وعمومية
٣٧٦,٨٤٦							دخل عمولة
١,٠٦٩,٥٩٦							توزيعات ارباح
(٨٧,١٩٢,٢٥٦)							إجمالي إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
(٤١,٧٤٢,٤٩٧)							صافي فائض عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							القطاعات التشغيلية
الصحي	المركبات	الحريق	الهندسي	البحري	الآخري	المجموع	
ريال سعودي							
							الإيرادات
							إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٠,٩٠٣,٦٥١	١٣٥,٦٢٥,٠٩٦	٢٤,١٤٤,٨٤١	١٥,٩٠١,٤٥٨	١٢,٦٧٨,٨٠٦	١١,٥٣٣,٣٦٤	٣٥٠,٧٨٧,٢١٦	- مباشر
							أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٤١,٢٩٣,٤٢٤)	-	(٢٠,٩٧٤,٢٨٠)	(١١,٠٠٣,٤٨٨)	(٨,٢٤٧,٩٧٨)	(٧,٤٠١,٩١٥)	(٨٨,٩٢١,٠٨٥)	دولي
(١٠,٣٢٣,٣٥٦)	-	(٩٣٨,٢٦٩)	(١,١٦٠,٤٦٧)	(٩١٩,٢٠٢)	(٦٣٢,٦٥٧)	(١٣,٩٧٣,٩٥١)	محلي
-	(٣,٠٠٦,٤٦٧)	(٧٥٦,٩٩٦)	(٤,١٧٩,٢٢٧)	(١,١١٩,٨٨٠)	-	(٩,٠٦٢,٥٧٠)	مصاريف فائض الخسارة
٩٩,٢٨٦,٨٧١	١٣٢,٦١٨,٦٢٩	١,٤٧٥,٢٩٦	(٤٤١,٧٢٤)	٢,٣٩١,٧٤٦	٣,٤٩٨,٧٩٢	٢٣٨,٨٢٩,٦١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٤٥٧,٢٥٣)	٢,٨٩٩,١٨٩	(٥٤٤,٧٨٦)	(٤٩٢,٠١٣)	١٧١,٩٨٠	٦٧٨,٣١٥	(٦,٧٤٤,٥٦٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٨٩,٨٢٩,٦١٨	١٣٥,٥١٧,٨١٨	٩٣٠,٥١٠	(٩٣٣,٧٣٧)	٢,٥٦٣,٧٢٦	٤,١٧٧,١٠٧	٢٣٢,٠٨٥,٠٤٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٦٥٧,٧٢٠	-	٣,٨٨٨,٠٠٧	٧,١٤٨,٦٥٣	٤,٢٨٧,٨١٥	٣,١٤٠,٦٠٨	٢٥,١٢٢,٨٠٣	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
٩٦,٤٨٧,٣٣٨	١٣٥,٥١٧,٨١٨	٤,٨١٨,٥١٧	٦,٢١٤,٩١٦	٦,٨٥١,٥٤١	٧,٣١٧,٧١٥	٢٥٧,٢٠٧,٨٤٥	إجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١١٠,٦٣٤,٣٠٣)	(٩٢,٨٤٨,٥٣٠)	(٧٦٩,٩٨٦)	(٧,٠١٧,٥١٦)	(٣,٣٢٧,٠٦٧)	(٣,٣٨٦,٦٧١)	(٢١٧,٩٨٤,٠٧٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٥,٦٢٠,٦٦٦	٢,٥٥٢,١٤١	٦٣٤,٥٧١	٥,٨٠٤,٨٤٨	٢,١٠١,٠٧٥	٢,٥٣٥,٥٥٥	٦٩,٢٤٨,٨٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٥,٠١٣,٦٣٧)	(٩٠,٢٩٦,٣٨٩)	(١٣٥,٤١٥)	(١,٢١٢,٦٦٨)	(١,٢٢٥,٩٩٢)	(٨٥١,١١٦)	(١٤٨,٧٣٥,٢١٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٦٢٦,٨٣١)	١٢,٦١٠,٨٢٣	٨٤٩,١٨٥	(١,١٩٣,١٦٨)	١,٢٨٨,٣٦٧	(٢,١١٧,٣٦٦)	٧,٨١١,٠١٠	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥٨,٦٤٠,٤٦٨)	(٧٧,٦٨٥,٥٦٦)	٧١٣,٧٧٠	(٢,٤٠٥,٨٣٦)	٦٢,٣٧٥	(٢,٩٦٨,٤٨٢)	(١٤٠,٩٢٤,٢٠٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩,٩٧٤,٤٢٤)	(٨,٤٠٣,٧٤٥)	(١,٧٠٢,٥٤٢)	(١,٧١٩,٧٨٧)	(١,٥٨٩,٦١٩)	(١,١٧٨,٠٣١)	(٢٤,٥٦٨,١٤٨)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣,٣٧٢,٠٠٠)	(٢,٦٧٨,٠٠٠)	(٢٧١,٠٠٠)	(٧٢٢,٠٠٠)	-	-	(٧,٠٤٣,٠٠٠)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٧١,٩٨٦,٨٩٢)	(٨٨,٧٦٧,٣١١)	(١,٢٥٩,٧٧٢)	(٤,٨٤٧,٦٢٣)	(١,٥٢٧,٢٤٤)	(٤,١٤٦,٥١٣)	(١٧٢,٥٣٥,٣٥٥)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٤,٥٠٠,٤٤٦	٤٦,٧٥٠,٥٠٧	٣,٥٥٨,٧٤٥	١,٣٦٧,٢٩٣	٥,٣٢٤,٢٩٧	٣,١٧١,٢٠٢	٨٤,٦٧٢,٤٩٠	صافي ربح الإكتتاب
							(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(١٢,٩٤٣,٠٦٤)							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧١,٦٢٧,٩٥٣)							مصاريف إدارية وعمومية
٧٣٠,٩٠١							دخل عمولة
-							أرباح / (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع
٩٤٠,٢٨٧							توزيعات ارباح
(٨٢,٨٩٩,٨٢٩)							إجمالي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٧٧٢,٦٦١							صافي فائض عمليات التأمين

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ - معلومات إضافية

- قائمة المركز المالي

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الموجودات					
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٣٥,٢٥٤,٩١٥	٥٥,٤٦٤,٩٧٨	٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٤٢,٥٨٦,٦٠٢	٢٤,٠٠٦,٠٦٠
١١٣,١٧٨,٣٣٧	-	١١٣,١٧٨,٣٣٧	١١٠,٤٦٢,٧٦١	-	١١٠,٤٦٢,٧٦١
٥١,٤٩٠,١٩٧	-	٥١,٤٩٠,١٩٧	٥٥,٨٦٣,٠٦٢	-	٥٥,٨٦٣,٠٦٢
٤١,٤٩٠,٨٩٨	-	٤١,٤٩٠,٨٩٨	٣٧,١٥١,٩٥٢	-	٣٧,١٥١,٩٥٢
٨,١٥٩,٧٢٥	-	٨,١٥٩,٧٢٥	١٤,٥٠٣,٧٢٥	-	١٤,٥٠٣,٧٢٥
٨,٣٩١,٤٦٤	-	٨,٣٩١,٤٦٤	٧,٢٣٦,٢٩٧	-	٧,٢٣٦,٢٩٧
١٢٥,٢١٤,١٧٢	٩٩,١٠٩,٤٨٤	٢٦,١٠٤,٦٨٨	١٤٩,٩٩٧,٧٢٨	١٢٠,١٤٣,٠٤٠	٢٩,٨٥٤,٦٨٨
٧٥,٤١٣,٣٤٩	-	٧٥,٤١٣,٣٤٩	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	-	١٠١,٩٨٦,٩٦٨
٨٣,٣٤٦	-	٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	-	٨٣,٣٤٦
١٣,٧٧٥,٨٤١	١,٤٧٩,٣٣٦	١٢,٢٩٦,٥٠٥	١٦,٩٧٨,٦٠٣	١,١٨٧,٢٦٦	١٥,٧٩١,٣٣٧
١٦٦,٥٧٦,٠٢٠	١٥٦,٥٧٦,٠٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,١٥٧,٥٧٢	١١٩,١٥٧,٥٧٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٥٤٦,٨١٦	-	٦,٥٤٦,٨١٦	٦,٧١٢,٨٠٣	-	٦,٧١٢,٨٠٣
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٧٨٩,٦١٦	٢,٧٨٩,٦١٦	-	٣,٨٥٩,٣١٧	٣,٨٥٩,٣١٧	-
٧٤٣,٨٢٩,٥٧٤	٣٣٥,٢٠٩,٣٧١	٤٠٨,٦٢٠,٢٠٣	٧٤٧,٣٢٠,٣٥٤	٣٢٦,٩٣٣,٧٩٧	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
٤٩,١٤٨,٧١٩	-	٤٩,١٤٨,٧١٩	٢٢,٢٣٠,٣٩٨	-	٢٢,٢٣٠,٣٩٨
٢٢,٧١٣,١٧٦	٥٣٨,١٧٠	٢٢,١٧٥,٠٠٦	٢٨,٦٩١,٠٦٣	٥٤٤,٣٧٤	٢٨,١٤٦,٦٨٩
٢١,٤٦٤,٢٠١	-	٢١,٤٦٤,٢٠١	٣٦,٣٨٩,٥٣٣	-	٣٦,٣٨٩,٥٣٣
١٤٩,٤٠١,٦٨٩	-	١٤٩,٤٠١,٦٨٩	١٤٨,٦٠١,٩٤٣	-	١٤٨,٦٠١,٩٤٣
٤,٦٣٦,٩٦٧	-	٤,٦٣٦,٩٦٧	٣,٦٢٢,٦٣٣	-	٣,٦٢٢,٦٣٣
٨٢,٧٣٨,٦١٣	-	٨٢,٧٣٨,٦١٣	٨٣,٧٠٣,٥٤٢	-	٨٣,٧٠٣,٥٤٢
٥٥,٨٢٥,٧٢٣	-	٥٥,٨٢٥,٧٢٣	٦٤,٤٨٧,٧٢٣	-	٦٤,٤٨٧,٧٢٣
١٠,٧٩٩,٠٠٠	-	١٠,٧٩٩,٠٠٠	١٥,١٥٨,٨٠٠	-	١٥,١٥٨,٨٠٠
٧٥,٤١٣,٣٤٩	٧٥,٤١٣,٣٤٩	-	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	-
٥,٧١٤,١٠٧	٥,٧١٤,١٠٧	-	٤,٦٣٥,٨١٣	٤,٦٣٥,٨١٣	-
١٠,٦١٦,٢٨٨	-	١٠,٦١٦,٢٨٨	٦,٢٥٢,٩٩٢	-	٦,٢٥٢,٩٩٢
٣١٢,٩٢٩	-	٣١٢,٩٢٩	١٠,٨٤٤,٨٧٩	-	١٠,٨٤٤,٨٧٩
٢,٧٨٩,٦١٦	٢,٧٨٩,٦١٦	-	٤١,١٩٧	-	٤١,١٩٧
٤٩١,٥٧٤,٣٧٧	٨٤,٤٥٥,٢٤٢	٤٠٧,١١٩,١٣٥	٥٣٠,٥٠٦,٨٠١	١١١,٠٢٦,٤٧٢	٤١٩,٤٨٠,٣٢٩
إجمالي المطلوبات					
الفائض المتراكم					
١,٩٣٩,٠٢٨	-	١,٩٣٩,٠٢٨	١,٩٣٩,٠٢٨	-	١,٩٣٩,٠٢٨
(٤٣٧,٩٦٠)	-	(٤٣٧,٩٦٠)	(١,٠٣٢,٨٠٠)	-	(١,٠٣٢,٨٠٠)
٤٩٣,٠٧٥,٤٤٥	٨٤,٤٥٥,٢٤٢	٤٠٨,٦٢٠,٢٠٣	٥٣١,٤١٣,٠٢٩	١١١,٠٢٦,٤٧٢	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧
حقوق المساهمين					
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٧,٩٢١,٩٤١)	(٧,٩٢١,٩٤١)	-	(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	(٥٠,٢٣٦,١٠٦)	-
(٦,٢٢٣,٩٣٠)	(٦,٢٢٣,٩٣٠)	-	١,١٤٣,٤٣١	١,١٤٣,٤٣١	-
٢٥٠,٧٥٤,١٢٩	٢٥٠,٧٥٤,١٢٩	-	٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	٢١٥,٩٠٧,٣٢٥	-
٧٤٣,٨٢٩,٥٧٤	٣٣٥,٢٠٩,٣٧١	٤٠٨,٦٢٠,٢٠٣	٧٤٧,٣٢٠,٣٥٤	٣٢٦,٩٣٣,٧٩٧	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٧
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين					

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل

ريال سعودي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين
٣٥٠,٧٨٧,٢١٦	-	٣٥٠,٧٨٧,٢١٦	٣٣٢,٤١٨,٤٨١
(٨٨,٩٢١,٠٨٥)	-	(٨٨,٩٢١,٠٨٥)	(٩٤,١٦٩,٨٤٠)
(١٣,٩٧٣,٩٥١)	-	(١٣,٩٧٣,٩٥١)	(١٦,٠٦٤,٣٠٩)
(٩,٠٦٢,٥٧٠)	-	(٩,٠٦٢,٥٧٠)	(٤,٨٠٣,٠٠٠)
٢٣٨,٨٢٩,٦١٠	-	٢٣٨,٨٢٩,٦١٠	٢١٧,٣٨١,٣٣٢
(٦,٧٤٤,٥٦٨)	-	(٦,٧٤٤,٥٦٨)	٥,١٧٢,٦١١
٢٣٢,٠٨٥,٠٤٢	-	٢٣٢,٠٨٥,٠٤٢	٢٢٢,٥٥٣,٩٤٣
٢٥,١٢٢,٨٠٣	-	٢٥,١٢٢,٨٠٣	١٦,٣٧٠,٣٣٣
٢٥٧,٢٠٧,٨٤٥	-	٢٥٧,٢٠٧,٨٤٥	٢٣٨,٩٢٤,٢٧٦
(٢١٧,٩٨٤,٠٧٣)	-	(٢١٧,٩٨٤,٠٧٣)	(٢٤٨,٧٠٦,٠٩٢)
٦٩,٢٤٨,٨٥٦	-	٦٩,٢٤٨,٨٥٦	٨٤,٨٣٥,٢٨١
(١٤٨,٧٣٥,٢١٧)	-	(١٤٨,٧٣٥,٢١٧)	(١٦٣,٨٧٠,٨١١)
٧,٨١١,٠١٠	-	٧,٨١١,٠١٠	(٧,٦٢١,٨٧٥)
(١٤٠,٩٢٤,٢٠٧)	-	(١٤٠,٩٢٤,٢٠٧)	(١٧١,٤٩٢,٦٨٦)
(٢٤,٥٦٨,١٤٨)	-	(٢٤,٥٦٨,١٤٨)	(١٧,٦٢٢,٠٣١)
(٧,٠٤٣,٠٠٠)	-	(٧,٠٤٣,٠٠٠)	(٤,٣٥٩,٨٠٠)
(١٧٢,٥٣٥,٣٥٥)	-	(١٧٢,٥٣٥,٣٥٥)	(١٩٣,٤٧٤,٥١٧)
٨٤,٦٧٢,٤٩٠	-	٨٤,٦٧٢,٤٩٠	٤٥,٤٤٩,٧٥٩
(١٢,٩٤٣,٠٦٤)	-	(١٢,٩٤٣,٠٦٤)	(١٣,٥٨٦,٣٥٢)
(٧٣,١٩٥,٢٧٢)	(١,٥٦٧,٣١٩)	(٧١,٦٢٧,٩٥٣)	(٧٦,٩٣٥,٢٤٣)
٤,٦٨٦,٥١١	٣,٩٥٥,٦١٠	٧٣٠,٩٠١	٤,٩٦١,٥٦٨
(١,٢٥٠,٥١٩)	(١,٢٥٠,٥١٩)	-	١,٢٤٨,٨٦٣
(١,٩٩٩,٩٧٥)	(١,٩٩٩,٩٧٥)	-	(٢,٨٩٧,٩٧٩)
٣,٦٢٥,٩٤٢	٢,٦٨٥,٦٥٥	٩٤٠,٢٨٧	٣,٩٩٧,٧٦٣
(٨١,٠٧٦,٣٧٧)	١,٨٢٣,٤٥٢	(٨٢,٨٩٩,٨٢٩)	(٨٣,٢١١,٣٨٠)
٣,٥٩٦,١١٣	١,٨٢٣,٤٥٢	١,٧٧٢,٦٦١	(٣٧,٧٦١,٦٢١)
-	١,٥٩٥,٣٩٥	(١,٥٩٥,٣٩٥)	(٤١,٧٤٢,٤٩٧)
٣,٥٩٦,١١٣	٣,٤١٨,٨٤٧	١٧٧,٢٦٦	(٣٧,٧٦١,٦٢١)
(٦,٠٣٨,١١٩)	(٦,٠٣٨,١١٩)	-	(٤,٥٥٢,٥٤٤)
(٢,٤٤٢,٠٠٦)	(٢,٦١٩,٢٧٢)	١٧٧,٢٦٦	(٤٢,٣١٤,١٦٥)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

أقساط إعادة التأمين المسندة:

دولي

محلي

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة،

صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي ربح الإكتتاب

(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

دخل عمولة

أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع

أعباء انخفاض إستثمارات متاحة للبيع

توزيعات ارباح

إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل

أخرى

إجمالي (العجز) / الفائض للسنة

خسارة السنة المسند إلى عمليات

المساهمين

صافي ربح / (خسارة) السنة

الزكاة وضريبة الدخل

صافي (خسارة) / ربح السنة بعد الزكاة

وضريبة الدخل

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة الدخل الشامل

ريال سعودي					
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢,٤٤٢,٠٠٦)	(٢,٦١٩,٢٧٢)	١٧٧,٢٦٦	(٤٢,٣١٤,١٦٥)	(٤٢,٣١٤,١٦٥)	-
					صافي خسارة السنة إيرادات شاملة أخرى: بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل: - أرباح (خسائر) اكتوارية لبرامج محددة
٦,١١٧	-	٦,١١٧	(٥٩٤,٨٤٠)	(٥٩٤,٨٤٠)	(٥٩٤,٨٤٠)
					بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل: - الاستثمارات المتاحة للبيع:
(١,٦٧٥,٩٩١)	(١,٦٧٥,٩٩١)	-	٧,٤٦٧,٣٦١	٧,٤٦٧,٣٦١	-
					صافي التغير في القيمة العادلة
(٤,١١١,٨٨٠)	(٤,٢٩٥,٢٦٣)	١٨٣,٣٨٣	(٣٥,٤٤١,٦٤٤)	(٣٤,٨٤٦,٨٠٤)	(٥٩٤,٨٤٠)
					<u>إجمالي الدخل الشامل للسنة</u>

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ - معلومات إضافية (تتمة)

- قائمة التدفقات النقدية

ريال سعودي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين
(٢,٤٤٢,٠٠٦)	(٢,٦١٩,٢٧٢)	(٤٢,٣١٤,١٦٥)	(٤٢,٣١٤,١٦٥)
١,٥٦٤,٣٦٤	-	١,٩٧٤,٥٧٣	-
(١,٠٠٠)	-	-	-
١٢,٩٤٣,٠٦٤	-	١٣,٥٨٦,٣٥٢	-
١,٢٥٠,٥١٩	١,٢٥٠,٥١٩	(١,٢٤٨,٨٦٣)	(١,٢٤٨,٨٦٣)
١,٩٩٩,٩٧٥	١,٩٩٩,٩٧٥	٢,٨٩٧,٩٧٩	٢,٨٩٧,٩٧٩
١,٩٣٩,٣٨٠	-	١,٨١٢,٦٦٧	-
٦,٠٣٨,١١٩	٦,٠٣٨,١١٩	٤,٥٥٢,٥٤٤	٤,٥٥٢,٥٤٤
٢٣,٢٩٢,٤١٥	٦,٦٦٩,٣٤١	(١٦,٤٩٣,٦٣٧)	(٣٦,١١٢,٥٠٥)
(١٨,١١٧,٩٢٤)	-	(١٠,٨٧٠,٨٧٦)	-
(٨٧٨,٦٦٢)	-	(٤,٣٧٢,٨٦٥)	-
(١٣٥,٩٠٥)	-	٤,٣٣٨,٩٤٦	-
(٢,٨٨٥,٠٠٠)	-	(٦,٣٤٤,٠٠٠)	-
١,٦٥٢,٦٢٣	-	١,١٥٥,١٦٧	-
٦٣,٨٣٩	-	(٨٣,٣٤٦)	-
(١,٧٣٨,٤٩٨)	(٨٦٠,٢٩٥)	(٥,٤٤٨,٠٣٨)	٢٩٢,٠٧٠
٦,٨٦٧,٣٧٣	-	(٢٦,٩١٨,٣٢٢)	-
٢,٨٦٧,٤٠٦	٨٧,٠٠٠	٥,٩٧٧,٨٨٨	٦,٢٠٤
(٨,١٩٠,٣٠٠)	-	١٤,٩٢٥,٣٣٢	-
٧,٦٢٣,٢٣٠	-	(٧٩٩,٧٤٦)	-
(٢٨١,٨٠٠)	-	(١,٠١٤,٣٣٤)	-
٩٤٢,٠٢٣	-	٩٦٤,٩٢٩	-
(٥,٧٣٢,١٢٨)	-	٨,٦٦٢,٠٠٠	-
٧,٠٤٣,٠٠٠	-	٤,٣٥٩,٨٠٠	-
(١,٤٩٣,٠٩١)	-	-	-
٢٢٩,٥٨٣	-	(١٨٨,٣٨٦)	-
١١,١٢٨,١٨٤	٥,٨٩٦,٠٤٦	(٣٢,١٤٩,٤٨٨)	(٣٥,٨١٤,٢٣١)
(٥,٣٠٢,٧٦٤)	(٥,٣٠٢,٧٦٤)	(٥,٦٣٠,٨٣٨)	(٥,٦٣٠,٨٣٨)
(١,٢٥١,٧٥٣)	-	(٢,١٧٨,٩١٦)	-
٤,٥٧٣,٦٦٧	٥٩٣,٢٨٢	(٣٩,٩٥٩,٢٤٢)	(٤١,٤٤٥,٠٦٩)
٣٥,٨٣٥,٠٧١	٣٥,٨٣٥,٠٧١	(١٨,٩٦٥,٣١١)	(١٥,٢١٥,٣١١)
(٩٦,٥٧٦,٠٢٠)	(١٠٦,٥٧٦,٠٢٠)	٣٧,٤١٨,٤٤٨	٣٧,٤١٨,٤٤٨
(٣,١٠٧,٥٠٠)	-	(٢,١٤٠,٥٦٠)	-
(٦٣,٨٤٨,٤٤٩)	(٧٠,٧٤٠,٩٤٩)	١٦,٣١٢,٥٧٧	٢٢,٢٠٣,١٣٧
-	٧٧٧,٧٠٠	(٧٧٧,٧٠٠)	-
-	-	(٤٨٠,٥٦٦)	-
-	٧٧٧,٧٠٠	(٤٨٠,٥٦٦)	٢٦,٥٧٣,٦١٩
(٥٩,٢٧٤,٧٨٢)	(٦٩,٣٦٩,٩٦٧)	(٢٤,١٢٧,٢٣١)	٧,٣٣١,٦٨٧
١٤٩,٩٩٤,٦٧٥	١٠٤,٦٢٤,٨٨١	٩٠,٧١٩,٨٩٣	٣٥,٢٥٤,٩١٥
٩٠,٧١٩,٨٩٣	٣٥,٢٥٤,٩١٤	٦٦,٥٩٢,٦٦٢	٤٢,٥٨٦,٦٠٢
(١,٦٧٥,٩٩١)	(١,٦٧٥,٩٩١)	٧,٤٦٧,٣٦١	٧,٤٦٧,٣٦١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (خسارة) / ربح السنة

التعديلات للبيود غير النقدية:

استهلاكات الممتلكات والمعدات
ارباح بيع ممتلكات ومعدات
إستهلاك أصول حق استخدام
مصروفات تمويل
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(أرباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة
للبيع
إعفاء انخفاض استثمارات متاحة للبيع
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
زكاة وضريبة دخل مستحقة

التغيرات في الموجودات والأصول

التشغيلية

أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب مؤجلة
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات
أخرى
ذمم دائنة
دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات
أخرى
ذمم معيدي التأمين الدائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط واحتياطيات أخرى
توزيعات الفائض المستحقة
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

النقد من / (المستخدم في) الأنشطة

التشغيلية
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) من
الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات/استيعادات استثمارات
إضافات/استيعادات ودائع لأجل
إضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد من / (المستخدم في)
الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مبالغ مستحقة من / إلى المساهمين
حق استخدام أصول مدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة
التمويلية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية السنة
النقدية وما في حكمها، نهاية السنة

معلومات غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة
للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٩ - إدارة المخاطر

٢٩,١ حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

أ) مخاطر التأمين

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

تكرار المطالبات ومبلغها

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

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

التأمين الطبي

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

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) تحليل الحساسية

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة والتي يظهر أثرها على صافي المطالبات وصافي الدخل كالتالي:

بالريال السعودي			
الأثر على صافي المطالبات	الأثر على صافي الدخل	التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٢٢٥,٥٣٩	(٢,٢٢٥,٥٣٩)	+ ١٠%	نسبة الخسارة النهائية
(٢,٢٢٥,٥٣٩)	٢,٢٢٥,٥٣٩	- ١٠%	
بالريال السعودي			
الأثر على صافي المطالبات	الأثر على صافي الدخل	التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٣٢٠,٨٥٠	(٢,٣٢٠,٨٥٠)	+ ١٠%	نسبة الخسارة النهائية
(٢,٣٢٠,٨٥٠)	٢,٣٢٠,٨٥٠	- ١٠%	

(ج) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٦,٢١٦,٢٥٨	٧,٤٤٨,٧٤٩	الشرق الأوسط
٤٣,٤٣٤,٣٦٥	٤٤,٢٠٦,٩٢٨	أوروبا
٤٩,٦٥٠,٦٢٣	٥١,٦٥٥,٦٧٧	

(د) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تودع النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. عليه، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.
- تدار استثمارات الشركة في الصناديق والمحافظ الاستثمارية من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

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

٢٠١٨		٢٠١٩		
بالريال السعودي		بالريال السعودي		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤٦,٤٠٤	٥٥,٤٣٩,٤٠٥	٤٢,٥٨٦,٦٠٣	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	حسابات جارية لدى البنوك
٢٠١,٧٨٤,٥٣١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,١٥٧,٥٧٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
-	١١٣,١٧٨,٢٣٧	-	١١٠,٤٦٢,٧٦١	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٦٢,١٢١,٤٨٥	-	٧٠,٨٢٥,٠٢١	-	استثمارات متاحة للبيع
١,٤٧٩,٣٣٧	١٢,٢٩٦,٥٠٤	١,١٨٧,٢٦٧	١٥,٧٩١,٣٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٦,٩٨٨,٠٠٠	٢٦,١٠٤,٦٨٨	٤٩,٣١٨,٠١٩	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	٤١,٤٩٠,٨٩٨	-	٣٧,١٥١,٩٥٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٨,١٥٩,٧٢٥	-	١٤,٥٠٣,٧٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٠٢,٤١٩,٧٥٧	٢٦٦,٦٦٩,٤٥٧	٢٨٣,٠٧٤,٤٨٢	٣٣١,٧٧٠,٥٢٤	

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. تستحق كافة مطلوبات الشركة، الظاهرة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، السداد عند الطلب.

تواريخ الاستحقاق

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

٢٠١٨			٢٠١٩		
بالريال السعودي			بالريال السعودي		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
المطلوبات المالية لعمليات التأمين					
٤٩,١٤٨,٧١٩	-	٤٩,١٤٨,٧١٩	٢٢,٢٣٠,٣٩٨	-	٢٢,٢٣٠,٣٩٨
٢١,٤٦٤,٢٠١	-	٢١,٤٦٤,٢٠١	٣٦,٣٨٩,٥٣٣	-	٣٦,٣٨٩,٥٣٣
٣١٢,٩٢٩	-	٣١٢,٩٢٩	٤١,١٩٧	-	٤١,١٩٧
٢٢,١٧٥,٠٠٦	-	٢٢,١٧٥,٠٠٦	٢٨,١٤٦,٦٨٩	-	٢٨,١٤٦,٦٨٩
٨٢,٧٣٨,٦١٣	-	٨٢,٧٣٨,٦١٣	٨٣,٧٠٣,٥٤٢	-	٨٣,٧٠٣,٥٤٢
٥٥,٨٢٥,٧٢٣	-	٥٥,٨٢٥,٧٢٣	٦٤,٤٨٧,٧٢٣	-	٦٤,٤٨٧,٧٢٣
١٠,٦١٦,٢٨٨	١٠,٦١٦,٢٨٨	-	١٠,٨٤٤,٨٧٩	١٠,٨٤٤,٨٧٩	-
٢٤٢,٢٨١,٤٧٩	١٠,٦١٦,٢٨٨	٢٣١,٦٦٥,١٩١	٢٤٥,٨٤٣,٩٦١	١٠,٨٤٤,٨٧٩	٢٣٤,٩٩٩,٠٨٢
المطلوبات المالية للمساهمين					
٥٣٨,١٦٩	-	٥٣٨,١٦٩	٥٤٤,٣٧٤	-	٥٤٤,٣٧٤
٥,٧١٤,١٠٧	-	٥,٧١٤,١٠٧	٤,٦٣٥,٨١٣	-	٤,٦٣٥,٨١٣
٦,٢٥٢,٢٧٦	-	٦,٢٥٢,٢٧٦	٥,١٨٠,١٨٧	-	٥,١٨٠,١٨٧
٢٤٨,٤٥٠,٤٠٩	١٠,٦١٦,٢٨٨	٢٣٧,٨٣٤,١٢١	٢٥١,٠٢٤,١٤٨	١٠,٨٤٤,٨٧٩	٢٤٠,١٧٩,٢٦٩

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة (تتمة)
السيولة

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

٢٠١٩		٢٠١٩		٢٠١٩		
إجمالي	غير متداولة	عمليات المساهمين متداولة	إجمالي	غير متداولة	عمليات التأمين متداولة	الموجودات
٤٢,٥٨٦,٦٠٣	-	٤٢,٥٨٦,٦٠٣	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	٢٤,٠٠٦,٠٦٠	نقدية وشبه نقدية
١١٩,١٥٧,٥٧٢	-	١١٩,١٥٧,٥٧٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
-	-	-	١١٠,٤٦٢,٧٦١	١١٠,٤٦٢,٧٦١	١١٠,٤٦٢,٧٦١	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة صافي استثمارات متاحة للبيع
٧٠,٨٢٥,٠٢١	-	٧٠,٨٢٥,٠٢١	-	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	-	-	٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	٨٣,٣٤٦	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	-	-	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,١٨٧,٢٦٧	-	١,١٨٧,٢٦٧	١٥,٧٩١,٣٣٨	١٥,٧٩١,٣٣٨	١٥,٧٩١,٣٣٨	استثمارات مقلنة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩,٣١٨,٠١٩	٤٩,٣١٨,٠١٩	-	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	٢٩,٨٥٤,٦٨٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	٥٥,٨٦٣,٠٦٢	٦,٢٩٢,٤٠٧	٤٩,٥٧٠,٦٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٣٧,١٥١,٩٥٢	-	٣٧,١٥١,٩٥٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	-	-	١٤,٥٠٣,٧٢٥	-	١٤,٥٠٣,٧٢٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	-	-	٧,٢٣٦,٢٩٧	٦٧٦,٩٦٦	٦,٥٥٩,٣٣١	وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	أصول حق استخدام
٣,٨٥٩,٣١٧	-	٣,٨٥٩,٣١٧	٦,٧٣٣,٥٥٨	٦,٧٣٣,٥٥٨	٦,٧٣٣,٥٥٨	عوائد استثمار الوديعة النظامية
-	-	-	٦,٧١٢,٨٠٣	٦,٧١٢,٨٠٣	٦,٧١٢,٨٠٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٢٦,٩٣٣,٧٩٩	٤٩,٣١٨,٠١٩	٢٧٧,٦١٥,٧٨٠	٤٢٠,٣٨٦,٥٥٨	٤٣,٥٣٦,٨٦٤	٣٧٦,٨٤٩,٦٩٤	مجموع الموجودات
-	-	-	٢٢,٢٣٠,٣٩٧	٢٢,٢٣٠,٣٩٧	٢٢,٢٣٠,٣٩٧	المطلوبات
-	-	-	٣٦,٣٨٩,٥٣٣	٣٦,٣٨٩,٥٣٣	٣٦,٣٨٩,٥٣٣	نم دائنة
-	-	-	٤١,١٩٧	٤١,١٩٧	٤١,١٩٧	نم معيدي التأمين الدائنة
٥٤٤,٣٧٤	-	٥٤٤,٣٧٤	٢٨,١٤٦,٦٨٩	٢٨,١٤٦,٦٨٩	٢٨,١٤٦,٦٨٩	مستحق الى اطراف ذات علاقة
-	-	-	٨٣,٧٠٣,٥٤٢	٨٣,٧٠٣,٥٤٢	٨٣,٧٠٣,٥٤٢	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	٦٤,٤٨٧,٧٢٣	٦٤,٤٨٧,٧٢٣	٦٤,٤٨٧,٧٢٣	مطالبات تحت التسوية
-	-	-	١٤٨,٦٠١,٩٤٣	٧,٨٨٦,٠٣٤	١٤٠,٧١٥,٩٠٩	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
-	-	-	٣,٦٢٢,٦٣٣	٩٢٤,٠٨٤	٢,٦٩٨,٥٤٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	-	١٥,١٥٨,٨٠٠	-	١٥,١٥٨,٨٠٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	-	-	١٠,٨٤٤,٨٧٩	١٠,٨٤٤,٨٧٩	-	عجز احتياطي أقساط
١٠١,٩٨٦,٩٦٨	-	١٠١,٩٨٦,٩٦٨	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	٦,٢٥٢,٩٩٢	٦,٢٥٢,٩٩٢	٦,٢٥٢,٩٩٢	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٣,٨٥٩,٣١٧	٣,٨٥٩,٣١٧	-	-	-	-	التزامات الإيجار
٤,٦٣٥,٨١٣	-	٤,٦٣٥,٨١٣	-	-	-	عوائد استثمار الوديعة النظامية
١١١,٠٢٦,٤٧٢	٣,٨٥٩,٣١٧	١٠٧,١٦٧,١٥٥	٤١٩,٤٨٠,٣٢٨	١٩,٦٥٤,٩٩٧	٣٩٩,٨٢٥,٣٣١	زكاة وضريبة دخل مستحقة
						إجمالي المطلوبات

شركة التأمين العربية التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

السيولة

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

٢٠١٨					
عمليات المساهمين			عمليات التأمين		
إجمالي	غير متداولة	متداولة	إجمالي	غير متداولة	متداولة
٣٥,٢٥٤,٩١٥	-	٣٥,٢٥٤,٩١٥	٥٥,٤٦٤,٩٧٨	-	٥٥,٤٦٤,٩٧٨
١٥٦,٥٧٦,٠٢٠	-	١٥٦,٥٧٦,٠٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	١١٣,١٧٨,٢٣٧	-	١١٣,١٧٨,٢٣٧
٦٢,١٢١,٤٨٤	-	٦٢,١٢١,٤٨٤	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٧٥,٤١٣,٣٤٩	-	٧٥,٤١٣,٣٤٩
١,٤٧٩,٣٣٧	-	١,٤٧٩,٣٣٧	١٢,٢٩٦,٥٠٤	-	١٢,٢٩٦,٥٠٤
٣٦,٩٨٨,٠٠٠	٣٦,٩٨٨,٠٠٠	-	٢٦,١٠٤,٦٨٨	٢٦,١٠٤,٦٨٨	-
-	-	-	٥١,٤٩٠,١٩٧	٤,٨٧٥,٧٧٨	٤٦,٦١٤,٤١٩
-	-	-	٤١,٤٩٠,٨٩٨	-	٤١,٤٩٠,٨٩٨
-	-	-	٨,١٥٩,٧٢٥	-	٨,١٥٩,٧٢٥
-	-	-	٨,٣٩١,٤٦٤	٥٤٨,٤٨١	٧,٨٤٢,٩٨٣
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٢,٧٨٩,٦١٦	-	٢,٧٨٩,٦١٦	-	-	-
-	-	-	٦,٥٤٦,٨١٦	٦,٥٤٦,٨١٦	-
٣٣٥,٢٠٩,٣٧٢	٣٦,٩٨٨,٠٠٠	٢٩٨,٢٢١,٣٧٢	٤٠٨,٥٣٦,٨٥٦	٣٨,٠٧٥,٧٦٣	٣٧٠,٤٦١,٠٩٣
الموجودات					
المطلوبات					
-	-	-	٤٩,١٤٨,٧١٩	-	٤٩,١٤٨,٧١٩
-	-	-	٢١,٤٦٤,٢٠٠	-	٢١,٤٦٤,٢٠٠
-	-	-	٢٢٩,٥٨٣	-	٢٢٩,٥٨٣
٥٣٨,١٧٠	-	٥٣٨,١٧٠	٢٢,١٧٥,٠٠٦	-	٢٢,١٧٥,٠٠٦
-	-	-	٨٢,٧٣٨,٦١٣	-	٨٢,٧٣٨,٦١٣
-	-	-	٥٥,٨٢٥,٧٢٣	-	٥٥,٨٢٥,٧٢٣
-	-	-	١٤٩,٤٠١,٦٨٨	٦,٩٣٤,٩١٤	١٤٢,٤٦٦,٧٧٤
-	-	-	٤,٦٣٦,٩٦٧	٥٠٩,٥٣٥	٤,١٢٧,٤٣٢
-	-	-	١٠,٧٩٩,٠٠٠	-	١٠,٧٩٩,٠٠٠
-	-	-	١٠,٦١٦,٢٨٨	١٠,٦١٦,٢٨٨	-
٧٥,٤١٣,٣٤٩	-	٧٥,٤١٣,٣٤٩	-	-	-
٢,٧٨٩,٦١٦	٢,٧٨٩,٦١٦	-	-	-	-
٥,٧١٤,١٠٧	-	٥,٧١٤,١٠٧	-	-	-
٨٤,٤٥٥,٢٤٢	٢,٧٨٩,٦١٦	٨١,٦٦٥,٦٢٦	٤٠٧,٠٣٥,٧٨٧	١٨,٠٦٠,٧٣٧	٣٨٨,٩٧٥,٠٥٠
إجمالي المطلوبات المالية					

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن معاملات الشركة هي بالأساس تتم بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار العمولات

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

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

أن فحص الحساسية للدخل على افتراض التغير بالعمولة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة وبناءً على دخل سنة واحدة من الأصول الاستثمارية التي تخضع لمعدل عائد متغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حيث ان التغير بقيمة ٥٠ نقطة اساس من نسبة العائد سيكون له تأثير على دخل هذه الأصول الاستثمارية بما يعادل ١٠٤,١٦٥ ريال (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٠,٠٠٠).

مخاطر أسعار السوق

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

لدى الشركة إستثمارات في "صكوك" و"سندات وأسهم محلية وصناديق استثمار (أنظر إيضاح ١٦) والتي تم تصنيفها ضمن "إستثمارات متاحة للبيع". تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار السوق من خلال مراقبة تطورات في سعر السوق لهذه الإستثمارات عن كثب في الأسواق التي يتم فيها تداول مثل هذه الإستثمارات. إن التغير بواقع ٥% في سعر السوق لهذه الإستثمارات المتداولة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، قد يغير "الإيرادات الأخرى الشاملة"، وبالتالي "حقوق المساهمين" (بالنسبة للإستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين) بمبلغ قدره ٣,٤٤٥,٠٩٧ ريال سعودي (٢٠١٨: ٣,١٠٦,٠٧٤ ريال سعودي).

إدارة رأس المال

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

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

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

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

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي

قسط الملاءة المالية

يدعي هامش الملاءة

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

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخلها داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي الخدمة للشركة ومن عوامل خارجية غير الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

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

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين الوظائف والأدوار والمسؤوليات المختلفة؛ - متطلبات التسوية ورصد المعاملات ؛ - الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛ - توثيق الضوابط والإجراءات؛ - متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهه ، ومدى ملاءمة الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛ - المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال و - سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر.

٣٠- أقساط التأمين المكتتبة حسب نوع العميل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الصحي	المركبات	والممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	المجموع
علاء أفراد	١٨٨,٣٣٠	٢٦,٢١١,٧٤٤	٤,٢٨٨,٦٤٩	-	٣٠,٦٨٨,٧٢٣
علاء منشآت متناهية الصغر	١٥,٣٥١,٦٣٦	٦٢٩,٨٢٤	٧٩٠,٢٥٦	-	١٦,٧٧١,٧١٦
علاء منشآت صغيرة	١٨,٨٠٨,٤٣٦	٧,٤١١,٧٨٣	٨,٤٤٢,٩٠٩	١٤٨,٤٤٠	٣٤,٨١١,٥٦٨
علاء منشآت متوسطة	١٨,٨٦٠,٩٠٦	١٨,١٦٩,٧٥٦	١٣,٧٩٢,٣١٣	٥٥٥,١٢٩	٥١,٣٧٨,١٠٤
علاء منشآت كبيرة	١٠٨,٢٤٢,٣٩٦	٥٤,١١٦,٤٤٣	٣٥,٥٨٠,٦٤٠	٨٢٨,٨٩١	١٩٨,٧٦٨,٣٧٠
الإجمالي	١٦١,٤٥١,٧٠٤	١٠٦,٥٣٩,٥٥٠	٦٢,٨٩٤,٧٦٧	١,٥٣٢,٤٦٠	٣٣٢,٤١٨,٤٨١

٣١- أحداث لاحقة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (Covid- ١٩) 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 معدلة في قائمة المركز المالي. نظراً لأن الموقف غير مستقر ويتسم بالتطور السريع. فإننا لانعتبر 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.

٣٢- أرقام المقارنة

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

٣٣- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ الموافق ٢٣ رجب ١٤٤١.